El futuro en tus manos®
Técnicas financieras para toda la vida

Un servicio público proporcionado por

WELLS FARGO

Versión para adultos jóvenes

Guía para el instructor

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

VERSIÓN 5.1

¡Bienvenido al programa El futuro en tus manos® de Wells Fargo!

Este programa de educación financiera —alegre, interactivo y atractivo— está dirigido al aprendizaje tanto de una individuo persona que sigue a su propio ritmo como para su uso en grupo. Estas Guías del Instructor le ayudarán a usted a compartir este valioso programa con grupos de cualquier tamaño.

En estas guías, usted encontrará todo lo que necesita para dirigir a los participantes en situaciones o escenarios de la vida real, discusiones en grupo y actividades que los estimularán a aplicar estas lecciones a su vida diaria.

Al compartir *El futuro en tus manos* con otros, usted les ayudará a tomar el control de sus finanzas y a labrarse un futuro financiero más brillante.

Panorama del programa

El futuro en tus manos cubre todos los puntos básicos de la administración inteligente del dinero. El currículum está diseñado para cuatro grupos de edad: Adultos, Adultos Jóvenes (de 15 a 21 años de edad), Adolescentes (del sexto al octavo grados) y niños (del cuarto y quinto grados).

El futuro en tus manos es una manera fácil y agradable de enseñar y de aprender los conceptos esenciales de la educación financiera: los principios de los servicios bancarios, la importancia del ahorro, la administración inteligente del dinero, el uso responsable del crédito, la inversión, la acumulación de riqueza y más. Ya sea para abrir una cuenta de cheques o evitar el robo de identidad, como para pagar la universidad, comprar una casa o empezar una pequeñao negocioempresa, *El futuro en tus manos* proporciona técnicas y conocimientos de la vida real que cualquiera puede usar.

Estándares educativos

Es fácil integrar *El futuro en tus manos* a la sala de clase: las lecciones para estudiantes en edad escolar están alineadas con los estándares nacionales y estatales de economía, conocimientos financieros, matemáticas e inglés.

Los segmentos de este programa siguen los siguientes estándares económicos, de conocimiento financiero, matemáticas y arte del idioma inglés.

- National Council of Economic Education, la National Association of Economics Educators y la Foundation for Teaching Economics, *Voluntary National Content Standards in Economics* (1997). Para detalles, vea www.fte.org.
- JumpStart Coalition for Personal Financial Literacy, *National Standards in K-12 Personal Finance Education* (2007). Para detalles, vea www.jumpstartcoalition.org.
- National Council of Teachers of Mathematics, *Principles and Standards for School Mathematics* (2000), Grades 9-12. Para detalles, vea www.standards.nctm.org.
- The National Council of Teachers of English (NCTE) e International Reading Association (IRA), *Standards for the English Language Arts* (1996); Grades K-12. Para detalles, vea www.ncte.org.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Uso de las Guías del Instructor

Las Guías del Instructor pueden usarse solas o adjuntándolas al programa en líneaInternet/CD-ROM. Sin embargo, le sugerimos que revise el programa en líneaInternet o que solicite una copia gratuita del CD-ROM. Aun cuando que los participantes no experimenteninteractúen con el programa en líneaInternet, familiarizarse con el programa en líneaInternet le ayudará a usted a presentarlo de una manera más efectiva. El programa en líneaInternet incluye simulaciones, calculadoras y una extensa librería de recursos que le ayudarán a complementar estas guías—por favor, aproveche todos estos grandes recursos.

Cada tema de *El futuro en tus manos* tiene su propia Guía del Instructor, que sigue la organización del programa en líneaInternet y presenta gran parte del mismo contenido. La versión para adultos jóvenes del programa *El futuro en tus manos* incluye seis temas:

1. Cómo empezar
2. Ganar dinero
3. Gastar inteligentemente
4. Ahorro, Inversión y Acumulación de Riqueza
5. Todo sobre el crédito
6. Escuela y dinero

Cada Guía del Instructor incluye:

- Un glosario de todos los términos relevantes presentados en el tema
- Una introducción a la lección que incluye:
  - Una visión general
  - Objetivos de aprendizaje
  - Preguntas de muestra para discusión al iniciar la lección
  - "Elementos básicos "—una lista de puntos que delinean los conceptos claves de la lección
- Un resumen de la lección con todos los conceptos claves que ésta incluye
- Actividades, exámenes cortos, preguntas para discusión, hojas informativas y consejos importantes sobre los conceptos claves
- Un resumen del tema que presenta una lista de los conceptos más importantes del tema
- Actividades adicionales destinadas a extender al mundo real los conceptos presentados en el tema
- Un sección de Recurso de Biblioteca que incluye materiales y hojas informativas adicionales

Las instrucciones para organizar su grupo para las actividades son sólo recomendaciones. Usted sabe qué funcionará mejor cuando se trata de enseñar y estimular a su grupo.

Conceptos e iconos de lección

Cada lección de un tema presentará varios conceptos claves. Estos conceptos son presentados a sus participantes en una variedad de formas que son representadas en las guías por los siguientes iconos.

Actividad

Por lo general, una actividad incluye alguna forma de participación de la clase, ya sea mediante un juego de concordancias, un ejercicio para llenar los espacios vacíos o completar una hoja de trabajo. Normalmente, después de cada actividad tendrá la oportunidad de dirigir una discusión

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Discusión

Las discusiones le permitirán presentar conceptos claves mientras incluye a sus participantes en la conversación y hace que la información sea relevante para ellos. En algunos lugares, se incluyen preguntas de muestra para discusión con el objeto de ayudarle a usted a dirigir la discusión.

Exámenes rápidos

A lo largo de todos los temas, hay exámenes cortos destinados a empezar discusiones o probar rápidamente los conocimientos de los participantes sobre ciertos conceptos.

Hoja informativa

Todas las Guías del Instructor incluyen hojas informativas que han sido diseñadas como un recurso para el uso por parte de sus participantes fuera de la sala de clase en sus vidas diarias. Por ejemplo, hay una hojas informativas que describen incluye una lista de enlaces de Internet para que los participantes usen conforme inician, hacen crecer y administran sus pequeños negocios como prepararse para una entrevista de trabajo o como solicitar una tarjeta de crédito.

Hojas informativas de Actividad y discusión

Algunas veces, durante una lección una actividad o discusión también usará una hoja informativa para enseñar conceptos claves. En estos casos, la hoja informativa está colocadaubicada deabajo del icono de Actividad o Discusión.

Transición

El icono de transición le permitirá ver cuándo el concepto siguiente está relacionado o es un seguimiento del concepto que usted está discutiendo o cubriendo actualmente con sus participantes.

Artículos de biblioteca

La versión en líneaInternet/CD-ROM de *El futuro en tus manos* incluye una amplia biblioteca con artículos relevantes, listas de control y hojas de trabajo para cada tema y lección.

Al final de cada lección se recomienda la lectura de artículos relevantes de la biblioteca. Estos artículos proporcionan información adicional para explicar conceptos claves de enseñanza (busque el icono de la biblioteca como se ve arriba). Le invitamos a revisar toda la selección de la biblioteca en líneaInternet o en el CD-ROM. Siéntase con la libertad de enriquecer sus sesiones con artículos adicionales de la biblioteca.

Usted puede fotocopiar estos artículos y distribuirlos a los participantes para empezar una discusión, o tal vez quiera repartirlos como hojas informativas para que los participantes los lean a su propio ritmo. Estos artículos de la biblioteca amplían el contenido del tema.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Pre-tests y Post-tests para adultos y adultos jóvenes

Cuando usted usa los cursos para Adultos y/o Adultos Jóvenes con un grupo o en una sala de clase, le invitamos a usar los pre-tests y post-tests de *El futuro en tus manos* que nosotros hemos elaborado. Puede acceder a ellos en la sección de Recursos para la Instrucción de Elfuturoentusmanos.org

- Los pre-tests le ayudarán a determinar qué temas debe enfatizar con su grupo.
- Los post-tests le ayudarán a evaluar el progreso de los participantes.

Quisiéramos pedirle que informe de los resultados anónimos de estos tests a nuestro equipo de *El futuro en tus manos*. Su información nos ayudará a continuar mejorando el programa.

Cómo ingresar en el programa interactivo

El futuro en tus manos está disponible sin cargo alguno tanto en inglés como en español.

- En Internet en www.handsonbanking.org y en www.elfuturoentusmanos.
- Disponible gratuitamente en CD-ROM—incluidos todos los grupos de edad.
- Usted puede solicitar un CD en HOBCD@wellsfargo.com. No hay cobro alguno por pequeñas cantidades del CD-ROM. Por favor, pida mediante un mensaje electrónico información referente a peticiones de alto volumen. La entrega demora dos semanas.

Una vez más, ¡gracias!

Gracias por compartir estos valiosos programas de educación financiera con estudiantes y adultos de nuestras comunidades. Como instructor/a, su capacitación y guía ofrecerán a otros el conocimiento y las habilidades que necesitan para tener un futuro financiero más brillante.

Agradecemos sus comentarios y sugerencias para versiones futuras del currículum y las Guías del Instructor de *El futuro en tus manos*. Y, nos gustaría mucho conocer sus historias de éxito. Por favor, póngase en contacto con nosotros a través de un correo electrónico a HOBinfo@wellsfargo.com.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Para empezar

Resumen del tema

Este tema enseña a los participantes cómo empezar la administración del dinero. Partiendo de la comprensión de cómo funciona el dinero hasta crear una herramienta para administrarlo y recibir sugerencias para seguir la pista del dinero, los participantes llegan a comprender que la buena administración del dinero encierra la llave para un futuro exitoso.

Este tema se desarrolla en siete lecciones:

1. Tú y tu dinero
2. ¿Ya sabes qué quieres?
3. Cómo funciona el dinero
4. Tus herramientas para el dinero
5. Aprende "cómo se hace"
6. Haz un seguimiento
7. Mantente seguro

Estas lecciones contienen varias actividades prácticas para el participante. Use estas actividades como ayuda para imaginar situaciones del mundo real y otras actividades con sus participantes.

Esta guía del instructor se basa en y sigue la estructura del programa en Internet *El futuro en tus manos*®. Le invitamos a usar y experimentar el programa en Internet, pues es un excelente recurso que reforzará sus planes educativos y enriquecerá las experiencias de sus participantes. Incluye varias lecciones interactivas y una rica biblioteca con muchos artículos valiosos para ampliar esta guía. Visite www.elfuturoentusmanos.org para entrar en el programa. Si necesita un CD-ROM para entrar en el programa, puede pedir una copia gratis a HOBCD@wellsfargo.com.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 1 – Para empezar

Guía del instructor - Jóvenes adultos
Contenido

Para empezar 6

Resumen del tema 6

Glosario 9

Lección 1: Tú y tu dinero 14

Tu CI sobre el dinero (Copia del instructor) 15

Resumen de la lección 16

Lección 2: ¿Ya sabes qué quieres? 17

Eric necesita un plan (Copia del instructor) 18

Elige tus sueños (Copia del instructor) 20

Resumen de la lección 22

Lección 3: Cómo funciona el dinero 23

Definición del dinero (Copia del instructor) 24

Resumen de la lección 26

Lección 4: Tus herramientas para el dinero 27

¡Llévalo al banco! (Copia del instructor) 28

Cuentas de ahorros y de cheques (Copia del instructor) 30

Más herramientas del dinero para ti (Copia del instructor) 32

Resumen de la lección 35

Lección 5: Aprende "cómo se hace"… 36

Cómo abrir una cuenta de ahorros o de cheques (Copia del instructor) 37

Cómo llenar una hoja de depósito (Copia del instructor) 38

Las partes de un cheque (Copia del instructor) 40

Cómo escribir un cheque (Copia del instructor) 42

Actividad sobre cómo endosar un cheque (Copia del instructor) 44

Actividad sobre las partes de una tarjeta de débito (Copia del instructor) 46

Actividad sobre las partes de una tarjeta de débito 47

Cómo usar un ATM (Copia del instructor) 48

Practica tus conocimientos del ATM (Copia del instructor) 51

Practica tus conocimientos del ATM 52

Resumen de la lección 53

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Guía del instructor - Jóvenes adultos
Contenido

Lección 6: hacer un seguimiento 54
Claves para hacer un seguimiento (Copia del instructor) 55
Actividad sobre cómo usar tu registro de transacciones (Copia del instructor) 57
Actividad sobre cómo leer tu estado de cuenta (Copia del instructor) 60
Actividad sobre cómo cuadrar tu estado de cuenta (Copia del instructor) 62
¡Evita los sobregiros! (Copia del instructor) 64
Preguntas sobre sobregiros (Copia del instructor) 65
Mackenzie en el centro comercial (Copia del instructor) 66
Resumen de la lección 68
Lección 7: Mantente seguro 69
Seguridad en casa y en Internet (Copia del instructor) 70
Actividad de escenario—Un correo electrónico urgente (Copia del instructor) 71
Resumen de la lección 74
Resumen del tema 75
Prueba tus conocimientos (Copia del instructor) 76
Apéndice 78

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Glosario

Nota para el instructor:
El Glosario contiene definiciones y descripciones de términos importantes y frases relacionadas con los temas. Aliente a sus participantes a usar el Glosario durante y después de la clase a fin de familiarizarse y de sentirse cómodos con la terminología.

Haga una fotocopia de las páginas siguientes y dé una copia a sus participantes.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 1 – Para empezar

Glosario

Activo	Cualquier cosa de valor que sea propiedad de una persona o de una compañía. Por ejemplo, los activos de una persona pueden ser el dinero en efectivo, una casa, un auto y acciones. Los activos de un negocio pueden ser dinero en efectivo, equipos e inventario.
Ahorros y Préstamos (Savings & Loans)	Una institución financiera que acepta depósitos de los individuos, hace préstamos para hipotecas y paga dividendos.
Apreciación	El valor que adquiere un objeto por encima del precio original de compra, por ejemplo un auto, una vivienda o una acción.
Partida devuelta	También se conoce como "fondos insuficientes" o "cheque rebotado". Si gastas más dinero del que tienes en tu cuenta de cheques, el banco puede devolverte la transacción sin pagar e imponerte un cargo.
Banco	Una institución financiera que maneja el dinero, inclusive lo guarda para ahorrarlo o para otros objetivos comerciales, y también lo intercambia, lo invierta y lo usa para realizar préstamos.
Beneficiario	La persona, compañía u organización para quien se ha escrito el cheque: la persona o compañía que debe recibir el dinero.
Cajero automático (ATM)	Una computadora especializada que usan los clientes de un banco para administrar su dinero, por ejemplo para sacar dinero, hacer depósitos o transferir dinero entre varias cuentas.
Cheque	Una orden escrita por la que se dice a un banco que pague una cierta cantidad de dinero a una persona o entidad concreta. El cheque deberá contener la fecha, el nombre del beneficiario (persona, compañía u organización a la que se debe pagar), la cantidad y una firma autorizada.
Cooperativa de crédito	Una institución financiera no lucrativa que es propiedad de y es administrada completamente por sus miembros. Las cooperativas de crédito ofrecen servicios financieros a sus miembros, inclusive ahorros y préstamos. Las organizaciones grandes pueden establecer cooperativas de crédito para sus miembros y algunas compañías establecen cooperativas de crédito para sus empleados.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 1 – Para empezar

Cooperativa de crédito (continuación)	Para entrar en una cooperativa de crédito, normalmente el interesado deberá pertenecer a una organización participante, por ejemplo a una asociación de ex alumnos de una universidad o a un sindicato laboral. Cuando una persona deposita dinero en una cooperativa de crédito, se hace miembro de la cooperativa porque se considera que el depósito constituye una propiedad parcial de la cooperativa.
Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC)	Agencia independiente del gobierno de Estados Unidos que protege a los clientes de la pérdida de sus depósitos si se encuentra en quiebra una institución financiera asegurada por la FDIC. La cantidad básica del seguro está especificada por depositante y por institución financiera asegurada. Algunas cuentas de jubilación, como las cuentas individuales de retiro (IRA), están aseguradas hasta una cantidad específica por depositante y por institución financiera asegurada. Los clientes pueden aumentar el dinero asegurado en cualquier institución financiera al ser propietario de cuentas de depósito en categorías diferentes de propiedad (por ejemplo cuentas individuales, cuentas de jubilación, cuentas conjuntas, cuentas de fideicomiso revocables). Visita www.fdic.gov para obtener información de las cantidades más recientes de los depósitos asegurados.
Cuadrar	El proceso usado para determinar si el saldo de tu libro de registro de cuentas coincide con el saldo indicado por el banco en tu estado de cuenta. También se llama balancear tu cuenta.
Cuenta de cheques	Una cuenta bancaria que permite al cliente depositar y retirar dinero y escribir cheques. El uso de una cuenta de cheques puede resultar más seguro y más conveniente que manejar el dinero en efectivo.
Cuenta	Un servicio bancario que permite manejar y seguir la pista del dinero del cliente. Las cuentas bancarias comunes son las cuentas de ahorros y de cheques.
Depreciación	Pérdida del valor de los bienes raíces causada por la edad, el deterioro físico o la obsolescencia o desuso por razones funcionales o económicas.
Endosar	Firmar un cheque en el reverso autorizando que el cheque sea cambiado por efectivo o crédito.
Estado de cuenta	Un documento contable mensual que te envía tu banco indicando el saldo de tu cuenta al principio y al final del mes, y todos los cheques que escribiste y que tu banco procesó durante el mes. Tu estado de cuenta indica también otros depósitos, deducciones, cuotas y cargos, por ejemplo cargos por servicio.
Giro postal	Un documento emitido por una oficina de correos, un banco o una tienda de servicios mandando hacer el pago de una suma concreta a un individuo o negocio. Normalmente se cobra una comisión o cargo al comprar el giro postal.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 1 – Para empezar

Inflación	Aumento general de los precios de los bienes y servicios; descenso del valor de compra del dólar.
Institución financiera	Compañías como bancos, cooperativas de crédito e instituciones de ahorros que ofrecen una amplia variedad de productos y servicios a los consumidores para la administración del dinero. Las instituciones financieras reciben fondos del público y los colocan en activos financieros como depósitos, préstamos y bonos
Insuficiencia de Fondos ("NSF," por sus siglas en inglés)	Falta de suficiente dinero en una cuenta para pagar un cheque o hacer un pago concreto. También se conocen como fondos insuficientes. Un cheque con fondos insuficientes podría ser devuelto sin pagar a la persona que lo presentó a fin de cobrarlo. Esto tiene un impacto negativo en los antecedentes de crédito del que escribió el cheque y podría impedirle abrir cuentas futuras. El banco generalmente impone un cargo al titular de la cuenta por sobregirar la cuenta. Ver también Sobregiro.
Intereses	La cantidad de dinero pagado por un prestatario a un prestamista a cambio del uso del dinero del prestamista por un periodo de tiempo concreto. Por ejemplo, tú ganas intereses de un banco si tienes una cuenta de ahorros y pagas intereses a un prestamista si tienes un préstamo.
Línea de crédito	Un acuerdo por el que un prestamista concede una cantidad concreta de dinero a un prestatario por un periodo de tiempo concreto. Mientras el prestatario devuelva el capital con intereses, podrá continuar tomando prestado dinero contra la línea de crédito durante el período de tiempo acordado. Una línea de crédito puede estar garantizada o no garantizada.
Pasivo	La cantidad de dinero que un individuo o negocio debe a otro: una deuda.
Protección contra sobregiros	Ofrecida por muchos bancos, la protección contra sobregiros es un servicio que transfiere dinero automáticamente de una cuenta vinculada que usted ha seleccionado, por ejemplo una cuenta de ahorros o de crédito, cuando usted no tiene suficiente dinero en su cuenta de cheques para pagar sus transacciones
Compensar	Cuando un banco paga un cheque que has escrito y luego resta la cantidad de tu cuenta, tu cheque ha sido "compensado" al beneficiario, cobrado por el beneficiario.
"Phishing" (pesca)	Se trata normalmente de un timo en dos partes que involucra un correo electrónico (*email*) y páginas Web fantasmas. Los timadores, conocidos también como "pescadores" (*phishers*), envían a muchas personas un correo electrónico que parece proceder de una firma seria pidiendo información sobre los números de cuentas personales. Es lo que se conoce como correo electrónico de pesca.
Registro de transacciones	Un registro que te permite llevar las anotaciones exactas de tus depósitos y retiros de dinero. Usa tu libro de registro de cheques y/o ahorros para llevar la cuenta de cada uno de los depósitos y retiros que haces.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 1 – Para empezar

Saldo disponible La suma de dinero en tu cuenta que usted puede usar o retirar. Es posible que su saldo disponible no refleje todas las transacciones que ha realizado, por ejemplo cheques que ha girado pero que aún no han sido pagados de su cuenta.

Sobregiro Cuando no hay suficiente dinero en una cuenta para cubrir una transacción y el banco paga dicha transacción a nombre suyo, creando así un saldo negativo en la cuenta de cheques que usted deberá reintegrar al banco.

Tarjeta de débito Una tarjeta vinculada a su cuenta de cheques que puede usarse para retirar dinero y hacer depósitos en un cajero automático (ATM) y para hacer compras en cualquier establecimiento comercial. Cuando usa una tarjeta de débito, se deducirá el dinero de la cuenta de cheques vinculada.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Lección 1: Tú y tu dinero

En esta lección, los participantes evalúan lo que ya saben acerca del dinero.

Objetivos del aprendizaje

Al terminar esta lección, los participantes serán capaces de:

- Identificar las palabras o frases claves asociadas con la administración del dinero.

Comienzo de la discusión

Para comenzar la discusión con sus participantes, haga algunas preguntas de respuestas abiertas. He aquí algunos ejemplos que puede usar:

- ¿Qué significa para ti el dinero?
- Cuando piensas en el dinero, ¿qué te viene a la cabeza? ¿Comprar? ¿Ahorrar? ¿Invertir? ¿Riqueza?

Elementos básicos

- El dinero es algo grande para comprar cosas y divertirse, pero también puede significar independencia.
- Si lo administras bien, te puede ayudar a vivir por tu cuenta y a llevar la vida que quieras.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tu CI sobre el dinero (Copia del instructor)

Nota para el instructor:

Escriba todos los términos del crédito en un pizarrón o en papel grande. Divida su clase en grupos. Diga a sus participantes que usted va a leer una definición parcial de cada término. El portavoz de cada grupo tendrá quince segundos para identificar el término correcto cuando usted acabe de leer la definición. Cada respuesta correcta gana un punto. Si un grupo no puede responder, otro grupo puede robarle el turno. Luego, repase los términos uno por uno y mencione los puntos claves de la planilla gráfica de abajo.

Siéntase libre de agregar otras definiciones y términos a esta lista.

Instrucciones:

Haga que un participante identifique el término correcto de la definición leída.

¿Sabes ya mucho acerca del dinero? Demuestra lo listo que eres acerca del dinero.

Depreciar	Bajar de valor
Depósito directo	Tu empleador te paga electrónicamente • El dinero va directamente a tu cuenta
Endosar	Firmar el reverso de un cheque que depositas
Cuadrar	Detractor
Estado de cuenta	Detractor
Beneficiario	Detractor

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando estos puntos claves con sus participantes.
Puntos clave de la lección Tú y el dinero:

- El dinero es algo grande para comprar cosas y divertirse, pero también puede significar independencia.
- Si lo administras bien, puede ayudarte a vivir por tu cuenta y a llevar la vida que quieras.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Lección 2: ¿Ya sabes qué quieres?

En esta lección, los participantes aprenden que definir sus metas y sueños es un primer gran paso hacia la creación de la vida que quieren vivir.

Objetivos del aprendizaje

Al terminar esta lección, los participantes serán capaces de:

- Explicar por qué escribir sus metas y sueños les ayudará a alcanzarlos.
- Hacer una lista de las metas a largo y corto plazo.

Comienzo de la discusión

Para empezar una discusión con sus participantes, hágales preguntas de respuestas abiertas. He aquí algunas que puede usar:

- ¿Quién ha escrito alguna vez sus metas? ¿Le ayudó eso a alcanzarlas?
- ¿Cuáles son las metas de corto, largo y mediano plazo?
- ¿Cuál consideran que es su mayor reto u obstáculo para alcanzar ciertas metas?

Elementos básicos

- Escribir sus metas les ayuda a ver lo que es verdaderamente importante para ustedes y dónde deben centrar el tiempo y los esfuerzos. Esto les proporciona un mapa de ruta personal por donde transitar.
- Continúen afinando sus metas y etapas con el paso del tiempo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Eric necesita un plan (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Fotocopie la hoja de actividades de la página siguiente. Haga que sus participantes lean la historia de Eric y que elijan la mejor alternativa para él. Dígales también que escriban algunas frases explicando por qué eligieron una respuesta concreta. Luego, pida a los participantes que compartan sus respuestas y opiniones y también dirija la discusión.

Instrucciones:

Haga que sus participantes lean la situación de Eric y luego elijan la mejor decisión para él. Enseguida, en el espacio provisto, dígales que expliquen por qué creen que ésa es la mejor decisión.

Historia de Eric:

Eric acaba de graduarse y desea encontrar la forma mejor de empezar a moverse hacia un futuro financiero exitoso. Está considerando tres alternativas.

a. No perder tiempo soñando en cosas que probablemente no podré tener. Centrarme en encontrar cuanto antes posible un trabajo de salario mínimo.

b. Preguntar a mis amigos acerca de sus metas y planes. Es una buena forma de recibir ideas y de estar motivado.

c. Pensar en qué quiero exactamente para mí y para cuándo. Escribirlo en un papel. Revisar con frecuencia la lista y actualizarla.

Puntos claves:

- Escribir tus metas te ayuda a comprender qué es realmente importante para ti y dónde debes centrar tu tiempo y esfuerzo.
- Escribir tus metas no te garantiza resultados, pero te ayudará a identificar tus prioridades.
- Escribir tus metas en un papel (al contrario de únicamente pensar en ellas) te puede ayudar a centrarte en alcanzar exactamente lo que quieres.

¡Consejo!

Revisa tu lista y actualízala con frecuencia, especialmente en los momentos en que tu vida experimenta cambios importantes.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Eric necesita un plan

Instrucciones:

Lee la situación de Eric y después elige la mejor solución para él. Luego, explica en el espacio provisto por qué crees que es la mejor alternativa.

Historia de Eric:

Eric acaba de graduarse y quiere saber cuál es el mejor camino para lograr un futuro financiero exitoso. Está considerando tres alternativas:

a. No perder tiempo soñando en cosas que probablemente no podré tener. Centrarme en encontrar cuanto antes posible un trabajo de salario mínimo.

b. Preguntar a mis amigos acerca de sus metas y planes. Es una buena forma de recibir ideas y de estar motivado.

c. Pensar en qué quiero exactamente para mí y para cuándo. Escribirlo en un papel. Revisar con frecuencia la lista y actualizarla.

¡Consejo!

Revisa tu lista y actualízala con frecuencia, especialmente en los momentos en que tu vida experimenta cambios importantes.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 1 – Para empezar

Elige tus sueños (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Fotocopie la hoja de actividades de la página siguiente y repártala a los participantes. Pídales que escriban sus 10 primeras prioridades de largo y corto plazo. Explíqueles que el largo plazo puede oscilar entre 3 años y más. Las metas de corto plazo suelen ser de 3 a 12 meses. Junto a cada meta, indíqueles que incluyan un plazo de tiempo para alcanzarla (por ejemplo para el mes próximo, en dos años, a largo plazo, etc.). Luego, pida voluntarios para compartir sus metas y comience a crear una lista en el pizarrón o en un papel grande. A continuación, dirija la discusión con la clase haciéndoles preguntas como las siguientes:

- *¿Resultó difícil encontrar 10 metas?*
- *¿Cuántas de tus metas crees tú que puedes alcanzar en los próximos cinco años?*
- *¿Por qué es buena idea hacer una lista como ésta?*

Instrucciones:

Pida que los participantes hagan una lista de 10 metas de corto plazo (de 3 a 12 meses) y 10 de largo plazo (de 3 años o más), y que indiquen el plazo de tiempo para alcanzar estas metas.

Continúen afinando sus metas y los plazos de tiempo. No hay respuestas "correctas" o "incorrectas". Todo depende de ustedes.

Ejemplos de metas:

- Pagar la universidad.
- Comprar ropa
- Comprar un auto
- Ser dueño de una casa.
- Tomar vacaciones
- Encontrar un buen trabajo
- Mi propio apartamento
- Ver el mundo
- Comenzar a invertir
- Establecer mi propio negocio

Ejemplos de plazos de tiempo:

- Para el próximo mes
- Para el próximo verano
- Para la graduación
- En los próximos 1-3 años
- En los próximos 4-10 años
- Metas de largo plazo

Nota para el instructor:
En este punto de la clase, piense en usar el siguiente artículo de la biblioteca que le recomendamos como material de discusión o para distribuirlo entre los participantes. Puede encontrar éste y otros artículos de la biblioteca al final de este tema.

Artículo recomendado: Planilla para establecer metas personales
Recuerde que el programa *El futuro en tus manos*® tiene docenas de artículos en la biblioteca que usted puede usar y distribuir para éste u otros temas. Visite *www.elfuturoentusmanos.org* para ver los artículos disponibles.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 1 – Para empezar

Elige tus sueños

Instrucciones:
Haz la lista de tus 10 metas de corto plazo (de 3 a 12 meses) y de largo plazo (de 3 años en adelante). Luego indica el plazo de tiempo para alcanzar estas metas.

Continúa afinando las metas y los plazos de tiempo. No hay respuestas "correctas" o "incorrectas". Todo depende de ti.

Metas	Plazo de tiempo
Ejemplo: Comprar una motocicleta	En seis meses
1.	
2.	
3.	
4.	
5.	
6.	
7.	
8.	
9.	
10.	

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 1 – Para empezar

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de la lección revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos clave de la lección ¿Ya sabes lo que quieres?

- Escribir tus metas te ayuda a ver qué es lo verdaderamente importante para ti y dónde centrar el tiempo y los esfuerzos.
- Continúen afinando más claramente las metas y los plazos.

Actividades adicionales

Estas actividades están dirigidas a ampliar los nuevos conceptos presentados en la lección ¿Ya sabes lo que quieres? Use éstas u otras actividades semejantes para dar a los participantes una oportunidad de aplicar en la vida real lo que acaban de aprender.

- *Continúa afinando tu lista de metas con el tiempo. Para las metas de corto plazo, marca la fecha de cumplimiento en tu calendario y escribe los pasos que debes tomar para alcanzarlas.*

- *Revisa tus metas cada tres o seis meses. Afina tus metas en función de los cambios experimentados en tu vida, como un nuevo trabajo, el comienzo de los estudios universitarios, etc. Llevar actualizada este mapa personal de ruta te ayudará a administrar bien tu tiempo y tu dinero.*

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Lección 3: Cómo funciona el dinero

En esta lección, los participantes toman un pequeño examen acerca del dinero: de dónde viene, cómo funciona y cómo tener éxito con él.

Objetivos del aprendizaje

Al terminar esta lección, los participantes serán capaces de:

- Explicar algunos conceptos básicos relacionados con el dinero

Comienzo de la discusión

Para comenzar la discusión con sus participantes, haga preguntas de respuestas abiertas. He aquí algunos ejemplos que puede usar:

- ¿Cuántos de ustedes creen saber de dónde viene el dinero y cómo funciona?
- Hagamos la prueba de sus conocimientos con un Test del Dinero.

Elementos básicos

- El dinero es una forma de guardar, medir e intercambiar valor.
- Si algo tiene "valor", es valioso, deseable o útil.
- En Estados Unidos, el Departamento del Tesoro del Gobierno federal fabrica el dinero.
- Cuando uno compra, toma prestado e invierte, el dinero pasa por muchas manos, incluidos individuos, negocios e instituciones financieras, como los bancos.
- Siempre que un individuo o grupo gasta dinero, otra persona o grupo gana dinero.
- El dinero está en constante movimiento en nuestra economía en un ciclo sin fin.
- Si depositas dinero en una institución financiera, por ejemplo un banco, a menudo te premian agregando en periodos fijos una pequeña cantidad de dinero extra que se llama intereses.
- Los intereses son dinero que el banco te paga por usar tu dinero por un periodo de tiempo. Tú ganas intereses si tienes una cuenta de ahorros, pero pagas intereses cuando tienes un préstamo.
- Un dólar en mano hoy vale más que un dólar que te darán en el futuro porque puedes invertir el dólar que tienes hoy y ganar intereses con el tiempo.
- El aumento en el precio general de los bienes y servicios se llama inflación.
- Los activos son cualquiera cosa de valor que es propiedad de una persona o compañía.
- El pasivo es dinero que un individuo o negocio debe a otro.
- Apreciarse significa el aumento de valor o precio con el tiempo.
- Depreciarse significa el descenso de valor o precio con el tiempo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Definición del dinero (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Divida la clase en dos grupos. Explíqueles que va a conducir una prueba "show". A cada grupo se le va a hacer una pregunta por vez con cuatro posibles respuestas. El portavoz del grupo debe responder en 10 segundos. Si un equipo no puede responder en ese tiempo, el otro equipo tiene la oportunidad de responder. ¡Gana el equipo que tenga más puntos al final del juego! Asegúrese de recalcar los puntos claves indicados en itálicas debajo de cada pregunta y respuesta. También puede usarlos como resumen de la actividad.

Vuelta-bono: Escriba estas seis palabras en el pizarrón o en un papel grande: inflación, activos, pasivo, apreciar, depreciar y evaluar. Informe a los participantes que usted va a comenzar a leer una definición. El primer equipo que responda con el término correcto (del pizarrón o del papel grande) gana un punto. Las definiciones aparecen después de las primeras cinco preguntas de la prueba.

1. El dinero es una forma de guardar, medir e intercambiar…
   a. valor
   b. productos
   c. monedas
   d. diversión
   Si algo tiene valor, es valioso, deseable o útil.

2. En Estados Unidos, el dinero es fabricado por el _____del Gobierno federal.
   a. las mejores copiadoras del mercado
   b. Departamento de Comercio
   c. **Departamento del Tesoro**
   d. Servicio de Rentas Internas (IRS)
   Cuando todos compran, ahorran e invierten, el dinero pasa por muchas manos, inclusive individuos, negocios e instituciones financieras, como bancos.

3. Cuando una persona o grupo *gasta* dinero, otra persona o grupo _____.
   a. se pone súper celosa
   b. gasta exactamente la misma cantidad
   c. ahorra exactamente la misma cantidad
   d. **gana dinero**
   El dinero está constantemente en movimiento por nuestra economía en un ciclo sin fin.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Definición del dinero (Copia del instructor) (continuación)

4. Si tú depositas dinero en una institución financiera, por ejemplo en un banco, con frecuencia te premiarán en intervalos regulares agregando una pequeña cantidad extra de dinero llamada ____.
   a. un bono
   b. intereses
   c. una prima
   d. dinero falso

   Los intereses son dinero que el banco te paga a cambio del uso de tu dinero por un periodo de tiempo. Tú ganas intereses si tienes una cuenta de ahorros y pagas intereses al prestamista si tienes un préstamo.

5. Un dólar en mano hoy vale más que un dólar que recibirás en el futuro porque_____
   a. tú puedes invertir el dólar que tienes hoy y ganar intereses con el tiempo.
   b. si lo gastas hoy, lo gozas de inmediato
   c. el dinero suele perder valor con el tiempo
   d. nadie puede predecir qué traerá el día de mañana

6. **Vuelta-bono:** Lee cada definición**...**
   a. Un aumento del precio general de los bienes y servicios **[inflación**]
   b. Cualquiera cosa de valor de propiedad de una persona o compañía [**activos]**
   c. Dinero que un individuo o negocio debe a alguien **[pasivo]**
   d. Aumentar el valor o precio con el tiempo **[apreciarse]**
   e. Bajar el valor o precio con el tiempo **[depreciarse]**

¡Consejo!

Para acumular riqueza, el valor de lo que tienes (activos) debe ser mayor que la cantidad que debes a otros (pasivo), así que céntrate en comprar activos que deberían subir de valor, o apreciarse, con el tiempo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 1 – Para empezar

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando los puntos claves con sus participantes.

Puntos claves de la lección Cómo funciona el dinero:

- El dinero es una forma de guardar, medir e intercambiar valor.
- Si algo tiene "valor", es valioso, deseable o útil.
- En Estados Unidos, el Departamento del Tesoro fabrica el dinero.
- Cuando todos compran, toman prestado e invierten, el dinero pasa por muchas manos, incluidos los individuos, negocios e instituciones financieras, por ejemplo los bancos.
- Cuando una persona o grupo gasta dinero, otra persona o grupo gana dinero.
- El dinero está constantemente en movimiento por nuestra economía en un ciclo sin fin.
- Si tú depositas dinero en una institución financiera, por ejemplo en un banco, con frecuencia te premiarán en intervalos fijos agregando una pequeña cantidad de dinero extra llamada intereses.
- Los intereses son el dinero que el banco te paga a cambio de usar tu dinero por un periodo determinado de tiempo. Ganas intereses si tienes una cuenta de ahorros y pagas intereses a un prestamista si tienes un préstamo.
- Un dólar en mano hoy vale más que el dólar que recibirás en el futuro porque puedes invertir el dólar que tienes hoy y ganar intereses con el tiempo.
- El aumento general de precios de los bienes y servicios se llama inflación.
- Los activos son cualquiera cosa de valor que tiene una persona o compañía.
- El pasivo es el dinero que un individuo o negocio debe a otro.
- Apreciarse significa aumentar el valor o precio con el tiempo.
- Depreciarse significa bajar el valor o precio con el tiempo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Lección 4: Tus herramientas para el dinero

Esta lección contiene una guía breve de las herramientas básicas que sus participantes necesitan para administrar su dinero, formar relaciones con una institución financiera, administrar las cuentas de ahorros y de cheques y usar los cheques, cajeros automáticos (ATM) y tarjetas de débito o tarjetas *check card*.

Metas del aprendizaje

Al terminar esta lección, sus participantes serán capaces de:

- Explicar los beneficios de usar un banco
- Explicar cómo funcionan las cuentas de cheques y de ahorros
- Explicar otras herramientas para administrar el dinero, por ejemplo cómo hacer las operaciones bancarias por Internet

Comienzo de la discusión

Para comenzar una discusión con sus participantes, haga preguntas de respuestas abiertas. He aquí algunos ejemplos que usted puede usar:

- ¿Cuántos de ustedes tienen cuentas en una institución financiera, por ejemplo en un banco? ¿Cuándo abrieron las cuentas? Describan su experiencia.
- ¿Cómo les ayuda tener una cuenta de cheques o de ahorros en la administración de su dinero?
- ¿Con qué frecuencia verifican los saldos de su cuenta de cheques?
- ¿Alguno de ustedes hace las operaciones bancarias por Internet? Describan sus experiencias con las operaciones bancarias por Internet… ¿Es difícil o hace su vida más fácil?

Elementos básicos

- La administración del dinero es fácil, si tienes las herramientas adecuadas para ello. El mejor_lugar para conseguir esas herramientas es una institución financiera, como un banco.
- Millones de americanos usan los bancos y es casi seguro que cualquiera persona o negocio de éxito que conoces tiene relaciones con un banco.
- Los bancos ofrecen servicios seguros que te pueden ayudar a ahorrar tiempo y dinero… y a construirte un futuro financiero sólido.
- Piensa en una "relación larga" y busca una institución financiera que llene tus necesidades.
- Las cuentas de ahorros te permiten depositar, retirar y ganar intereses sobre tu dinero.
- Usa las cuentas de ahorros para apartar dinero a fin de alcanzar una meta futura o como fondo de emergencia.
- Una cuenta de cheques es una gran herramienta para administrar tu dinero día con día.
- Una cuenta de cheques es un tipo de cuenta bancaria que te permite poner dinero en ella, o hacer un depósito, y sacar dinero de ella, o hacer un retiro.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

¡Llévalo al banco! (Copia del instructor)

Nota para el instructor:

Piense en la posibilidad de invitar a un banquero o profesional financiero a visitar su clase para hablar de los beneficios de usar un banco.

Haga una fotocopia del folleto de actividades de la página siguiente. Divida la clase en grupos y distribuya el folleto de actividades. Dé instrucciones a los participantes para que piensen en los beneficios de usar un banco. Luego, pídales que hagan una lista de ejemplos de cómo los bancos ofrecen esos beneficios en la columna correcta de la tabla. Cuando hayan terminado, haga que cada grupo comparta sus ejemplos y los escriba en un pizarrón o en un papel grande. Enseguida, use los puntos claves para continuar la discusión.

Instrucciones:

Por cada beneficio del banco, haga que los participantes escriban una lista de ejemplos en el espacio provisto.

Los beneficios de usar un banco	Ejemplos
Seguridad	• Es riesgoso tener tu dinero en efectivo. Podría perderse con facilidad, ser robado o incluso destruido en un hecho inesperado, como el incendio de una casa. • Guardando tu dinero en una institución financiera, tendrás la paz de saber que tus fondos siempre están seguros.
Conveniencia	• Al usar una institución financiera, no tienes que llevar encima grandes cantidades de dinero en efectivo, pues, convenientemente, puedes conseguir efectivo cuando lo necesites en las sucursales bancarias, cajeros automáticos (ATM), tiendas de abarrotes y muchos otros lugares convenientes —incluso cuando viajas lejos de casa.
Lo hace fácil	• Quienes trabajan en el banco están ahí para ayudarte. • Si eres un principiante en asuntos bancarios, ellos se sentirán felices de explicarte qué cuentas y servicios pueden ayudarte con tus necesidades de administración del dinero.
Ahorras dinero	• Mucha gente que no tiene cuenta bancaria recurre a las tiendas de cobro de cheques. La mayoría de estas tiendas cobra tarifas muy elevadas. • Normalmente puedes ahorrar mucho usando los servicios de un banco.
Seguridad	• ¿Te preocupa que un banco pueda administrar erróneamente tu dinero, o incluso que deje de operar? • Todos los bancos estadounidenses tienen que seguir las leyes y normas federales y estatales. Y en la mayoría de ellos, tus fondos están asegurados por la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC). • Eso significa que, si alguna vez le sucediera algo al banco, la FDIC asegura el dinero de cada persona por lo menos hasta 250,000 dólares.
Consejo experto	• Al trabajar con un banco, puedes hablar y trabajar con profesionales financieros. • El consejo experto de los banqueros puede ser un recurso valioso para ayudarte a construir un mejor futuro financiero.

¡Consejo!

Pregunta a las instituciones financieras con las que estás pensando relacionarte financieramente cómo contribuyen a tu comunidad local. Sus respuestas pueden influir en tu decisión sobre qué banco escoger.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

¡Llévalo al banco!

Instrucciones:
Por cada beneficio bancario, haz una lista de ejemplos en el espacio provisto.

Los beneficios de usar un banco	Ejemplos
Seguridad	Ejemplo: Es riesgoso llevar encima grandes cantidades de dinero en efectivo. Los bancos ofrecen un lugar seguro donde guardar tu dinero.
Conveniencia	
Lo hace fácil	
Ahorras dinero	
Seguridad	
Consejo experto	

¡Consejo!

Pregunta a las instituciones financieras con las que estás pensando relacionarte financieramente cómo contribuyen a tu comunidad local. Sus respuestas pueden influir en tu decisión sobre qué banco escoger.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Cuentas de ahorros y de cheques (Copia del instructor)

Piense en la posibilidad de invitar a un banquero o profesional financiero a visitar su clase para hablar de los beneficios de estos tipos de cuentas.

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia del folleto de actividades de la página siguiente. Empiece una discusión con sus participantes formulando preguntas como éstas:

- *¿Quién de los presentes tiene una cuenta de cheques? ¿Una cuenta de ahorros? ¿Cuál es la diferencia? ¿Hay diferentes beneficios al tener una o la otra?*
- *¿Tiene alguien una cuenta de ahorros que gana intereses? ¿Cuál es la tasa? ¿Haces un seguimiento de cuánto crece tu dinero con el tiempo?*

Luego, distribuya el folleto de las actividades y dirija la discusión basándose en las preguntas y puntos claves siguientes.

¿Qué es una cuenta de ahorros?	Una cuenta de ahorros es un lugar seguro donde apartar dinero para una meta futura o gastos inesperados. Hay varios tipos de cuentas que pueden usarse para ahorrar, inclusive las regulares de ahorros, cuentas de mercado monetario y certificados de depósito, o CD. Pide detalles en el lugar donde haces tus transacciones bancarias. Muchos bancos tienen páginas electrónicas que pueden ayudarte.
¿Qué son los intereses?	Cuando pones dinero en una cuenta de ahorros, el banco te recompensa agregando en forma regular una pequeña cantidad de dinero extra a la cuenta, llamada intereses. Como resultado de ello, ¡tu dinero crece! La cantidad de intereses que ganas dependerá de qué cuenta escojas y de la cantidad de dinero que mantengas en la cuenta con el paso del tiempo.
¿Qué es una cuenta de cheques?	Una herramienta conveniente para administrar tu dinero día a día. Una cuenta que te permite agregar cheques o dinero en efectivo (lo que se llama hacer un depósito) o retirar dinero (lo que se llama retiro). Te permite retirar dinero en efectivo cuando lo necesitas y pagar por las cosas sin usar dinero en efectivo, por ejemplo escribiendo cheques o usando una tarjeta de débito. Las diferentes instituciones financieras ofrecen una variedad de cuentas de cheques con características diferentes, beneficios y cuotas y cargos. Busca la cuenta de cheques que mejor se adapte a tus necesidades.
¿Qué es un cheque?	Es una manera segura y conveniente de pagar por cosas usando una cuenta de cheques. Los cheques son formularios de papel que la gente usa para transferir dinero de un lugar a otro. Un cheque es una orden escrita que da instrucciones al banco para que pague una cantidad específica de dinero de una cuenta de cheques específica a una persona o entidad específica, por ejemplo a una tienda. Puedes ordenar cheques cuando los necesites; por lo general pagando un cargo.
¿Qué es un cajero automático (ATM)?	Una computadora especializada usada por los clientes de un banco para administrar su dinero. Casi todos los ATM te permiten retirar dinero, y muchos te permiten hacer depósitos. En algunos ATM, puedes imprimir un estado de cuenta (un registro de la actividad o transacciones de tu cuenta); verificar tus saldos de cuenta; transferir dinero entre tus cuentas e incluso comprar estampillas. Normalmente puedes tener acceso a la mayoría de servicios en un ATM operado por tu propio banco.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Cuentas de ahorros y de cheques (Copia del instructor) (continuación)

¿Qué es una tarjeta de débito?	Una tarjeta de débito es otra forma segura y conveniente de pagar por cosas con una cuenta de cheques. Puede usarse en los ATM. Debido a que una tarjeta de débito tiene un logo de Visa® o de Mastercard®, la puedes usar en los lugares donde se aceptan Visa® o Mastercard®. Ten presente que una tarjeta de débito **no** es una tarjeta de crédito. Cuando usas una tarjeta de débito, se deduce el dinero de tu cuenta de cheques. Con una tarjeta de crédito, estás pidiendo prestado dinero que devolverás más tarde.
¿Cómo me pueden ayudar los cheques y las tarjetas de débito?	Si tienes cheques o una tarjeta de débito, no tienes que llevar encima grandes cantidades de dinero. Cada vez que escribes un cheque o que haces una compra con una tarjeta de débito, tienes un registro de lo que gastaste y dónde. Eso te puede ayudar a prestar más atención a lo que estás comprando, a cuánto estás gastando y a evitar gastar más de lo que habías planeado.

¡Consejo!

Muchas cuentas de ahorros limitan la frecuencia con la que puedes retirar dinero. Por eso, para pagar tus facturas mensuales o las compras diarias, las cuentas de cheques son una alternativa mucho mejor.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Cuentas de ahorros y de cheques

¿Qué es una cuenta de ahorros?	Una cuenta de ahorros es un lugar seguro donde apartar dinero para una meta futura o gastos inesperados. Hay varios tipos de cuentas que pueden usarse para ahorrar, inclusive las regulares de ahorros, cuentas de mercado monetario y certificados de depósito, o CD. Pide detalles en el lugar donde haces tus transacciones bancarias. Muchos bancos tienen páginas electrónicas que pueden ayudarte.
¿Qué son los intereses?	Cuando pones dinero en una cuenta de ahorros, el banco te recompensa agregando en forma regular una pequeña cantidad de dinero extra a la cuenta, llamada intereses. Como resultado de ello, ¡tu dinero crece! La cantidad de intereses que ganas dependerá de qué cuenta escojas y de la cantidad de dinero que mantengas en la cuenta con el paso del tiempo.
¿Qué es una cuenta de cheques?	Una herramienta conveniente para administrar tu dinero día a día. Una cuenta que te permite agregar cheques o dinero en efectivo (lo que se llama hacer un depósito) o retirar dinero (lo que se llama retiro). Te permite retirar dinero en efectivo cuando lo necesitas y pagar por las cosas sin usar dinero en efectivo, por ejemplo escribiendo cheques o usando una tarjeta de débito. Las diferentes instituciones financieras ofrecen una variedad de cuentas de cheques con características diferentes, beneficios y cuotas y cargos. Busca la cuenta de cheques que mejor se adapte a tus necesidades.
¿Qué es un cheque?	Una manera segura y conveniente de pagar por cosas usando una cuenta de cheques. Los cheques son formularios de papel que la gente usa para transferir dinero de un lugar a otro. Un cheque es una orden escrita que da instrucciones al banco para que pague una cantidad específica de dinero de una cuenta de cheques específica a una persona o entidad específica, por ejemplo a una tienda. Puedes ordenar cheques cuando los necesites; por lo general pagando un cargo.
¿Qué es un cajero automático (ATM)?	Una computadora especializada usada por los clientes de un banco para administrar su dinero. Casi todos los ATM te permiten retirar dinero, y muchos te permiten hacer depósitos. En algunos ATM, puedes imprimir un estado de cuenta (un registro de la actividad o transacciones de tu cuenta); verificar tus saldos de cuenta; transferir dinero entre tus cuentas e incluso comprar estampillas. Normalmente puedes tener acceso a la mayoría de servicios en un ATM operado por tu propio banco.
¿Qué es una tarjeta de débito?	Una tarjeta de débito, también conocida como tarjeta *check card*, es otra forma segura y conveniente de pagar por cosas con una cuenta de cheques. Puede ser usada en los ATM. Debido a que una tarjeta de débito tiene un logo de Visa® o de Mastercard®, la puedes usar en los lugares donde se aceptan Visa® o Mastercard®. Ten presente que una tarjeta de débito **no** es una tarjeta de crédito. Cuando usas una tarjeta de débito, se deduce el dinero de tu cuenta de cheques. Con una tarjeta de crédito, estás pidiendo prestado dinero que devolverás más tarde.
¿Cómo me pueden ayudar los cheques y las tarjetas de débito?	Si tienes cheques o una tarjeta de débito, no tienes que llevar encima grandes cantidades de dinero. Cada vez que escribes un cheque o que haces una compra con una tarjeta de debido, tienes un registro de lo que gastaste y dónde. Eso te puede ayudar a prestar más atención a lo que estás comprando, a cuánto estás gastando y a evitar gastar más de lo que habías planeado.

¡Consejo!

Muchas cuentas de ahorros limitan la frecuencia en la que puedes retirar dinero. Por eso, para pagar tus facturas mensuales o las compras diarias, las cuentas de cheques son una alternativa mucho mejor.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Más herramientas del dinero para ti (Copia del instructor)

Escriba estos cuatro términos en un pizarrón o en un papel grande —ATM, operaciones bancarias por Internet, servicios bancarios móviles y protección contra sobregiros. Divida su clase en grupos. Diga a sus participantes que va a leer una definición parcial de cada término. El portavoz de cada grupo tendrá quince segundos para decir el término correcto una vez que usted deje de leer la definición. Cada respuesta correcta gana un punto. Si un grupo no puede contestar, otro grupo puede robarle el turno. Luego, revise cada término y mencione los puntos claves de la planilla siguiente.

ATM *Definición para leer:* Es una computadora especializada usada por los clientes del banco para administrar su dinero, por ejemplo para retirar efectivo, hacer depósitos o transferir dinero entre cuentas. Puntos claves: Un cajero automático, o ATM, es una computadora especializada usada por los clientes bancarios para administrar su dinero, por ejemplo para retirar efectivo, hacer depósitos o transferir dinero entre cuentas.
Operaciones bancarias por Internet *Definición para leer:* Es una forma de administrar sin papel las actividades bancarias con tu computadora personal, usando Internet. Puntos claves: Las operaciones bancarias por Internet son una forma de administrar sin papel las actividades bancarias con tu computadora personal, usando Internet. La lista de características útiles puede incluir transferencias automáticas entre cuentas (para ayudarte a apartar dinero en ahorros de manera automática) y pagar cuentas.
Servicios bancarios móviles *Definición para leer:* Disponible en algunos bancos. Te da la conveniencia de usar un dispositivo móvil para revisar tus cuentas. Puntos claves: Disponible en algunos bancos, los servicios bancarios móviles te proporciona la conveniencia de usar un dispositivo móvil para revisar tus cuentas, por ejemplo enviar un mensaje de texto desde tu teléfono celular para revisar tus transacciones actuales de cuenta.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 1 – Para empezar

Protección contra sobregiros

Definición para leer:
Ofrecida por muchos bancos, la protección contra sobregiros es un servicio que transfiere dinero automáticamente de una cuenta vinculada que usted ha seleccionado, por ejemplo una cuenta de ahorros o de crédito, cuando usted no tiene suficiente dinero en su cuenta de cheques para pagar sus transacciones.

¡Consejo!

Pide en tu banco más información sobre éstos y otros servicios que ofrece — cómo funcionan, cómo pueden ayudarte y qué cargos te podrían imponer.

Nota para el instructor:
En este punto de la clase, piense en usar el artículo recomendado de la biblioteca que aparece a continuación como recurso de discusión o como material para distribuir entre sus participantes. Usted puede encontrar éste y otros artículos de la biblioteca al final de este tema.

Artículo recomendado: Herramientas para administrar la cuenta

Recuerde, el programa en Internet de *El futuro en tus manos*® tiene una biblioteca con docenas de artículos adicionales que puede usar y distribuir para éste y otros temas. Visite www.elfuturoentusmanos.org para revisar todos los artículos disponibles.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 1 – Para empezar

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando estos puntos claves con sus participantes.

Los puntos claves de la lección "Tus herramientas para el dinero":

- La administración del dinero es fácil si tienes las herramientas adecuadas para ello. El mejor lugar para conseguir estas herramientas es una institución financiera, como un banco.
- Millones de americanos usan los bancos, y es probable que toda persona o negocio exitoso en el que puedas pensar tiene relaciones con un banco.
- Los bancos ofrecen servicios seguros que pueden ayudarte a ahorrar tiempo y dinero… y a edificar un futuro financiero sólido.
- Piensa en la "relación a largo plazo" y busca una institución financiera que llene tus necesidades.
- Las cuentas de ahorros te permiten depositar, retirar y ganar intereses por tu dinero.
- Usa una cuenta de ahorros para apartar dinero para una meta futura o como fondo de emergencia.
- Una cuenta de cheques es una gran herramienta para administrar tu dinero día a día.
- Una cuenta de cheques es un tipo de cuenta bancaria que te permite poner dinero, o hacer un depósito, y o sacar dinero, o hacer un retiro.

Actividades adicionales

Estas actividades están diseñadas para ampliar los nuevos conceptos presentados en el tema Herramientas para tu dinero. Use éstas u otras actividades similares para dar a los participantes una oportunidad de aplicar a casos de la vida real lo que acaban de aprender.

- *Visita algunas instituciones financieras locales, como bancos y cooperativas de crédito. Recoge panfletos y folletos y compara y contrasta los servicios, tasas de interés y cargos.*

- *Haz una investigación en Internet de las cuentas de ahorros. ¿En qué se diferencian de las cuentas ofrecidas por bancos pequeños o cooperativas de crédito?*

- *Si estás listo, visita tu banco local o cooperativa de crédito y abre una cuenta de cheques o de ahorros. Comparte tus experiencias con la clase.*

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Lección 5: Aprende "cómo se hace"…

Esta lección ofrece una introducción fácil de comprender sobre los conocimientos que los participantes necesitan tener para administrar sus cuentas bancarias —desde escribir y depositar cheques, hasta cómo usar un cajero automático y más.

Los oradores invitados son una gran forma de ayudar a los participantes a aprender este contenido. Piense en la posibilidad de invitar a un banquero o profesional de las finanzas para hablar sobre cualquier parte de la información presentada en esta lección.

Objetivos del aprendizaje

Al terminar esta lección los participantes serán capaces de:

- Explicar cómo abrir una cuenta de ahorros o de cheques
- Llenar una hoja de depósito
- Identificar las partes de un cheque
- Explicar cómo escribir un cheque
- Explicar cómo endosar un cheque
- Identificar partes de una tarjeta de débito
- Identificar los pasos básicos para el uso de un cajero automático

Comienzo de la discusión

Para empezar una discusión con sus participantes, haga algunas preguntas de respuestas abiertas. He aquí algunos ejemplos que podría usar:

- ¿Quién de los presentes tiene una cuenta de cheques? ¿Para qué la usas?
- ¿Para qué clase de cosas escribes cheques?
- ¿Cuáles son algunas razones por las que alguien puede querer pagar con un cheque en lugar de usar dinero en efectivo?
- ¿Alguna vez has escrito un cheque o has retirado dinero sin advertir que no tenías fondos en tu cuenta para cubrirlo? ¿Qué sucedió? ¿Qué aprendiste?

Elementos básicos

- No hay un "gran secreto" en el uso de las herramientas para administrar el dinero —lo único que se necesita es un poco de suma, resta y fijar la atención en hacer un seguimiento acertado del dinero que tienes.
- No gastes más de lo que tienes. Si lo haces, realmente pagarás por ello, créeme.
- Cuando hagas un depósito, se te pedirá que llenes una hoja de depósito.
- Cuando depositas un cheque, es necesario que hagas saber al banco que has aprobado personalmente la transacción endosando el cheque.
- Un cajero automático (ATM) es una computadora especializada usada por los clientes del banco para administrar su dinero.
- Usa un ATM para depositar o retirar dinero, imprimir un estado de cuenta o verificar los saldos de tu cuenta.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 1 – Para empezar

Cómo abrir una cuenta de ahorros o de cheques (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia del folleto de actividades de la página siguiente. Empiece una discusión con sus participantes haciendo preguntas como las siguientes:

- *¿Qué tipo de documentos de identificación (ID) necesitas para abrir una cuenta de cheques o de ahorros?*
- *¿Qué cosas deberías saber antes de abrir una cuenta de cheques o de ahorros?*
- *¿Cuáles son algunas preguntas que querrías formular a un banco antes de ir para abrir una cuenta?*

Luego, continúe la discusión centrándose en estos puntos claves.

- Antes de ir a un banco, infórmate de qué necesitas llevar contigo.

- Un padre o guardián deberá acompañar a una persona menor de 18 años de edad (19 en Nebraska) y por lo general deberá llevar consigo 2 documentos válidos de identificación para la persona menor de 18 años.

- Pregunta a tu banco qué documentos de identificación acepta para personas de menos de 18 años, por ejemplo:

    - Certificado de nacimiento

    - Registro de inmunización

    - Identificación de estudiante

    - Tarjeta del Seguro Social

- Pregunta a tu banco si acepta una tarjeta de crédito o una tarjeta de gasolina como identificación.

- Debes tener dinero para depositar. Debes estar preparado preguntando a tu banco con antelación si requiere un depósito mínimo.

- Explique a sus participantes que los bancos, cooperativas de crédito y otras instituciones financieras pueden tener requisitos diferentes para abrir cuentas. Recuérdeles que es importante comunicarse con la institución financiera antes de visitarla a fin de tener todos los documentos que necesitan.

Nota para el instructor
En este punto de la clase, piense en usar el artículo de biblioteca recomendado que aparece a continuación como recurso de discusión o como material para distribuir entre sus participantes. Usted puede encontrar éste y otros artículos de biblioteca al final de este tema.

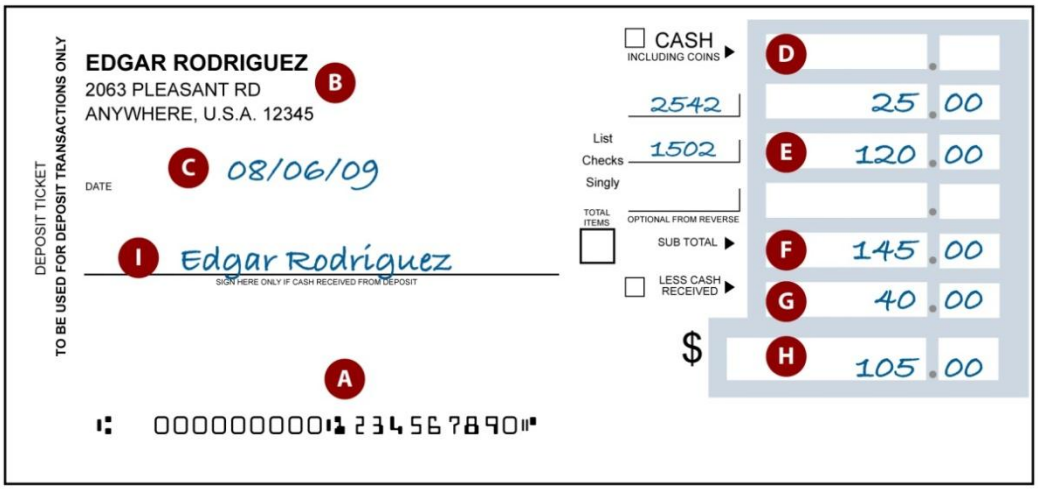
Artículo recomendado: Abrir cuentas: qué llevar consigo
Recuerde, el programa en Internet de *El futuro en tus manos*® tiene una biblioteca con docenas de artículos adicionales que puede usar y distribuir para éste y otros temas. Visite www.elfuturoentusmanos.org para revisar todos los artículos disponibles.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Cómo llenar una hoja de depósito (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia del folleto de actividades de la página siguiente. Dirija una discusión sobre las partes de una hoja de depósito.

Cuando haces un depósito por correo o en el banco (y en algunos ATM) te pedirán que llenes una hoja de depósito.

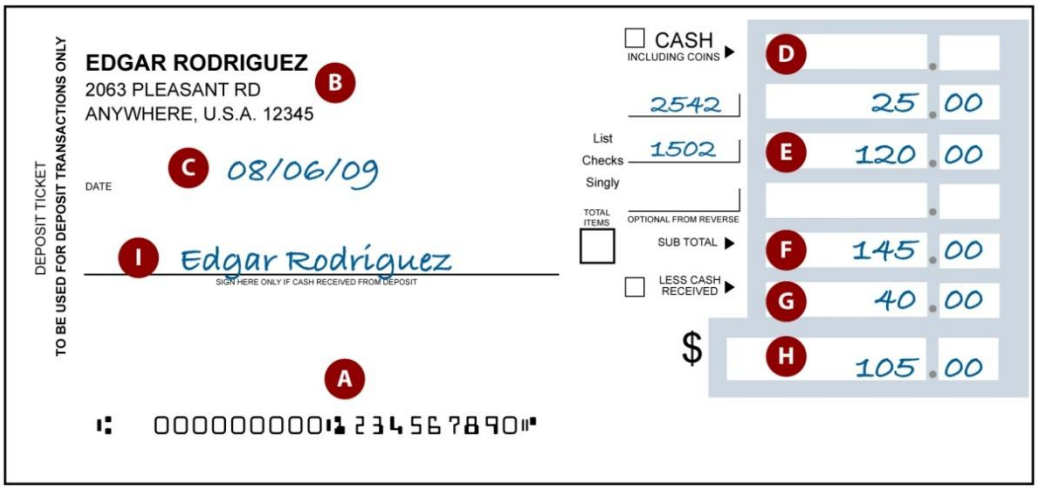


A. Número de cuenta: Este número asegura que el dinero es depositado en la cuenta correcta. Si no tienes un número de cuenta contigo, tu banco puede darte la información.
B. Tu información: Tu nombre está preimpreso o escrito.
C. Fecha: Aquí escribes la fecha de hoy.
D. Efectivo: Si depositas dinero en efectivo, tienes que escribir la cantidad aquí.
E. Cheques: Si depositas cheques o giros postales, haz una lista separada de cada uno aquí y continúa en el reverso si es necesario.
F. Subtotal: Suma el dinero en efectivo y las cantidades de los cheques y escribe la cantidad total depositada aquí.
G. Menos efectivo recibido: Si estás en el banco, usa este espacio para escribir la cantidad que te gustaría recibir de vuelta de los cheques que estás depositando. El empleado bancario te pedirá que firmes la hoja de depósito y que muestres un documento de identificación para confirmar que eres el titular de la cuenta.
H. Total: Resta la cantidad, si es que hay alguna, en la línea *Less Cash Received* ("Menos efectivo recibido") del subtotal y escribirás la cantidad total depositada aquí
I. Firma: El empleado bancario te pedirá que firmes la hoja de depósito y que muestres un documento de identificación para confirmar que eres el titular de la cuenta si estás retirando dinero en efectivo de tu depósito.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Cómo llenar una hoja de depósito

Cuando haces un depósito por correo o en el banco (y en algunos ATM) te pedirán que llenes una hoja de depósito.



A. Número de cuenta: Este número asegura que el dinero es depositado en la cuenta correcta. Si no tienes un número de cuenta contigo, tu banco puede darte la información.
B. Tu información: Tu nombre está preimpreso o escrito.
C. Fecha: Aquí escribes la fecha de hoy.
D. Efectivo: Si depositas dinero en efectivo, tienes que escribir la cantidad aquí.
E. Cheques: Si depositas cheques o giros postales, haz una lista separada de cada uno aquí y continúa en el reverso si es necesario.
F. Subtotal: Suma el dinero en efectivo y las cantidades de los cheques y escribe la cantidad total depositada aquí.
G. Menos efectivo recibido: Si estás en el banco, usa este espacio para escribir la cantidad que te gustaría recibir de vuelta de los cheques que estás depositando. El empleado bancario te pedirá que firmes la hoja de depósito y que muestres un documento de identificación para confirmar que eres el titular de la cuenta.
H. Total: Resta la cantidad, si es que hay alguna, en la línea *Less Cash Received* ("Menos efectivo recibido") del subtotal y escribe la cantidad total depositada aquí
I. Firma: El empleado bancario te pedirá que firmes la hoja de depósito y que muestres un documento de identificación para confirmar que eres el titular de la cuenta si estás retirando dinero en efectivo de tu depósito.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Las partes de un cheque (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia del folleto de actividades de la página siguiente. Dirija una discusión sobre las partes de un cheque.

A.	Tu nombre y dirección van aquí. Están preimpresos en el cheque para tu conveniencia y le dicen a la persona o a la compañía a la que estás escribiendo el cheque —conocido como **beneficiario**— qué tú eres quien lo escribió.
B.	Aquí es donde escribes la fecha de hoy.
C.	Aquí es donde escribes el nombre de la persona o compañía que debe recibir el dinero. Si estás haciendo un retiro para ti, escribe "Cash" aquí.
D.	Aquí se escribe la cantidad del cheque.
E.	La cantidad *en palabras* se escribe en esta línea. Tú empiezas en el borde izquierdo de la línea y, cuando hayas terminado, debes trazar una línea en el espacio en blanco restante hasta la palabra "dólares".
F.	Aquí aparece el nombre del banco que tiene tu cuenta.
G.	Puedes escribir aquí una breve descripción para recordar lo que compraste.
H.	Tu firma debe ser lo último que agregues. Ésta da al banco permiso, o autorización, para entregar el dinero al beneficiario.
I.	Éste es el número del cheque. Este número de referencia te ayudará a llevar la cuenta de tus pagos hechos con cheques. Cada vez que escribes un cheque, debes registrar el número del cheque, la fecha, el beneficiario y la cantidad en tu registro de cheques. Luego, calcula tu nuevo saldo.
J.	Éste es el número de cuenta de 10 dígitos que es único para tu cuenta. Éste le dice al banco de qué cuenta sale el dinero.
K.	Este el código numérico interbancario del banco. Identifica al banco que ha emitido el cheque. Necesitas este número para establecer el depósito directo del trabajo. El depósito directo le permite a tu empleador depositar electrónicamente tu cheque de pago directamente a tu cuenta sin darte un cheque de papel.

¡Consejo!

Escribe con tinta. Escribe claramente. Registra cada cheque en tu registro.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 1 – Para empezar

Las partes de un cheque

A.	Tu nombre y dirección van aquí. Están preimpresos en el cheque para tu conveniencia y le dicen a la persona o a la compañía a la que estás escribiendo el cheque —conocido como **beneficiario**— qué tú eres quien lo escribió.
B.	Aquí es donde escribes la fecha de hoy.
C.	Aquí es donde escribes el nombre de la persona o compañía que recibirá el dinero. Si estás haciendo un retiro para ti, escribe "Cash" aquí.
D.	Aquí se escribe la cantidad del cheque.
E.	La cantidad *en palabras* se escribe en esta línea. Tú empiezas en el borde izquierdo de la línea y, cuando hayas terminado, debes trazar una línea en el espacio en blanco restante hasta la palabra "dólares".
F.	Aquí aparece el nombre del banco que tiene tu cuenta.
G.	Puedes escribir aquí una breve descripción para recordar lo que compraste.
H.	Tu firma debe ser lo último que agregues. Ésta da permiso o autorización al banco para entregar el dinero al beneficiario.
I.	Éste es el número del cheque. Este número de referencia te ayudará a llevar la cuenta de tus pagos hechos con cheques. Cada vez que escribes un cheque, debes registrar el número del cheque, la fecha, el beneficiario y la cantidad en tu registro de cheques. Luego, calcula tu nuevo saldo.
J.	Éste es el número de cuenta de 10 dígitos que es único para tu cuenta. Éste le dice al banco de qué cuenta sale el dinero.
K.	Este el código numérico interbancario del banco. Identifica al banco que ha emitido el cheque. Necesitas este número para establecer el depósito directo del trabajo. El depósito directo le permite a tu empleador depositar electrónicamente tu cheque de pago directamente a tu cuenta sin darte un cheque de papel.

¡Consejo!

Escribe con tinta. Escribe claramente. Registra cada cheque en tu registro.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Cómo escribir un cheque (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia del folleto de actividades de la página siguiente. Dé instrucciones a sus participantes para que llenen un cheque de muestra usando la información proporcionada.

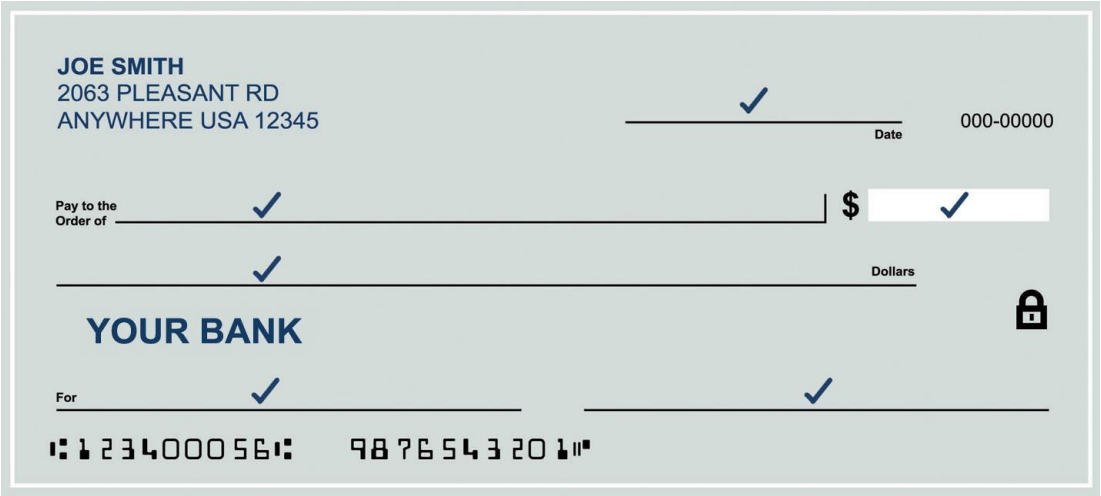
Instrucciones:
Haga que los participantes llenen el siguiente cheque de muestra usando esta información y que llenen los espacios marcados.

Beneficiario: Tienda de abarrotes

Fecha: 10 de abril de 2009

Cantidad: $46.73

Memo: Abarrotes



En seguida, los participantes practican la escritura de un cheque.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Cómo escribir un cheque

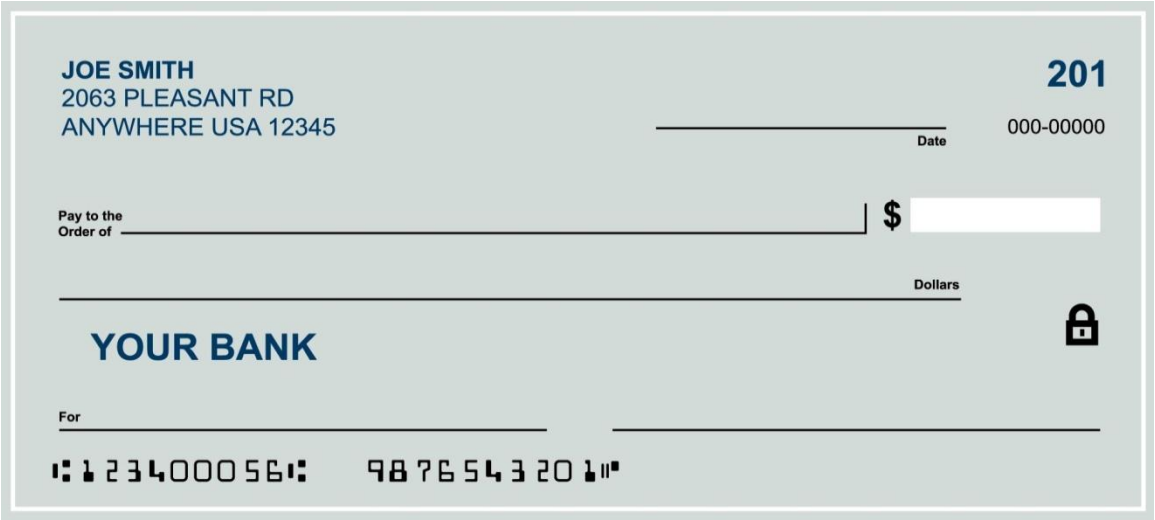
Instrucciones:
Llena el cheque siguiente de muestra usando esta información y llena todos los espacios marcados en el cheque.

Beneficiario: Tienda de abarrotes

Date: 10 de abril de 2009

Cantidad: $46.73

Memo: Abarrotes



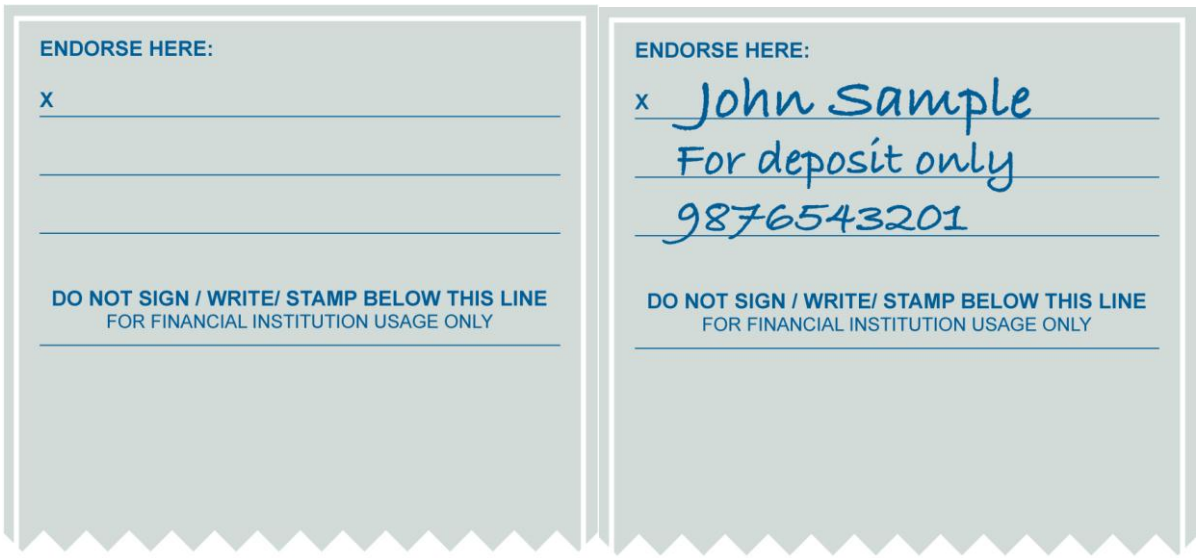
© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad sobre cómo endosar un cheque (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia del folleto de actividad de la página siguiente. Dirija una discusión sobre cómo endosar un cheque usando los puntos claves que aparecen a continuación; luego dé instrucciones a los participantes para que endosen el cheque.

Instrucciones:
Haga que los participantes endosen el cheque usando sus nombres.

- Cuando tú depositas un cheque, tienes que informar al banco que has aprobado personalmente la transacción endosando el cheque.
- En el reverso del cheque, cerca de la parte superior, escribirás "Sólo para depósito", tu firma y el número de la cuenta en la que quieres que depositen el cheque.

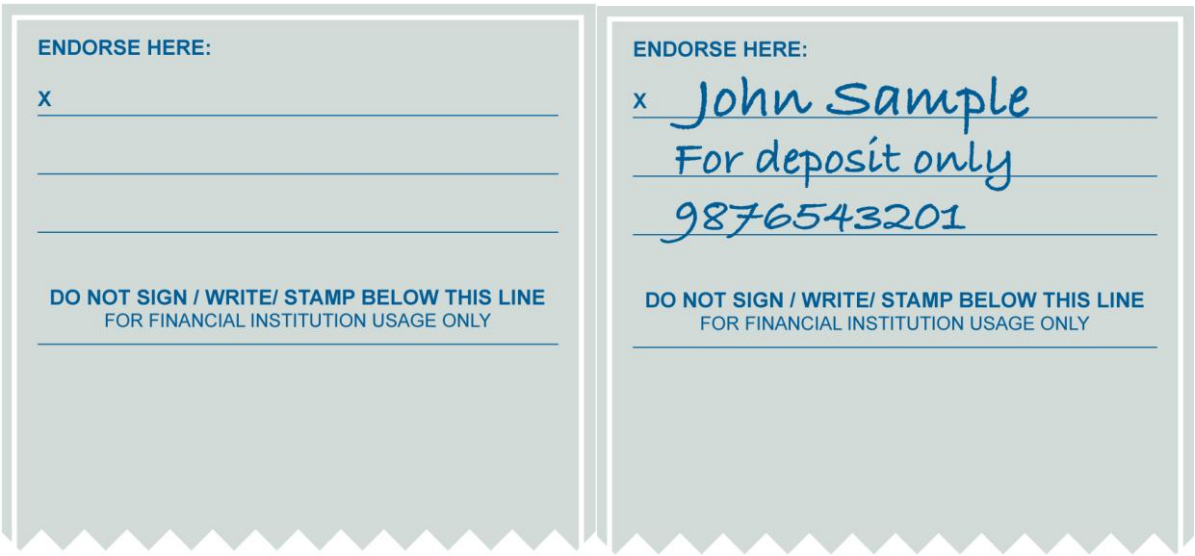


En seguida, los participantes practican la escritura de un cheque.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad sobre cómo endosar un cheque

Instrucciones:
Endosa el cheque de la izquierda con tu nombre y el número de cuenta #279914 refiriéndote al cheque de la derecha como ejemplo.



© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad sobre las partes de una tarjeta de débito (Copia del instructor)

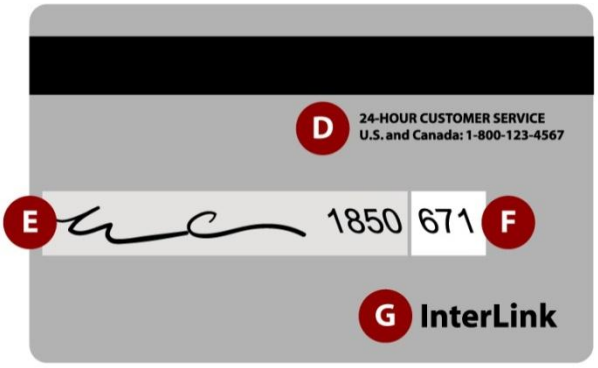
Nota para el instructor:
Haga una fotocopia del folleto de actividades de la página siguiente. Dirija una discusión sobre las partes de la tarjeta de débito.

A. Número de tarjeta de débito: Éste número de 16 dígitos es único de tu tarjeta. Es diferente del número de tu cuenta de cheques.
B. Fecha de expiración: Tu tarjeta sólo puede ser usada hasta esta fecha. Se te enviará automáticamente una nueva tarjeta a tu dirección antes de la fecha de expiración.
C. Logo de Visa® o MasterCard®: Este símbolo significa que tú puedes usar esta tarjeta dónde se acepten tarjetas de débito de Visa® y MasterCard®; por ejemplo, tiendas de departamentos, restaurante y en Internet.
D. Número de servicio de atención al cliente: Llame a este número gratuito cuando tengas preguntas sobre tu cuenta.
E. Barra para la firma: Para tu protección contra el fraude, asegúrate de firmar aquí apenas recibas tu tarjeta.
F. Valor de Verificación de Tarjeta (CVV): Este número es único de tu tarjeta. Cuando tú usas tu tarjeta para hacer compras por teléfono o Internet, algunos comerciantes pueden pedirte que les suministres este número para confirmar que tienes la tarjeta contigo.
G. Logos de sistemas: Los logos que aparecen en tu tarjeta indican dónde se le puede usar: ○ Tú puedes tener acceso al dinero de tu cuenta de cheques en cualquier ATM que tenga los mismos logos de tu tarjeta. ○ Tú puedes hacer compras basadas en tu Número de Identificación Personal (PIN) en comercios que muestren los mismos logos de sistema de Lugar-de-Venta que aparecen en tu tarjeta, como Interlink®. Algunos comerciantes también ofrecen una opción de sacar dinero en efectivo por encima del importe una compra basada en un PIN. ○ Tú puedes hacer compras basadas en tu firma en comercios que acepten tarjetas de debido Visa® o MasterCard®, dependiendo del logo que aparece en tu tarjeta.
H: Fecha de emisión: Ésta es la fecha en que se emitió tu tarjeta de débito.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 1 – Para empezar

Actividad sobre las partes de una tarjeta de débito



A. Número de tarjeta de débito: Éste número de 16 dígitos es único de tu tarjeta. Es diferente del número de tu cuenta de cheques.
B. Fecha de expiración: Tu tarjeta sólo puede ser usada hasta esta fecha. Se te enviará automáticamente una nueva tarjeta a tu dirección antes de la fecha de expiración.
C. Logo de Visa® o MasterCard®: Este símbolo significa que tú puedes usar esta tarjeta dónde se acepten tarjetas de débito de Visa® y MasterCard®; por ejemplo, tiendas de departamentos, restaurante y en Internet.
D. Número de servicio de atención al cliente: Llama a este número gratuito cuando tengas preguntas sobre tu cuenta.
E. Barra para la firma: Para tu protección contra el fraude, asegúrate de firmar aquí apenas recibas tu tarjeta.
F. Valor de Verificación de Tarjeta (CVV): Este número es único de tu tarjeta. Cuando tú usas tu tarjeta para hacer compras por teléfono o Internet, algunos comerciantes pueden pedirte que les suministres este número para confirmar que tienes la tarjeta contigo.
G. Logos de sistemas: Los logos que aparecen en tu tarjeta indican dónde se la puede usar: ○ Tú puedes tener acceso al dinero de tu cuenta de cheques en cualquier ATM que tenga los mismos logos de tu tarjeta. ○ Tú puedes hacer compras basadas en tu Número de Identificación Personal (PIN) en comercios que muestren los mismos logos de sistema de Lugar-de-Venta que aparecen en tu tarjeta, como Interlink®. Algunos comerciantes también ofrecen una opción de sacar dinero en efectivo por encima del importe de una compra basada en un PIN. ○ Tú puedes hacer compras basadas en tu firma en comercios que acepten tarjetas de debido Visa® o MasterCard®, dependiendo del logo que aparece en tu tarjeta.
H: Fecha de emisión: Ésta es la fecha en que se emitió tu tarjeta de débito.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Cómo usar un ATM (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia del folleto de actividades de la página siguiente. Empiece una discusión con sus participantes haciendo preguntas como las siguientes:

- *¿Quién de ustedes tiene una tarjeta de ATM o de débito?*
- *¿Cuáles son algunos consejos que puedes compartir con la clase sobre el uso de una tarjeta de débito?*
- *Además de servir para retirar dinero, ¿usas un ATM para algo más?*
- *Nombra algunos beneficios de usar el ATM.*

Luego distribuya el folleto y dirija una discusión basada en estos puntos claves.

1. Solicitar una tarjeta ATM/de débito	Cuando abres una cuenta de cheques, es probable que tu banco te ofrezca la oportunidad de solicitar una tarjeta de ATM o de débito. Ambas son formas seguras y convenientes de obtener dinero en efectivo, hacer depósitos y transferir fondos. Un símbolo de Visa® o Mastercard® en tu tarjeta de débito significa que puedes usarla para hacer compras en lugares donde acepten esas tarjetas de débito. Puedes tener la posibilidad de usar tu tarjeta de ATM para hacer compras si el comerciante usa uno de los mismos sistemas electrónicos de ATM que aparecen en el reverso de tu tarjeta.
2. Crea un PIN.	Para usar tu tarjeta en el ATM, debes ingresar un Número de Identificación Personal (PIN), una combinación secreta de números o letras que tú mismo creaste. Tu PIN es como una clave secreta. Si otra persona lo tiene, puede retirar dinero de tu cuenta — ¡así que no lo compartas con nadie! Si lo revelas, puedes ser responsable del dinero que pierdas. ¡Así que mantén tu dinero seguro, mantén tu PIN secreto!
3. Permanece atento y alerta.	Debido a que la mayoría de los ATM entrega dinero en efectivo y muchos aceptan depósitos, tiene sentido estar atento y alerta de lo que te rodea independientemente de dónde y cuándo uses un ATM.
4. Sigue las instrucciones de la pantalla.	No todos los ATM funcionan de la misma manera, pero sí están diseñados para ser fáciles de usar. Sencillamente, sigue las instrucciones que aparecen en la pantalla del ATM que estás usando.
5. Ten presentes los cargos.	Tu tarjeta de ATM o de débito funcionará en máquinas operadas por tu propio banco con un pequeño cargo o gratis. Puede ser que también funcione en los ATM operados por otras instituciones financieras. Esta flexibilidad es grandiosa, pero ten cuidado con los cargos que te pueden imponer tanto tu banco como el dueño del ATM.
6. Infórmate de cuál es tu saldo disponible.	Asegúrate de que tienes dinero suficiente para cubrir tus retiros y cheques. Recuerda que, cuando haces un retiro con tu tarjeta de ATM o de débito, el dinero es retirado de tu cuenta de cheques. Cuando tú escribes un cheque, pueden pasar varios días antes de que los fondos sean retirados de tu cuenta o puede ser procesado de inmediato. También recuerda que, cuando depositas un cheque, pueden pasar varios días antes de los fondos estén disponibles para tu uso.
7. Lleva registro de tus transacciones.	Créate el hábito de escribir de inmediato en tu registro tus transacciones de ATM y las compras que haces con tu tarjeta de ATM o de débito para que no las olvides. Cada mes, compara las cantidades que aparecen en tus recibos con las de tu estado de cuenta bancario para asegurarte de que sean las mismas.

¡Consejo!

Si tu tarjeta de ATM o de débito se pierde o te la roban alguna vez, ponte en contacto con tu banco de inmediato.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Cómo usar un ATM

1. Solicitar una tarjeta ATM/de débito	Cuando abres una cuenta de cheques, es probable que tu banco te ofrezca la oportunidad de solicitar una tarjeta de ATM o de débito. Ambas son formas seguras y convenientes de obtener dinero en efectivo, hacer depósitos y transferir fondos. Un símbolo de Visa® o Mastercard® en tu tarjeta de débito significa que puedes usarla para hacer compras en lugares donde acepten esas tarjetas de débito. Puedes tener la posibilidad de usar tu tarjeta de ATM para hacer compras si el comerciante usa uno de los mismos sistemas electrónicos de ATM que aparecen en el reverso de tu tarjeta.
2. Crea un PIN.	Para usar tu tarjeta en el ATM, debes ingresar un Número de Identificación Personal (PIN), una combinación secreta de números o letras que tú mismo creaste. Tu PIN es como una clave secreta. Si otra persona lo tiene, puede retirar dinero de tu cuenta — ¡así que no lo compartas con nadie! Si lo revelas, puedes ser responsable del dinero que pierdas. ¡Así que mantén tu dinero seguro, mantén tu PIN secreto!
3. Permanece atento y alerta.	Debido a que la mayoría de los ATM entrega dinero en efectivo y muchos aceptan depósitos, tiene sentido estar atento y alerta de lo que te rodea independientemente de dónde y cuándo uses un ATM.
4. Sigue las instrucciones de la pantalla.	No todos los ATM funcionan de la misma manera, pero sí están diseñados para ser fáciles de usar. Sencillamente, sigue las instrucciones que aparecen en la pantalla del ATM que estás usando.
5. Ten presentes los cargos.	Tu tarjeta de ATM o de débito funcionará en máquinas operadas por tu propio banco con un pequeño cargo o gratis. Puede que también funcione en los ATM operados por otras instituciones financieras. Esta flexibilidad es grandiosa, pero ten cuidado con los cargos que te pueden imponer tanto tu banco como el dueño del ATM.
6. Infórmate de cuál es tu saldo disponible.	Asegúrate de que tienes dinero suficiente para cubrir tus retiros y cheques. Recuerda que, cuando haces un retiro con tu tarjeta de ATM o de débito, el dinero es retirado de tu cuenta de cheques. Cuando tú escribes un cheque, pueden pasar varios días antes de que los fondos sean retirados de tu cuenta o puede ser procesado de inmediato. También recuerda que, cuando depositas un cheque, pueden pasar varios días antes de los fondos estén disponibles para tu uso.
7. Lleva un registro de tus transacciones.	Créate el hábito de escribir de inmediato en tu registro tus transacciones de ATM y las compras que haces con tu tarjeta de ATM o de débito para que no las olvides. Cada mes, compara las cantidades que aparecen en tus recibos con las de tu estado de cuenta bancario para asegurarte de que sean las mismas.

¡Consejo!

Si tu tarjeta de ATM o de débito se pierde o te la roban alguna vez, ponte en contacto con tu banco de inmediato.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 1 – Para empezar

Nota para el instructor:
En este punto de la clase, piense en usar el artículo de la biblioteca recomendado que aparece a continuación como recurso de discusión o como material para distribuir entre sus participantes. Usted puede encontrar éste y otros artículos de biblioteca al final de este tema.

Artículo recomendado: Consejos de seguridad en el uso del ATM

Recuerde, el programa en Internet de *El futuro en tus manos*® tiene una biblioteca con docenas de artículos adicionales que puede usar y distribuir para éste y otros temas. Visite www.elfuturoentusmanos.org para revisar todos los artículos disponibles.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Practica tus conocimientos del ATM (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
El programa en Internet que aparece en www.elfuturoentusmanos.org tiene un gran ATM simulado. Si tiene acceso a una computadora y proyector durante la clase, comparta el simulador y revise algunos ejemplos. Si no tiene acceso a Internet, comparta esta representación visual y explique cómo usaría una persona un ATM.

Puntos claves

- Normalmente insertarás tu tarjeta y escribirás los cuatro dígitos de tu Número de Identificación Personal, o PIN.
- Luego, debes seleccionar qué función deseas. Por ejemplo, podrías recibir dinero en efectivo, hacer un depósito, transferir fondos o revisar el saldo de tu cuenta. Sigue las fáciles indicaciones en la pantalla.
- Luego selecciona la cuenta de donde se hace el retiro.
- Enseguida, selecciona la cantidad que te gustaría retirar.
- Decide si necesitas o no hacer algo más, ¡eso es todo!

¡Consejo!

En el mundo real, no te olvides nunca de recoger tu dinero, tu tarjeta y un recibo cuando termines, así como de registrar todas las transacciones en tu registro de transacciones.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Practica tus conocimientos del ATM

Instrucciones*:*

Sigue las instrucciones mientras tu instructor te enseña cómo usar un ATM.

Puntos clave/ notas/preguntas:

¡Consejo!

En el mundo real, no te olvides nunca de retirar tu dinero, tu tarjeta y un recibo cuando termines, así como de registrar todas las transacciones en tu registro de transacciones.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 1 – Para empezar

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos claves de la lección Aprende "cómo se hace"

- No hay un "gran secreto" para usar las herramientas para la administración del dinero —todo lo que se necesita es algo de suma, resta y algo de atención en llevar bien las cuentas del dinero que tienes.
- No gastes más de lo que tienes. Si lo haces, realmente pagarás por ello, créeme.
- Cuando hagas un depósito, te pedirán que llenes una hoja de depósito.
- Cuando deposites un cheque, es necesario que hagas saber al banco que tú has aprobado personalmente la transacción endosando el cheque.
- Un ATM es una computadora especializada usada por los clientes de un banco para administrar su dinero.
- Usa un ATM para depositar o retirar dinero, imprimir un estado de cuenta o verificar los saldos de tu cuenta

Actividades adicionales

Estas actividades están diseñadas para ampliar los nuevos conceptos presentados en el tema Aprende "cómo se hace" Use éstas o actividades similares para dar a los participantes una oportunidad de aplicar a la vida real lo que acaban de aprender.

- *SI aún no lo has hecho, considera abrir una cuenta de cheques o de ahorros. Visita diferentes bancos y cooperativas de crédito y conversa con un profesional sobre lo que se necesita para abrir una cuenta.*

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Lección 6: Hacer un seguimiento

En esta lección los participantes aprenden cómo hacer un buen seguimiento de su dinero. Aprenden cómo usar un registro de transacciones, leer estados de cuenta bancarios y cuadrar sus cuentas. También aprenden cómo evitar los costosos sobregiros.

Objetivos del aprendizaje

Al terminar esta lección, los participantes serán capaces de:

- Explicar cómo usar un registro de transacciones
- Leer sus estados de cuenta bancarios
- Explicar cómo cuadrar sus cuentas
- Explicar cómo evitar los costosos sobregiros

Comienzo de la discusión

Para empezar una discusión con sus participantes, haga algunas preguntas de respuestas abiertas. He aquí algunos ejemplos que podría usar:

- ¿Quién de los presentes sabe exactamente cuánto dinero tiene en su(s) cuenta(s) en este momento?
- ¿Con qué frecuencia cuadras o haces un seguimiento de tu dinero? Si lo haces con frecuencia, ¿por qué lo haces? Si no lo haces, ¿por qué no lo haces?
- ¿Qué es un sobregiro? ¿Cómo puedes evitarlo?

Elementos básicos

- Ahora que, esperamos, estás usando un banco, será más fácil que nunca hacer un seguimiento de dónde va cada uno de los dólares que tanto te cuesta ganar.
- Entonces, te corresponde a ti hacer un seguimiento cada vez que pones dinero y retiras dinero de tus cuentas.
- Te toca a ti hacer un seguimiento de *todas* tus transacciones, incluso si el banco las ha procesado o no lo ha hecho aún. De lo contrario, puedes tener un sobregiro.
- Los bancos pueden ofrecerte varias opciones para administrar tu dinero, incluso las operaciones bancarias por Internet, los servicios bancarios móviles y alertas de fraude.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Claves para hacer un seguimiento (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia del folleto de actividades de la página siguiente. Divida la clase en grupos. Déles instrucciones para hacer una lista de pasos que puedan ayudarles para hacer un seguimiento y controlar el dinero que tienen. Luego, escriba la lista de cada grupo en un pizarrón o en un papel grande. Distribuya el folleto de la actividad y continúe la discusión usando los puntos claves siguientes.

Si tu meta es controlar el dinero que tienes, aquí hay cinco pasos para lograrlo.

Guarda tus recibos	Cada vez que haces una transacción usando una tarjeta de ATM, una tarjeta *check card* (de débito) o un cheque, guarda el recibo que te dan y registra la información en tu registro.
Registra las transacciones	Usa tu registro de transacciones para agregar depósitos, restar retiros y hacer un seguimiento de tu saldo actual. Recuerda: ¡puede que tu banco aún no haya procesado algunas transacciones!
Evitar el gasto excesivo	Hacer un seguimiento de tu saldo actual te ayudará a no gastar más de lo que tienes en tu cuenta.
Revisa los estados de cuenta	Cada mes el banco te enviará un estado de cuenta. Éste presenta una lista de tu saldo al comienzo y final del mes del estado de cuenta, así como de todas las transacciones que el banco ha procesado durante el mes del estado de cuenta.
Compara con el banco	Cada mes, revisa tu estado de cuenta junto con tu registro y tus recibos para asegurarte de que tus registros y los registros del banco concuerdan. A esto se llama cuadrar, o balancear tu cuenta

¡Consejo!

Si tu banco ofrece operaciones bancarias por Internet, no tendrás que esperar tu estado de cuenta para revisar la actividad de tu cuenta. Las operaciones bancarias por Internet te permiten revisar tus cuentas en cualquier momento.

Los participantes observan de cerca cómo usar un registro de transacciones.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Claves para hacer un seguimiento

Si tu meta es controlar el dinero que tienes, aquí hay cinco pasos para conseguirlo.

Guarda tus recibos	Cada vez que haces una transacción usando una tarjeta de ATM, una tarjeta *check card* o un cheque, guarda el recibo que te dan y registra la información en tu registro.
Registra las transacciones	Usa tu registro de transacciones para agregar depósitos, restar retiros y hacer un seguimiento de tu saldo actual. Recuerda: ¡puede ser que tu banco aún no haya procesado algunas transacciones!
Evitar el gasto excesivo	Hacer un seguimiento de tu saldo actual te ayudará a no gastar más de lo que tienes en tu cuenta.
Revisa los estados de cuenta	Cada mes el banco te enviará un estado de cuenta. Éste presenta una lista de tu saldo al comienzo y final del mes del estado de cuenta, así como de todas las transacciones que el banco ha procesado durante el mes del estado de cuenta.
Compara con el banco	Cada mes, revisa tu estado de cuenta junto con tu registro y tus recibos para asegurarte de que tus registros y los registros del banco concuerdan. A esto se llama cuadrar, o balancear tu cuenta.

¡Consejo!

Si tu banco ofrece operaciones bancarias por Internet, no tendrás que esperar tu estado de cuenta para revisar tu actividad de la cuenta.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad sobre cómo usar tu registro de transacciones (Copia del instructor)

Nota para el Instructor:
Haga una fotocopia del folleto de actividades de la página siguiente. Luego, dirija una discusión sobre las partes del registro de transacciones.

Ésta es una muestra de un registro de transacciones.

YEAR/AÑO _____
Transfer = T Direct Deposit = DD Debit Card = DC Teller Machine = ATM Automatic Payment = AP Loan Payment = LP Expense = E Tax Deductible = TD

DATE FECHA	NUMBER NUMERO	TRANSACTION DESCRIPTION DESCRIPCION DE LA TRANSACCION	CODE CODIGO	✓ T	PAYMENT WITHDRAWL (−) CANTIDAD DEL PAGO O RETIRO	DEPOSIT (+) CANTIDAD DEL DEPOSITO	BALANCE
							$345 00
8/03	101	ABCEléctrico D G			42 00		303 00
8/06		Retiro			40 00		263 00
8/13		café			3 50		259 50
8/15		Transferencia automática a los ahorros				557 24	816 74
8/16		Depósito directo del cheque del sueldo			40 00		776 74
C	B			E	F	H	A

Transferencia = T Depósito Directo = DD Tarjeta de Débito = TD Cajero Automático = CA Pago Automático = PA Pago dé Préstamo = PP Gasto = G Deducible de Impuestos = DI

A. Se usa esta columna para calcular el saldo actual de la cuenta agregando cada depósito y restando cada retiro.

B. Éste es el número del cheque.

C. Esta columna se usa para registrar la fecha en que fue escrito el cheque o en que se hizo la transacción.

D. Éste es el nombre del beneficiario, que es la persona o compañía a la que se ha pagado.

E. Una vez al mes, usarás esta columna para verificar cada transacción que aparece en tu estado de cuenta mensual. Esto te ayudará a asegurar que tus registros y los registros del banco concuerdan.

F. Ésta es la cantidad del cheque o de la transacción.

G. Usa esta línea para describir brevemente la transacción. Éste puede ser un recordatorio útil de lo que compraste o por qué recibiste fondos.

H. Ésta es la cantidad de tu depósito.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad sobre cómo usar tu registro de transacciones (Copia del instructor) (continuación)

¡Consejo!

No olvides registrar *todas* tus transacciones, no sólo los cheques. Asegúrate de incluir:

- Depósitos
- Retiros de ATM
- Compras con tarjetas *check card*
- Transferencias electrónicas de fondos
- Pagos de intereses
- Cuotas y cargos del banco

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad sobre cómo usar tu registro de transacciones

Ésta es una muestra de un registro de transacciones.

YEAR/AÑO _____

Transfer = T Direct Deposit = DD Debit Card = DC Teller Machine = ATM Automatic Payment = AP Loan Payment = LP Expense = E Tax Deductible = TD

DATE FECHA	NUMBER NUMERO	TRANSACTION DESCRIPTION DESCRIPCION DE LA TRANSACCION	CODE CODIGO	✓ T	PAYMENT WITHDRAWL (−) CANTIDAD DEL PAGO O RETIRO	DEPOSIT (+) CANTIDAD DEL DEPOSITO	BALANCE
							$345 00
8/03	101	ABCEléctrico D G			42 00		303 00
8/06		Retiro			40 00		263 00
8/13		café			3 50		259 50
8/15		Transferencia automática a los ahorros				557 24	816 74
8/16		Depósito directo del cheque del sueldo			40 00		776 74
C	B			E	F	H	A

Transferencia = T Depósito Directo = DD Tarjeta de Débito = TD Cajero Automático = CA Pago Automático = PA Pago dé Préstamo = PP Gasto = G Deducible de Impuestos = DI

A. Se usa esta columna para calcular el saldo actual de la cuenta agregando cada depósito y restando cada retiro.

B. Éste es el número del cheque.

C. Esta columna se usa para registrar la fecha en que fue escrito el cheque o en que se hizo la transacción.

D. Éste es el nombre del beneficiario, que es la persona o compañía a la que se ha pagado.

E. Una vez al mes, usarás esta columna para verificar cada transacción que aparece en tu estado de cuenta mensual. Esto te ayudará a asegurar que tus registros y los registros del banco concuerdan.

F. Ésta es la cantidad del cheque o de la transacción.

G. Usa esta línea para describir brevemente la transacción. Éste puede ser un recordatorio útil de lo que compraste o por qué recibiste fondos.

H. Ésta es la cantidad de tu depósito.

¡Consejo!

No olvides registrar *todas* tus transacciones, no sólo los cheques. Asegúrate de incluir:

- Depósitos
- Retiros de ATM
- Compras con tarjetas *check card*
- Transferencias electrónicas de fondos
- Pagos de intereses
- Cuotas y cargos del banco

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 1 – Para empezar

Actividad sobre cómo leer tu estado de cuenta (Copia del instructor)

Nota para el instructor:

Haga una fotocopia del folleto de actividades de la página siguiente. Dirija una discusión sobre los estados de cuenta bancarios.

A **BANK**
Street Address
City, State 12345

B **ACCOUNT STATEMENT**
April 1 through April 30
Account Number: 98765432 **C**

Balance as of 4/30		**D** $1,339.05
Activity detail		
E **Deposits**		
Date	**F** **Description**	**G** **$ Amount**
4/3	Deposit	15.00
4/15	Automatic Deposit	1,266.36
Total Deposits		1,281.36
Withdrawal		
H **Checks**		
Number	**Date**	**$ Amount**
200	4/1	1,200.50
Total Checks		1,200.50
I **Other withdrawals**		
Date	**Description**	**$ Amount**
4/28	Automatic payment - Car Company	178.00
4/16	Cash	100.00
4/25	Debit- Grocery Store	37.27
Total Other withdrawals		$315.27
Total withdrawals		**$1,515.77**

A. Éste es el nombre y dirección de la institución financiera.

B. Éste es el periodo de tiempo cubierto por este estado de cuenta.

C. Este número identifica la cuenta cubierta por este estado de cuenta.

D. Éste es el saldo de la cuenta de según el banco en la fecha de cierre de este estado de cuenta.

E. Esta sección presenta una lista de los depósitos hechos durante el periodo del estado de cuenta.

F. Esta columna describe cómo se hizo cada depósito.

G. Esta columna hace una lista de la cantidad de cada depósito y del total de todos los depósitos.

H. Esta sección presenta una lista de todos los cheques que fueron procesados por el banco durante el periodo del estado de cuenta, inclusive el número, fecha y cantidad de cada cheque.

I. Esta sección hace una lista de otros retiros, como compras con tarjeta *check card* y otros pagos electrónicos.

¡Consejo!

Muchos bancos ofrecen estados de cuenta en Internet. Éste es conveniente, reduce el gasto de papel y ayuda al medio ambiente. Pregunta en tu banco.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 1 – Para empezar
Actividad sobre cómo leer tu estado de cuenta

BANK
Street Address
City, State 12345

ACCOUNT STATEMENT
April 1 through April 30
Account Number: 98765432

Balance as of 4/30		$1,339.05
Activity detail		
Deposits		
Date	**Description**	**$ Amount**
4/3	Deposit	15.00
4/15	Automatic Deposit	1,266.36
Total Deposits		1,281.36
Withdrawal		
Checks		
Number	**Date**	**$ Amount**
200	4/1	1,200.50
Total Checks		1,200.50
Other withdrawals		
Date	**Description**	**$ Amount**
4/28	Automatic payment - Car Company	178.00
4/16	Cash	100.00
4/25	Debit-Grocery Store	37.27
Total Other withdrawals		$315.27
Total withdrawals		**$1,515.77**

A. Éste es el nombre y dirección de la institución financiera.

B. Éste es el periodo de tiempo cubierto por este estado de cuenta.

C. Este número identifica la cuenta cubierta por este estado de cuenta.

D. Éste es el saldo de la cuenta según el banco en la fecha de cierre de este estado de cuenta.

E. Esta sección presenta una lista de los depósitos hechos durante el periodo del estado de cuenta.

F. Esta columna describe cómo se hizo cada depósito.

G. Esta columna hace una lista de la cantidad de cada depósito y del total de todos los depósitos.

H. Esta sección presenta una lista de todos los cheques que fueron procesados por el banco durante el periodo del estado de cuenta, inclusive el número, fecha y cantidad de cada cheque.

I. Esta sección hace una lista de otros retiros, como compras con tarjeta *check card* y otros pagos electrónicos.

¡Consejo!

Muchos bancos ofrecen estados de cuenta en Internet. Éste es conveniente, reduce el gasto de papel y ayuda al medio ambiente. Pregunta en tu banco.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 1 – Para empezar

Actividad sobre cómo cuadrar tu estado de cuenta (Copia del instructor)

Nota para el instructor:

Haga una fotocopia del folleto de actividades de la página siguiente. Dirija una discusión sobre los estados bancarios usando el proceso paso-a-paso y el diagrama que se presentan a continuación.

Instrucciones: En el reverso del estado de cuenta, los participantes encontrarán una hoja de trabajo similar a la muestra que se presenta aquí. Haga que sigan estas instrucciones paso-a-paso para cuadrar sus cuentas.

BANK
Street Address
City, State 12345

ACCOUNT STATEMENT
April 1 through April 30
Account Number: 98765432

Balance as of 4/30		$1,339.05
Activity detail		
Deposits		
Date	**Description**	**$ Amount**
4/3	Deposit	15.00
4/15	Automatic Deposit	1,266.36
Total Deposits		1,281.36
Withdrawal		
Checks		
Number	**Date**	**$ Amount**
200	4/1	1,200.50
Total Checks		1,200.50
Other withdrawals		
Date	**Description**	**$ Amount**
4/28	Automatic payment - Car Company	178.00
4/16	Cash	100.00
4/25	Debit-Grocery Store	37.27
Total Other withdrawals		$315.27
Total withdrawals		**$1,515.77**

Bank
Street Address, City State 12345

ACCOUNT BALANCE CALCULATION WORKSHEET

1. **1. Enter**
The **New Balance** shown on your statement:
$ _____

2. **2. Add**
Any Deposits listed in your register or transfers into your account which are not shown on your statement.
$ _____

3. Calculate the Subtotal
Add parts 1 and 2.
$ _____

3. **4. Subtract**
The total outstanding checks and withdrawals not shown on your statement.
$ _____

4. **5. Calculate the Ending Balance**
(part 1 + part 2 - part 4) This amount should be the same as the current balance in your check register
$ _____

1. En primer lugar, ingresa el saldo que se muestra en tu estado de cuenta para el último día del periodo del estado de cuenta.
2. En segundo lugar, haz una lista de los depósitos que aparecen en tu registro de cheques, pero que no aparecen en el estado de cuenta bancario.
3. En tercer lugar, haz una lista de los retiros —cheques, ATM, tarjetas de débito y otros retiros— que no aparecen en el estado bancario.
4. Después de seguir todas las instrucciones de la hoja de trabajo para agregar y restar, la cantidad final de la hoja de trabajo debe ser la misma del saldo actual que muestra tu registro de cheques.

Si tu registro de cheques y tu hoja de trabajo no cuadran o si tienes otras preguntas sobre tu estado de cuenta, la mayoría de bancos tiene un número telefónico de atención gratuita para servicio al cliente donde te pueden ayudar.

¡Consejo!

Recuerda: Puede ser que tu estado de cuenta no incluya todas tus transacciones del mes. Puede ser que algunas transacciones hayan sido procesadas, o compensadas, después del cierre del periodo de estado de cuenta. Las transacciones no incluidas deberían aparecer en tu próximo estado de cuenta.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 1 – Para empezar

Actividad sobre cómo cuadrar tu cuenta

Instrucciones:

En el reverso de tu estado de cuenta encontrarás una hoja de trabajo similar a la que se muestra aquí. Sigue estas instrucciones paso-a-paso para cuadrar tu cuenta.

BANK
Street Address
City, State 12345

ACCOUNT STATEMENT
April 1 through April 30
Account Number: 98765432

Balance as of 4/30		$1,339.05
Activity detail		
Deposits		
Date	**Description**	**$ Amount**
4/3	Deposit	15.00
4/15	Automatic Deposit	1,266.36
Total Deposits		1,281.36
Withdrawal		
Checks		
Number	**Date**	**$ Amount**
200	4/1	1,200.50
Total Checks		1,200.50
Other withdrawals		
Date	**Description**	**$ Amount**
4/28	Automatic payment - Car Company	178.00
4/16	Cash	100.00
4/25	Debit- Grocery Store	37.27
Total Other withdrawals		$315.27
Total withdrawals		**$1,515.77**

Bank
Street Address, City State 12345

ACCOUNT BALANCE CALCULATION WORKSHEET

1 **1. Enter**
The **New Balance** shown on your statement:
$ _____

2 **2. Add**
Any Deposits listed in your register or transfers into your account which are not shown on your statement.
$ _____

3. Calculate the Subtotal
Add parts 1 and 2.
$ _____

3 **4. Subtract**
The total outstanding checks and withdrawals not shown on your statement.
$ _____

4 **5. Calculate the Ending Balance**
(part 1 + part 2 - part 4) This amount should be the same as the current balance in your check register
$ _____

1. En primer lugar, ingresa el saldo que se muestra en tu estado de cuenta para el último día del periodo del estado de cuenta.
2. En segundo lugar, haz una lista de los depósitos que aparecen en tu registro de cheques, pero que no aparecen en el estado de cuenta bancario.
3. En tercer lugar, haz una lista de los retiros —cheques, ATM, tarjetas de débito y otros retiros— que no aparecen en el estado bancario.
4. Después de seguir todas las instrucciones de la hoja de trabajo para agregar y restar, la cantidad final de la hoja de trabajo debe ser la misma del saldo actual que muestra tu registro de cheques.

Si tu registro de cheques y tu hoja de trabajo no cuadran o si tienes otras preguntas sobre tu estado de cuenta, la mayoría de bancos tiene un número telefónico de atención gratuita para servicio al cliente donde te pueden ayudar.

¡Consejo!

Recuerda: Puede ser que tu estado de cuenta no incluya todas tus transacciones del mes. Puede ser que algunas transacciones hayan sido procesadas, o compensadas, después del cierre del periodo de estado de cuenta. Las transacciones no incluidas deberían aparecer en tu próximo estado de cuenta.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

¡Evita los sobregiros! (Copia del instructor)

Esta lección presenta los peligros de los sobregiros en las cuentas.

Nota para el instructor:
Empiece una discusión con sus participantes haciendo preguntas como:

- *¿Qué es un sobregiro? ¿Qué sucede si tienes un sobregiro?*
- *Haz una lista de algunos ejemplos de situaciones en las que podrías tener un sobregiro.*
- *¿Cuánto cobran los bancos si tienes un sobregiro?*

Luego continúe la discusión usando estos puntos claves. Puede reforzarlos después de completar la prueba de la página siguiente.

Puntos claves:

- Es tu obligación hacer un seguimiento de *todas* tus transacciones, independientemente de si el banco las ha procesado ya o no. De lo contrario, podrías tener un sobregiro.

- Un "sobregiro" significa gastar más dinero del que tienes en tu cuenta.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Preguntas sobre sobregiros (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Divida la clase en dos grupos. Haga a cada grupo una pregunta a la vez. El portavoz del grupo debe responder la pregunta en 10 segundos. Si un equipo no puede contestar a tiempo, ¡el otro equipo puede robarle el turno! Cada respuesta correcta vale un punto. Asegúrese de reforzar los puntos claves en itálicas debajo de cada pregunta y respuesta.

1. ¿Qué significa "saldo disponible"?
    a. El saldo que aparece en mi estado de cuenta bancario más reciente.
    b. La cantidad promedio de dinero que he tenido en mi cuenta durante el mes pasado.
    c. La cantidad de dinero que el banco pondrá a mi disposición para mi retiro o que éste utilizará para autorizar mi próxima compra o pago.
    d. La cantidad de dinero que me gustaría gastar si pudiera..

2. ¿Cuál es la mejor forma de evitar gastar más dinero del que tengo en mi cuenta?
    a. Mantener un registro preciso y actualizado de todas mis transacciones.
    b. Pedir consejo a un amigo de confianza sobre cuánto debo gastar.
    c. Revisar mi último estado de cuenta bancario para conocer mi saldo.
    d. Hacer únicamente compras pequeñas.

3. ¿Cuál es uno de los resultados posibles de hacer una compra con una tarjeta de débito por un total que supera lo que tengo en mi cuenta de cheques?
    a. Recibiré una llamada telefónica de mi banco preguntándome qué debe hacer.
    b. Nada.
    c. Se duplicará el precio de lo que compré.
    d. El banco podría rechazar la transacción.

4. ¿Qué es un sobregiro?
    a. Una unidad de medida usada en la aviación.
    b. Cuando no tengo dinero suficiente en mi cuenta para pagar una transacción y el banco la paga en mi nombre.
    c. La diferencia entre el saldo de este mes y el del mes pasado.
    d. Una alerta electrónica de mi cuenta de cheques.

5. Nombra un beneficio de la protección contra sobregiros"
    a. Me permite llamar por teléfono a un amigo para cubrir mis compras cuando no tengo dinero suficiente.
    b. Cierra mi cuenta cuando quedo por debajo de cierto saldo.
    c. El banco transferirá dinero automáticamente de una cuenta unida que he seleccionado cuando no tengo dinero suficiente en mi cuenta de cheques para cubrir el importe de una transacción.
    d. No existe ningún servicio llamado "protección contra sobregiros;" es un pregunta con truco.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Mackenzie en el centro comercial (Copia del instructor)

Nota del instructor:
Haga una fotocopia del folleto de actividades de la página siguiente. Dé instrucciones a los participantes para que lean la historia de Mackenzie y escojan la mejor decisión para ella. Déles instrucciones para que también escriban unas cuantas frases sobre por qué seleccionaron una respuesta. Luego, pida a los participantes que compartan sus respuestas y opiniones y dirija la discusión.

Instrucciones:
Haga que sus participantes lean la situación de Mackenzie y que luego escojan la mejor decisión para ella. Enseguida, en el espacio proporcionado, haga que expliquen por qué piensan que ésta es la mejor alternativa.

La historia de Mackenzie:
Mackenzie vino a comprar zapatos, pero ve una gran venta de televisores que termina hoy. Tiene su chequera, pero no está segura de cuál es su saldo.

A. Sencillamente, pagaré con un cheque. Para cuando la tienda envíe el cheque a mi banco, estoy seguro de que mi cheque de pago estará ahí para cubrirlo.

B. Usaré los servicios bancarios móviles para verificar mi saldo disponible y luego escogeré un televisor que cueste menos que mi saldo.

C. **Voy a seguir viendo un poco más.**

Puntos claves:

- La mejor alternativa de Mackenzie es seguir viendo un poco más.
- No se arriesgará a un sobregiro, tiene tiempo de pensar en lo que realmente quiere así como en cuánto desea gastar y puede buscar el mejor trato.
- Un sobregiro podría costarle una cantidad importante de dinero en efectivo. Debería centrar su atención en comprar lo que realmente quiere al mejor precio.
- Aconseje a sus participantes de que vean *Comprar con inteligencia* para buscar más información sobre cómo sacarle el mayor provecho al dinero que tienen.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Mackenzie en el centro comercial

Instrucciones:

Lee sobre la situación de Mackenzie y luego escoge la mejor decisión para ella. Enseguida, en el espacio provisto, explica por qué crees que es la mejor alternativa.

La historia de Mackenzie:

Mackenzie vino a comprar zapatos, pero ve una gran venta de televisores que termina hoy. Tiene su chequera, pero no está segura de cuál es su saldo.

A. Sencillamente, pagaré con un cheque. Para cuando la tienda envíe el cheque a mi banco, estoy seguro que mi cheque de pago estará ahí para cubrirlo.

B. Usaré los servicios bancarios móviles para verificar mi saldo disponible y luego escogeré un televisor que cueste menos que mi saldo.

C. Voy a seguir viendo un poco más.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 1 – Para empezar

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos claves de la lección Haz seguimiento:

- Ahora que, esperamos, estás usando un banco, será más fácil que nunca hacer un seguimiento de dónde va cada uno de los dólares que tanto te cuesta ganar.
- Entonces, te corresponde a ti hacer un seguimiento cada vez que pones dinero y retiras dinero de tus cuentas.
- Te toca a ti hacer un seguimiento de *todas* tus transacciones, incluso si el banco las ha procesado ya o no. De lo contrario, puedes tener un sobregiro.
- Los bancos pueden ofrecerte varias opciones para administrar tu dinero, incluso las operaciones bancarias por Internet, los servicios bancarios móviles y alertas de fraude.

Actividades adicionales

Estas actividades están diseñadas para ampliar los nuevos conceptos presentados en el tema Hacer un seguimiento. Use estas actividades u otras similares para dar a los participantes una oportunidad de aplicar en la vida real lo que acaban de aprender.

- *Comprométete a hacer un seguimiento de tus finanzas por un mes. Esto significa verificar tus saldos todos los días, registrar toda transacción que hagas, etc. Esto no sólo te ayudará a hacer un seguimiento, sino que también tendrás una idea más clara de dónde va tu dinero. También puedes encontrar lugares en los que puedes ahorrar.*

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Lección 7: Mantente seguro

En esta lección los participantes aprenden consejos valiosos para protegerse del fraude y el robo de identidad.

Objetivos del aprendizaje

Al terminar esta lección, los participantes serán capaces de:

- Explicar el robo de identidad.
- Explicar consejos para mantener el dinero seguro en Internet y en casa

Comienzo de la discusión

Para empezar una discusión con sus participantes, haga algunas preguntas de respuestas abiertas. He aquí algunos ejemplos que podría usar:

- ¿Tú o alguien que conoces ha sido víctima de un timo o robo de identidad?
- ¿Cuáles son algunos timos en Internet a los que deberías estar atento?
- ¿Qué pasos puedes dar para protegerte del robo de identidad?

Elementos básicos

- Te corresponde a ti cuidar tu propio dinero y estar atento al fraude.
- Hay demasiadas maneras con las que la gente o los negocios deshonestos pueden tratar de apropiarse del dinero que tanto te ha costado ganar. Por ejemplo, piratas, timadores y ladrones de identidad.
- Es importante protegerte si estás en el teléfono, en la Web, en una tienda o en cualquier lugar.
- El robo de identidad es una actividad criminal que involucra el robo de información personal de otros y la falsificación de sus firmas para solicitar crédito a su nombre.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Seguridad en casa y en Internet (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Divida su clase en grupos. Lea una frase a cada grupo. El portavoz de cada grupo tendrá 10 segundos para determinar si la afirmación es una idea inteligente o no. Por cada respuesta correcta los equipos ganan cinco puntos. Por cada respuesta incorrecta los equipos pierden cinco puntos.

Cuando la lista esté completa, pida al grupo que haga otras sugerencias para mantener seguros sus registros/documentos financieros.

Algunos de estos consejos son ideas inteligentes, otros no.

Consejos	¿Buena idea?
Luego de hacer una transacción en una página Web, cierra tu buscador lo más pronto posible.	SÍ
No envíes información financiera personal por correo electrónico.	SÍ
Conserva por un año las ofertas de tarjetas de crédito que recibes.	NO
Nunca hagas clic en hiperenlaces de correo electrónico de fuentes que no conoces.	SÍ
Actualiza regularmente tu cortafuegos, protección contra virus y programas antiespías.	SÍ
Deja información financiera, tarjetas de crédito y cheques sobre tu escritorio.	NO
Tritura los documentos financieros antiguos e innecesarios.	SÍ
Apaga tu computadora cuando no la uses en lugar de ponerla en el modo de "dormir".	SÍ
Usa una tarjeta de crédito diferente en cada compra en Internet.	NO
Usa sólo una tarjeta de crédito de poco límite para las compras en Internet.	SÍ

¡Consejo!

Para elevar al máximo la seguridad en las transacciones Web, usa una versión reciente de tu buscador Web. Las direcciones electrónicas que comienzan con "https" y las páginas Web con un símbolo de candado en la parte inferior derecha son las más seguras.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad de escenario—Un correo electrónico urgente (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia del folleto de actividades de la página siguiente. Pida a los participantes que escojan la mejor opción posible, y luego, por cada opción, déles instrucciones para que escriban unas cuantas frases sobre por qué era correcta o no para la situación. Luego que los participantes hayan terminado, dirija una discusión grupal sobre sus alternativas, usando las consecuencias y las reacciones que aparecen abajo.

Instrucciones:
Lee la historia de Jeena. Basándose en su situación, escoge la mejor opción posible. Luego, por cada opción, escribe algunas frases sobre por qué la opción era correcta o no para la situación de Jeena.

La historia de Jeena
Jeena recibe un mensaje electrónico que indica que se requiere su atención inmediata debido a un problema grave con una de sus cuentas de tarjeta de crédito. El mensaje dice que, si no actúa con rapidez, su cuenta puede ser cerrada y su historial crediticio puede resultar dañado. El mensaje electrónico le pide que se ponga en contacto inmediatamente con la compañía sobre su cuenta haciendo clic en un enlace a su página electrónica. ¿Qué debe hacer Jeena?

1. Hacer clic en el enlace Web y responder a las preguntas.
Consecuencias:
Jeena hizo clic en el enlace e ingresó su información, pero luego llamó a la compañía real y descubrió que el mensaje electrónico era un timo de "pesca" (phishing), ¡lo que quiere decir que entregó su información financiera a timadores de la red!

Reacción
Hay probabilidades de que te conviertas en víctima de fraude si provees información a alguien que la solicita…sin verificar doblemente que la compañía sea legítima. Si no estás seguro de que te estás poniendo en contacto con una compañía que conoces y en la que confías, no respondas. Podría tratarse de un timo de pesca "phishing". Ponte en contacto con la compañía antes de responder a un mensaje electrónico que diga: "Se requiere tu atención inmediata" o "Por favor, ponte en contacto con nosotros de inmediato".

2. No hacer clic en el enlace. Llamar directamente a la compañía de la tarjeta de crédito al número que aparece impreso en la tarjeta.
Consecuencias:
Jeena jugó a lo seguro porque sabía que una de las formas en las que los delincuentes cometen fraude es dirigiendo a la gente a sitios Web falsos que parecen verdaderos. Así que, a menos de que ella inicie la comunicación, no responderá. En lugar de ello, ella llama a la compañía para asegurarse de que es el número verdadero de una compañía verdadera.

Reacción:
Correcto. No responder al mensaje electrónico es inteligente. Si proporcionas esa información, es probable que te conviertas en víctima de fraude. En este caso, ponte en contacto directamente con la compañía legítima —usando la información de contacto que sabes que es genuina.

Continúa en la página siguiente.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad de escenario—Un correo electrónico urgente (Copia del instructor) (continuación)

3. Hacer clic en el enlace. Asegurarse de que el sitio parezca legítimo. De ser así, proporcionar la información solicitada.

Consecuencias:
Definitivamente Jeena cometió un error. El sitio parecía legítimo, pero tras ingresar su información, tuvo una duda al respecto. Llamó a su compañía de tarjeta de crédito y descubrió que el sitio Web era falso y que el mensaje electrónico era un ejemplo de pesca (phishing). Ahora parece que es posible que su identidad y algo de dinero le hayan sido robados. ¡Le va a tomar mucho tiempo resolver este problema!

Reacción:
Si proporcionas información a alguien que la solicita sin verificar doblemente que la compañía sea legítima, es probable que descubras que fuiste víctima de fraude. Si no estás seguro si en realidad te estás comunicando con una compañía que conoces y en la cual confías, no respondas. El dinero y la identidad de Jeena podrían ahora estar en las manos de timadores de la red.

¡Consejo!

La clave para evitar el fraude es permanecer alerta, atento y precavido. Monitorea con cuidado tu actividad financiera de forma regular. Usa el sentido común. Si algo suena demasiado bueno para ser cierto, probablemente lo es.

Nota para el instructor:
En este punto de la clase, piense en usar el artículo recomendado de la biblioteca que aparece a continuación como recurso de discusión o como material para distribuir entre sus participantes. Usted puede encontrar éste y otros artículos de la biblioteca al final de este tema.

Artículo recomendado: Protege tu dinero e identidad

Recuerde, el programa en Internet de *El futuro en tus manos*® tiene una biblioteca con docenas de artículos adicionales que puede usar y distribuir para éste y otros temas. Visite www.elfuturoentusmanos.org para revisar todos los artículos disponibles.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad de escenario—Un mensaje electrónico urgente

Instrucciones:
Lee la historia de Jeena. Basándose en su situación, escoge la mejor opción posible. Luego, por cada opción, escribe unas cuantas frases sobre por qué la opción era correcta o no para la situación de Jeena.

La historia de Jeena

Jeena recibe un mensaje electrónico que indica que se requiere su atención inmediata debido a un problema grave con una de sus cuentas de tarjeta de crédito. El mensaje dice que, si no actúa con rapidez, su cuenta puede ser cerrada y su historial crediticio puede resultar dañado. El mensaje electrónico le pide que se ponga en contacto inmediatamente con la compañía sobre su cuenta haciendo clic en un enlace a su página electrónica.

¿Qué debe hacer Jeena?

1. **Hacer clic en el enlace Web y responder a las preguntas.**
   ¿Debería escoger esta opción? ¿Por qué sí o por qué no?

2. **No hacer clic en el enlace. Llamar directamente a la compañía de la tarjeta de crédito al número que aparece impreso en la tarjeta.**
   ¿Debería escoger esta opción? ¿Por qué sí o por qué no?

3. **Hacer clic en el enlace. Asegurarse de que el sitio se vea legítimo. De ser así, proporcionar la información solicitada.**
   ¿Debería escoger esta opción? ¿Por qué sí o por qué no?

¡Consejo!

La clave para evitar el fraude es permanecer alerta, atento y precavido. Monitorea con cuidado tu actividad financiera de forma regular. Usa el sentido común. Si algo suena demasiado bueno para ser cierto, probablemente lo es.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 1 – Para empezar

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos claves de la lección Mantente seguro:

- Es obligación tuya cuidar tu propio dinero y estar atento ante el fraude.
- Hay demasiadas maneras con las que la gente o los negocios deshonestos pueden tratar de apropiarse del dinero que tanto te ha costado ganar. Por ejemplo, piratas, timadores y ladrones de identidad.
- Es importante protegerte si estás en el teléfono, en la Web, en una tienda o en cualquier lugar.
- El robo de identidad es una actividad criminal que involucra el robo de información personal de otros y la falsificación de sus firmas para solicitar crédito a su nombre.

Actividades adicionales

Estas actividades están diseñadas para ampliar los nuevos conceptos presentados en el tema Mantente seguro. Use éstas u otras actividades similares para dar a los participantes una oportunidad de aplicar a casos de la vida real lo que acaban de aprender.

- *Entra en Internet e investiga los pasos que puedes dar para evitar el robo de identidad.*

- *Cuando estás en Internet, presta atención a la publicidad no solicitada (Spam y Pop-Ups) que te piden que compartas cualquier información financiera personal, incluso tu número de Seguro Social.*

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Resumen del tema

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos claves del tema. Para empezar

- Escribe tus metas. ¿Qué quieres tener y lograr para entonces? Después de tener tu lista, mantenla al día.
- Recuerda cómo funciona el dinero: ganar intereses puede hacer que tus ahorros crezcan con el tiempo y comprar cosas cuyo valor aumenta es una gran manera de adquirir riqueza.
- Establece tus propias cuentas de ahorros y cheques. Consigue las otras herramientas que desees, como cheques y tarjeta *check card*. Y considera la protección contra sobregiros.
- Haz un seguimiento atento de tu dinero, y está alerta a los timos y fraude.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 1 – Para empezar

Prueba tus conocimientos (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Esta breve prueba puede usarse como un pre o post test con sus participantes para medir su conocimiento actual sobre gastos. Haga una fotocopia de la prueba que aparece en la página siguiente. Distribúyala a los participantes para verificar cuánto han aprendido sobre cómo empezar.

1. Una de las mejores maneras de determinar lo que es realmente importante para ti y dónde quieres dirigir tu tiempo y esfuerzo es _____.
   A. Hablar de tus nuevas ideas a nuevos amigos
   B. Publicar tu propio blog
   C. Preguntar a tu maestro favorito
   D. **Escribir tus metas y actualizar tu lista con el tiempo**

2. ¿Cuál grupo de términos significa: una reducción en el poder de compra del dólar; aumentar en valor; lo opuesto a pasivo?
   A. Inflación, intereses, seguro
   B. Deflación, depreciación, deuda
   C**. Inflación, apreciación, activo**
   D. Asignación, devengo, activo

3. Un Certificado de Depósito (CD) es un tipo de _____.
   A. Seguro
   B. **Cuenta de ahorros**
   C. Cuenta de cheques
   D. Estado mensual de cuenta

4. ¿Cuáles son tres beneficios de las operaciones bancarias por Internet?
   A. **Se puede verificar el estatus de las transacciones en cualquier momento; las transferencias automáticas pueden ayudarte a ahorrar; reduce el gasto de papel**
   B. Mejora tu conocimiento de computadoras; te ayuda a gastar de manera más eficiente; te permite personalizar tus cheques
   C. Puedes verificar el saldo de tu cuenta en cualquier momento; mejora tu clasificación crediticia; las transferencias automáticas pueden ayudarte a hacer un seguimiento
   D. Elimina la necesidad de la protección contra sobregiros; aumenta los intereses que ganas, en realidad plancha tus camisas

5. La idea básica de cuadrar tus cuentas cada mes es comparar dos cosas, ¿cuáles?
   A. El saldo de la cuenta y los cheques
   B. Las hojas de trabajo y las facturas
   C. **Los estados de cuenta bancarios y tu registro de transacciones**
   D. La hoja de trabajo y los recibos

6. Una de las mejores maneras de evitar el fraude es _____.
   A. Nunca comprar en Internet
   B. Cambiar tu identidad y número de Seguro Social con frecuencia
   C. Destruir de inmediato tus recibos
   D. **Monitorear tu actividad financiera cuidadosa y regularmente**

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 1 – Para empezar

Prueba tus conocimientos

Responde a estas preguntas para demostrar tus conocimientos.

1. Una de las mejores maneras de determinar lo que es realmente importante para ti y dónde quieres dirigir tu tiempo y esfuerzo es _____.

   A. Hablar de tus nuevas ideas a nuevos amigos
   B. Publicar tu propio blog
   C. Preguntar a tu maestro favorito
   D. Escribir tus metas y actualizar tu lista con el tiempo

2. ¿Cuál grupo de términos significa: una reducción en el poder de compra del dólar; aumentar en valor; el opuesto de pasivo?
   A. Inflación, intereses, seguro
   B. Deflación, depreciación, deuda
   C. Inflación, apreciación, activo
   D. Asignación, devengo, activo

3. Un Certificado de Depósito (CD) es un tipo de _____.
   A. Seguro
   B. Cuenta de ahorros
   C. Cuenta de cheques
   D. Estado mensual de cuenta

4. ¿Cuáles son tres beneficios de las operaciones bancarias por Internet?
   A. Se puede verificar el estatus de las transacciones en cualquier momento; las transferencias automáticas pueden ayudarte a ahorrar; reduce el gasto de papel
   B. Mejora tu conocimiento de computadoras; te ayuda a gastar de manera más eficiente; te permite personalizar tus cheques
   C. Puedes verificar el saldo de tu cuenta en cualquier momento; mejora tu clasificación crediticia; las transferencias automáticas pueden ayudarte a hacer un seguimiento
   D. Elimina la necesidad de la protección contra sobregiros; aumenta los intereses que ganas, en realidad plancha tus camisas

5. La idea básica de cuadrar tus cuentas cada mes es comparar dos cosas, ¿cuáles?
   A. El saldo de la cuenta y los cheques
   B. Las hojas de trabajo y las facturas
   C. Los estados de cuenta bancarios y el registro de transacciones
   D. La hoja de trabajo y los recibos

6. Una de las mejores maneras de evitar el fraude es _____.
   A. Nunca comprar en Internet
   B. Cambiar tu identidad y número de Seguro Social con frecuencia
   C. Destruir de inmediato tus recibos
   D. Monitorear tu actividad financiera cuidadosa y regularmente

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Apéndice

Artículos de biblioteca
Recursos adicionales de tema

Use estos artículos de la biblioteca como recurso de discusión o como material para distribuir a sus participantes. Recuerde, el programa en Internet de *El futuro en tus manos*® tiene una biblioteca con docenas de artículos adicionales que puede usar y distribuir para éste y otros temas. Visite www.elfuturoentusmanos.org para revisar todos los artículos disponibles.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Establecer metas personales

Es muy probable que usted esté trabajando duro para "salir adelante"... ¿pero hacia dónde se dirige? ¿Qué tipo de cosas quisiera hacer, tener y lograr en los próximos meses o años?

Probablemente tenga objetivos en diversas áreas de su vida, como el trabajo, finanzas, educación o estado físico. Algunas de estas metas pueden ser a corto plazo, por ejemplo, obtener un ascenso laboral, comprar ropa nueva o irse de viaje de vacaciones. Otras metas pueden ser a largo plazo, como comprar una casa, iniciar un negocio o pagar la educación universitaria.

Los objetivos pueden guiarle financieramente

Establecer objetivos financieros puede servirle para guiar sus ahorros, inversiones, y la administración de su dinero en general. Para determinar sus objetivos financieros, imagine su futuro:

- ¿Dónde desea vivir? ¿En qué tipo de vivienda? ¿En qué clase de vecindario?
- ¿Tendrá hijos (o más hijos)? ¿Cuántos?
- ¿Qué ocupación va a tener?
- ¿Cuál será su estilo de vida, tanto cuando está empleado como una vez que se jubile?
- ¿Cómo quisiera dejar un legado a la siguiente generación y donar a la comunidad?

Anote sus objetivos

Para conseguir sus metas, puede ser útil escribirlas en un papel, en lugar de simplemente pensar en ellas. Al anotar sus objetivos, puede serle más fácil determinar exactamente qué quiere lograr, y cuándo. Le ayudará a ver qué cosas son realmente importantes para usted, y dónde concentrar su tiempo y esfuerzos. Por eso, escribir sus objetivos es un excelente primer paso para que sus ideas puedan pasar de los sueños a la realidad.

Use la planilla que figura abajo para describir sus objetivos a largo plazo, a corto plazo e inmediatos en las diferentes categorías. Con el paso del tiempo, a medida que cambien sus circunstancias personales, sus objetivos pueden también cambiar. Actualice sus objetivos con regularidad y durante las épocas de cambios importantes.

Le invitamos a ponerse en contacto con Wells Fargo para obtener más información y asistencia. Visite nuestro sitio Web en wellsfargo.com o cualquier sucursal de Wells Fargo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Planilla para establecer metas personales

Al determinar sus metas, considere qué tendrá que hacer, qué obstáculos puede tener que afrontar y cómo los va a afrontar, qué recursos va a necesitar y quiénes pueden proporcionarle ayuda. Actualice sus objetivos con regularidad y durante las épocas de cambios importantes.

			CATEGORÍAS						
METAS	Fecha de comienzo	Fecha de la meta	Trabajo	Finanzas	Educación	Salud y bienestar	Comunidad	Desarrollo personal	Diversión
INMEDIATAS (próximos 6 meses a 1 año)									
A CORTO PLAZO (los próximos 1 a 5 años)									
A LARGO PLAZO (los próximos 6 a 10 años)									

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Herramientas para administrar las cuentas

Muchas instituciones financieras ofrecen diversas herramientas para ayudarle a administrar sus cuentas y controlar sus finanzas. He aquí una descripción de las herramientas que puede tener disponibles. Para aprender más, pregunte en su banco.

ATM

Un cajero automático ATM ("Automated Teller Machine") es una computadora especializada usada por los clientes bancarios para manejar su dinero de forma segura y conveniente. Casi todos los cajeros automáticos le permiten retirar dinero, y muchos de ellos también le permiten hacer depósitos. En algunos cajeros automáticos, usted puede imprimir un estado de cuenta, verificar los saldos de sus cuentas, transferir dinero entre cuentas e incluso comprar estampillas de correo. Los cajeros automáticos de su propio banco pueden ofrecer estos servicios, pero si el cajero no es propiedad de su banco, tal vez sólo pueda retirar dinero en efectivo. Hay millones de cajeros automáticos en todo el mundo y puede usar muchos de ellos las 24 horas del día, los 7 días de la semana. Algunos ofrecen diferentes opciones de idioma, por ejemplo, el español. Para operar un cajero automático, usted inserta una tarjeta ATM o de débito e ingresa un Número de Identificación Personal ("Personal Identification Number" o "PIN" por sus siglas en inglés), una clave secreta que el banco le ha suministrado o que usted ha creado para dicha tarjeta. Averigüe si su banco cobra algún cargo a sus clientes por el uso de cajeros automáticos. Casi todos los bancos sí cobran un cargo a las personas no clientes por el uso de sus cajeros automáticos.

Operaciones bancarias por Internet

Las operaciones bancarias por Internet, son una manera de manejar las actividades bancarias, por medio de su computadora personal. Las operaciones bancarias por Internet le permiten revisar sus cuentas en cualquier momento. Eso significa que no tendrá que esperar a recibir el estado de cuenta para revisar la actividad de su cuenta. Muchos bancos ofrecen estados de cuenta en Internet, que son versiones electrónicas de sus estados de cuenta mensuales en papel. Esto es cómodo, ahorra papel y ayuda al medio ambiente. Si realiza sus operaciones bancarias por Internet, la actividad de su cuenta se actualiza a diario o incluso con mayor frecuencia. Puede averiguar rápidamente si las transacciones que ha hecho han sido procesadas por su banco o aún se encuentran pendientes. Entre las funciones útiles se pueden incluir las transferencias ocasionales y las transferencias automáticas entre cuentas (para ayudarle a depositar dinero en los ahorros automáticamente) y el pago de cuentas. Solicite detalles a su funcionario bancario.

Servicios bancarios móviles de mensajería por texto

El servicio bancario de mensajería por texto le permite conectarse a sus cuentas bancarias desde un teléfono móvil mediante mensajes de texto (a veces esto se llama "Short Messaging Service", o "SMS" por sus siglas en inglés). Es otra manera de acceder a los saldos de su cuenta y revisar la actividad más reciente que el banco indica en su cuenta, para poder compararla con sus propios registros, sin estar atado al escritorio. En algunos casos, es posible pueda también transferir dinero entre sus cuentas. Típicamente, usted envía a su banco un mensaje de texto usando un comando abreviado y su banco responde con la información que usted ha solicitado. Generalmente, usted recibe la respuesta en un plazo de un minuto, pero el tiempo exacto depende de su proveedor de servicios móviles. Algunos bancos ofrecen este servicio gratis, pero puede tener que pagar cargos por mensajería de texto y el acceso a la Web. Póngase en contacto con su empresa de servicio telefónico móvil para ver si su teléfono y su plan de servicio respaldan la mensajería de texto.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Herramientas para administrar las cuentas (continuación)

Alertas

Algunos bancos pueden enviar alertas a su dirección electrónica, teléfono celular o dispositivo inalámbrico. Esto puede ayudarle a mantenerse al día con la actividad de su cuenta. Entre los ejemplos se podría incluir una alerta cuando su saldo disponible está por debajo o por encima de un límite prefijado que usted elige; o un alerta de retiro, indicándole que se ha asentado un retiro.

Protección contra sobregiros

Su banco podría permitirle vincular una cuenta de ahorros o de crédito a su cuenta de cheques para que se puedan transferir fondos automáticamente de la cuenta vinculada cuando no tiene suficiente dinero en su cuenta de cheques para pagar sus transacciones. Cuando se transfiere dinero de la cuenta vinculada a su cuenta de cheques, el banco puede cobrarle una cuota por transferencia. Recuerde que este servicio puede evitar los sobregiros sólo si usted tiene dinero o crédito disponible en la cuenta vinculada. Por lo general se cobra una cuota por esta transferencia, pero normalmente es mucho menor que la cuota que se cobra por un sobregiro. Las opciones de protección contra sobregiros varían de un banco a otro, así que pregunte por el tipo de las cuentas que pueden ser vinculadas, la cuota por transferencia de protección contra sobregiros y la tasa de interés cobrada por las transferencias desde una cuenta de crédito.

Depósito directo

El depósito directo de su cheque de salario es una forma segura, fiable y conveniente de recibir el dinero que usted gana. Con el depósito directo su dinero se deposita automáticamente en su cuenta en el día de pago. Seguirá recibiendo un recibo de pago de su empleador en el que se muestra exactamente lo que ha ganado y todas las deducciones de impuestos, beneficios, etc. Sin embargo, con el depósito directo usted no se tiene que preocupar de perder, extraviar ni depositar un cheque en papel. El cheque o cualquier otro ingreso periódico puede depositarse directamente en su cuenta de cheques o de ahorros, gratuitamente. Esta es una opción menos cara que llevar su cheque de salario a una tienda de cobro de cheques.

Depósito directo de su devolución de impuestos

Hacer que su devolución de impuestos sea depositada directamente a su cuenta es más rápido, seguro y conveniente que esperar un cheque impreso. También puede ayudarle a ahorrar de forma automática. Simplemente siga las instrucciones en el Formulario 1040 o 8888 del Servicio de Rentas Internas ("Internal Revenue Service" o "IRS" por sus siglas en inglés). Puede dividir la devolución entre varias cuentas (incluida una cuenta IRA), designando las cuentas y las cantidades en el Formulario 8888. Para depositar directamente una devolución de impuestos *federales* tendrá que dar el código numérico interbancario ("Bank Routing Number" o "RTN" por sus siglas en inglés) de su banco y el número de cuenta. Los requisitos para las devoluciones de impuestos *estatales* varía, por lo cual deberá leer las instrucciones en el formulario de impuestos de su estado.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Herramientas para administrar las cuentas (continuación)

Operaciones bancarias por teléfono

Este servicio le permite obtener servicio al cliente y hacer transacciones bancarias usando el teléfono. La mayoría de los servicios bancarios por teléfono usan un sistema automatizado de contestación telefónica que le permite introducir respuestas usando el teclado de su teléfono. Algunos sistemas también reconocen la voz. Salvo para depósitos o retiros de efectivo, muchos sistemas bancarios telefónicos ofrecen características similares a un cajero automático o a los servicios bancarios de Internet, por ejemplo: revisar la actividad más reciente que el banco indica en su cuenta, para poder compararla con sus propios registros, sin estar atado al escritorio; transferir fondos entre cuentas; y pagar cuentas. Por motivos de seguridad, se le suele pedir que introduzca una contraseña y conteste preguntas de seguridad para que el banco pueda confirmar su identidad.

En muchos casos, usted tiene la opción de transferencia a un representante de servicio al cliente que está capacitado para contestar sus preguntas y ayudarle con diversas necesidades, desde pedir cheques e introducir un cambio de dirección hasta explicar productos y servicios o enviar la solicitud de una nueva cuenta. Algunos bancos pueden cobrarle un cargo por la ayuda de un representante de servicio en vivo si su necesidad podría haberse satisfecho mediante el servicio telefónico automatizado.

Le invitamos a ponerse en contacto con Wells Fargo para obtener más información y asistencia. Visite nuestro sitio web en wellsfargo.com o cualquier sucursal de Wells Fargo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Para abrir cuentas: Qué se necesita

Cualquiera sea el banco que elija, le resultará fácil solicitar cuentas de ahorros y de cheques. Tenga en cuenta que los diferentes bancos tienen diferentes requisitos para abrir cuentas, incluyendo un requisito de edad mínima para tener cuentas propias. Además, cuando vaya al banco, tendrá que llevar algunas cosas:

1. Se suelen requerir dos formas o tipos de identificación vigentes con foto. Pregunte a su banco qué tipos de identificación aceptan.

2. Pregunte a su banco si aceptan una tarjeta de crédito o de gasolina como identificación.

3. Dinero para depositar. Para prepararse, pregunte a su banco de antemano si se requiere un depósito mínimo.

Las personas menores de 18 años (19 años en Nebraska) deben ir acompañadas de un padre o tutor, y usualmente deberán llevar 2 documentos de identidad vigentes con foto de la persona menor de 18 años. Pregunte a su banco qué formas de identificación aceptan para los menores de 18 años, por ejemplo:

- Certificado de nacimiento
- Registro de vacunación
- Identificación de estudiante
- Tarjeta del Seguro Social

Le invitamos a ponerse en contacto con Wells Fargo para obtener más información y asistencia. Visita nuestro sitio Web en wellsfargo.com o cualquier sucursal de Wells Fargo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Recomendaciones de seguridad para los cajeros automáticos (ATM)

Debido a que la mayoría de los cajeros automáticos entregan dinero y muchos aceptan depósitos, conviene mantenerse alerta y estar consciente de los alrededores dondequiera o cuandoquiera que se utilice un cajero automático. He aquí algunas recomendaciones de seguridad personal al usar un cajero automático:

- Si está solo, evite usar cajeros automáticos en lugares apartados o desolados. Utilice cajeros automáticos ubicados en el interior de bancos o supermercados, donde haya otras personas a su alrededor. Use cajeros automáticos en lugares públicos bien iluminados.
- Sea consciente de los alrededores cuando retire fondos. Si observa algo anormal, vuelva más tarde o use otro cajero automático.
- Si le parece que alguien ha interferido con el equipo del cajero automático, no lo use. (Esto podría querer decir que un delincuente ha colocado un "skimmer" en el cajero automático para robar sus datos financieros.) Si una persona sospechosa le ofrece ayuda para usar el cajero automático, niéguese y váyase.
- Cuando teclee su número de clave personal (PIN), cubra el teclado para que nadie más pueda verlo.
- Una vez que termine la transacción, no se olvide de retirar su tarjeta, el dinero y los documentos impresos, como los recibos o estados de cuenta.
- Guarde el dinero y la tarjeta ATM antes de retirarse del cajero automático. Evite siempre mostrar el dinero. Verifique siempre que la cantidad que retiró o depositó se corresponda con la cantidad impresa en el recibo.
- Llévese los recibos para que los posibles criminales no sepan cuánto retiró o cuánto dinero tiene en su cuenta.
- Cuando use un cajero automático para uso con su automóvil, mantenga las puertas cerradas y el motor encendido.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Recomendaciones de seguridad para los cajeros automáticos (continuación)

He aquí algunas recomendaciones adicionales para cuidar su tarjeta ATM, su número PIN y sus recibos:

- Si ha perdido o le han robado una tarjeta ATM, denúncialo inmediatamente a la institución financiera que emitió la tarjeta.
- No deje su tarjeta en la guantera del automóvil. Un porcentaje alto de los robos de tarjetas son robos de las guanteras de vehículos.
- No preste sus tarjetas –de crédito, de débito o ATM– a nadie. Usted es la persona responsable de su uso. No deje que sus tarjetas sean usadas por otros, ni siquiera sus familiares y amigos.
- Elija un número PIN que sea fácil de recordar para usted pero difícil de adivinar para otras personas. No use números ni palabras que figuren en su cartera (nombre, fecha de nacimiento, número de teléfono, etc.).
- Nunca le diga a nadie cuál es su PIN. Ninguna persona de una institución financiera, la policía, o un comerciante debería pedirle su PIN. Usted es la única persona que necesita conocerlo.
- Nunca escriba su número de identificación personal (número PIN): memorícelo. No escriba su número de cuenta y su número PIN ni lleve esa información con usted. Si le roban la cartera, alguna otra persona podría obtener acceso a su dinero.
- Cuando seleccione un número PIN, evite elegir un número fácil de adivinar para otras personas, por ejemplo, su nombre, número de teléfono, fecha de nacimiento, o una combinación simple de los anteriores.
- Guarde siempre copias de sus recibos de los cajeros automáticos. Registre sus transacciones en el registro de transacciones. Compare los recibos y el registro con su estado de cuenta mensual. Después triture o destruya sus recibos del cajero automático antes de tirarlos a la basura.
- Mantenga las tarjetas alejadas de objetos con imanes, ya que esto podría borrar la información guardada en la tarjeta.
- Si recibe una tarjeta de reemplazo, destruya la vieja tarjeta. Destruya las tarjetas de cuentas canceladas.

Le invitamos a ponerse en contacto con Wells Fargo para obtener más información y asistencia. Visite nuestro sitio web en wellsfargo.com o cualquier sucursal de Wells Fargo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Proteja su dinero y su identidad

Si los delincuentes obtienen acceso a sus tarjetas ATM, de débito o de crédito, o a datos financieros de carácter personal tales como números de cuenta, contraseñas o el número de Seguro Social, pueden vaciar sus cuentas bancarias o hacer cargos en sus tarjetas de crédito. También pueden cometer un delito llamado robo de identidad, obteniendo préstamos y tarjetas de crédito, e incluso licencias de conducir, en su nombre.

Cada año hay 27 millones de víctimas del robo de identidad en los Estados Unidos. El robo de identidad puede dañar seriamente su reputación crediticia y financiera, y puede tardar años en recuperar su buen crédito y su buen nombre.

¡No deje que le suceda a usted! He aquí algunos consejos para ayudarle a evitar el fraude financiero y a proteger su identidad, sus cuentas bancarias y su dinero:

Acerca del fraude y el robo de identidad

- El *fraude de identidad* se suele limitar a un intento aislado de robar dinero de una cuenta existente, como un cargo en una tarjeta de crédito robada.
- Con el *robo de identidad*, el ladrón utiliza sus datos personales, como su número de Seguro Social o número de cuenta bancaria, para abrir cuentas o iniciar transacciones en su nombre. Esto puede causarle pérdidas financieras o dañar su crédito.
- Si hay transacciones fraudulentas en su cuenta, eso no significa automáticamente que su identidad haya sido robada. Puede tratarse de un incidente aislado de robo que puede resolverse rápidamente. Para más información, póngase en contacto con su banco.

Algunas formas comunes de robo de identidad

Según la Comisión Federal del Comercio ("Federal Trade Commission" o "FTC" por sus siglas en inglés), los ladrones de identidad experimentados usan diversos métodos para robar sus datos personales, incluyendo:

1. Búsqueda en la basura. Buscan en la basura para encontrar cuentas u otros papeles que tengan sus datos personales.
2. Escaneado de tarjetas o "skimming". Roban números de tarjetas de crédito/débito usando un dispositivo especial de almacenamiento mientras procesan su tarjeta.
3. Mensajes fraudulentos o "pesca en internet" ("phishing"). Simulan ser instituciones o compañías financieras y envían spam o mensajes instantáneos para tratar de que usted revele sus datos personales.
4. Cambio de su dirección. Desvían sus estados de cuenta a otro lugar, completando un formulario de "cambio de dirección".
5. Robo "a la antigua". Roban carteras de hombre y de mujer, incluidos los estados de cuenta de tarjetas de crédito, las ofertas de crédito preaprobadas y cheques nuevos o información de impuestos. Roban datos personales de sus empleadores, o sobornan a los empleados que tienen acceso.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Proteja su dinero y su identidad (continuación)

Si usted es víctima del robo de identidad:

- Póngase en contacto de inmediato con su institución financiera y los emisores de la tarjeta de crédito y alértelos de la situación.
- Póngase en contacto con una de las tres principales agencias de informes crediticios para discutir si tiene que poner una alerta de fraude en su archivo. Esto evitará que los ladrones abran una nueva cuenta en su nombre.
- He aquí la información de contacto para la división de fraude de cada agencia de crédito:
    - Equifax 800-525-6285
    - Experian 888-397-3742
    - TransUnion 800-680-7289
- Cierre las cuentas que hayan sido vulneradas o establecidas fraudulentamente.
- Haga la denuncia ante las autoridades policiales para usarla como ayuda ante los acreedores que pueden pedir comprobante del delito.
- Denuncie cualquier contacto sospechoso a la Comisión Federal del Comercio ("Federal Trade Commission") en www.consumer.gov/idtheft o llamando al 1-877-IDTHEFT (438-4338).

Recomendaciones generales para evitar el fraude

- Lleve con usted sólo la información necesaria. Deje su tarjeta del Seguro Social o las tarjetas de crédito que no use en su casa, en un lugar seguro.
- Proteja su número de Seguro Social. No lo escriba en un cheque. Suminístrelo sólo si es absolutamente necesario, o pida usar otro identificador.
- Reduzca al mínimo los estados de cuenta en papel.
- Antes de deshacerse de ellos, triture los documentos que contengan información personal o financiera.
- Revise su informe de crédito por lo menos una vez al año para ver si hay transacciones sospechosas o desconocidas.
- Limite las ofertas de crédito que recibe.
- Retire su nombre de las listas de mercadeo.
- Nunca haga clic en los enlaces que le llegan en correos electrónicos no solicitados; teclee una dirección Web que conoce.
- Guarde sus datos personales en un lugar seguro en su casa.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Seguridad de las tarjetas: Tarjetas ATM, de débito y de crédito

- Si ha perdido o le han robado una tarjeta, denúncielo inmediatamente a la compañía que emitió la tarjeta.
- Para responder rápidamente si pierde sus tarjetas o su documento de identidad, haga una tabla como la siguiente. Guarde la lista en un lugar seguro: Nunca la lleve con usted.

Nombre de la tarjeta de crédito	Institución financiera	Número de cuenta	Número de servicio al cliente las 24 horas.

- Firme la tarjeta en el panel correspondiente, tan pronto como la reciba.
- Proteja sus tarjetas tal como si fueran dinero - no las deje nunca fuera de su posesión o control.
- Nunca incluya su número de tarjeta de crédito en un mensaje de correo electrónico.
- No dé su número de tarjeta por teléfono a menos que sea usted quien ha iniciado la llamada.
- Cuando haga compras, no se olvide de recoger su tarjeta después de cada compra.
- No deje sus tarjetas de crédito en la guantera del automóvil. Un porcentaje alto de los robos de tarjetas de crédito son robos de las guanteras.
- No preste sus tarjetas –de crédito, de débito o ATM– a nadie. Usted es la persona responsable de su uso. No deje que sus tarjetas de crédito sean usadas por otros, ni siquiera sus familiares y amigos.
- Elija un número PIN que sea fácil de recordar para usted pero difícil de adivinar para otras personas. No use números ni palabras que figuren en su cartera (nombre, fecha de nacimiento, número de teléfono, etc.).
- Nunca diga a nadie cuál es su PIN. Ninguna persona de una institución financiera, la policía, o un comerciante debería pedirle su PIN. Usted es la única persona que necesita conocerlo.
- Cuando utilice su tarjeta de crédito, no dé información personal, excepto mostrar un documento de identificación si se lo solicita un comerciante.
- Nunca escriba su número de identificación personal (número PIN): memorícelo. No escriba su número de cuenta y su número PIN ni lleve esa información con usted. Si le roban la cartera, alguna otra persona podría obtener acceso a su dinero.
- Cuando teclee su número de clave personal (PIN), cubra el teclado para que nadie más pueda verlo.
- Cuando seleccione un número PIN, evite elegir un número fácil de adivinar para otras personas, por ejemplo, su nombre, número de teléfono, fecha de nacimiento, o una combinación simple de los anteriores.
- Antes de firmar los recibos de venta, verifique que contengan la cantidad correcta para la compra.
- Conserve siempre copias de sus recibos de ventas y de tarjetas de crédito y los recibos de cajeros automáticos (ATM).
- Verifique siempre el estado de cuenta para asegurarse de que las cantidades de las compras sean las correctas y que no haya cargos sospechosos. Si ve un cargo que no reconoce, póngase en contacto inmediatamente con su proveedor de servicio.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Seguridad de las tarjetas: Tarjetas ATM, de débito y de crédito

- Ponga siempre las disputas por escrito inmediatamente al enterarse del cargo cuestionado; de lo contrario, puede ser legalmente responsable de la totalidad del monto en cuestión. Muchos proveedores de tarjetas de crédito tienen instrucciones específicas cuando se trata de notificarles de una disputa por error de facturación. Lea cuidadosamente su acuerdo de la tarjeta de crédito y los estados de cuenta para ver la información sobre los requisitos de notificación en caso de disputa. También puede ponerse en contacto con el proveedor de la tarjeta de crédito para preguntar sobre los requisitos de notificación en caso de disputa.
- Triture o destruya sus recibos del cajero automático antes de tirarlos a la basura.
- Mantenga las tarjetas alejadas de objetos con imanes, ya que esto podría borrar la información guardada en la tarjeta.
- Si recibe una tarjeta de reemplazo, destruya la vieja tarjeta. Destruya las tarjetas de cuentas canceladas.
- Compre en comercios conocidos y confiables. Asegúrese de que las compras por Internet sean seguras mediante encriptación, a fin de proteger la información de su cuenta. Busque los símbolos de "transacción segura".

Recomendaciones de seguridad para los cajeros automáticos (ATM)

- Cuando use un cajero automático, piense en su seguridad personal. Debido a que la mayoría de los cajeros automáticos entregan dinero y muchos aceptan depósitos, conviene mantenerse alerta y estar consciente de los alrededores dondequiera o cuandoquiera que se utilice un cajero automático. Si está solo, evite usar cajeros automáticos en lugares apartados o desolados. Utilice cajeros automáticos ubicados en el interior de bancos o supermercados, donde haya otras personas a su alrededor. Use cajeros automáticos en lugares públicos bien iluminados.
- Sea consciente de los alrededores cuando retire fondos. Si observa algo anormal, vuelva más tarde o use otro cajero automático.
- Si le parece que alguien ha interferido con el equipo del cajero automático, no lo use. (Esto podría querer decir que un delincuente ha colocado un “skimmer” en el cajero automático para robar sus datos financieros.) Si una persona sospechosa le ofrece ayuda para usar el cajero automático, niéguese y váyase.
- Cuando teclee su número de clave personal (PIN), cubra el teclado para que nadie más pueda verlo.
- Una vez que termine la transacción, no se olvide de retirar su tarjeta, el dinero y los documentos impresos, como los recibos o estados de cuenta.
- Guarde el dinero y la tarjeta ATM antes de retirarse del cajero automático. Evite siempre mostrar el dinero. Verifique siempre que la cantidad que retiró o depositó se corresponda con la cantidad impresa en el recibo.
- Llévese los recibos para que los posibles criminales no sepan cuánto retiró o cuánto dinero tiene en su cuenta.
- Cuando use un cajero automático para uso desde su automóvil (“drive up” ATM), mantenga las puertas cerradas y el motor encendido.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Precauciones con el correo

Si deja de recibir correspondencia, llame inmediatamente a la oficina de correos.

- Si cambia de dirección, avise de inmediato a la oficina de correos.
- Obtenga una casilla postal que debe abrir con llave para retirar su correspondencia.
- Retire rápidamente la correspondencia recibida.
- No deje la correspondencia durante mucho tiempo en lugares visibles no protegidos (por ejemplo, en los vestíbulos de edificios de apartamentos).
- Si se va de viaje, solicite que se detenga la entrega de correspondencia, o hágala recoger por una persona de su confianza.
- Considere inscribirse en un servicio de pago electrónico para reducir el riesgo de robo de los cheques que envía.
- Reduzca su riesgo de fraude postal reemplazando las cuentas, estados de cuenta y cheques con versiones electrónicas, si su empleador, banco, proveedor de servicios o comerciante ofrece ese servicio.
- Revise sus estados de cuenta, tanto impresos como en línea, para detectar actividades sospechosas y fraude.
- No ponga la correspondencia a enviar en el buzón de su casa. Podría ser robada. Ponga la correspondencia a enviar en un buzón seguro del Servicio de Correos de los Estados Unidos ("United States Postal Service" o "USPS" por sus siglas en inglés) o entréguelo directamente a un cartero uniformado del USPS.
- Si utiliza las banderitas rojas que tienen algunos buzones para alertar al cartero de que tiene correspondencia a enviar, también está alertando a los posibles ladrones de que hay correspondencia saliente en el buzón.
- Conozca los ciclos de facturación y estados de cuentas. Si deja de recibir cuentas o estados de cuenta normales, póngase en contacto inmediatamente con la compañía.
- Use un sistema de pago electrónico de cuentas para mantener segura su información.
- Si deja de recibir correspondencia, llame inmediatamente a la oficina de correos. Algunos criminales falsifican su firma y hacen transferir su correspondencia a otro lugar para obtener información que les permita solicitar crédito en su nombre.
- Si se le informa de que hay una orden de transferencia de su correspondencia sin su conocimiento, vaya a la oficina de correos para revisar la firma y cancelar la orden. Pídale al correo que rastree la correspondencia transferida, que puede permanecer en el sistema de correos hasta 14 días, por lo cual quizá todavía no haya llegado a manos del criminal.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Recomendaciones de seguridad para las cuentas bancarias

- Denuncie los cheques perdidos o robados inmediatamente.
- Revise cuidadosamente los estados de cuenta. Pregunte sobre los cargos sospechosos.
- Si su banco ofrece estados de cuenta en Internet, inscríbase en ese servicio. Revíselos periódicamente para detectar un fraude con mayor rapidez.
- Limite la cantidad de información en los cheques. No escriba su número de licencia de conducir ni su número de Seguro Social en sus cheques.
- Guarde sus cheques nuevos y cancelados en un lugar seguro. Triture los cheques cancelados cuando ya no los necesite.

Recomendaciones de seguridad para operaciones bancarias desde su teléfono celular

- Borre frecuentemente los mensajes de texto que tienen información sobre saldos, especialmente antes de prestar, desechar o vender su aparato celular.
- Nunca divulgue ningún dato personal (números de cuenta, contraseñas, etc.) mediante un mensaje de texto.
- Utilice la función de bloqueo del teclado o de bloqueo del teléfono en su aparato celular cuando no lo esté usando. Estas funciones protegen su aparato mediante contraseñas, de modo que nadie más pueda usarlo o ver sus datos.
- Guarde su aparato en un lugar seguro.
- Si pierde su aparato celular o cambia de número de teléfono, avise cuanto antes a su banco.

Seguridad telefónica

- No dé su número de cuenta por teléfono a menos que sea usted quien ha iniciado la llamada.
- Cuando compre por teléfono, para maximizar la seguridad, use un teléfono con cable en lugar de uno inalámbrico.
- Si lo llama un vendedor por teléfono (televendedor), haga preguntas. Mientras menos preguntas un televendedor pueda contestarle, menor será la probabilidad que el negocio sea legítimo. Anote el nombre, la dirección y el número de teléfono de las empresas u organizaciones que se ponen en contacto con usted. Pregunte los nombres de otros clientes que puedan contarle su experiencia con esa empresa u organización.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Seguridad en línea

- Mantenga actualizado el sistema operativo de su computadora para asegurar el nivel más alto de protección.
- Utilice un programa de navegación actualizado.
- Instale un cortafuegos (firewall) personal en su computadora.
- Instale, use y mantenga al día el software antivirus.
- Evite descargar programas de fuentes desconocidos.
- Nunca use su número de Seguro Social como nombre de usuario para ingresar en cuentas en Internet.
- Nunca use el nombre de usuario también como contraseña.
- Proteja sus contraseñas en Internet. No las escriba ni las comparta con nadie.
- Utilice sitios Web encriptados seguros para las transacciones y las compras.
- Desconéctese siempre de cualquier sitio web bancario, de comercio electrónico o de una tienda. Si no hay una función de desconexión, cierre el programa de navegación para evitar el acceso sin autorización a los datos de su cuenta.
- Apague totalmente su computadora cuando no la esté usando. No la deje en el modo "dormido".
- No envíe por correo electrónico datos personales que identifiquen, por ejemplo números de cuenta, números de tarjeta de crédito, o números de identificación personal (números PIN). Las instituciones financieras jamás le enviarán un mensaje de correo electrónico solicitando este tipo de información.
- Elija una tarjeta de crédito con un límite bajo para todas sus compras por Internet. Dígale a su proveedor de tarjeta de crédito que no desea que aumenten el límite de esta tarjeta sin su permiso por escrito.
- Nunca descargue archivos ni haga clic en enlaces de correos electrónicos de gente o compañías que no conoce.

Si alguien le quiere vender algo

A menos que usted haya iniciado el contacto, nunca dé a nadie información confidencial (números de cuenta, número de Seguro Social o el apellido de soltera de su madre).

- Tenga cuidado cuando reciba ofertas para comprar por teléfono, por correo o por Internet. Tenga especial cuidado cuando las ofertas suenen demasiado buenas para ser verdaderas. Algunas de estas ofertas pueden ser estafas ilegales que procuran aprovecharse de usted. No responda a llamadas o mensajes electrónicos que solicitan los datos de su cuenta para "darle un premio" o "verificar un estado de cuenta".
- Tenga cuidado con los vendedores que lo presionan, particularmente si le dicen que la venta tiene que hacerse ahora mismo.
- Si tiene alguna duda, consulte al Better Business Bureau o al Servicio de Inspección de Correos de los Estados Unidos,

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Seguridad en el hogar

- Tenga cuidado con los desconocidos que deja entrar en su casa. No deje información delicada, tarjetas de crédito o libretas de cheques en un lugar visible.
- Guarde sus cheques nuevos y cancelados en un lugar seguro.
- Guarde su tarjeta de Seguro Social en un lugar seguro.
- Fotocopie su licencia de conducir, tarjetas de crédito, registro del auto, tarjeta de Seguro Social y otros documentos de identidad, y guarde las copias en un lugar seguro.
- Triture los documentos financieros innecesarios, los estados de cuenta bancarios viejos, facturas y ofertas preaprobadas de tarjetas de crédito que no piense usar. Si es posible, compre una trituradora y mezcle bien el papel triturado antes de tirarlo a la basura.

Vigile su actividad financiera

- Revise sus estados de cuenta inmediatamente cuando los reciba. Si observa algún error o actividad no autorizada, notifique inmediatamente a la institución financiera.
- Si su estado de cuenta tarda en llegar, avise a su institución financiera para averiguar el motivo.
- Considere inscribirse en los servicios bancarios en Internet. Esto le permitirá monitorear la actividad de su cuenta en cualquier momento.
- Nunca diga a nadie su contraseña de servicios bancarios en Internet, y cámbiela periódicamente.
- Revise su informe de crédito al menos dos veces al año para verificar su exactitud. Si un informe muestra cuentas desconocidas con líneas de crédito altas, quizá usted haya sido víctima de robo de identidad. Lea también la sección "Averiguaciones" de sus informes. Eso te dice quién ha consultado su historial de crédito. Si un concesionario automotriz de otra zona del país ha pedido su informe de crédito, por ejemplo, quizá usted sea víctima de robo de identidad.

¿Qué es el "phishing" o "pesca in internet?

- Suele ser una estafa en dos partes, que involucra el correo electrónico y sitios web falsos.
  - Los estafadores, o "phishers", envían mensajes de correo electrónico a una amplia audiencia. Los mensajes parecen provenir de una compañía de buena reputación. Esto se conoce como mensajes de "phishing".
  - En ese mensaje hay enlaces con sitios web que imitan los sitios web de una compañía de buena reputación.
  - Los estafadores esperan convencer a las víctimas para que les entreguen datos personales, usando un lenguaje muy persuasivo, como la necesidad urgente de que usted actualice sus datos de inmediato.
  - Una vez obtenida, la información personal puede usarse para robar dinero o transferir el dinero robado a una cuenta diferente.
- Los estafadores obtienen direcciones de correo electrónico de muchos lugares en la Web. También compran listas de correo electrónico y a veces adivinan direcciones electrónicas.
- Generalmente, los estafadores no tienen idea de si la gente a quienes envían mensajes electrónicos son clientes bancarios o no. Esperan que un porcentaje de los mensajes de "phishing" sean recibidos por clientes.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

¿Qué es el "phishing" o "pesca in internet? (continuación)

- Una nueva forma de correos electrónicos fraudulentos, llamados "vishing" o phishing de correo de voz, utiliza mensajes de correo electrónico que contienen números de teléfono fraudulentos en lugar de enlaces. Los recipientes de mensajes de "vishing" reciben instrucciones de llamar a este número y dar datos personales y de su cuenta. Recuérdelo: comuníquese siempre con su banco usando un número legítimo, por ejemplo, el número que figura en el reverso de su tarjeta de débito.

Recomendaciones de seguridad sobre el correo electrónico y "phishing"

- No confíe en los mensajes electrónicos sospechosos. Nunca abra archivos adjuntos ni haga clic en los enlaces, ni responda a los mensajes electrónicos de remitentes sospechosos o desconocidos.
- Si recibe un mensaje sospechoso que piensa es "phishing", no responda ni dé ninguna información. Envíe el mensaje al Anti-Phishing Working Group en reportphishing@antiphishing.org. Siga también los procedimientos de denuncia de phishing establecidos por su banco.
- Si usted responde a un mensaje electrónico de phishing con sus datos personales, póngase inmediatamente en contacto con su banco.

¿Qué es el "skimming"?

- El skimming es una forma de fraude financiero en que los delincuentes copian la información codificada en la banda magnética de su tarjeta de crédito utilizando un dispositivo de mano llamado "skimmer", que se parece al teclado de un cajero automático. Cada skimmer puede contener datos de cientos de tarjetas de crédito.
- Una vez que su tarjeta ha pasado por el dispositivo, el ladrón tiene los datos necesarios para hacer una tarjeta falsificada.
- A menudo los ladrones venden los datos a terceros. Los datos pueden descargarse a una computadora y enviarse por correo electrónico a cualquier lugar del mundo, donde pueden usarse para falsificar tarjetas de crédito.
- Vigile atentamente sus estados de cuenta de la tarjeta de crédito y denuncie inmediatamente cualquier actividad no autorizada.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Acerca de las estafas

- Los estafadores intentan ponerse en contacto y defraudar a las potenciales víctimas usando diversos medios. Una vez que contactan a las potenciales víctimas, usan un lenguaje y escenarios persuasivos para engañarlos.
- Si usted se ve involucrado en una situación que corresponde a una de las siguientes descripciones, podría ser una estafa y usted debe ponerse en contacto inmediatamente con su banco.
    - Estafas relacionadas con el trabajo: Le pagan o recibe una comisión para facilitar transferencias de dinero a través de su cuenta o solicitar un trabajo que le pide que abra una nueva cuenta bancaria.
    - Estafas relacionadas con citas de parejas: Alguien que usted ha conocido a través de un sitio web o chat room de "dating" le pide que le envíe dinero por diversas razones, incluida la necesidad de cirugía urgente o de arreglar un viaje para conocerse en persona.
    - Estafas relacionadas con loterías o rifas: Usted recibe un aviso de que ha ganado una lotería en la que no ha participado, pero que debe pagar un pequeño porcentaje por impuestos u otros cargos antes de que usted pueda recibir el resto de precio.
    - Estafas por Internet: Usted recibe un cheque por algo que vendió en Internet, pero la cantidad es superior al precio de venta. Le indican que deposite el cheque pero que envíe la diferencia en efectivo.
        - O
        - Usted recibe un cheque de una empresa o persona diferente de la persona que compra su artículo o producto.
        - O
        - Le indican que transfiera dinero, o que reciba una transferencia de dinero cuanto antes.
    - Recuérdelo: si algo parece demasiado bueno para ser verdadero, probablemente lo sea.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Recomendaciones para prevenir el fraude

- No acepte pagos por más de la cantidad del servicio con la condición de que usted les envíe la diferencia.
- No acepte cheques de personas que sólo conoce en Internet.
- No acepte trabajos en los que le paguen o reciba una comisión por facilitar las transferencias de dinero a través de su cuenta.
- Sospeche de las ofertas de trabajo que requieren que usted establezca una nueva cuenta bancaria.
- Usted es el responsable final por todos los depósitos en su cuenta, tanto si es un cheque, una orden de pago, una transferencia, etc.
- No acepte pagos por más de la cantidad del servicio con la condición de que usted les envíe la diferencia.
- No acepte cheques de personas que sólo conoce en Internet.
- No acepte trabajos en los que le paguen o reciba una comisión por facilitar las transferencias de dinero a través de su cuenta.
- Sospeche de las ofertas de trabajo que requieren que usted establezca una nueva cuenta bancaria.
- Usted es responsable por todos los depósitos en su cuenta, tanto si es un cheque, una orden de pago, una transferencia, etc.

Recursos para aprender más

La siguiente es una lista de sitios web útiles para obtener más información y ayuda para protegerse financieramente.

Comisión Federal del Comercio ("Federal Trade Commission")
Agencia que se dedica a prevenir el fraude al consumidor
www.ftc.gov o llame gratis al 1-877-FTC-HELP (1-877-382-4357)

Fakechecks.org
Sitio web patrocinado por la Asociación de Banqueros Americanos ("American Bankers Association") y el Servicio de Correos de los Estados Unidos ("U.S. Postal Service")
http://fakechecks.org/index2.html

ScamBusters.org
Sitio web destinado a proteger a los consumidores contra las estafas
http://www.scambusters.org/

Departamento de Justicia de los Estados Unidos y Fraude a través de las Televentas (United States Department of Justice-Internet & Telemarketing Fraud)
Sitio gubernamental que se concentra en la Internet y las televentas
http://www.usdoj.gov/criminal/fraud/internet/

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Corporación Federal de Seguros de Depósitos – No se convierta en otra víctima en Internet ("Federal Deposit Insurance Corporation" o , "FDIC" por sus siglas en inglés - Don't Be an Online Victim)
Información de la agencia gubernamental que regula los bancos en Estados Unidos
http://www.fdic.gov/consumers/consumer/guard/index.html

Centro de Fraudes de la Liga Nacional de Consumidores ("National Consumer's League Fraud Center")
Información y recomendaciones para evitar el fraude
http://www.fraud.org/.

"Anti-Phishing Working Group"
Una asociación global de las fuerzas del orden que se concentra en la eliminación del fraude y el robo de identidad
http://www.antiphishing.org/index.html

Oficina del Contralor del Sistema Bancario – Noticias para la Protección de los Consumidores ("Comptroller of the Currency" - Consumer Protection News)
Noticias de una agencia federal dedicada a proteger al sistema bancario de los Estados Unidos
http://www.occ.treas.gov/Consumer/phishing.htm

Administración del Seguro Social en Internet – Lista para establecer Robo de Identidad ("Social Security Online" - Identity Theft Fact Sheet)
Enlaces útiles preparados por la Administración del Seguro Social
http://www.ssa.gov/pubs/idtheft.htm

"Fight Identity Theft"
Sitio para concientizar a la gente sobre los riesgos y presentar las medidas que los consumidores pueden tomar para protegerse a sí mismos
http://www.fightidentitytheft.com/index.html

Inspección del Servicio de Correos de los Estados Unidos – Robo de Identidad ("U.S. Postal Service Inspection" - Identity Theft)
Colección de recomendaciones y enlaces útiles
http://www.usps.com/postalinspectors/id_intro.htm

Le invitamos a ponerse en contacto con Wells Fargo para obtener más información y asistencia. Visite nuestro sitio web en wellsfargo.com o cualquier sucursal de Wells Fargo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
1	Lección 2: ¿Qué es lo que desea?	Eric necesita un plan	CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-CONTENT.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
1	Lección 5: Aprender cómo…	Actividad adicional: 1	CCSS.ELA-LITERACY. RH.9-10.7;CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY. RH.9-10.9	Para cumplir con el Estándar CCSS.ELA-LITERACY. RH.9-10.7, los estudiantes deben examinar diversos programas de tasa de interés y cargos proporcionados en materiales promocionales de bancos. Si los estudiantes usan razonamientos de calidad y cantidad, e identifican evidencia que respalde los reclamos, se cumplirá el Estándar CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.8. Si se comparan materiales promocionales de diferentes bancos, se cumple el Estándar CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9.
1	Lección 6: Llevar un registro	Mackenzie en el centro comercial	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
1	Lección 7: Mantener la seguridad	Un correo electrónico urgente	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
2	Lección 2: Encontrar empleo	Alicia desea una carrera profesional	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
2	Lección 2: Encontrar empleo	Actividad adicional: 1	CCSS.SL.9-10.4; CCSS. SL.9-10.6	
2	Lección 2: Encontrar empleo	Actividad adicional: 2	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	
2	Lección 2: Encontrar empleo	Actividad adicional: 5	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	
2	Lección 4: Considerar iniciativas empresariales	Estrategia para comenzar	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.4 - 9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 2: ¿Tiene un plan?	Qué debe pagar primero Daneeka	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
3	Lección 3: Ser un comprador inteligente	La cuenta de teléfono celular de Rafael está fuera de control	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	¿Megan debe comprar un automóvil?	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.6	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	Actividad con presentación de situaciones: ¿Cuál es la mejor opción?	CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.1; CCSS.ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	Actividad adicional: 2	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	Actividad adicional: 3	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.10	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	Actividad adicional: 5	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.11	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	Actividad adicional: 6	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.12	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 5: Rentar un apartamento	Actividad adicional: 1	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.13	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
3	Lección 5: Rentar un apartamento	Actividad adicional: 3	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.14	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
4	Lección 2: Recompensarse mediante el ahorro	Actividad para probar una fórmula de interés	CCSS.MATH.CONTENT. HSN.Q.A.1	
4	Lección 3: Conceptos básicos sobre inversiones	Actividad sobre la Regla del 72	CCSS.MATH.CONTENT. HSN.Q.A.1	
4	Lección 4: Empezar a invertir	Actividad adicional: 1	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.7; CCSS.ELA-LITERACY. RST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
4	Lección 5: Cómo aumentar el patrimonio	Planificación para la jubilación: ¡comience pronto!	CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4	
5	Lección 5: Tarjetas de crédito	Actividad con presentación de situaciones: ¿Cómo debe responder Ryan?	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
5	Lección 7: Enfrentar las deudas	Actividad con presentación de situaciones: ¿Un préstamo más?	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9; CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 1: Invertir en usted mismo	Actividad adicional: 1	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7;CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 1: Invertir en usted mismo	Actividad adicional: 2	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 1: Invertir en usted mismo	Actividad adicional: 3	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
6	Lección 2: Educación y poder adquisitivo	Actividad con presentación de situaciones: Antonio en un momento decisivo	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9; CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 1	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 2	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 3	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 4	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 5	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 6	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 7	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
6	Lección 4: Hacerlo posible: su plan de acción	Actividad: Katie necesita efectivo	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9; CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 5: Administrar el dinero en la escuela y posteriormente	Situación hipotética: Actividad sobre problemas con pagos	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9; CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

Centro para las Mejores Prácticas de la Asociación Nacional de Gobernadores, Consejo de Directores Escolares Estatales Título: Estándares Estatales Básicos Comunes Editor: Centro para las Mejores Prácticas de la Asociación Nacional de Gobernadores, Consejo de Directores Escolares Estatales, Washington D.C. Fecha de copyright: 2010

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

El futuro en tus manos®
Técnicas financieras para toda la vida

Un servicio público proporcionado por

WELLS FARGO

Versión para adultos jóvenes

Guía para el instructor

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

VERSIÓN 5.1

¡Bienvenido al programa El futuro en tus manos® de Wells Fargo!

Este programa de educación financiera —alegre, interactivo y atractivo— está dirigido al aprendizaje tanto de una individuo persona que sigue a su propio ritmo como para su uso en grupo. Estas Guías del Instructor le ayudarán a usted a compartir este valioso programa con grupos de cualquier tamaño.

En estas guías, usted encontrará todo lo que necesita para dirigir a los participantes en situaciones o escenarios de la vida real, discusiones en grupo y actividades que los estimularán a aplicar estas lecciones a su vida diaria.

Al compartir *El futuro en tus manos* con otros, usted les ayudará a tomar el control de sus finanzas y a labrarse un futuro financiero más brillante.

Panorama del programa

El futuro en tus manos cubre todos los puntos básicos de la administración inteligente del dinero. El currículum está diseñado para cuatro grupos de edad: Adultos, Adultos Jóvenes (de 15 a 21 años de edad), Adolescentes (del sexto al octavo grados) y niños (del cuarto y quinto grados).

El futuro en tus manos es una manera fácil y agradable de enseñar y de aprender los conceptos esenciales de la educación financiera: los principios de los servicios bancarios, la importancia del ahorro, la administración inteligente del dinero, el uso responsable del crédito, la inversión, la acumulación de riqueza y más. Ya sea para abrir una cuenta de cheques o evitar el robo de identidad, como para pagar la universidad, comprar una casa o empezar una pequeñao negocioempresa, *El futuro en tus manos* proporciona técnicas y conocimientos de la vida real que cualquiera puede usar.

Estándares educativos

Es fácil integrar *El futuro en tus manos* a la sala de clase: las lecciones para estudiantes en edad escolar están alineadas con los estándares nacionales y estatales de economía, conocimientos financieros, matemáticas e inglés.

Los segmentos de este programa siguen los siguientes estándares económicos, de conocimiento financiero, matemáticas y arte del idioma inglés.

- National Council of Economic Education, la National Association of Economics Educators y la Foundation for Teaching Economics, *Voluntary National Content Standards in Economics* (1997). Para detalles, vea www.fte.org.
- JumpStart Coalition for Personal Financial Literacy, *National Standards in K-12 Personal Finance Education* (2007). Para detalles, vea www.jumpstartcoalition.org.
- National Council of Teachers of Mathematics, *Principles and Standards for School Mathematics* (2000), Grades 9-12. Para detalles, vea www.standards.nctm.org.
- The National Council of Teachers of English (NCTE) e International Reading Association (IRA), *Standards for the English Language Arts* (1996); Grades K-12. Para detalles, vea www.ncte.org.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Uso de las Guías del Instructor

Las Guías del Instructor pueden usarse solas o adjuntándolas al programa en líneaInternet/CD-ROM. Sin embargo, le sugerimos que revise el programa en líneaInternet o que solicite una copia gratuita del CD-ROM. Aun cuando que los participantes no experimenteninteractúen con el programa en líneaInternet, familiarizarse con el programa en líneaInternet le ayudará a usted a presentarlo de una manera más efectiva. El programa en líneaInternet incluye simulaciones, calculadoras y una extensa librería de recursos que le ayudarán a complementar estas guías—por favor, aproveche todos estos grandes recursos.

Cada tema de *El futuro en tus manos* tiene su propia Guía del Instructor, que sigue la organización del programa en líneaInternet y presenta gran parte del mismo contenido. La versión para adultos jóvenes del programa *El futuro en tus manos* incluye seis temas:

1. Cómo empezar
2. Ganar dinero
3. Gastar inteligentemente
4. Ahorro, Inversión y Acumulación de Riqueza
5. Todo sobre el crédito
6. Escuela y dinero

Cada Guía del Instructor incluye:

- Un glosario de todos los términos relevantes presentados en el tema
- Una introducción a la lección que incluye:
  - Una visión general
  - Objetivos de aprendizaje
  - Preguntas de muestra para discusión al iniciar la lección
  - "Elementos básicos "—una lista de puntos que delinean los conceptos claves de la lección
- Un resumen de la lección con todos los conceptos claves que ésta incluye
- Actividades, exámenes cortos, preguntas para discusión, hojas informativas y consejos importantes sobre los conceptos claves
- Un resumen del tema que presenta una lista de los conceptos más importantes del tema
- Actividades adicionales destinadas a extender al mundo real los conceptos presentados en el tema
- Un sección de Recurso de Biblioteca que incluye materiales y hojas informativas adicionales

Las instrucciones para organizar su grupo para las actividades son sólo recomendaciones. Usted sabe qué funcionará mejor cuando se trata de enseñar y estimular a su grupo.

Conceptos e iconos de lección

Cada lección de un tema presentará varios conceptos claves. Estos conceptos son presentados a sus participantes en una variedad de formas que son representadas en las guías por los siguientes iconos.

Actividad

Por lo general, una actividad incluye alguna forma de participación de la clase, ya sea mediante un juego de concordancias, un ejercicio para llenar los espacios vacíos o completar una hoja de trabajo. Normalmente, después de cada actividad tendrá la oportunidad de dirigir una discusión

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Discusión

Las discusiones le permitirán presentar conceptos claves mientras incluye a sus participantes en la conversación y hace que la información sea relevante para ellos. En algunos lugares, se incluyen preguntas de muestra para discusión con el objeto de ayudarle a usted a dirigir la discusión.

Exámenes rápidos

A lo largo de todos los temas, hay exámenes cortos destinados a empezar discusiones o probar rápidamente los conocimientos de los participantes sobre ciertos conceptos.

Hoja informativa

Todas las Guías del Instructor incluyen hojas informativas que han sido diseñadas como un recurso para el uso por parte de sus participantes fuera de la sala de clase en sus vidas diarias. Por ejemplo, hay una hojas informativas que describen incluye una lista de enlaces de Internet para que los participantes usen conforme inician, hacen crecer y administran sus pequeños negocios como prepararse para una entrevista de trabajo o como solicitar una tarjeta de crédito.

Hojas informativas de Actividad y discusión

Algunas veces, durante una lección una actividad o discusión también usará una hoja informativa para enseñar conceptos claves. En estos casos, la hoja informativa está colocadaubicada deabajo del icono de Actividad o Discusión.

Transición

El icono de transición le permitirá ver cuándo el concepto siguiente está relacionado o es un seguimiento del concepto que usted está discutiendo o cubriendo actualmente con sus participantes.

Artículos de biblioteca

La versión en líneaInternet/CD-ROM de *El futuro en tus manos* incluye una amplia biblioteca con artículos relevantes, listas de control y hojas de trabajo para cada tema y lección.

Al final de cada lección se recomienda la lectura de artículos relevantes de la biblioteca. Estos artículos proporcionan información adicional para explicar conceptos claves de enseñanza (busque el icono de la biblioteca como se ve arriba). Le invitamos a revisar toda la selección de la biblioteca en líneaInternet o en el CD-ROM. Siéntase con la libertad de enriquecer sus sesiones con artículos adicionales de la biblioteca.

Usted puede fotocopiar estos artículos y distribuirlos a los participantes para empezar una discusión, o tal vez quiera repartirlos como hojas informativas para que los participantes los lean a su propio ritmo. Estos artículos de la biblioteca amplían el contenido del tema.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Pre-tests y Post-tests para adultos y adultos jóvenes

Cuando usted usa los cursos para Adultos y/o Adultos Jóvenes con un grupo o en una sala de clase, le invitamos a usar los pre-tests y post-tests de *El futuro en tus manos* que nosotros hemos elaborado. Puede acceder a ellos en la sección de Recursos para la Instrucción de Elfuturoentusmanos.org

- Los pre-tests le ayudarán a determinar qué temas debe enfatizar con su grupo.
- Los post-tests le ayudarán a evaluar el progreso de los participantes.

Quisiéramos pedirle que informe de los resultados anónimos de estos tests a nuestro equipo de *El futuro en tus manos*. Su información nos ayudará a continuar mejorando el programa.

Cómo ingresar en el programa interactivo

El futuro en tus manos está disponible sin cargo alguno tanto en inglés como en español.

- En Internet en www.handsonbanking.org y en www.elfuturoentusmanos.
- Disponible gratuitamente en CD-ROM—incluidos todos los grupos de edad.
- Usted puede solicitar un CD en HOBCD@wellsfargo.com. No hay cobro alguno por pequeñas cantidades del CD-ROM. Por favor, pida mediante un mensaje electrónico información referente a peticiones de alto volumen. La entrega demora dos semanas.

Una vez más, ¡gracias!

Gracias por compartir estos valiosos programas de educación financiera con estudiantes y adultos de nuestras comunidades. Como instructor/a, su capacitación y guía ofrecerán a otros el conocimiento y las habilidades que necesitan para tener un futuro financiero más brillante.

Agradecemos sus comentarios y sugerencias para versiones futuras del currículum y las Guías del Instructor de *El futuro en tus manos*. Y, nos gustaría mucho conocer sus historias de éxito. Por favor, póngase en contacto con nosotros a través de un correo electrónico a HOBinfo@wellsfargo.com.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Ganar dinero

Resumen del tema

El tema Ganar dinero enseña a los participantes lo necesario sobre el empleo y el dinero. Ofrece información útil sobre cómo encontrar empleo, carreras recomendadas y estrategias de búsqueda de trabajo y cómo leer un cheque de pago. Finalmente, el tema presenta el concepto de empresariado y sus riesgos y recompensas.

Este tema tiene cuatro lecciones:

1. Abrirte camino
2. Encontrar trabajo
3. En el trabajo
4. Piensa en ser empresario

Estas lecciones incluyen una serie de actividades de participación personal. Use estas actividades para ayudarse a crear situaciones y actividades de la vida real para sus participantes.

Esta guía del instructor se basa en y sigue la estructura del programa en Internet de *El futuro en tus manos*®. Le invitamos a usar y experimentar el programa en Internet, que es un recurso excelente que reforzará sus planes de instrucción y acrecentará la experiencia de sus participantes. Incluye una variedad de lecciones interactivas y muchos artículos útiles de la biblioteca de recursos para aumentar esta guía. Visite www.elfuturoentusmanos.org para entrar en el programa. En caso de necesitar un CD-ROM para tener acceso al programa, puede solicitar una copia gratuita en HOBDC@wellsfargo.com.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Guía del instructor - Jóvenes adultos
Contenido

Resumen del tema 6

Glosario 8

Lección 1: ABRIRTE CAMINO 11

- Actividad sobre "Todo un día de trabajo" (Copia del instructor) 12
- Más educación = Más poder de ganancia (Copia del instructor) 13
- Resumen de la lección 15

Lección 2: ENCONTRAR TRABAJO 16

- Alicia quiere una carrera (Copia del instructor) 17
- Tu búsqueda de trabajo (Copia del instructor) 19
- Cómo tener éxito en una entrevista de trabajo (Copia del instructor) 22
- Resumen de la lección 24

Lección 3: EN EL TRABAJO 25

- ¿Cómo debería depositar James su sueldo? (Copia del instructor) 25
- Recibir un sueldo (Copia del instructor) 28
- Cómo leer tu cheque de pago (Copia del instructor) 29
- Cómo leer tu cheque de pago (Copia del instructor), Continuación 30
- Presentación de tus formularios tributarios (Copia del instructor) 33
- Más allá de tu sueldo: beneficios (Copia del instructor) 36
- Resumen de la lección 37

Lección 4: piensa en ser empresario 38

- Riesgo vs. recompensa: Un negocio propio (Copia del instructor) 39
- Actividad sobre "¿Eres un empresario?" (Copia del instructor) 40
- Actividad sobre "¿Eres un empresario?" (Copia del instructor), Continuación 41
- Estrategia para comenzar (Copia del instructor) 43
- Resumen de la lección 45

Resumen del tema 46

- Prueba tus conocimientos (Copia del instructor) 47

Apéndice 49

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 2 – Ganar dinero

Glosario

Nota para el instructor:
El Glosario contiene definiciones y descripciones de términos importantes y frases relacionadas con los temas. Aliente a sus participantes a usar el Glosario durante y después de la clase a fin de familiarizarse y de sentirse cómodos con la terminología.

Haga una fotocopia de las páginas siguientes y dé una copia a sus participantes.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 2 – Ganar dinero

Glosario

Auditar	Se hace cuando la agencia encargada de los impuestos decide revisar cuidadosamente tu declaración de impuestos para determinar si la información es verdadera, si la cantidad de impuestos ha sido calculada correctamente y si las posiciones adoptadas en la declaración están permitidas por la ley.
Beneficios	Además de los salarios, algunos empleadores recompensan a sus empleados de maneras adicionales; por ejemplo, con seguro médico, pago por vacaciones, pago por fiestas, planes para compartir ganancias, opciones para la compra de acciones y bonificaciones.
Comisión	La cantidad que gana un agente de bienes raíces por negociar la venta de una casa. La cantidad de la comisión es con frecuencia un porcentaje del precio de venta de la propiedad.
Deducción	Para propósitos de salario, es una cantidad o cantidades retenidas por el empleador. Para efectos de los impuestos, son reducciones sobre el ingreso gravable.
Ingreso bruto	Para una persona, es la cantidad plena de dinero ganado durante un periodo específico de tiempo. Para una empresa, son las ventas netas antes de deducir impuestos menos el costo de los bienes vendidos.
Servicio de Rentas Internas (IRS)	Agencia del gobierno de Estados Unidos responsable de la recaudación de impuestos y de las leyes que rigen el cumplimiento tributario.
Sueldo mínimo	Una cantidad mensual convertida en ley por votación del Congreso de Estados Unidos. Todos los empleadores en Estados Unidos tienen que pagar a sus empleados por lo menos el sueldo mínimo, a menos que las leyes de sus estados establezcan lo contrario. En realidad, algunos estados permiten a algunos empleadores pagar un sueldo mínimo más bajo. Por lo general, se trata de pequeños negocios que sólo operan a nivel local.
Ingreso neto	Para un negocio, la cantidad de dinero ganada después de deducirse todos los gastos e impuestos. Para una persona, el pago total que se lleva a casa después de todas las deducciones (impuestos, Seguro Social, etc.). También se le llama ingreso después de los impuestos o salario neto.
Periodo de pago	Intervalo de tiempo (por ejemplo, una semana o un mes) usado para calcular la cantidad de pago que reciben los trabajadores en sus cheques de pago.
Cheque de pago	Documento emitido por un empleador para pagar a un empleado los servicios ofrecidos (podría ser en forma electrónica o en papel).

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 2 – Ganar dinero

Salario; sueldo	La misma cantidad en dólares fijada cada mes a cambio de tu trabajo.
Pago que se lleva a casa	Ver término "Ingreso neto."
Declaración de impuestos	Formularios tributarios federal y algunas veces estatal requeridos y que debes presentar cuando ganas dinero.
Salario de aprendiz	Las disposiciones federales sobre el salario mínimo están contenidas en la Ley de Estándares Laborales Justos (FLSA); para más información visita www.dol.gov/esa.
W-2	Un formulario del Servicio de Rentas Internas (IRS) que resume tus sueldos gravables y los impuestos que tu empleador ha deducido o "retenido" de tu sueldo.
W-4	Un formulario del Servicio de Rentas Internas (IRS) que tú tienes que llenar e indicar el número de exenciones de impuestos que estás reclamando.
Retención, retener	El dinero que un empleador retiene de tu cheque de pago por asuntos como impuestos, Seguro Social, cobertura médica, etc.
Exenciones de impuestos	La cantidad que tú reclamas en el formulario W-4 del IRS que determina cuánto dinero deduce tu empleador de cada uno de tus cheques de pago para cubrir los impuestos.
Talonario de pago	El formulario adicional que se adjunta al cheque lleva el nombre de talonario de sueldo. Éste muestra los detalles de lo que tú has ganado y qué cantidades se han deducido durante el periodo de pago.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Lección 1: Abrirte camino

Esta lección ofrece una breve introducción al tema del trabajo y el dinero. Los participantes revelan lo que ya saben sobre el aspecto financiero de estar empleado. Y aprenden cómo tener más educación aumenta su poder de ganancia.

Objetivos del aprendizaje

Al terminar esta lección, los participantes serán capaces de:

- Explicar cómo aumenta la educación su poder de ganancia.

Comienzo de la discusión

Para comenzar la discusión con sus participantes, haga algunas preguntas de respuestas abiertas. He aquí algunos ejemplos que puede usar:

- ¿Cómo te beneficia tener tus propios ingresos?
- ¿Qué porcentaje de tus compañeros crees tú que trabajan a medio tiempo en este momento? ¿Y a tiempo completo?
- ¿Qué tipos de trabajos considerarías gratificantes? ¿Por qué? ¿Alguno de ellos requiere un grado avanzado de preparación?

Elementos básicos

- Al tener tus propios ingresos puedes ser independiente.
- Independientemente de si quieres trabajar a tiempo completo o a medio tiempo, definitivamente es ventajoso saber algo sobre cómo encontrar trabajo, cómo recibir un pago y los beneficios del trabajo.
- Aproximadamente entre el 70% y el 80% de los adolescentes estadounidenses han trabajado en algún momento durante sus años en la escuela secundaria.
- El nivel de educación que alcances puede marcar una gran diferencia en cuánto dinero puedes ganar, también llamado tu poder de ganancia.
- La situación y metas de todos en la vida son un tanto diferentes. Un bachillerato de un *college* de cuatro años o universidad no es lo indicado para todos.

Antes de empezar la lección, use el siguiente test rápido para hacer pensar a los participantes.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad sobre "Todo un día de trabajo" (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Escriba todos los términos del crédito en un pizarrón o en un papel grande. Divida su clase en grupos. Diga a sus participantes que usted va a leer una definición parcial de cada término. El portavoz de cada grupo tendrá quince segundos para identificar el término correcto cuando usted acabe de leer la definición. Cada respuesta correcta gana un punto. Si un grupo no puede responder, otro grupo puede robarle el turno. Luego, repase los términos uno por uno y mencione los puntos claves de la planilla gráfica de abajo.

Siéntase libre de agregar otras definiciones y términos a esta lista.

Instrucciones:
Haga que los grupos de participantes indiquen cuál es el término correcto para la definición leída.

Término correcto	Definición
Ingreso neto	**Pago para llevar a casa** • *Tu pago después de que se deducen los impuestos, seguros u otros costos de tu ingreso bruto.*
Poder de ganancia	**El dinero que una persona puede ganar con su trabajo.** • *La educación postsecundaria puede aumentar de manera significativa tu poder de gan*
Beneficios	**Formas en que las empresas recompensan a sus empleados además de los sueldos** • *Seguro y pago por vacaciones son ejemplos de beneficios.*
Comisión	**Compensación de incentivo** • *Ésta es una manera en que una compañía puede motivar/recompensar a sus empleado para que alcancen ciertas metas.*
Opciones de compra de acciones	Detractor
Ingreso neto	Detractor
401(k)	Detractor
Licencia pagada	Detractor

Luego, piensa en cómo la educación postsecundaria puede aumentar las alternativas de carreras y el poder de ganancia.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Más educación = Más poder de ganancia (Copia del instructor)

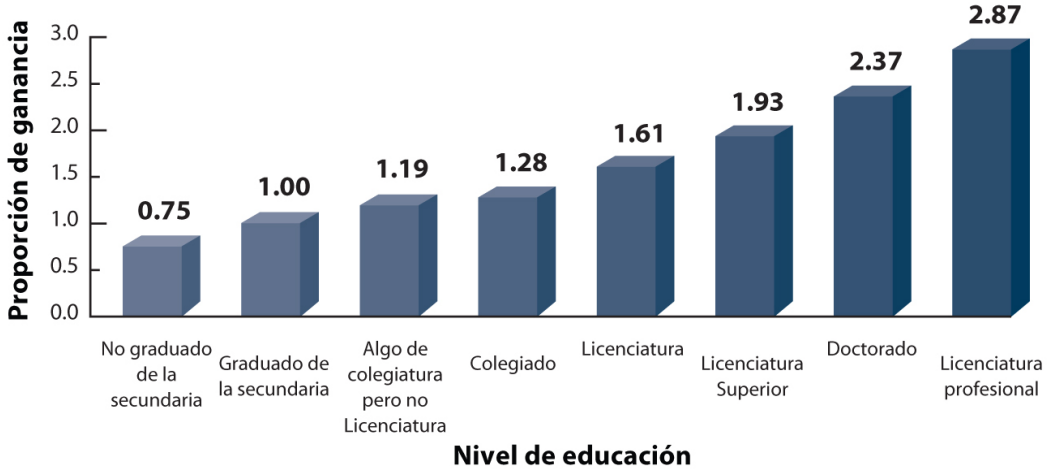
Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Empiece una discusión con sus participantes haciendo preguntas como:

- *¿Cuánto dinero más crees que ganará un graduado de universidad que una persona con un tituló de la secundaria?*
- *¿Por qué piensas que la educación superior influye en cuánto puedes ganar?*
- *¿Qué otras cosas piensas que afectan el poder de ganancia?*

Luego, distribuya la hoja de actividades y centre la atención en estos puntos claves:

Puntos claves:

- El nivel de educación que alcances puede marcar una gran diferencia en cuánto dinero puedes ganar, también llamado poder de ganancia.
- La situación y las metas de todos en la vida son algo diferentes. Un bachillerato de un *college* de cuatro años o universidad no es lo indicado para todos. Puede que, en lugar de eso, a ti te interesen los *college* comunitarios, *college junior*, escuelas de comercio o la capacitación técnica.
- Una persona con un título de pre-grado de dos años tiene una perspectiva de ganar en su vida casi un 25% más que un graduado de secundaria. Una persona con un bachillerato gana en promedio un 75% más que un graduado de secundaria.



Esta gráfica muestra que, en promedio, un graduado de universidad gana en su vida un millón de dólares más que un graduado de secundaria, ¡y la brecha sigue creciendo!

¡Consejo!

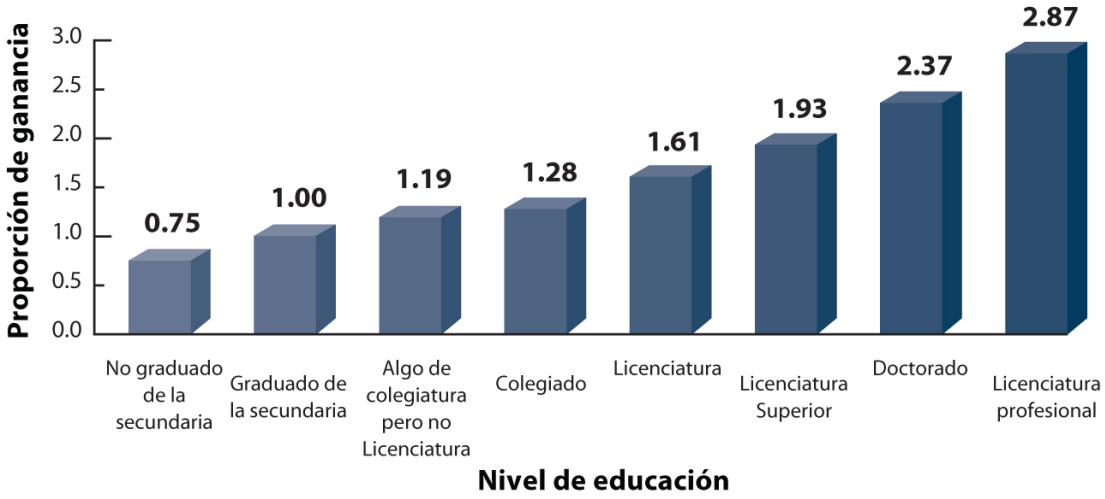
Existen muchos trabajos que no requieren educación o capacitación especializada más allá de la secundaria, pero otros sí la requieren.

Nota para el instructor:
Para más información sobre la educación superior y cómo poder pagarla, vea el tema *La escuela & tú*.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 2 – Ganar dinero

Más educación = Más poder de ganancia



Esta gráfica muestra que, en promedio, un graduado de universidad gana en su vida un millón de dólares más que un graduado de secundaria, ¡y la brecha sigue creciendo!

¡Consejo!

Existen muchos trabajos que no requieren educación o capacitación especializada más allá de la secundaria, pero otros sí la requieren.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 2 – Ganar dinero

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos claves de la lección "Abrirte camino":

- Cuando ganas tus propios ingresos, puedes ser independiente.
- Independientemente de si quieres trabajar a tiempo completo o a medio tiempo, definitivamente es ventajoso saber algo sobre cómo encontrar trabajo, cómo recibir un pago y los beneficios del trabajo.
- Aproximadamente entre el 70% y el 80% de los adolescentes estadounidenses han trabajado en algún momento durante sus años de la escuela secundaria.
- El nivel de educación que alcances puede marcar una gran diferencia en cuánto dinero puedes ganar, también llamado tu poder de ganancia.
- La situación y metas de todos en la vida son algo diferentes. Un título de un *college* de cuatro años o universidad no es lo indicado para todos.

Actividades adicionales

Estas actividades están dirigidas a ampliar los nuevos conceptos presentados en el tema "Abrirte camino". Use éstas u otras actividades semejantes para dar a los participantes una oportunidad de aplicar en la vida real lo que acaban de aprender.

- *Haz una lista de tus tres primeras elecciones de carrera. Investiga estos puestos para ver cuánta educación se necesita y el salario que paga cada una. ¿Alguna de estas cosas (salario o educación) te puede convencer de no seguir esa carrera?*

- *Haz una investigación en las escuelas de comercio o college comunitarios de tu área para ver si hay clases especializadas para la carrera que te interesa. Tomar una clase podría ayudarte a ver si el campo es el correcto para ti.*

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Lección 2: Encontrar trabajo

En esta lección, los participantes reciben información útil sobre cómo encontrar trabajo. Se presentan carreras recomendadas y estrategias de búsqueda de trabajo y se dan consejos sólidos para causar una buena impresión en las entrevistas de trabajo.

Objetivos del aprendizaje

Al terminar esta lección, los participantes serán capaces de:

- Explicar una estrategia para conducirse en la búsqueda de trabajo.
- Explicar los pasos que se deben dar y las cosas que se deben hacer antes, después y durante una entrevista de trabajo para causar una gran impresión.

Comienzo de la discusión

Para comenzar la discusión con sus participantes, haga algunas preguntas de respuestas abiertas. He aquí algunos ejemplos que puede usar:

- ¿Está alguno de ustedes buscando trabajo en la actualidad?
- ¿Tienes una estrategia para buscar trabajo? ¿Cuáles son algunas de tus tácticas?
- ¿Qué pasos has estado dando en el comienzo de tu búsqueda de trabajo?
- Si ya tienes un trabajo, ¿cómo fue el proceso de la entrevista? ¿Cómo te sentiste durante la entrevista?
- Describe una entrevista de trabajo que te gustaría poder hacer de nuevo. ¿Qué harías de una forma diferente?
- ¿Qué piensas que es lo más importante que debes hacer cuando estás preparándote para una entrevista? ¿Durante la entrevista? ¿Después de la entrevista?

Elementos básicos

- Tu búsqueda de trabajo es un proceso de autodescubrimiento.
- Pero, si aún no tienes una visión clara, no permitas que eso te impida seguir adelante.
- Tu búsqueda de trabajo puede ayudarte a aclarar mejor tus metas personales. Pero es necesario que hagas un plan para la búsqueda y que luego lo sigas.
- Investiga diferentes carreras y compañías para ver si tus intereses y conocimientos concuerdan con las necesidades de los empleadores.
- Hay pasos específicos que debes dar antes, durante y después de una entrevista de trabajo para causar una buena impresión.

Antes de empezar la lección, use la situación siguiente para hacer que los participantes piensen.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Alicia quiere una carrera (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Diga a sus participantes que lean la historia de Alicia y escojan la mejor decisión para ella. También pídales que escriban unas cuantas frases sobre por qué seleccionaron una respuesta. Luego, pida a los participantes que compartan sus respuestas y opiniones y dirija una discusión.

Instrucciones:

Haga que sus participantes lean la situación de Alicia y luego escojan la mejor decisión para ella. A continuación, en el espacio proporcionado, pídales que expliquen cuál creen que es la mejor alternativa.

La historia de Alicia:

Alicia no quiere simplemente aceptar cualquier trabajo. Quiere un plan ganador para empezar una carrera. ¿Cuál es la mejor decisión para ella?

A. Necesito pensar en lo que valoro y en lo que me importa, en qué me interesa y en qué habilidades tengo.

B. Antes de investigar diferentes carreras y compañías, trabajaré en aumentar mis habilidades.

C. Enviaré mi currículum vítae con cartas de presentación. Luego me reuniré con un asesor de carreras para conversar sobre los resultados.

Puntos claves:

- La mejor alternativa para Alicia es empezar por identificar sus propios intereses, valores y habilidades.
- Combinar su propia perspectiva con la de los empleadores potenciales y con gente que conoce la industria le ayudará a ser realista y a mantenerse enfocada.
- Al investigar diferentes carreras y compañías ella puede ver cómo concuerdan sus intereses y conocimientos con las necesidades de los empleadores.
- Una búsqueda exitosa de trabajo es un proceso de autodescubrimiento.

Vea la siguiente lección—*Tu búsqueda de trabajo*—para enseñar a los participantes más sobre la búsqueda de trabajo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Alicia quiere una carrera

Instrucciones:

Lee la situación de Alicia y luego escoge la mejor opción para ella. Enseguida, en el espacio proporcionado, explica por qué crees que es la mejor alternativa.

La historia de Alicia:

Alicia no quiere simplemente aceptar cualquier trabajo. Quiere un plan ganador para empezar una carrera. ¿Cuál es la mejor decisión para ella?

A. Necesito pensar en lo que valoro y en lo que me importa, en qué me interesa y en qué habilidades tengo.

B. Antes de investigar diferentes carreras y compañías, trabajaré en aumentar mis habilidades.

C. Enviaré mi currículum vítae con cartas de presentación. Luego me reuniré con un asesor de carreras para conversar sobre los resultados.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tu búsqueda de trabajo (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Piense en invitar a un contratista de trabajadores o a un agente de colocación en trabajos temporales a la clase para hablar sobre las mejores maneras de formar una estrategia de búsqueda de trabajo. Pídales que ayuden a los participantes a darse cuenta de la importancia de la planificación previa.

Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Diga a sus participantes que tienen de dos a tres minutos para hacer una lista de las cuatro cosas más importantes que deben hacer cuando están buscando trabajo. Cuando termine el tiempo, pida a los participantes que lean lo que escribieron. Cree una lista en el pizarrón o en un papel grande.

Distribuya la hoja de actividades y dirija una discusión centrada en los puntos claves que aparecen debajo (así como en las buenas ideas que puedan surgir de sus participantes).

Puntos claves:
- Tu búsqueda de trabajo es un proceso de autodescubrimiento.
- Aun si no tienes una idea clara de lo que quieres, no permitas que te impida seguir adelante.
- Tu búsqueda de trabajo puede ayudarte a enfocar mejor tus metas personales. Pero es necesario que hagas un plan para tu búsqueda y que luego lo sigas.

Adopta un plan	• Una búsqueda efectiva de trabajo normalmente no es cosa de una sola vez, de acertar o no acertar; es necesario que estés organizado. • Para crear tu plan, conversa con asesores de carreras de tu escuela o busca consejos sobre búsqueda de trabajo en Internet y en libros de guía. • Decide cuál será tu proceso de búsqueda de trabajo y sigue tu plan.
Redes	• Relaciónate con gente que puede serte de ayuda (y viceversa) para descubrir oportunidades relacionadas con el trabajo. • Conversa con gente en industrias y profesiones diferentes y visita sus lugares de trabajo. Hazles preguntas sobre cómo entraron a ese campo y cuál ha sido su experiencia. • Empezarás a comprender qué oportunidades consideras emocionantes – y qué ambientes preferirías evitar.
Busca los trabajos publicitados	• Busca trabajos que cumplan con tus metas. • Recuerda que, mientras estás buscando tu trabajo "ideal', es posible que necesites trabajo de tiempo parcial o de corto plazo para cubrir tus gastos. • Considera qué conocimientos y talentos tienes que pueden resultar "atractivos en el mercado", ya sea creando sitios Web, siendo tutor de estudiantes, instalando equipos de audio, cocinar o carpintería. • Habla con una o más agencias de trabajo temporal y presenta tu currículum vítae. Ellas te pueden ayudar a encontrar trabajos de corto plazo que pueden proporcionarte dinero en efectivo y sumarse a tu experiencia de trabajo.
Dirígete directamente a los empleadores	• Considera qué industrias y tipos de trabajo te interesan y estudia a las compañías específicas.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 2 – Ganar dinero

Tu búsqueda de trabajo

Puntos claves:

- Tu búsqueda de trabajo es un proceso de autodescubrimiento.
- Aun si no tienes una visión clara, no permitas que eso te impida seguir adelante.
- Tu búsqueda de trabajo puede ayudarte a enfocar mejor tus metas personales. Pero es necesario que hagas un plan para tu búsqueda y que luego lo sigas.

Adopta un plan	• Una búsqueda efectiva de trabajo normalmente no cosa de una sola vez, de acertar o no acertar; es necesario que estés organizado. • Para crear tu plan, conversa con asesores de carreras de tu escuela o busca consejo sobre búsqueda de trabajo en Internet y en libros de guía. • Decide cuál será tu proceso de búsqueda de trabajo y sigue tu plan.
Redes	• Relaciónate con gente que puede serte de ayuda (y viceversa) para descubrir oportunidades relacionadas con el trabajo. • Conversa con gente en industrias y profesiones diferentes y visita sus lugares de trabajo. Hazles preguntas sobre cómo entraron a ese campo y cuál ha sido su experiencia. • Empezarás a comprender qué oportunidades encuentras emocionantes – y qué ambientes preferirías evitar.
Busca los trabajos publicitados	• Busca trabajos que cumplan con tus metas. • Recuerda que, mientras estás buscando tu trabajo "ideal', es posible que necesites trabajo a tiempo parcial o de corto plazo para cubrir tus gastos. • Considera qué conocimientos y talentos tienes que pueden ser "atractivos en el mercado", ya sea creando sitios Web, siendo tutor de estudiantes, instalando equipos de audio, cocinar o carpintería. • Habla con una o más agencias de trabajo temporal y presenta tu currículum vítae. Ellas te pueden ayudar a encontrar trabajos de corto plazo que pueden proporcionarte dinero en efectivo y sumarse a tu experiencia de trabajo.
Dirígete directamente a los empleadores	• Considera qué industrias y tipos de trabajo te interesan y estudia a las compañías específicas.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 2 – Ganar dinero

Nota para el instructor:

En este punto de la clase, piense en usar el siguiente artículo de la biblioteca que le recomendamos como material de discusión o para distribuirlo entre los participantes. Puede encontrar éste y otros artículos de la biblioteca al final de este tema.

Artículos recomendados: Hacer que tu trabajo comience y Prepararse para las entrevistas de trabajo

Recuerde que el programa *El futuro en tus manos*® tiene una biblioteca con docenas de artículos que usted puede usar y distribuir para éste u otros temas. Visite *www.elfuturoentusmanos.org* para ver los artículos disponibles.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Cómo tener éxito en una entrevista de trabajo (Copia del instructor)

Piense en invitar a un profesional de Recursos Humanos para conversar sobre éstos y otros consejos y tips para entrevistas de trabajo.

Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Divida la clase en grupos de tres. Pida a cada grupo que haga una lista de cinco (5) ejemplos de cosas que pueden hacer durante el proceso de la entrevista de trabajo para dar una buena impresión. Luego haga que cada grupo presente su lista (ya sea en un póster de papel o en un pizarrón). Después de esto, distribuya la cartilla siguiente para continuar la discusión y enfatice los puntos claves.

Instrucciones:

Haga que sus participantes hagan una lista de ejemplos de cosas que pueden hacer durante cada etapa del proceso de la entrevista de trabajo para dar una buena impresión.

Prepárate y llega antes de tiempo	• Que tu apariencia sea limpia y profesional, incluso si los empleados de la compañía se visten de manera casual. • Llega 10 minutos antes para llenar la solicitud de manera limpia y en detalle. • Trata con respeto al/a la recepcionista.
Haz una conexión	• Saluda al(a la) entrevistador(a) dándole firmemente la mano, haciendo contacto visual y esbozando una sonrisa. • Mantén la mayor parte de tu atención en ellos. • Sonríe y asiente cuando hablas. Cuando prestas atención a la gente, ¡a ellos les encanta hablar contigo!
Escucha con atención	• Muestra interés. Haz preguntas sobre las metas de la compañía y sobre las capacidades necesarias para el trabajo. • Escucha con cuidado cada obligación que te mencionen.
Habla con claridad	• Da respuestas cortas y directas sobre lo que puedes hacer por la compañía. • Describe cómo tu experiencia y preparación concuerdan con el puesto. Da ejemplos. • Discute sobre el sueldo sólo después de que el empleador mencione una cifra.
Termina y haz un seguimiento	• Concluye la entrevista dándoles las gracias. • Escribe una nota de agradecimiento. En la nota, vuelva a confirmar tu interés e indica por qué resultarías beneficioso para la compañía. • Guarda notas de todas tus entrevistas de trabajo.

¡Consejo!

La mayoría de expertos recomienda vestirse de manera formal para una entrevista a menos que se te pida lo contrario. Con frecuencia se sugiere un traje de dos piezas de color, tela y estilo conservadores como las mejores y más seguras formas de vestirse para la entrevista.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 2 – Ganar dinero

Cómo tener éxito en una entrevista de trabajo

¿Quieres tener la mejor entrevista de trabajo posible? Aquí tienes cinco pasos que te ayudarán a brillar.

Prepárate y llega antes de tiempo	• Que tu apariencia sea limpia y profesional, incluso si los empleados de la compañía se visten de manera casual. • Llega 10 minutos antes para llenar la solicitud de forma clara y en detalle. • Trata con respeto al/a la recepcionista.
Haz una conexión	• Saluda al(a la) entrevistador(a) dándole firmemente la mano, haciendo contacto visual y esbozando una sonrisa. • Mantén la mayor parte de tu atención en ellos. • Sonríe y asiente cuando hablas. Cuando prestas atención a la gente, ¡a ellos les encanta hablar contigo!
Escucha con atención	• Muestra interés. Haz preguntas sobre las metas de la compañía y sobre las capacidades necesarias para el trabajo. • Escucha con cuidado cada obligación que te mencionen.
Habla con claridad	• Da respuestas cortas y directas sobre lo que puedes hacer por la compañía. • Describe cómo tu experiencia y preparación concuerdan con el puesto. Da ejemplos. • Discute sobre el sueldo sólo después de que el empleador mencione una cifra.
Termina y haz un seguimiento	• Concluye la entrevista dándoles las gracias. • Escribe una nota de agradecimiento. En la nota, vuelve a confirmar tu interés e indica por qué resultarías beneficioso para la compañía. • Guarda notas de todas tus entrevistas de trabajo.

¡Consejo!

La mayoría de expertos recomienda vestirse de manera formal para una entrevista a menos que se te pida lo contrario. A menudo se sugiere un traje de dos piezas de color, tela y estilo conservadores como las mejores formas y las mejores elecciones.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 2 – Ganar dinero

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos claves de la lección "Encontrar empleo":

- Tu búsqueda de trabajo es un proceso de autodescubrimiento.
- Aun si no tienes una idea clara, no permitas que eso te impida seguir adelante.
- Tu búsqueda de trabajo puede ayudarte a enfocar mejor tus metas personales. Pero es necesario que hagas un plan para tu búsqueda y que luego lo sigas.
- Investiga diferentes carreras y compañías para ver si tus intereses y conocimientos concuerdan con las necesidades de los empleadores.
- Hay pasos específicos que debes dar antes, durante y después de una entrevista de trabajo para dar una buena impresión

Actividades adicionales

Estas actividades están diseñadas para ampliar los nuevos conceptos presentados en el tema "Encontrar empleo". Use estas actividades u otras similares para dar a los participantes una oportunidad de aplicar a situaciones de la vida real lo que acaban de aprender.

- *Pide a un amigo, a uno de tus padres, a un maestro o a un empleador que represente para ti el papel de un entrevistador para un trabajo. Haz que critiquen tu comportamiento usando los consejos que has recibido.*

- *Haz una investigación de las diferentes carreras y compañías para ver cómo concuerdan tus intereses y preparación con las necesidades de los empleadores.*

- *Por cada carrera en la que estés interesado, crea una lista de gente con la cual puedes formar una red. Incluso un amigo de un amigo podría ser un gran recurso para ti para encontrar información sobre un campo de trabajo concreto. Ponte en contacto con estas personas y ve si puedes hacerles algunas preguntas.*

- *Visita algunas agencias de trabajo temporal y presenta tu currículum vítae. Ellas pueden ayudarte a encontrar trabajos de corto tiempo que pueden proporcionarte dinero en efectivo y sumarte a tu experiencia laboral.*

- *Haz una investigación de las técnicas de búsqueda. Crea un plan de acción y ¡empieza tu búsqueda de trabajo!*

- *Identifica un par de empresas en tu área y ponte en contacto con el administrador o el director del departamento de Recursos Humanos para ver si pueden darte una entrevista informal.*

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Lección 3: En el trabajo

En esta lección, los participantes reciben la información que necesitan saber para estar seguros de que la compensación que reciben por su trabajo es la justa. Pueden ver cómo se pagan los sueldos y aprenden cómo leer un cheque de pago. Finalmente, los participantes determinan cuál es la mejor manera de depositar un cheque de pago y adquieren más conocimientos sobre los beneficios laborales.

Objetivos del aprendizaje

Al terminar esta lección, los participantes serán capaces de:

- Determinar si reciben una compensación exacta por su trabajo.
- Explicar cómo se pagan los sueldos.
- Leer un cheque de pago y un talonario de pago.
- Identificar la mejor manera de depositar un cheque de pago.
- Hacer una lista de ejemplos de beneficios laborales.

Comienzo de la discusión

Para comenzar la discusión con sus participantes, haga algunas preguntas de respuestas abiertas. He aquí algunos ejemplos que puede usar:

- ¿Qué es un sueldo? ¿Un salario? ¿Una comisión?
- Si alguno de ustedes tuvo un trabajo en una empresa que concedía comisiones, ¿cómo afectaba eso a su desempeño? ¿Hacía que trabajaran más arduamente? ¿Les gustaba recibirlas o no?
- Si tienes/tuviste un trabajo, ¿tuviste siempre la impresión de que te pagaban de manera justa? De no ser así, ¿hiciste algo al respecto?
- ¿Alguna vez presentaste una declaración de impuestos? De ser así, ¿tú la preparaste? Describe tu experiencia presentando un formulario de impuestos.
- ¿Qué son los beneficios?
- ¿Qué beneficios son más importantes para ti?

Elementos básicos

- Los sueldos, los salarios y las comisiones son ejemplos de cómo una persona es compensada por un trabajo. Los sueldos son pagados por hora, los salarios son una cantidad establecida que recibirás cada mes y las comisiones son bonificaciones que recibes además del sueldo o salario como incentivo para rendir más o para vender más.
- Lo principal es estar seguro de que comprendes exactamente cómo y cuánto te está pagando tu empleador y de que, cuando te pagan, la cantidad sea justa y exacta.
- Nunca está de más explorar qué podrías hacer en tu compañía para ganar más.
- El depósito directo es una manera rápida y simple de hacer que tu cheque de pago sea depositado automáticamente en tu cuenta bancaria. Esto te ahorrará tiempo y es una alternativa segura al cheque de papel. Pregunta si tu empleador ofrece el depósito directo.
- Hay ventajas y desventajas en preparar tus propios formularios tributarios o en hacer que un profesional lo haga por ti.
- Además de los sueldos, algunos empleadores recompensan a sus empleados de forma adicional. A esto se llaman beneficios y pueden incluir seguro médico, vacaciones pagadas, opciones de compra de acciones o programas para compartir ganancias.

Antes de empezar la lección, use la situación siguiente para hacer que los participantes piensen.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 2 – Ganar dinero

¿Cómo debería depositar James su sueldo? (Copia del instructor)

Nota para el instructor:

Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Dé instrucciones a sus participantes para que lean la historia de James y luego escriban las ventajas y desventajas de cada decisión. Enseguida, haga que escojan la mejor decisión para él. Dirija una discusión centrada en las ventajas y desventajas de cada alternativa y use los puntos claves que aparecen abajo.

Instrucciones:

Haga que sus participantes lean acerca de la situación de James y luego escriban las ventajas y desventajas de cada decisión. Enseguida, haga que escojan la mejor decisión para él.

La historia de James:

Después de todo su arduo trabajo, James quiere una manera segura, confiable y conveniente de recibir el dinero que ha ganado. ¿Cómo debería depositar James su sueldo?

A. Usaré la tienda local de cobro de cheques para cambiar mi cheque de pago.

   Ventajas:

   Desventajas:

B. Llevaré mi cheque al banco y lo depositaré en la ventanilla de atención al cliente… no, creo que usaré el cajero automático…es más rápido.

   Ventajas:

   Desventajas:

C. Pediré a mi compañía que envíe mi pago a mi cuenta de cheques usando el depósito directo.

   Ventajas:

   Desventajas:

Puntos claves:

- La mejor opción para James es recibir su pago mediante depósito directo a su cuenta de cheques.
- Se evitará el gasto excesivo de la tienda de cobro de cheques y es probable que el dinero esté en su cuenta *más* rápidamente que si recibiera un cheque de papel.
- Aún recibirá un talonario de pago de su empleador que muestra exactamente lo que ha ganado y todas las deducciones por impuestos, beneficios, etc.
- Un beneficio más: con el depósito directo, James no tiene que preocuparse de perder, extraviar o depositar un cheque de papel.
- Pregunta si tu empleador ofrece el depósito directo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 2 – Ganar dinero

¿Cómo debería depositar James su sueldo?

Instrucciones:

Lee la situación de James y escribe las ventajas y desventajas de cada decisión. Luego escoge la mejor decisión para él.

La historia de James:

Después de todo su arduo trabajo, James quiere una manera segura, confiable y conveniente de recibir el dinero el dinero que ha ganado. ¿Cómo debería depositar James su sueldo?

A. Usaré la tienda local de cobro de cheques para cambiar mi cheque de pago.

Ventajas:

Desventajas:

B. Llevaré mi cheque al banco y lo depositaré en la ventanilla de atención al cliente…no, creo que usaré el cajero automático…es más rápido.

Ventajas:

Desventajas:

C. Pediré a mi compañía que envíe mi pago a mi cuenta de cheques usando el depósito directo.

Ventajas:

Desventajas:

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 2 – Ganar dinero

Recibir un sueldo (Copia del instructor)

Nota para el instructor:

Empiece una discusión con sus participantes haciendo preguntas como:

- *¿Qué es un sueldo?*
- *¿Qué es un salario?*
- *¿Qué son comisiones?*
- *¿Qué es un salario mínimo actual? ¿Podrías vivir con un salario mínimo?*
- *¿Qué es un sueldo para vivir?*

Luego, discuta los puntos claves siguientes.

- El dinero que ganas a cambio de tu trabajo se llama "sueldo" y hay una serie de maneras diferentes con las que los empleadores pagan los sueldos.
- Un salario es la misma cantidad establecida de dólares cada mes.
- Lo principal es asegurarte de que comprendes exactamente cómo y cuánto te está pagando tu empleador y, cuando te pagan, asegúrate de que la cantidad sea justa y exacta.
- Nunca está de más explorar qué podrías hacer en tu compañía para ganar más.

Salarios	• El dinero o compensación que ganas a cambio del trabajo. • Algunas formas comunes con las que los empleadores pagan los sueldos son por hora, como salario y como comisión, o en alguna combinación de estas maneras.
Sueldo mínimo	• Una cantidad por hora que el Congreso de Estados Unidos hizo ley con su voto. • Todos los empleadores en Estados Unidos tienen que pagar a sus empleados por lo menos el sueldo mínimo, a menos que las leyes del estado donde se encuentren estipulen lo contrario. • En realidad, algunos estados permiten a algunos empleadores pagar un sueldo mínimo menor. Por lo general, se trata de negocios muy pequeños que sólo comercializan localmente.
Sueldo para vivir	• En algunas ciudades, pueblos y condados de Estados Unidos, especialmente los que tienen un costo de vida elevado, se han aprobado leyes locales que requieren que algunos empleadores paguen lo que se llama sueldo para vivir, que es una cantidad en dólares superior a la del sueldo mínimo federal para ayudar a los trabajadores a satisfacer las necesidades básicas. • Normalmente, se aplica a trabajos del gobierno o a empleadores que tienen contratos con el gobierno. Revisa las leyes locales del lugar donde vives.

¡Consejo!

Al final del año, tu empleador te emitirá un formulario W-2 del IRS, que resume tu sueldo sujeto a impuestos y los impuestos que el empleador ha deducido o "retenido" de tu pago.

A continuación, los participantes aprenderán cómo leer un cheque de pago.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Cómo leer tu cheque de pago (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Luego revise cada sección del cheque de pago o talonario de pago.

A

Period Begin 6/1/2009 (B) Period End 6/31/2009 Withholding Allowances 2 (E)

Earnings

Description	Location/Job	Rate	Hours	Current	Year To Date
Salary				(C) 3,100.00	18,600.00
Total Earnings					

Deductions

Description	Current	Year To Date
Federal (F)	443.30	2,659.80
State	93.00	558.00
Social Security (G)	192.20	1,153.20
Workers' Comp (H)	5.10	30.60
Unemployment Insurance (I)	2.79	16.74
Health Care (J)	53.20	319.20
401 k (K)	155.00	930.00
Total Deductions	944.59	5,667.54

Net Pay (D) 2,155.41 12,932.46 **Check Amount**

Company Name
115 NW 1st Avenue
Suite 500
Portland, OR 97209

The Bank N.A. 24-680 / 1230

Check Number 12345

Check Date 6/29/2009

Pay *Two Thousand One Hundred and Fifty-Five and 41/100 dollars* $2,155.41

To the Order of:

NON-NEGOTIABLE

Eduardo Rodriguez
1620 NE Dekum St.
Portland, OR 97209

Authorized Signature

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Cómo leer tu cheque de pago (Copia del instructor), Continuación

A.	Este formulario adicional que se adjunta al cheque recibe el nombre de talonario de pago. Éste muestra los detalles de lo que has ganado y las cantidades que te han sido deducidas durante el periodo de pago.
B.	Éste es el periodo de pago; es decir, los días calendario por los cuales se te está pagando.
C.	Éste es tu ingreso bruto, la cantidad total que ganaste durante el periodo de pago.
D.	Éste es tu ingreso neto o el pago que te llevas a casa, es decir la cantidad que se te paga después de haber restado los impuestos, seguro y otros costos de tu ingreso bruto. (Si bien es grandioso ver el total de lo que has ganado, el pago que te llevas a casa es la cantidad de tu cheque. Cuando planees tus gastos, asegúrate de usar esta cifra más pequeña de ingreso neto. Es la cantidad verdadera de dinero con la que tienes que arreglarte).
E.	Éste es el número de retenciones que estás reclamando. Determina cuánto dinero tu empleador retira de cada cheque de pago para ayudar a cubrir tus impuestos y si, al final del año, recibirás un reembolso o debes pagar más impuestos al gobierno. (Cuando empezaste un nuevo trabajo, se te exigió que llenaras un formulario federal W-4 y que indicaras este número. Haz clic en Biblioteca para aprender más).
F.	Esta sección muestra los impuestos. Recuerda que no llevas a casa cada dólar que ganas. Tienes que pagar impuestos y, por ley, los empleadores deben pagarlos de tu cheque de pago. Los impuestos más comunes son los impuestos federales sobre los ingresos y, en muchos estados, los impuestos estatales sobre los ingresos.
G.	Tú tienes que pagar una contribución al Seguro Social con cada cheque de pago para financiar la jubilación y la atención médica tras la jubilación.
H.	Éstos son los impuestos por compensación por accidente laboral o incapacidad. Estos financian fondos que te dan apoyo si te lesionas en el trabajo o si estás incapacitado para trabajar.
I.	Las contribuciones al seguro de desempleo te ofrecen apoyo si pierdes tu trabajo por despido involuntario o sin falta de tu parte.
J.	Si eres un empleado de tiempo completo que recibe beneficios de seguro médico, normalmente tienes que pagar parte del costo tú mismo y éste muchas veces se deduce de tu pago.
K.	Algunas veces, se pueden hacer otras deducciones de tu cheque; por ejemplo, cuotas de sindicato o contribuciones a planes de ahorros y jubilación en los que tú escoges participar.

¡Consejo!

Es buena idea leer tu talonario de pago cada vez que te pagan. Asegúrate de que sea correcto y habla con tu jefe si tienes preguntas.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Cómo leer tu cheque de pago

A

Period Begin 6/1/2009 (B) Period End 6/31/2009 Withholding Allowances 2 (E)

Earnings

Description	Location/Job	Rate	Hours	Current	Year To Date
Salary				(C) 3,100.00	18,600.00
Total Earnings					

Deductions

Description	Current	Year To Date
Federal (F)	443.30	2,659.80
State	93.00	558.00
Social Security (G)	192.20	1,153.20
Workers' Comp (H)	5.10	30.60
Unemployment Insurance (I)	2.79	16.74
Health Care (J)	53.20	319.20
401 k (K)	155.00	930.00
Total Deductions	944.59	5,667.54

Net Pay (D) 2,155.41 12,932.46 **Check Amount**

Company Name
115 NW 1st Avenue
Suite 500
Portland, OR 97209

The Bank N.A. 24-680 / 1230

Check Number 12345

Check Date 6/29/2009

Pay *Two Thousand One Hundred and Fifty-Five and 41/100 dollars* $2,155.41

To the Order of:

NON-NEGOTIABLE

Eduardo Rodriguez
1620 NE Dekum St.
Portland, OR 97209

Authorized Signature

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Cómo leer tu cheque de pago, Continuación

A.	Este formulario adicional que se adjunta al cheque recibe el nombre de talonario de pago. Éste muestra los detalles de lo que has ganado y las cantidades que te han sido deducidas durante el periodo de pago.
B.	Éste es el periodo de pago; es decir, los días calendario por los cuales se te está pagando.
C.	Éste es tu ingreso bruto, la cantidad total que ganaste durante el periodo de pago.
D.	Éste es tu ingreso neto o el pago que te llevas a casa, es decir la cantidad que se te paga después de haber restado los impuestos, seguro y otros costos de tu ingreso bruto. (Si bien es grandioso ver el total de lo que has ganado, el pago que te llevas a casa es la cantidad de tu cheque. Cuando planees tus gastos, asegúrate de usar esta cifra más pequeña de ingreso neto. Es la cantidad verdadera de dinero con la que tienes que arreglarte).
E.	Éste es el número de retenciones que estás reclamando. Determina cuánto dinero tu empleador retira de cada cheque de pago para ayudar a cubrir tus impuestos y si, al final del año, recibirás un reembolso o debes pagar más impuestos al gobierno. (Cuando empezaste un nuevo trabajo, se te exigió que llenaras un formulario federal W-4 y que indicaras este número. Haz clic en Biblioteca para aprender más).
F.	Esta sección muestra los impuestos. Recuerda que no llevas a casa cada dólar que ganas. Tienes que pagar impuestos y, por ley, los empleadores deben pagarlos de tu cheque de pago. Los impuestos más comunes son los impuestos federales sobre los ingresos y, en muchos estados, los impuestos estatales sobre los ingresos.
G.	Tú tienes que pagar una contribución al Seguro Social con cada cheque de pago para financiar la jubilación y la atención médica tras la jubilación.
H.	Éstos son los impuestos por compensación por accidente laboral o incapacidad. Estos financian fondos que te dan apoyo si te lesionas en el trabajo o si estás incapacitado para trabajar.
I.	Las contribuciones al seguro de desempleo te ofrecen apoyo si pierdes tu trabajo por despido involuntario o sin falta de tu parte.
J.	Si eres un empleado de tiempo completo que recibe beneficios de seguro médico, normalmente tienes que pagar parte del costo tú mismo y éste a menudo es deducido de tu pago.
K.	Algunas veces, se puede hacer otras deducciones de tu cheque; por ejemplo, cuotas de sindicato o contribuciones a planes de ahorros y jubilación en los que tú escoges participar.

¡Consejo!

Es buena idea leer tu talonario de pago cada vez que te pagan. Asegúrate de que sea correcto y dirígete a tu jefe si tienes preguntas.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Presentación de tus formularios tributarios (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Piense en invitar a la clase a un contador público certificado (CPA) o a un profesional de impuestos para que hable de la importancia de presentar la declaración de impuestos.

Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Divida la clase en dos grupos—dé instrucciones a un grupo de que haga una lista de las ventajas y desventajas de hacer las declaraciones de impuestos por su cuenta, y el otro debe hacer la lista de las ventajas y desventajas de contratar a un profesional. Cuando hayan terminado, dirija una discusión centrada en los puntos claves que aparecen abajo.

Instrucciones:
Haz una lista de las ventajas y desventajas de presentar la declaración de impuestos por ti mismo o recurriendo a un profesional.

PRESENTAR LOS IMPUESTOS POR TI MISMO/POR UN PROFESIONAL	
Ventajas	**Desventajas**
Por ti mismo: • Gratis; no le tienes que pagar a otra persona. • Ganas valiosa experiencia financiera. • Tienes control total sobre tu información y papeleo tributarios. • Si usas programas de impuestos, éstos pueden ayudarte a reducir errores o incluso a identificar deducciones y presentar la declaración electrónicamente es instantáneo. Verifica si eres elegible para recibir programas gratuitos del IRS. **Profesional:** • Revisión y consejo expertos. • Pueden hacerte sugerencias para ahorrar en impuestos. • Apoyo profesional en caso de una auditoría (Esto es cuando la entidad tributaria decide revisar cuidadosamente tu declaración para determinar si la información es verdadera, si la cantidad de impuestos ha sido calculada correctamente y si las posiciones adoptadas en la declaración de impuestos son permitidas por ley).	**Por ti mismo:** • Podrías cometer errores que podrían costarte dinero. • Puede que desconozcas todas las deducciones (reducciones de impuestos) a las que tienes derecho. • Algunos programas de impuestos pueden ser confusos y pueden costarte tanto como contratar a un preparador profesional de declaraciones tributarias. **Profesional:** • Tal vez tenga que pagar por este servicio. • Durante la intensa temporada de impuestos, puede tener que esperar turno mientras su preparador se encarga de otros clientes. • Incluso los profesionales pueden cometer errores, y en algunos estados, no hay leyes de licencias o permisos para los preparadores de impuestos. Determine si el preparador que está considerando tiene conocimientos, experiencia y unos buenos antecedentes.

¡Consejo!

Piensa en preparar tu declaración de impuestos por tu cuenta y luego llevarla a un profesional para que la revise, para que corrija cualquier error y finalice los formularios. Este enfoque podría darte una buena experiencia y tranquilidad.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Presentación de tus formularios tributarios

Instrucciones:
Haz una lista de las ventajas y desventajas de presentar la declaración de impuestos por ti mismo o recurriendo a un profesional.

PRESENTAR LOS IMPUESTOS POR TI MISMO/POR UN PROFESIONAL	
Ventajas	**Desventajas**
Por ti mismo:	**Por ti mismo:**
Con un profesional:	**Con un profesional:**

¡Consejo!

Piensa en preparar tu declaración de impuestos por tu cuenta y luego llevarla a un profesional para que la revise, para que corrija cualquier error y finalice los formularios. Este enfoque podría darte una buena experiencia y tranquilidad.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 2 – Ganar dinero

Nota para el instructor:

En este punto de la clase, piense en usar el siguiente artículo de la biblioteca que le recomendamos como material de discusión o para distribuirlo entre los participantes. Puede encontrar éste y otros artículos de la biblioteca al final de este tema.

Artículo recomendado: Introducción a la declaración de impuestos

Recuerde que el programa *El futuro en tus manos*® tiene una biblioteca con docenas de artículos que usted puede usar y distribuir para éste u otros temas. Visite *www.elfuturoentusmanos.org* para ver los artículos disponibles.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Más allá de tu sueldo: beneficios (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Piense en invitar a un administrador de beneficios (ya sea de una compañía o de la misma aseguradora) para que visite la clase y les hable sobre los beneficios, sus costos y sus ventajas.
Pida a sus participantes que piensen en su trabajo o un trabajo que les gustaría tener. Pregúnteles qué cosas, además de un cheque de pago, son importantes para ellos en este trabajo. Escriba las respuestas en el pizarrón o en un papel grande. Luego, dirija una discusión haciendo las preguntas siguientes:

Además de los sueldos, algunos empleadores recompensan a sus empleados de maneras adicionales. Ejemplos de beneficios:

- Seguro
  - Médico
  - Dental
  - Visión
  - Incapacidad
  - Desempleo
  - Seguro de accidentes laborables
- Vacaciones pagadas
- Pago por feriados
- Contribución a la jubilación (pago de pensión)
- Planes para compartir ganancias
- Opciones de compra de acciones
- Bonificaciones

¿Son obligatorios los beneficios?
La ley federal dispone que todos los empleadores proporcionen algunos de estos beneficios, como seguro de desempleo y de accidentes laborables. Le corresponde a cada empleador individual decidir qué otros beneficios desean ofrecer.

¿Pagan los empleadores?
Algunas veces pagan el costo total de los beneficios como pago por días feriados y vacaciones. Pero en otros beneficios, especialmente los caros, como el seguro médico, es común que el empleador pague parte y pida que el empleado pague el resto.

¿Reciben beneficios todos los empleados?
En algunos trabajos, para reunir los requisitos para ciertos beneficios tienes que ser empleado a tiempo completo (o trabajar un número mínimo de horas); en algunos casos, tienes que trabajar para la compañía por un cierto tiempo.

¿Debo participar en un plan de jubilación de la compañía?
¡Sí! Nunca es demasiado pronto para ahorrar para la jubilación. Si tu compañía ofrece un plan de jubilación, como un plan 401(k), considérate con suerte y asegúrate de participar. Ve *Ahorra, invierte & acumula riqueza* para aprender más.

¿Cambiarán mis beneficios?
En muchas empresas, los beneficios que están dispuestos a ofrecer cambian de vez en cuando.

¿Qué beneficios serán importantes para ti?
Los beneficios formarán parte de tu perfil de "compensación total".

¡Consejo!

Cada una de las empresas es un poco distinta de las demás cuando se trata de beneficios, pero los beneficios son siempre una ventaja. Antes de aceptar un trabajo, pregunta qué beneficios ofrece tu empleador potencial.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 2 – Ganar dinero

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos claves de la lección "En el trabajo":

- Los sueldos, los salarios y las comisiones son ejemplos de cómo una persona es pagada por un trabajo. Los sueldos se pagan por hora, los salarios son una cantidad establecida que recibirás cada mes y las comisiones son bonificaciones que recibes además del sueldo o salario como incentivo para rendir más o para vender más.
- Lo principal es asegurarte de que comprendes exactamente cómo y cuánto te está pagando tu empleador -- y cuando te pagan, asegúrate de que la cantidad sea justa y precisa.
- Nunca está de más explorar qué podrías hacer en tu compañía para ganar más.
- El depósito directo es una manera rápida y simple de hacer que tu cheque de pago sea depositado automáticamente en tu cuenta bancaria. Esto te ahorrará tiempo y es una alternativa segura al cheque de papel. Pregunta si tu empleador ofrece el depósito directo.
- Hay ventajas y desventajas en presentar tus propios formularios tributarios o en hacer que un profesional lo haga por ti.
- Además de los sueldos, algunos empleadores recompensan a sus empleados de forma adicional. A esto se llaman beneficios y pueden incluir seguro médico, vacaciones pagadas, opciones de compra de acciones o programas para compartir ganancias.

Actividades adicionales

Estas actividades están dirigidas a ampliar los nuevos conceptos presentados en el tema "Abrirte camino". Use éstas u otras actividades semejantes para dar a los participantes una oportunidad de aplicar a situaciones de la vida real lo que acaban de aprender.

- *Piensa en una de tus alternativas de carrera. Haz una investigación del sueldo para ese trabajo. Con unas cuentas sencillas (de división principalmente), trata de dividir el salario entre una cantidad mensual, una cantidad semanal, una cantidad diaria y luego una cantidad por hora. Esto te mostrará aproximadamente lo que necesitarías ganar si aceptaras un trabajo por hora en el mismo campo.*

- *Observa tu cheque de pago y talonario de pago. Identifica lo que estás pagando por mes en impuestos. Determina lo que estás pagando en impuestos por año. Repite este proceso con tus beneficios.*

- *Crea un plan de acción de cosas que puedes hacer en tu trabajo actual para ascender o ganar más.*

- *Define qué beneficios, además del salario, son o serán importantes para ti en tu búsqueda de trabajo/carrera.*

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Lección 4: Piensa en ser empresario

En esta lección, los participantes aprenden los riesgos y recompensas de iniciar su propio negocio. Pueden ver lo que se necesita para ser un empresario de éxito y descubren una estrategia para empezar.

Objetivos del aprendizaje

Al terminar esta lección, los participantes serán capaces de:

- Explicar los riesgos y recompensas de iniciar sus propios negocios.
- Explicar lo que se necesita para ser un empresario exitoso.
- Explicar una estrategia para iniciar un pequeño negocio.

Comienzo de la discusión

Para comenzar la discusión con sus participantes, haga algunas preguntas de respuestas abiertas. He aquí algunos ejemplos que puede usar:

- Si pudieras abrir tu propio negocio, ¿cuál sería? ¿Cómo se te ocurrió esta idea? ¿Quiénes son tus clientes potenciales?
- Como propietario de una empresa, ¿cuáles piensas que son los conocimientos más importantes que tienes?
- ¿Qué rasgos de personalidad crees que comparten los propietarios exitosos de pequeños negocios? Si crees que posees esos rasgos, ¿pensarías en abrir un pequeño negocio? ¿Por qué sí o por qué no?
- ¿Quiénes son algunos de los más exitosos propietarios de pequeños negocios en tu vecindario? En tu opinión, ¿cuáles son las habilidades empresariales que los hacen exitosos?
- Piensa en un pequeño negocio que ha fracasado. ¿Qué crees que falló?
- ¿Cuán difícil crees tú que es empezar un pequeño negocio? ¿Qué crees que se puede hacer antes del lanzamiento de un negocio para prepararse para estas cosas?

Elementos básicos

- Iniciar y administrar tu propio negocio definitivamente puede exigirte más tiempo, energía y talentos que la mayoría de los trabajos.
- Puede requerir una inversión grande de tu propio dinero y eso podría resultar riesgoso. Pero también podría ser mucho más gratificante.
- Administrar tu propio negocio puede darte la satisfacción de usar tus talentos y hacer el trabajo que te gusta.
- Si eres un buen administrador del dinero, también podría resultar gratificante financieramente.
- Antes de lanzar una empresa propia, piensa en ganar experiencia trabajando (incluso como voluntario) en un negocio similar; lo ideal es que éste fuera un líder exitoso en el campo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Riesgo vs. recompensa: Un negocio propio (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Piense en invitar al propietario de un pequeño negocio de la comunidad para que visite la clase y comparta sus experiencias. Invite a la clase a hacer preguntas y también incluya algunos de estos puntos claves. Otra opción es invitar a un representante de la Administración de Pequeños Negocios para que vaya a hablar a la clase. También podría traer consigo un kit de inicio de la SBA.

Puntos claves:

- Iniciar y administrar tu propio negocio definitivamente puede exigirte más tiempo, energía y talentos que la mayoría de los trabajos.
- Puede requerir una inversión grande de tu propio dinero y eso podría resultar riesgoso. Pero también podría ser mucho más gratificante.
- Administrar tu propio negocio puede darte la satisfacción de usar tus talentos y hacer el trabajo que te gusta.
- Si eres un buen administrador del dinero, también podría resultar gratificante financieramente.
- Antes de lanzar una empresa propia, piensa en ganar experiencia trabajando (incluso como voluntario) en un negocio similar; lo ideal es que éste fuera un líder exitoso en el campo.
- Si estás buscando una idea de negocio de éxito, busca la forma de encontrar soluciones. Escucha qué dice la gente sobre qué no puede encontrar en los negocios existentes y busca tú la forma de cubrir esa deficiencia.

Luego, ayude a sus participantes a ver si tienen las cualidades personales de muchos empresarios exitosos.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 2 – Ganar dinero

Actividad sobre "¿Eres un empresario?" (Copia del instructor)

Nota para el instructor:

Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Dé instrucciones a sus participantes para que pongan marcas al lado de las cualidades que ellos creen que mejor los describen a ellos mismos. Cuando hayan terminado, revise la lista y pregunte cómo definirían ellos cada cualidad y pida que describan por qué es un rasgo importante en el dueño de un pequeño negocio.

Además de experiencia y conocimientos, muchos empresarios de éxito comparten ciertas cualidades personales. Aunque se necesita ser una persona extraordinaria para destacar en *todos* los rasgos que se presentan a continuación, revisar esta lista de las cualidades claves de los empresarios exitosos puede ayudarte a decidir si empezar y administrar tu propio negocio es un camino que te gustaría recorrer.

Instrucciones:

Pida que sus participantes hagan una marca al lado de las cualidades que ellos creen que mejor los describen a ellos mismos. Haga que expliquen con pocas palabras lo que piensan que es o significa esa cualidad.

____**Toma la iniciativa** *(Automotivado. No necesita un jefe).*

____**El éxito es su meta** *(Disfruta la competencia. Trabajará duro y con sacrificio).*

____**Actitud mental positiva** *(Confianza en sí mismo. Ve el vaso medio lleno).*

____**Establece metas** *(Tiene visión. Trabaja con enfoque).*

____**Planea con antelación** *(Crea planes y los sigue).*

____**Lleno de recursos** *(Da soluciones creativas. Encuentra una manera).*

____**Un líder** *(Acepta la responsabilidad. Se puede contar con él. Motiva e inspira a otros).*

____**Buen comunicador** *(Gran tacto con la gente. Sabe escuchar y es negociador).*

____**Siempre aprende** *(Abierto a nuevas ideas. Aprende de otros).*

____**Capitaliza sus puntos fuertes** *(No trata de ser y hacer todo).*

____**Tiene conocimientos técnicos** *(Siente necesidad de saber cómo tener éxito).*

____**Organizado** *(Prioriza. Cumple con los plazos establecidos).*

____**Objetivo** *(Evalúa el riesgo. Toma buenas decisiones cuando se encuentra bajo presión).*

____**Usa bien el dinero** *(Es bueno en la administración de las finanzas).*

____**Realista** *(Acepta los altibajos. Se enfrenta a los hechos, cambia la estrategia cuando se necesita).*

____**Persistente** *(Sigue adelante. Nunca se rinde).*

____**Vuelve a insistir** (*Acepta el rechazo y el fracaso sin sentirse derrotado*).

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad sobre "¿Eres un empresario?" (Copia del instructor), Continuación

¡Consejo!

Según la Administración de Pequeños Negocios de Estados Unidos (SBA), el 95% de todos los fracasos de negocios se debe a la falta de experiencia del dueño.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad sobre "¿Eres un empresario?"

Además de experiencia y conocimientos, muchos empresarios de éxito comparten ciertas cualidades personales. Aunque se necesita ser una persona extraordinaria para destacar en *todos* los rasgos que se presentan a continuación, revisar esta lista de las cualidades claves de los empresarios exitosos puede ayudarte a decidir si empezar y administrar tu propio negocio es un camino que te gustaría recorrer.

Instrucciones:

Pon una marca al lado de las cualidades que crees que mejor te describen. En unas cuantas palabras, describe lo que piensas que es o significa esa cualidad. Mientras revisas los puntos que has marcado, presta atención a los puntos que no marcaste. Para alcanzar el éxito, ¿necesitarás encontrar maneras de salvar estas diferencias? De ser así, ¿cómo empezarías?

____Toma la iniciativa

____Actitud mental positiva

____Establece metas

____Planea con antelación

____Lleno de recursos

____Un líder

____Buen comunicador

____Siempre aprende

____Capitaliza sus puntos fuertes

____Tiene conocimientos técnicos

____Organizado

____Objetivo

____Usa bien el dinero

____Realista

____Persistente

____Vuelve a insistir

¡Consejo!

Según la Administración de Pequeños Negocios de Estados Unidos (SBA), el 95% de todos los fracasos de negocios se debe a la falta de experiencia del dueño.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 2 – Ganar dinero

Estrategia para comenzar (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Es posible que quiera revisar el tema para adultos —"Empezar un pequeño negocio"— para más información y recursos antes de presentar estos conceptos. Esto podría ser una actividad de varios días para usted y los participantes. Puede encontrar en la biblioteca dos artículos útiles para esta actividad —"Considere el empresariado" y "Escriba un plan de negocios"— al final de esta guía de temas.

Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Pida a sus participantes que se imaginen que van a empezar su propio negocio pequeño. Su meta es identificar el negocio, sus productos, clientes, costos de inicio, costos de equipo y otros factores. Distribuya la actividad y dé instrucciones a los participantes para que la usen para aprender los pasos que los ayudarán a delinear su idea de negocio.

Busca necesidades no satisfechas	• Muchas grandes ideas de negocios surgen de problemas y frustraciones que tienen las personas. • Busca necesidades no satisfechas y mejores soluciones. • ¿Puedes hacer algo mejor que tu ex o actual empleador?
Considera tus conocimientos	• Determina tus propios puntos fuertes y dónde tienes brechas que llenar. • Entra en asociaciones comerciales y adquiere experiencia en tu industria meta. • Descubre qué se necesita para ser exitoso.
Sé realista con el dinero	• Muchos pequeños negocios fracasan debido a que no tienen los fondos adecuados para empezar. • Ten dinero en efectivo suficiente al menos para 3 a 6 meses —mejor aún para los próximos tres años si puedes. • Minimiza tus gastos de negocios.
Sé realista	• Muchos empresarios dejan que su pasión por su empresa los ciegue ante los problemas. • Evita pensar que tu producto es tan bueno que "se venderá solo".

¡Consejo!

Revisa el curso para adultos de *El futuro en tus manos* para recibir mucha más información sobre cómo iniciar, administrar y hacer crecer un negocio propio, inclusive recursos útiles para aprender más.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 2 – Ganar dinero

Estrategia para comenzar

¿Quieres llevar tu idea comercial de un sueño a la realidad? Éstos son algunos pasos para empezar.

Busca necesidades no satisfechas	• Muchas grandes ideas de negocios surgen de problemas y frustraciones que tienen las personas. • Busca necesidades no satisfechas y mejores soluciones. • ¿Puedes hacer algo mejor que tu ex o actual empleador?
Considera tus conocimientos	• Determina tus propios puntos fuertes y dónde tienes brechas que llenar. • Entra en asociaciones comerciales y adquiere experiencia en tu industria meta. • Descubre qué se necesita para ser exitoso.
Sé realista con el dinero	• Muchos pequeños negocios fracasan por no tener los fondos adecuados para empezar. • Ten dinero en efectivo suficiente al menos para 3 a 6 meses —mejor aún para los próximos tres años si puedes. • Minimiza tus gastos de negocios.
Sé realista	• Muchos empresarios dejan que su pasión por su empresa los ciegue ante los problemas. • Evita pensar que tu producto es tan bueno que "se venderá solo".

¡Consejo!

Revisa el curso para adultos de *El futuro en tus manos* para recibir mucha más información sobre cómo iniciar, administrar y hacer crecer un negocio propio, inclusive recursos útiles para aprender más.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 2 – Ganar dinero

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos claves de la lección "Piensa en ser empresario":

- Empezar y administrar tu propio negocio definitivamente puede exigirte más tiempo, energía y talentos que la mayoría de los trabajos.
- Puede requerir una inversión grande de tu propio dinero y eso podría resultar riesgoso. Pero también podría ser mucho más gratificante.
- Administrar tu propio negocio puede darte la satisfacción de usar tus talentos y hacer el trabajo que te gusta.
- Si eres un buen administrador del dinero, también podría resultar gratificante financieramente.
- Antes de lanzar una empresa propia, piensa en ganar experiencia trabajando (incluso como voluntario) en un negocio similar; lo ideal es que éste fuera un líder exitoso en el campo.

Actividades adicionales

Estas actividades están dirigidas a ampliar los nuevos conceptos presentados en el tema "Piensa en ser empresario". Use éstas u otras actividades semejantes para dar a los participantes una oportunidad de aplicar a situaciones de la vida real lo que acaban de aprender.

- *Revisa los anuncios del periódico del domingo para ver qué tipos de negocios están en venta en tu comunidad.*

- *Camina o maneja por tu vecindario y haz una pequeña lista de algunos de los pequeños negocios, particularmente de los que acaban de abrir o de los que han estado establecidos por mucho tiempo. Piensa en los negocios exitosos — ¿Qué factores crees que contribuyeron a su éxito?*

- *Entrevista a algunos propietarios de pequeños negocios. Dirige tu atención hacia los independientes y hacia los propietarios de franquicias. Las preguntas podrían incluir: ¿Por qué quiso usted empezar su propio negocio? En una escala de uno a diez, ¿cuán difícil fue iniciar su propio negocio?*

- *Date algún tiempo para observar los negocios donde compras (en el centro comercial, en el centro de la ciudad, etc.). Considera por qué tienen éxito en términos de producto, ubicación, atractivo para una variedad de clientes, etc. Haz una lista de lo que observas y compara esas notas con tus ideas/planes para empezar tu propio negocio.*

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Resumen del tema

Nota para el instructor:
Haga un resumen de este tema revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos clave del tema "Ganar dinero":

- Si no estás seguro de qué tipo de trabajo es el indicado para ti, no esperes para empezar a explorar.
- Incluso si ahora recibes el apoyo de tu familia, reconoce que llegará el momento de hacerte responsable de tus propios gastos. Cuanto antes comiences a buscar trabajo, más tiempo tendrás para encontrar el trabajo que realmente quieres.
- Apunta alto cuando se trate de educación. Recuerda que una educación más alta puede aumentar realmente tus opciones de carrera y tu poder de ganancia.
- Si tienes un trabajo ahora, asegúrate de que tu pago sea exacto. Comprende tus beneficios y pregunta a tu empleador sobre el depósito directo.
- Considera la opción de empezar tu propio negocio. Si te gusta trabajar duro y eres un buen administrador del dinero, puede que sea la alternativa correcta para ti.

A continuación, someta a sus participantes a una prueba sobre lo que han aprendido en "Ganar dinero".

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 2 – Ganar dinero

Prueba tus conocimientos (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Esta breve prueba puede usarse como un pre o post test con sus participantes para medir sus conocimientos actuales sobre cómo ganar dinero.

Haga una fotocopia de la prueba que aparece en la página siguiente. Distribúyala a los participantes para verificar cuánto han aprendido sobre cómo ganar dinero.

Instrucciones:

Haga que sus participantes respondan a estas preguntas para poner a prueba sus conocimientos.

1. En promedio, ¿cuánto más gana un graduado de universidad en su vida que un graduado de secundaria?
   a. $100,000
   b. $250,000
   c. $500,000
   d. $1 millón

   Punto clave: Si dejas la escuela secundaria sin graduarte, tendrás más poder de ganancia si consigues tu GED. Estudiar algunos años de universidad es mejor que nada. En comparación con un graduado de secundaria, las ganancias promedio de por vida de una persona con un título de pre-grado de dos años son casi un 25% más altas y las de una persona con un bachillerato son casi un 75% más altas.

2. ¿Cuál de las siguientes afirmaciones NO sería útil para tu búsqueda de trabajo?
   a. Pensar en lo que vales y en qué te interesa.
   b. Relacionarte con personas que trabajan en tu carrera meta.
   c. Esperar lo más posible antes de empezar.
   d. Considerar cómo tus conocimientos concuerdan con las necesidades de empleadores potenciales.

3. ¿Está tu empleador obligado a retener dinero de cada cheque de pago que recibes para pagar impuestos federales?
   a. Sólo si trabajas para el gobierno.
   b. Sólo si no trabajas para el gobierno.
   c. Sí.
   d. No.

4. Según la Administración de Pequeños Negocios de Estados Unidos (SBA), el 95% de los fracasos de todos los negocios se debe a _____.
   a. Demasiada competencia.
   b. Establecer precios demasiado altos o demasiado bajos.
   c. El alineamiento de las estrellas y los planetas.
   d. La falta de experiencia y conocimientos del propietario del negocio.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 2 – Ganar dinero

Prueba tus conocimientos

Instrucciones:

Responde estas preguntas para poner a prueba tus conocimientos.

1. En promedio, ¿Cuánto más gana un graduado de universidad en su vida que un graduado de secundaria?
    a. $100,000
    b. $250,000
    c. $500,000
    d. $1 millón

    Punto clave: Si dejas la escuela secundaria sin graduarte, tendrás más poder de ganancia si consigues tu GED. Estudiar algunos años de universidad es mejor que nada. En comparación con un graduado de secundaria, las ganancias promedio de por vida de una persona con un título de pre-grado de dos años son casi un 25% más altas y las de una persona con un bachillerato son casi un 75% más altas.

2. ¿Cuál de las siguientes afirmaciones NO sería útil para tu búsqueda de trabajo?
    a. Pensar en lo que vales y en lo que te interesa.
    b. Relacionarte con personas que trabajan en tu carrera meta.
    c. Esperar lo más posible para empezar.
    d. Considerar cómo tus conocimientos concuerdan con las necesidades de empleadores potenciales

3. ¿Está tu empleador obligado a retener dinero de cada cheque de pago que recibes para pagar impuestos federales?
    a. Sólo si trabajas para el gobierno.
    b. Sólo si no trabajas para el gobierno.
    c. Sí.
    d. No.

4. Según la Administración de Pequeños Negocios de Estados Unidos (SBA), el 95% de los fracasos de todos los negocios se debe a _____.
    a. Demasiada competencia.
    b. Establecer precios demasiado altos o demasiado bajos.
    c. El alineamiento de las estrellas y los planetas.
    d. La falta de experiencia y conocimientos del propietario del negocio.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Apéndice

Artículos de la biblioteca
Recursos para temas adicionales

Use los artículos de esta biblioteca como recurso de discusión o para distribuir entre sus participantes. Recuerde que el programa *El futuro en tus manos*® tiene una biblioteca con docenas de artículos que usted puede usar y distribuir para éste u otros temas. Visite *www.elfuturoentusmanos.org* para ver los artículos disponibles.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Para empezar

Para la mayoría de la gente, obtener un trabajo pagado a tiempo completo es el paso clave para lograr la independencia financiera y la autosuficiencia. He aquí algunos consejos para lanzar una búsqueda de trabajo exitosa:

- **No se deje estar.** Aunque actualmente su familia lo esté manteniendo y tenga cubiertas sus necesidades financieras, sea realista sobre cuándo tendrá que asumir la responsabilidad por sus propios gastos. Recuerde que nunca es demasiado temprano para comenzar a buscar. Cuanto antes empiece, más tiempo tendrá para encontrar el trabajo que desea. Si es estudiante, puede iniciar el proceso de búsqueda de trabajo varios años antes de graduarse: considere qué industrias y tipos de trabajos le interesan, entreviste a gente de distintas ocupaciones e investigue compañías concretas.

- **Adopte un plan.** Una búsqueda de trabajo efectiva no suele ser un esfuerzo ocasional sino que requiere un enfoque organizado. Hable con los consejeros vocacionales de su escuela y busque consejos para la búsqueda de trabajo, tanto en Internet como en libros de orientación. Determine cuál será su proceso de búsqueda de trabajo y siga su plan.

- **Dedique tiempo para buscar.** Dedique cierto tiempo libre todos los meses o todas las semanas para concentrarse en su búsqueda de trabajo. Al iniciar la búsqueda cuando todavía es estudiante, quizá pueda evitar estar necesitado de dinero al independizarse, y sentir la presión de aceptar cualquier trabajo pagado que se le presente. Si ya tiene trabajo pero no disfruta de él, dedique tiempo para hacer una búsqueda organizada. Esto le ayudará a mantenerse concentrado en crear un futuro mejor.

- **Sea proactivo.** Explore el máximo número de posibilidades. Cuantas más opciones tenga, mejor serán sus perspectivas. Si está estudiando en la universidad, busque en los anuncios de trabajo de su universidad, regístrese en las agencias de empleo y vaya a las ferias laborales, visite los sitios Web de compañías para buscar oportunidades de empleo, coloque su curriculum vitae en sitios laborales de Internet y busque activamente oportunidades en dichos sitios, lea los avisos clasificados en periódicos y revistas especializadas.

- **Establezca redes de contacto personales.** Contacte con otras personas a través de grupos de ex alumnos y asociaciones profesionales. Mantenga contacto con familiares, amigos, profesores y colegas. No sea tímido a la hora de pedir ayuda para abrir la puerta a nuevas oportunidades.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Para empezar (continuación)

- **Descúbrase a sí mismo a lo largo del camino.** Algunas personas tienen la suerte de tener una idea clara de los trabajos y las ocupaciones que les interesan, pero para otros no es así. No deje que la falta de una visión clara le impida seguir adelante. Considere su búsqueda de trabajo como un proceso de autodescubrimiento, ya que efectivamente lo es. En su búsqueda, hable con gente de distintas industrias y profesiones y, si puede, visite los lugares de trabajo. Pregúnteles cómo entraron en ese campo y cuáles han sido sus experiencias. Así empezará a darse cuenta de las oportunidades que despiertan su interés, y de los ambientes que prefiere evitar. El proceso de búsqueda le ayudará a enfocar mejor sus metas personales.

- **Aplique sus conocimientos y talentos.** Mientras está buscando su trabajo "ideal", tal vez necesite un trabajo a tiempo parcial o temporal para cubrir sus gastos. Considere los conocimientos y talentos que tiene y que podrían ser comercializables, ya sea hacer sitios Web, dar clases particulares a estudiantes, instalar equipos de audio, cocinar o trabajar como carpintero. Reúnase con una o más agencias de empleo temporal y presente su currículum. Ellos podrán ayudarle a encontrar trabajos a corto plazo que pueden aportarle dinero y ampliar su experiencia laboral.

Le invitamos a ponerse en contacto con Wells Fargo para obtener más información y asistencia. Visite nuestro sitio Web en wellsfargo.com o cualquier sucursal de Wells Fargo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Cómo prepararse para las entrevistas laborales

Las entrevistas laborales son su oportunidad de causar una buena primera impresión, de aprender más acerca de su potencial empleador y de distinguirse frente a sus competidores. He aquí algunas recomendaciones para proyectar una imagen positiva y profesional en su próxima entrevista:

Cómo prepararse

- Esté informado. Estudie la página Web de la compañía. Busque información sobre la compañía, tanto en Internet como impresa, y sobre las tendencias generales de la industria.
- El día de la entrevista, luzca aseado y con aspecto profesional. Aunque los empleados de la compañía se vistan informalmente, la mayoría de los expertos en búsquedas laborales recomiendan vestirse bien para una entrevista, a menos que le soliciten no hacerlo. Para hombres y mujeres, un traje de dos piezas en un color, tela y estilo serio se suele sugerir como la opción mejor y más segura.

Al llegar

- Llegue unos 10 minutos antes para llenar bien la solicitud y en detalle.
- Trate con respecto al recepcionista.
- Recuerde que el primer minuto establece el tono para toda la entrevista. Si bien todos los candidatos tal vez sean capaces de contestar las preguntas, el candidato *ganador* suele ser la persona que demuestra confianza en sí misma, madurez, sentido del humor y calidez.

Durante la entrevista

- Salude al entrevistador con un firme apretón de manos, contacto visual y una sonrisa. Los investigadores han hallado que las personas que hacen amistades fácilmente tienden a hacer contacto visual frecuentemente durante la conversación. Si usted se concentra mayoritariamente en la otra persona, mirándola a los ojos y a la cara, sonriendo y asintiendo mientras habla, la gente tendrá la sensación de que realmente usted les está prestando atención... ¡y les gustará hablar con usted!
- Hable claramente, escuche atentamente y demuestre interés.
- Pregunte acerca del empleo y escuche atentamente a cada una de las tareas mencionadas.
- Responda de forma breve y directa sobre lo que usted podría hacer por la compañía. Describa cómo su experiencia y su formación se corresponden con el cargo ofrecido. Dé ejemplos.
- Muchos entrevistadores piden a los candidatos dar ejemplos de situaciones en las que han tomado la iniciativa, por ejemplo, situaciones en las que encontraron una forma de resolver un problema o han hecho algo positivo sin que se les solicitara. Esté preparado; piense por adelantado en algunos buenos ejemplos que pueda dar.
- Haga preguntas sobre los objetivos de la compañía y las habilidades necesarias para el trabajo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Durante la entrevista (continuación)

- Discuta el salario *después* de que el empleador mencione una cifra. Muchos expertos en búsquedas laborales sugieren escribir "Abierto" en el espacio de "Salario deseado" en una solicitud de trabajo, y sólo discutir el salario en una entrevista *después* de que el empleador mencione una cifra.
- Termine la entrevista con un "muchas gracias" que demuestre aprecio.

Recomendaciones para el seguimiento

- Obtenga una tarjeta de negocios del empleador y envíe una nota personal de agradecimiento. Reconfirme su interés y los motivos por los que usted sería útil a la compañía.
- Si el empleador no se comunica con usted pasada una semana, considere enviar un mensaje electrónico o una llamada para expresar su interés continuado.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Introducción a los impuestos sobre el ingreso

En los Estados Unidos, un porcentaje de todo el dinero que ganan y gastan las empresas y personas particulares es recaudado por los gobiernos federal, estatales y locales para uso en el gasto público. Las personas y empresas tienen que pagar diversos tipos de impuestos, como el impuesto a las ventas, a la propiedad, impuestos de nómina salarial e impuesto sobre el ingreso.

Los impuestos sobre el ingreso son la fuente de recursos principal del gobierno federal. Muchos estados, e incluso algunas poblaciones y ciudades, también imponen impuestos sobre el ingreso. Para muchas personas, el impuesto federal sobre el ingreso es la categoría más importante de impuestos que pagan. Por eso, para administrar bien el dinero, es importante entender algunos conceptos básicos sobre el impuesto federal sobre el ingreso:

- Una **declaración de impuestos** es un formulario preimpreso o electrónico que usted llena para reportar información que el Servicio de Rentas Internas ("Internal Revenue Service" o "IRS" por sus siglas en inglés) federal usa para calcular sus impuestos. Un ejemplo de una declaración de impuestos federal es el Formulario 1040 del IRS.

- El llenar un formulario de declaración de impuestos y enviarlo al IRS se llama **presentar** la declaración de impuestos. Algunas personas contratan a un profesional para llenar sus formularos de impuestos, mientras que otras lo hacen ellas mismas.

- Las posibles ventajas de contratar a un preparador de impuestos profesional incluyen:
  1. Revisión y consejos expertos.
  2. Pueden darte sugerencias para ahorrar en los impuestos
  3. Respaldo profesional en caso de auditoría. (Esto ocurre cuando la agencia impositiva decide evaluar cuidadosamente su declaración de impuestos para determinar si la información es verdadera y exacta, y si las posiciones tomadas en la declaración son permitidas por las leyes.)

- Las posibles desventajas incluyen:
  1. Tiene que pagar por este servicio.
  2. Durante la intensa temporada de impuestos, puede tener que esperar su turno mientras su preparador se encarga de otros clientes.
  3. Incluso los profesionales pueden cometer errores, y en algunos estados, no hay leyes de licencias para los preparadores de impuestos. Determine si el preparador que está considerando tiene conocimientos, experiencia y unos buenos antecedentes.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Introducción a los impuestos sobre el ingreso (continuación)

- Las posibles ventajas de preparar sus propias declaraciones de impuestos incluyen:
  1. Es gratis; no tiene que pagarle a otra persona
  2. Obtiene una experiencia financiera valiosa.
  3. Usted tiene un control total sobre su información y documentación impositiva. Si usa un software de impuestos, esto puede ayudarle a reducir errores e incluso a identificar deducciones, y la presentación electrónica es instantánea. Averigüe si es elegible para recibir software gratuito a través del sitio web www.irs.gov.

- Las posibles desventajas incluyen:
  1. Potencialmente, podría cometer errores costosos.
  2. Puede no conocer todas las deducciones (reducciones sobre los ingresos tributables) a las que tiene derecho.
  3. Algunos programas de software para impuestos pueden ser confusos y costar tanto como contratar a un preparador profesional.

- Considere preparar sus propios impuestos y después llevarlos a un profesional para que los examine, corrija cualquier error y finalice los formularios. Este método puede darle a la vez una buena experiencia y tranquilidad.

- Si usted es ciudadano o extranjero residente en los Estados Unidos, o si debe presentar una declaración de impuestos federales dependerá de su estado civil a efectos de impuestos (ver más abajo), su edad y si es dependiente (es decir, si depende financieramente de otra persona).

- La cantidad de impuestos que usted paga se basa en su **ingreso bruto por el trabajo** (salarios, sueldos, propinas y dividendos, si tiene acciones) e **ingresos no derivados del trabajo** (por ejemplo, intereses, ingresos por dividendos o ganancias de capital), menos deducciones, exenciones o créditos. La cantidad resultante, o sea, la cantidad sujeta a impuestos federales, se llama **ingreso tributable.**

- Una **deducción** es una cantidad que reduce sus ingresos tributables y por lo tanto reduce los impuestos a pagar. El gobierno federal ofrece varias deducciones diferentes.

- La **deducción estándar** es una cantidad en dólares fijada por el gobierno federal que reduce la cantidad de ingresos sobre la que usted paga impuestos. La mayoría de los contribuyentes tienen la opción de tomar una deducción estándar o **detallar** (listar por separado) sus deducciones. Si tiene la opción, puede usar el método que le dé menos impuestos.

- Si toma la deducción estándar puede serle más fácil y rápido presentar sus impuestos; sin embargo, muchos contribuyentes optan por detallar sus deducciones reales, como los gastos médicos, contribuciones a la caridad, e impuestos.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Introducción a los impuestos sobre el ingreso (continuación)

- Usted puede beneficiarse de detallar sus deducciones si:
  1. no califica para recibir la deducción estándar, o si la cantidad que puede reclamar está limitada.
  2. tuvo grandes gastos médicos o dentales no asegurados durante el año.
  3. pagó intereses e impuestos sobre su vivienda.
  4. tuvo grandes gastos de empresa no reembolsados como empleado, u otras deducciones varias.
  5. tuvo grandes pérdidas no reembolsadas por siniestro o robo.
  6. hizo grandes contribuciones a organizaciones de caridad calificadas, o
  7. tuvo deducciones detalladas cuyo total es mayor que la deducción estándar a la que tiene derecho.

- Antes de determinar cuál formulario del IRS debe usar para presentar su declaración de impuestos, la cantidad de su deducción estándar y los impuestos correctos, debe determinar su **estado civil a efectos de impuestos**.

- Hay cinco estados civiles para impuestos:
  1. Soltero;
  2. Casado, declaración conjunta,
  3. Casado, declaración separada,
  4. Cabeza de familia, y
  5. Viudo(a) con un menor dependiente

  También usa su estado civil para determinar si es elegible para reclamar ciertas otras deducciones y créditos. Si puede usar más de un estado civil para los impuestos, elija el que le dé los menores impuestos.

- El término **retención de impuestos** se refiere a los impuestos "que se pagan a medida que la persona gana". Esto quiere decir que su empleador toma cierta cantidad de su cheque para pagar impuestos al gobierno. Si usted es empleado, al final del año su empleador le entregará un **formulario W-2** del IRS que resume su salario sujeto a impuestos y los impuestos que el empleador ha deducido o "retenido" de su paga o salario. Los contratistas independientes reciben un **formulario 1099** que indica la cantidad que se les ha pagado.

- Un **reembolso de impuestos** es una cantidad que el gobierno le devuelve si ha pagado más impuestos de lo debido.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Introducción a los impuestos sobre el ingreso (continuación)

Recursos para aprender más y obtener ayuda con los impuestos

Puede ponerse en contacto con el IRS para pedir publicaciones y formularios gratuitos, hacer preguntas sobre impuestos y obtener ayuda con problemas de impuestos no resueltos. Puede comunicarse con el IRS de diversas maneras, incluyendo:

En línea, en www.irs.gov

- Presentar su declaración de impuestos en forma electrónica
- Verificar el estatus de su reembolso de impuestos
- Descargar formularios, instrucciones y publicaciones
- Pedir productos del IRS

Por teléfono

- Para pedir formularios, instrucciones y publicaciones llame al 1-800-829-3676. Debería recibir su pedido dentro de un plazo de diez días.
- Llame al IRS con sus preguntas sobre impuestos al 1-800-829-1040.
- Llame al 1-800-829-44477 para acceder a *Teletax*, mensajes grabados que cubren diversos temas de impuestos.

Personalmente

- Además de las oficinas del IRS, muchas oficinas postales y bibliotecas ofrecen ciertos formularios, instrucciones y publicaciones del IRS.
- Algunas oficinas del IRS, bibliotecas, supermercados, centros de copiado, oficinas municipales y del condado, cooperativas de crédito y tiendas de artículos de oficina tienen una colección disponible de productos disponibles para imprimir desde un CD o fotocopiar de ejemplares reproducibles.
- Puede ir a su Centro de Asistencia al Contribuyente (Taxpayer Assistance Center) para recibir ayuda personalmente. Para encontrar la dirección de su oficina local, vaya a www.irs.gov/localcontacts, o busque en la guía telefónica bajo United States Government, Internal Revenue Service.

La información contenida aquí es proporcionada "tal como es" y sin representación o garantía. La información adjunta no tiene la intención de ser consejo legal, impositivo o financiero. Ningún receptor o lector debe ni puede depender para sus decisiones de cualquiera discusión de asuntos de impuestos o contabilidad contenidos aquí (incluidos todos los documentos adjuntos). El receptor/lector debe consultar a su asesor de impuestos, asesor legal y/o contador para verificar las reglas de impuestos y contabilidad aplicables a su situación particular y para cualquier otro consejo tributario o de contabilidad.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
1	Lección 2: ¿Qué es lo que desea?	Eric necesita un plan	CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-CONTENT.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
1	Lección 5: Aprender cómo…	Actividad adicional: 1	CCSS.ELA-LITERACY. RH.9-10.7;CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY. RH.9-10.9	Para cumplir con el Estándar CCSS.ELA-LITERACY. RH.9-10.7, los estudiantes deben examinar diversos programas de tasa de interés y cargos proporcionados en materiales promocionales de bancos. Si los estudiantes usan razonamientos de calidad y cantidad, e identifican evidencia que respalde los reclamos, se cumplirá el Estándar CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.8. Si se comparan materiales promocionales de diferentes bancos, se cumple el Estándar CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9.
1	Lección 6: Llevar un registro	Mackenzie en el centro comercial	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
1	Lección 7: Mantener la seguridad	Un correo electrónico urgente	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
2	Lección 2: Encontrar empleo	Alicia desea una carrera profesional	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
2	Lección 2: Encontrar empleo	Actividad adicional: 1	CCSS.SL.9-10.4; CCSS. SL.9-10.6	
2	Lección 2: Encontrar empleo	Actividad adicional: 2	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	
2	Lección 2: Encontrar empleo	Actividad adicional: 5	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	
2	Lección 4: Considerar iniciativas empresariales	Estrategia para comenzar	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.4 - 9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 2: ¿Tiene un plan?	Qué debe pagar primero Daneeka	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
3	Lección 3: Ser un comprador inteligente	La cuenta de teléfono celular de Rafael está fuera de control	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	¿Megan debe comprar un automóvil?	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.6	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	Actividad con presentación de situaciones: ¿Cuál es la mejor opción?	CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.1; CCSS.ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	Actividad adicional: 2	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	Actividad adicional: 3	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.10	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	Actividad adicional: 5	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.11	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	Actividad adicional: 6	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.12	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 5: Rentar un apartamento	Actividad adicional: 1	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.13	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
3	Lección 5: Rentar un apartamento	Actividad adicional: 3	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.14	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
4	Lección 2: Recompensarse mediante el ahorro	Actividad para probar una fórmula de interés	CCSS.MATH.CONTENT. HSN.Q.A.1	
4	Lección 3: Conceptos básicos sobre inversiones	Actividad sobre la Regla del 72	CCSS.MATH.CONTENT. HSN.Q.A.1	
4	Lección 4: Empezar a invertir	Actividad adicional: 1	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.7; CCSS.ELA-LITERACY. RST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
4	Lección 5: Cómo aumentar el patrimonio	Planificación para la jubilación: ¡comience pronto!	CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4	
5	Lección 5: Tarjetas de crédito	Actividad con presentación de situaciones: ¿Cómo debe responder Ryan?	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
5	Lección 7: Enfrentar las deudas	Actividad con presentación de situaciones: ¿Un préstamo más?	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9; CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 1: Invertir en usted mismo	Actividad adicional: 1	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7;CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 1: Invertir en usted mismo	Actividad adicional: 2	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 1: Invertir en usted mismo	Actividad adicional: 3	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
6	Lección 2: Educación y poder adquisitivo	Actividad con presentación de situaciones: Antonio en un momento decisivo	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9; CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 1	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 2	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 3	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 4	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 5	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 6	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 7	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
6	Lección 4: Hacerlo posible: su plan de acción	Actividad: Katie necesita efectivo	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9; CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 5: Administrar el dinero en la escuela y posteriormente	Situación hipotética: Actividad sobre problemas con pagos	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9; CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

Centro para las Mejores Prácticas de la Asociación Nacional de Gobernadores, Consejo de Directores Escolares Estatales Título: Estándares Estatales Básicos Comunes Editor: Centro para las Mejores Prácticas de la Asociación Nacional de Gobernadores, Consejo de Directores Escolares Estatales, Washington D.C. Fecha de copyright: 2010

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

El futuro en tus manos®
Técnicas financieras para toda la vida

Un servicio público proporcionado por

WELLS FARGO

Versión para adultos jóvenes

Guía para el instructor

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

VERSIÓN 5.1

¡Bienvenido al programa El futuro en tus manos® de Wells Fargo!

Este programa de educación financiera —alegre, interactivo y atractivo— está dirigido al aprendizaje tanto de una individuo persona que sigue a su propio ritmo como para su uso en grupo. Estas Guías del Instructor le ayudarán a usted a compartir este valioso programa con grupos de cualquier tamaño.

En estas guías, usted encontrará todo lo que necesita para dirigir a los participantes en situaciones o escenarios de la vida real, discusiones en grupo y actividades que los estimularán a aplicar estas lecciones a su vida diaria.

Al compartir *El futuro en tus manos* con otros, usted les ayudará a tomar el control de sus finanzas y a labrarse un futuro financiero más brillante.

Panorama del programa

El futuro en tus manos cubre todos los puntos básicos de la administración inteligente del dinero. El currículum está diseñado para cuatro grupos de edad: Adultos, Adultos Jóvenes (de 15 a 21 años de edad), Adolescentes (del sexto al octavo grados) y niños (del cuarto y quinto grados).

El futuro en tus manos es una manera fácil y agradable de enseñar y de aprender los conceptos esenciales de la educación financiera: los principios de los servicios bancarios, la importancia del ahorro, la administración inteligente del dinero, el uso responsable del crédito, la inversión, la acumulación de riqueza y más. Ya sea para abrir una cuenta de cheques o evitar el robo de identidad, como para pagar la universidad, comprar una casa o empezar una pequeñao negocioempresa, *El futuro en tus manos* proporciona técnicas y conocimientos de la vida real que cualquiera puede usar.

Estándares educativos

Es fácil integrar *El futuro en tus manos* a la sala de clase: las lecciones para estudiantes en edad escolar están alineadas con los estándares nacionales y estatales de economía, conocimientos financieros, matemáticas e inglés.

Los segmentos de este programa siguen los siguientes estándares económicos, de conocimiento financiero, matemáticas y arte del idioma inglés.

- National Council of Economic Education, la National Association of Economics Educators y la Foundation for Teaching Economics, *Voluntary National Content Standards in Economics* (1997). Para detalles, vea www.fte.org.
- JumpStart Coalition for Personal Financial Literacy, *National Standards in K-12 Personal Finance Education* (2007). Para detalles, vea www.jumpstartcoalition.org.
- National Council of Teachers of Mathematics, *Principles and Standards for School Mathematics* (2000), Grades 9-12. Para detalles, vea www.standards.nctm.org.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

- The National Council of Teachers of English (NCTE) e International Reading Association (IRA), *Standards for the English Language Arts* (1996); Grades K-12. Para detalles, vea www.ncte.org.

Uso de las Guías del Instructor

Las Guías del Instructor pueden usarse solas o adjuntándolas al programa en líneaInternet/CD-ROM. Sin embargo, le sugerimos que revise el programa en líneaInternet o que solicite una copia gratuita del CD-ROM. Aun cuando que los participantes no experimenteninteractúen con el programa en líneaInternet, familiarizarse con el programa en líneaInternet le ayudará a usted a presentarlo de una manera más efectiva. El programa en líneaInternet incluye simulaciones, calculadoras y una extensa librería de recursos que le ayudarán a complementar estas guías—por favor, aproveche todos estos grandes recursos.

Cada tema de *El futuro en tus manos* tiene su propia Guía del Instructor, que sigue la organización del programa en líneaInternet y presenta gran parte del mismo contenido. La versión para adultos jóvenes del programa *El futuro en tus manos* incluye seis temas:

1. Cómo empezar
2. Ganar dinero
3. Gastar inteligentemente
4. Ahorro, Inversión y Acumulación de Riqueza
5. Todo sobre el crédito
6. Escuela y dinero

Cada Guía del Instructor incluye:

- Un glosario de todos los términos relevantes presentados en el tema
- Una introducción a la lección que incluye:
    - Una visión general
    - Objetivos de aprendizaje
    - Preguntas de muestra para discusión al iniciar la lección
    - "Elementos básicos "—una lista de puntos que delinean los conceptos claves de la lección
- Un resumen de la lección con todos los conceptos claves que ésta incluye
- Actividades, exámenes cortos, preguntas para discusión, hojas informativas y consejos importantes sobre los conceptos claves
- Un resumen del tema que presenta una lista de los conceptos más importantes del tema
- Actividades adicionales destinadas a extender al mundo real los conceptos presentados en el tema
- Un sección de Recurso de Biblioteca que incluye materiales y hojas informativas adicionales

Las instrucciones para organizar su grupo para las actividades son sólo recomendaciones. Usted sabe qué funcionará mejor cuando se trata de enseñar y estimular a su grupo.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394
VERSIÓN 5.1

Conceptos e iconos de lección

Cada lección de un tema presentará varios conceptos claves. Estos conceptos son presentados a sus participantes en una variedad de formas que son representadas en las guías por los siguientes iconos.

Actividad

Por lo general, una actividad incluye alguna forma de participación de la clase, ya sea mediante un juego de concordancias, un ejercicio para llenar los espacios vacíos o completar una hoja de trabajo. Normalmente, después de cada actividad tendrá la oportunidad de dirigir una discusión.

Discusión

Las discusiones le permitirán presentar conceptos claves mientras incluye a sus participantes en la conversación y hace que la información sea relevante para ellos. En algunos lugares, se incluyen preguntas de muestra para discusión con el objeto de ayudarle a usted a dirigir la discusión.

Exámenes rápidos

A lo largo de todos los temas, hay exámenes cortos destinados a empezar discusiones o probar rápidamente los conocimientos de los participantes sobre ciertos conceptos.

Hoja informativa

Todas las Guías del Instructor incluyen hojas informativas que han sido diseñadas como un recurso para el uso por parte de sus participantes fuera de la sala de clase en sus vidas diarias. Por ejemplo, hay una hojas informativas que describen incluye una lista de enlaces de Internet para que los participantes usen conforme inician, hacen crecer y administran sus pequeños negocios como prepararse para una entrevista de trabajo o como solicitar una tarjeta de crédito.

Hojas informativas de Actividad y discusión

Algunas veces, durante una lección una actividad o discusión también usará una hoja informativa para enseñar conceptos claves. En estos casos, la hoja informativa está colocadaubicada deabajo del icono de Actividad o Discusión.

Transición

El icono de transición le permitirá ver cuándo el concepto siguiente está relacionado o es un seguimiento del concepto que usted está discutiendo o cubriendo actualmente con sus participantes.

Artículos de biblioteca

La versión en líneaInternet/CD-ROM de *El futuro en tus manos* incluye una amplia biblioteca con artículos relevantes, listas de control y hojas de trabajo para cada tema y lección.

Al final de cada lección se recomienda la lectura de artículos relevantes de la biblioteca. Estos artículos proporcionan información adicional para explicar conceptos claves de enseñanza (busque el icono de la

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

biblioteca como se ve arriba). Le invitamos a revisar toda la selección de la biblioteca en líneaInternet o en el CD-ROM. Siéntase con la libertad de enriquecer sus sesiones con artículos adicionales de la biblioteca.

Usted puede fotocopiar estos artículos y distribuirlos a los participantes para empezar una discusión, o tal vez quiera repartirlos como hojas informativas para que los participantes los lean a su propio ritmo. Estos artículos de la biblioteca amplían el contenido del tema.

Pre-tests y Post-tests para adultos y adultos jóvenes

Cuando usted usa los cursos para Adultos y/o Adultos Jóvenes con un grupo o en una sala de clase, le invitamos a usar los pre-tests y post-tests de *El futuro en tus manos* que nosotros hemos elaborado. Puede acceder a ellos en la sección de Recursos para la Instrucción de Elfuturoentusmanos.org

- Los pre-tests le ayudarán a determinar qué temas debe enfatizar con su grupo.
- Los post-tests le ayudarán a evaluar el progreso de los participantes.

Quisiéramos pedirle que informe de los resultados anónimos de estos tests a nuestro equipo de *El futuro en tus manos*. Su información nos ayudará a continuar mejorando el programa.

Cómo ingresar en el programa interactivo

El futuro en tus manos está disponible sin cargo alguno tanto en inglés como en español.

- En Internet en www.handsonbanking.org y en www.elfuturoentusmanos.
- Disponible gratuitamente en CD-ROM—incluidos todos los grupos de edad.
- Usted puede solicitar un CD en HOBCD@wellsfargo.com. No hay cobro alguno por pequeñas cantidades del CD-ROM. Por favor, pida mediante un mensaje electrónico información referente a peticiones de alto volumen. La entrega demora dos semanas.

Una vez más, ¡gracias!

Gracias por compartir estos valiosos programas de educación financiera con estudiantes y adultos de nuestras comunidades. Como instructor/a, su capacitación y guía ofrecerán a otros el conocimiento y las habilidades que necesitan para tener un futuro financiero más brillante.

Agradecemos sus comentarios y sugerencias para versiones futuras del currículum y las Guías del Instructor de *El futuro en tus manos*. Y, nos gustaría mucho conocer sus historias de éxito. Por favor, póngase en contacto con nosotros a través de un correo electrónico a HOBinfo@wellsfargo.com.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Gastar inteligentemente

Resumen del tema

Este tema enseña a los participantes a crear una estrategia para sacar el mayor provecho al dinero que tienen. Éstos aprenden a convertirse en compradores inteligentes y a aprovechar los consejos para las compras diarias y las compras grandes. Finalmente, se les presenta los pormenores para la compra de un auto y el alquiler de un apartamento.

Este tema tiene cinco lecciones:

1. El valor del dinero.
2. ¿Tienes un plan?
3. Compra con inteligencia.
4. Como comprar un auto inteligentemente.
5. Alquilar un apartamento.

Estas lecciones incluyen una serie de actividades de participación personal. Use estas actividades para ayudarse a crear situaciones y actividades de la vida real para sus participantes.

Esta guía del instructor se basa en y sigue la estructura del programa en Internet de *El futuro en tus manos*®. Le invitamos a usar y experimentar el programa en Internet, que es un recurso excelente que reforzará sus planes de instrucción y acrecentará la experiencia de sus participantes. Incluye una variedad de lecciones interactivas y muchos artículos útiles de la biblioteca de recursos para aumentar esta guía. Visite www.elfuturoentusmanos.org para entrar en el programa. En caso de necesitar un CD-ROM para tener acceso al programa, puede solicitar una copia gratuita en HOBCD@wellsfargo.com.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394
VERSIÓN 5.1

Tema 3 – Gastar inteligentemente

Guía del Instructor – Adultos jóvenes

Contenido

Resumen del tema 6

Glosario 9

Lección 1: El valor del dinero 12

¿Eres un gastador inteligente? (Copia del instructor) 13

Resumen de la lección 14

Lección 2: ¿tienes un plan? 15

¿Qué debe pagar Daneeka primero? (Copia del instructor) 16

Actividad sobre "Gastos paso a paso" (Copia del instructor) 18

¿Qué es un plan de gastos? (Copia del instructor) 20

Actividad sobre "Cómo crear tu propio plan de gastos" (Copia del instructor) 24

Resumen de la lección 27

Lección 3: Compra con inteligencia 28

La cuenta del celular de Rafael está descontrolada (Copia del instructor) 29

¿Eres un comprador inteligente? (Copia del instructor) 31

Resumen de la lección 39

Lección 4: Como comprar un auto inteligentemente 40

¿Debería comprar un auto Megan? (Copia del instructor) 41

¿Qué puedes pagar? (Copia del instructor) 43

Beneficios y desventajas de alquilar (Copia del instructor) 46

Actividad sobre "Nuevo o usado" (Copia del instructor) 47

¿Eres tú un comprador inteligente de un auto? (Copia del instructor) 50

Actividad de escenario: ¿Cuál es la mejor alternativa? (Copia del instructor) 52

Elementos básicos del seguro de autos (Copia del instructor) 55

Resumen de la lección 60

Lección 5: Alquilar un apartamento 61

Considera tus opciones (Copia del instructor) 62

Un lugar tuyo (Copia del instructor) 63

¿Qué puedes pagar? (Copia del instructor) 65

Un alquiler con el que puedes vivir (Copia del instructor) 68

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 3 – Gastar inteligentemente

Resumen de la lección 69

Resumen del tema 70

Prueba tus conocimientos (Copia del instructor) 71

Apéndice 73

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Glosario

Nota para el instructor:
El Glosario contiene definiciones y descripciones de términos importantes y frases relacionadas con este tema. Aliente a sus participantes a usar el Glosario durante y después de la clase a fin de familiarizarse y de sentirse cómodos con la terminología.

Haga una fotocopia de las páginas siguientes y dé una copia a sus participantes.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 3 – Gastar inteligentemente

Glosario

Apreciación	La cantidad de valor de un objeto, como un auto, una casa o acciones, ganado con el paso del tiempo con relación al precio de compra original.
Cofirmante	Una segunda persona que firma tu solicitud de crédito o de préstamo. Igual que el prestatario, el cofirmante de un préstamo es igualmente responsable de la devolución de la deuda. También se le llama coprestatario.
Costo de vida	El costo de mantener un estándar de vida basado en los costos de los bienes y servicios. .
Verificación de crédito	Una investigación de un prestamista, propietario, empleador o seguro en una oficina de crédito con el fin de evaluar el historial de crédito de un solicitante.
Calificación de crédito	Una evaluación del historial financiero de una persona o negocio y su capacidad de pagar las deudas. Los prestamistas usan esta información para decidir si aprueban un préstamo. La calificación de crédito normalmente se da en forma de número o letra.
Depreciación	Una pérdida de valor en bienes inmuebles debido a la edad, deterioro físico, obsolescencia o desuso funcional o económico.
Gastos discrecionales	La compra de bienes o servicios que no son esenciales para el comprador, o que son más caros de lo necesario. Los ejemplos incluyen entretenimiento y comidas en restaurantes.
Gastos fijos	Para una persona, un costo fijo es un gasto que sigue siendo el mismo cada mes, como un alquiler o el pago de un auto. Para un negocio, un costo fijo es un gasto que no varía dependiendo de los niveles de producción o ventas, como el alquiler de equipo o el impuesto sobre la propiedad.
Gastos flexibles	Un gasto que puedes controlar o ajustar; por ejemplo, cuánto gastas en alimentos, ropa o llamadas telefónicas de larga distancia.
Ingreso bruto, salario bruto	Para una persona, la cantidad total de dinero ganado durante un periodo específico de tiempo. Para un negocio, las ventas netas antes del pago de impuestos menos el costo de los bienes vendidos.
Ingreso	Para una persona, el ingreso significa la cantidad de dinero recibido durante un periodo de tiempo, inclusive dinero recibido a cambio de trabajo o servicios, de la venta de bienes o propiedad, o de inversiones financieras lucrativas. Para un negocio, el ingreso son las ganancias (todo el dinero que ingresó) menos el costo de ventas, gastos de operación e impuestos, en un periodo dado de tiempo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 3 – Gastar inteligentemente

Intereses	La cantidad de dinero pagada por un prestatario a un prestamista a cambio del uso del dinero del prestamista por un periodo de tiempo determinado. Por ejemplo, tú ganas intereses de un banco si tienes una cuenta de ahorros y pagas intereses a un prestamista si tienes un préstamo.
Arrendador	El dueño de una propiedad que es dada en alquiler o renta.
Contrato de Alquiler	Un contrato mediante el cual una parte (arrendador) le da a otro (arrendatario) el uso o permiso de usar un objeto, por ejemplo un auto o un apartamento, por un tiempo concreto y con pagos fijos.
Préstamo	Un acuerdo entre un prestatario y un prestamista, en el que el prestatario acuerda devolver el dinero con intereses en un periodo de tiempo.
Ingreso o Salario neto	Para un negocio, la cantidad de dinero ganada después de todos los gastos e impuestos. Para una persona, el pago total que se lleva a casa tras todas las deducciones (impuestos, Seguro Social, etc.). También se llama ingreso después de impuestos o salario neto.
Preaprobación	Un compromiso escrito de un prestamista, sujeto a evaluación de la propiedad o a otras condiciones establecidas, que confirma el precio de la vivienda que un prestatario potencial puede pagar.
Depósito de garantía	Una cantidad que se te puede exigir pagarle al propietario como protección contra cualquier daño potencial a una propiedad en alquiler.
Plan de gastos	También conocido como presupuesto, un método para llevar la cuenta de tus gastos en ingresos mensuales.
Pago total que se lleva a casa	Ver "Ingreso o Salario neto."
Término	Un periodo de tiempo en el cual se programa el pago de devolución de un préstamo. Por ejemplo, la hipoteca de una casa puede tener un término de 30 años, lo que significa que se debe pagar en un plazo de 30 años.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Lección 1: El valor del dinero

Esta lección da a los participantes la oportunidad de poner a prueba sus conocimientos previos sobre los conceptos claves presentados en este tema.

Objetivos del aprendizaje

Al terminar esta lección, los participantes serán capaces de:

- Identificar frases y definiciones claves relacionadas con el gasto inteligente.

Elementos básicos

- Gastar dinero es divertido, pero lo más importante es sacar el mayor provecho a lo que gastas.
- Comprando de manera inteligente, no sólo puedes ahorrar dinero, también puedes conseguir cosas que son valiosas para ti y que realmente usas y disfrutas.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

¿Eres un gastador inteligente? (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Escriba todos los términos del crédito en un pizarrón o en un papel grande. Divida su clase en grupos. Diga a sus participantes que usted va a leer una definición parcial de cada término. El portavoz de cada grupo tendrá quince segundos para identificar el término correcto cuando usted pare de leer la definición. Cada respuesta correcta gana un punto. Si un grupo no puede responder, otro grupo puede robarle el turno. Luego, repase los términos uno por uno y mencione los puntos claves de la planilla gráfica de abajo.

Siéntase libre de agregar otras definiciones y términos a esta lista.

Instrucciones:
Haga que los participantes identifiquen el término correcto de la definición leída.

Plan de gasto	Estrategia para usar los ingresos para cumplir con tus metas. • Un plan de gastos puede ayudarte a pagar tus cuentas, ahorrar y tener dinero sobrante cada mes.
Garantía	Garantía de rendimiento dada a un comprador de bienes o servicios. • Para las grandes compras, conseguir una garantía es buena idea.
Contrato de Arriendo de auto	Contrato para usar un auto por un periodo específico de tiempo. • Hay beneficios potenciales e inconvenientes al arrendar un auto.
Prima	La cantidad que pagas por el seguro. • Es buena idea comprender los elementos básicos del seguro, incluso términos como "prima".
Co-pago	Detractor
Deducible	Detractor
Seguro de auto	Detractor

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 3 – Gastar inteligentemente

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos claves de la lección "El valor del dinero":

- Gastar dinero es divertido, pero lo importante es conseguir lo más que puedas de lo que gastas.
- Comprando de manera inteligente, tú puedes conseguir cosas que son valiosas para ti que realmente usas y disfrutas.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Lección 2: ¿Tienes un plan?

En esta lección, los participantes aprenden cómo crear una estrategia de una página para sacar el mayor provecho posible de su dinero. La lección también ofrece consejos para dar prioridad al pago de facturas para hacer que su ingreso mensual dure.

Objetivos del aprendizaje

Al terminar esta lección, los participantes serán capaces de:

- Crear una estrategia de una página para sacar el mayor provecho posible de su dinero.
- Explicar qué se debe pagar primero para hacer que su ingreso mensual dure más.

Comienzo de la discusión

Para empezar una discusión con sus participantes, hágales preguntas de respuestas abiertas. He aquí algunas que puede usar:

- ¿Alguno de ustedes hace un presupuesto mensual?
- ¿Por qué piensas que deberías tener un plan escrito sobre cómo gastar tu dinero?
- ¿Ves un plan o presupuesto como un obstáculo o como una guía? ¿Por qué?
- ¿Qué cosas no puedes comprar nunca porque parece que nunca tienes el dinero suficiente? ¿Cómo piensas que un plan podría ayudarte con eso?
- Cuando vas de compras, ¿cuáles son algunas de las maneras en que podrías ahorrar dinero?

Elementos básicos

- Un plan de gastos puede ayudarte a sacar el mayor provecho a tu dinero y a alcanzar tus metas financieras. Es tu estrategia personal.
- Un plan de gastos es fácil de crear—en un pedazo de papel, escribe el dinero que recibes como ingreso y lo que gastas en un mes promedio. Escribirlo en papel te ayuda a ver dónde puedes mejorar y tomar mejores decisiones sobre el dinero.
- Cuando empieces a crear tu plan de gastos, escribirás cuánto dinero ingresas durante un mes promedio y luego decidirás cómo gastarlo.
- Un plan de gastos puede ayudarte a vivir dentro de tus medios.
- El plan de gastos correcto puede ayudarte a apartar lo suficiente para pagar tus facturas, por ejemplo, tener algo de ahorros para emergencias y algo de dinero sobrante en tu bolsillo cada mes.

Antes de empezar la lección, use la siguiente situación para hacer pensar a los participantes.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

¿Qué debe pagar Daneeka primero? (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Haga que sus participantes lean la historia de Daneeka y que elijan la mejor alternativa para ella. Dígales también que escriban algunas frases explicando por qué eligieron una respuesta concreta. Luego, pida a los participantes que compartan sus respuestas y opiniones y dirija la discusión.

Instrucciones:

Haga que sus participantes lean la situación de Daneeka y luego elijan la mejor decisión para ella. Enseguida, en el espacio provisto, dígales que expliquen por qué creen que ésa es la mejor decisión.

La historia de Daneeka:

Daneeka quiere pagar algunas cosas en el orden correcto de tal forma que su ingreso mensual cubra sus necesidades.

A. Lo primero que haré es apartar el dinero que necesito para los gastos diarios, como víveres y el pasaje del autobús.

B. Sé que se acercan unos gastos grandes, así que mejor aparto primero ese dinero.

C. Antes de hacer alguna otra cosa, voy a pagar mis facturas.

Puntos claves:

- Hay muchas sanciones posibles si paga tarde — cargos por pago atrasado, perder cosas que compró a crédito, ¡incluso ser desalojada de su apartamento!

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

¿Qué debe pagar Daneeka primero?

Instrucciones:

Haga que sus participantes lean la situación de Daneeka y luego elijan la mejor decisión para ella. Enseguida, en el espacio provisto, dígales que expliquen por qué creen que ésa es la mejor decisión.

La historia de Daneeka:

Daneeka quiere pagar algunas cosas en el orden correcto de tal forma que su ingreso mensual cubra sus necesidades.

A. Lo primero que haré es apartar el dinero que necesito para los gastos diarios, como víveres y el pasaje del autobús.

B. Sé que se acercan unos gastos grandes, así que mejor aparto primero ese dinero.

C. Antes de hacer alguna otra cosa, voy a pagar mis facturas.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad sobre "Gastos paso a paso" (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Distribuya la hoja a los participantes, pero pídales que la mantengan con la parte impresa hacia abajo. Explique a los participantes que cuando les dé la señal deben voltear su hoja de actividades y colocar los pasos dados en el orden correcto para ayudarles a lograr que su ingreso mensual dure. ¡El ganador es la persona que termina primero!

Luego, dirija una discusión centrada en los puntos claves siguientes. Pregunte a los participantes si utilizaron algún otro paso para su presupuesto o plan mensual o pídales que consideren qué otros pasos pueden ser beneficiosos.

Instrucciones:

Para hacer que el ingreso mensual dure, ¿en qué orden se deben pagar las cosas? Haga que sus participantes coloquen los siguientes puntos en el orden correcto.

Paso 1 - Paga tus facturas mensuales. Hay muchas sanciones potenciales si pagas tarde, como cargos por pago atrasado, perder las cosas que has comprado a crédito, ¡incluso ser desalojado de tu apartamento!
Paso 2 - Separa el dinero que necesitarás para tus gastos semanales y diarios. Como víveres y el pasaje del autobús.
Paso 3 - Pon dinero en tus ahorros. Trata de guardar dos meses del pago total que llevas a casa para una emergencia financiera inesperada.
Paso 4 - Aparta dinero para grandes gastos. Tú sabrás que estos gastos grandes se aproximan—por ejemplo reparaciones de tu auto o electrodomésticos.
Paso 5 - Aparta dinero para tus grandes metas futuras. Por ejemplo una casa, educación universitaria, un auto nuevo o un viaje.
Paso 6 - Si empiezas a ganar más, aumenta lo más que puedas la cantidad que ahorras.

Ayude a los participantes a llevar sus conocimientos de administración del dinero al nivel siguiente creando su propio plan de gastos.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad sobre "Gastos paso a paso"

Instrucciones:
Para hacer que el ingreso mensual dure, ¿en qué orden se deben pagar las cosas? Haga que sus participantes coloquen los siguientes puntos en el orden correcto.

_____ **Paga tus facturas mensuales.**

_____ **Separa el dinero que necesitarás para tus gastos semanales y diarios.**

_____ **Pon dinero en tus ahorros.**

_____ **Aparta dinero para grandes gastos.**

_____ **Aparta dinero para tus grandes metas futuras.**

_____ **Si empiezas a ganar más, aumenta lo más que puedas la cantidad que ahorras.**

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 3 – Gastar inteligentemente

¿Qué es un plan de gastos? (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de las páginas siguientes. Divida la clase en grupos pequeños. Mencione los puntos claves de un plan de gastos, luego distribuya la primera hoja de actividades (en blanco). Dé instrucciones a los participantes para que respondan a las preguntas en el espacio provisto. Cuando los grupos hayan terminado, haga que compartan sus respuestas y anótelas en un pizarrón o en un papel grande. Luego distribuya la hoja de la actividad completada y continúe la discusión sobre la importancia de un plan/presupuesto de gastos.

Puntos claves:

- Es sencillo crear un plan de gastos—escribe cuánto dinero ingresas durante un mes promedio y luego decide cómo lo vas a gastar.
- Escribirlo en papel te ayuda a ver dónde puedes tomar mejores decisiones sobre el dinero.
- El plan de gastos correcto puede ayudarte a apartar lo suficiente para pagar tus facturas, tener algo de ahorros para emergencias y dejar algo de dinero en tu bolsillo…cada mes.
- Crea un plan de gastos con el que puedas vivir. Sé realista y flexible. El truco consiste en vivir dentro de tus ingresos de forma que puedas pagar los gastos, pero aún tener dinero restante para tu propia flexibilidad.
- Revisa tu plan cada mes. Ajústalo según cambien tus ingresos y tus gastos.
- El ahorro es un gasto discrecional—a ti te corresponde decidir cuánto de tu dinero vas a apartar para tu futuro. ¡No olvides "pagarte a ti mismo" mediante el ahorro!

¿Cuál es la diferencia entre ingreso y pago total que se lleva a casa?	• Hay una diferencia entre tu ingreso (la cantidad total que ganas) y el pago total que te llevas a casa (ingreso neto). • Ingreso neto = la cantidad de dinero que ganas tras la deducción de impuestos, seguro u otros costos. • Basa tu plan de gastos en el pago total que llevas a casa.
¿Por qué y cómo deberías hacer un seguimiento de tus gastos?	• Para tener un cuadro claro de tus gastos en este momento, lleva un diario de gastos por un mes o dos. • Guarda tus recibos. Escribe los artículos y las cantidades de dinero que gastas.
Haz una lista de un ejemplo para cada uno de estos tipos de gastos.	Hay tres tipos de gastos: **1. Gastos fijos:** • Cantidades regulares que generalmente no cambian mucho. • Gastos mensuales como alquiler y pagos del auto. • Facturas que recibes con menos frecuencia, como registro o seguro del auto. **2. Gastos flexibles:** • Ocurren regularmente y también cubren necesidades. • Tú tienes más control sobre cuánto gastas. • Por ejemplo, puedes controlar cuánto gastas en víveres o cuántas llamadas de larga distancia haces en un mes. **3. Gastos discrecionales:** • Dinero que eliges gastar, pero que no necesariamente tienes que gastar. • Podrían incluir ropa, películas y comer fuera de casa.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

¿Qué es un plan de gastos? (Copia del instructor), Continuación

¿Qué deberías hacer si descubres que no tienes un ingreso suficiente para cubrir tus gastos?	• Tras escribir tu plan de gastos, puede ser que descubras que no hay dinero suficiente para salir adelante. • Los gastos fijos pueden ser difíciles de cambiar, así que busca maneras de reducir tus gastos flexibles/discrecionales – y/o, de aumentar tu ingreso.
¿Qué son concesiones?	• La mayoría de la gente no puede comprar todo lo que le gusta, así que tiene que hacer concesiones. • Hacer concesiones puede significar renunciar a cosas o comprar algo menos caro, para poder pagar las cosas que son valiosas para ti. • Las concesiones también pueden estar relacionadas con la forma en que inviertes tu tiempo. Para ganar más dinero en tu trabajo, quizá tengas que trabajar más horas.

¡Consejo!

Un plan de gastos puede ayudarte a vivir dentro de tus ingresos. Eso significa no gastar el dinero más rápido de lo que lo ganas y no pedir prestado más dinero del que puedas devolver.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 3 – Gastar inteligentemente

¿Qué es un plan de gastos?

Instrucciones:
Responde a las preguntas en el espacio provisto.

¿Cuál es la diferencia entre ingreso y pago total que se lleva a casa?	
¿Por qué y cómo deberías hacer un seguimiento de tus gastos?	
Haz una lista de un ejemplo para cada uno de estos tipos de gastos.	**Gastos fijos:** **Gastos flexibles:** **Gastos discrecionales:**
¿Qué deberías hacer si descubres que no tienes un ingreso suficiente para cubrir tus gastos?	
¿Qué son concesiones?	

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 3 – Gastar inteligentemente

¡Consejo!

Un plan de gastos puede ayudarte a vivir dentro de tus ingresos. Eso significa no gastar el dinero más rápido de lo que lo ganas y no pedir prestado más dinero del que puedas devolver.

¿Qué es un plan de gastos?

¿Cuál es la diferencia entre ingreso y pago total que se lleva a casa?	• Hay una diferencia entre tu ingreso (la cantidad total que ganas) y el pago total que te llevas a casa (ingreso neto). • Ingreso neto = la cantidad de dinero que ganas tras la deducción de impuestos, seguro u otros costos. • Basa tu plan de gastos en el pago total que llevas a casa.
¿Por qué y cómo deberías hacer un seguimiento de tus gastos?	• Para tener un cuadro claro de tus gastos en este momento, lleva un diario de gastos por un mes o dos. • Guarda tus recibos. Escribe los artículos y las cantidades de dinero que gastas.
Haz una lista de un ejemplo para cada uno de estos tipos de gastos.	Hay tres tipos de gastos: **1. Gastos fijos:** • Cantidades regulares que generalmente no cambian mucho. • Gastos mensuales como alquiler y pagos del auto. • Facturas que recibes con menos frecuencia, como registro o seguro del auto. **2. Gastos flexibles:** • Ocurren regularmente y también cubren necesidades. • Tú tienes más control sobre cuánto gastas. • Por ejemplo, puedes controlar cuánto gastas en víveres o cuántas llamadas de larga distancia haces en un mes. **3. Gastos discrecionales:** • Dinero que eliges gastar, pero que no necesariamente tienes que gastar. Podrían incluir ropa, películas y comer fuera de casa.
¿Qué deberías hacer si descubres que no tienes un ingreso suficiente para cubrir tus gastos?	• Tras escribir tu plan de gastos, puede que descubras que no hay dinero suficiente para salir adelante. • Los gastos fijos pueden ser difíciles de cambiar, así que busca maneras de reducir tus gastos flexibles/discrecionales y/o de aumentar tu ingreso.
¿Qué son concesiones?	• La mayoría de la gente no puede comprar todo lo que le gusta, así que tiene que hacer concesiones. • Hacer concesiones puede significar renunciar a cosas o comprar algo menos caro, para poder pagar por cosas que son valiosas para ti. • Las concesiones también pueden estar relacionadas con la forma en que inviertes tu tiempo. Para ganar más dinero en tu trabajo, quizá tengas que trabajar más horas.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 3 – Gastar inteligentemente

¡Consejo!

Un plan de gastos puede ayudarte a vivir dentro de tus ingresos. Eso significa no gastar el dinero más rápido de lo que lo ganas y no pedir prestado más dinero del que puedas devolver.

Actividad sobre "Cómo crear tu propio plan de gastos" (Copia del instructor)

Nota para el instructor:

Haga una fotocopia de las páginas siguientes y dé una copia a sus participantes. Usando los ejemplos de categoría siguientes pregunte a varios participantes a qué categoría pertenece cada uno de ellos. Luego, revise brevemente otros puntos del plan completo para asegurar que comprenden las tres categorías de gastos. Considere lanzar a sus participantes el reto de hacer un seguimiento de sus gastos por un mes usando este formulario.

Instrucciones:

Ésta es una muestra de un plan de gastos. Haga que sus participantes escriban el nombre correcto de la categoría en cada espacio en blanco del plan de gastos.

Categorías:

Salario del trabajo 1
Vivienda (alquiler/hipoteca)
Seguro del auto
Víveres
Teléfono (inclusive celulares)
Comer fuera

INGRESO MENSUAL	Cálculo/meta	Cantidad verdadera ganada
Salario del trabajo 1	$	$
Salario/sueldos del trabajo 2	$	$
Otros ingresos	$	$
Ingreso mensual total	$	$
GASTOS MENSUALES	Cálculo/meta	Gasto verdadero
Gastos fijos		
Alquiler	$	$
Pagos del préstamo para el auto	$	$
Seguro del auto	$	$
Pagos de otras deudas (tarjetas de crédito/préstamos)	$	$
Otros:	$	$
Gastos flexibles		
Víveres	$	$
Gas	$	$
Teléfono (también el celular)	$	$
Servicios públicos	$	$
Objetos caseros	$	$

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Otros:	$	$
Gastos discrecionales		
Ropa	$	$
Comer fuera	$	$
Entretenimiento	$	$
Regalos	$	$

Actividad sobre "Cómo crear tu propio plan de gastos" (Copia del instructor), Continuación

Ahorros	$	$
Otros		
Gastos mensuales totales	$	$

¡Consejo!

Para sacar el mayor provecho a tu dinero, invierte algo de tiempo de calidad y reflexión en tu plan. Y recuerda actualizarlo conforme cambia tu situación.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad sobre "Cómo crear tu propio plan de gastos"

Instrucciones:
Ésta es una muestra de un plan de gastos. Escribe el nombre correcto de la categoría en cada espacio en blanco del plan de gastos como parte de la discusión.

Categorías:

Salario del trabajo 1
Vivienda (alquiler/hipoteca)
Seguro del auto
Víveres
Teléfono (inclusive celulares)
Comer fuera

INGRESO MENSUAL	Cálculo/meta	Cantidad verdadera ganada
	$	$
Salario/sueldos del trabajo 2	$	$
Otros ingresos	$	$
Ingreso mensual total	$	$
GASTOS MENSUALES	Cálculo/meta	Gasto verdadero
Gastos fijos		
	$	$
Pagos del préstamo para el auto	$	$
	$	$
Pagos de otras deudas (tarjetas de crédito/préstamos)	$	$
Otros:	$	$
Gastos flexibles		
	$	$
Gas	$	$
	$	$
Servicios públicos	$	$
Objetos caseros	$	$
Otros:	$	$
Gastos discrecionales		
Ropa	$	$
	$	$
Entretenimiento	$	$
Regalos	$	$
Ahorros	$	$
Otros		
Gastos mensuales totales	$	$

¡Consejo!

Para sacar el mayor provecho a tu dinero, invierte algo de tiempo de calidad y reflexión en tu plan. Y recuerda actualizarlo conforme cambia tu situación.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 3 – Gastar inteligentemente

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos claves de la lección "¿Tienes un plan?":

- Un plan de gastos puede ayudarte a sacar el mayor provecho a tu dinero y a alcanzar tus metas financieras. Es tu estrategia personal.
- Es sencillo crear un plan de gastos: en un trozo de papel, escribe el dinero que recibes como ingreso y lo que gastas en un mes promedio. Escribirlo en papel te ayuda a ver dónde puedes mejorar y tomar mejores decisiones respecto al dinero.
- Cuando empieces a crear tu plan de gastos, escribe cuánto dinero ingresa durante un mes promedio y luego decide cómo gastarlo.
- Un plan de gastos puede ayudarte a vivir dentro de tus posibilidades.
- El plan de gastos correcto puede ayudarte a apartar dinero suficiente para pagar tus facturas, por ejemplo, tener algo de ahorros para emergencias y dejar algo de dinero en tu bolsillo cada mes.

Actividades adicionales

El objetivo de estas actividades es ampliar los nuevos conceptos presentados en el tema "¿Tienes un plan?". Use éstas u otras actividades similares para dar a los participantes la oportunidad de aplicar a situaciones de la vida real lo que acaban de aprender.

- *Crea un plan de gastos para ti y comprométete a seguirlo por uno o dos meses. Cuando se acabe el tiempo, registra tus ahorros o gastos excesivos y luego afina tu plan para los siguientes meses. Si tienes dinero adicional, decide qué hacer con él—ponerlo en una cuenta de ahorros, en un Certificado de Depósito o destinarlo a algo especial.*

- *Observa la hoja de recursos que presenta una lista de cinco pasos (como pagar tus facturas mensuales o poner dinero en ahorros) para ayudarte a hacer que dure tu ingreso mensual. Luego, trata de seguir los pasos siguientes por un mes o dos para ver cómo funciona.*

- *Decide en un artículo, viaje o algo especial que te gustaría tener. Usa tu plan de gastos para definir cómo ahorrarás y cuándo piensas que podrás alcanzar tu meta.*

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Lección 3: Compra con inteligencia

En esta lección, los participantes reciben consejos útiles para ahorrar dinero día a día y una guía paso a paso para hacer compras grandes de una manera inteligente.

Objetivos del aprendizaje

Al terminar esta lección, los participantes serán capaces de:

- Explicar en la guía paso a paso cómo tomar decisiones inteligentes para compras grandes.
- Explicar consejos útiles para ahorrar dinero día a día.

Comienzo de la discusión

Para empezar una discusión con sus participantes, hágales preguntas de respuestas abiertas. He aquí algunas que puede usar:

- ¿Cuál consideras que es una gran compra para ti?
- ¿Cómo planearías tus gastos para hacer esa gran compra?
- ¿Alguna vez has ido de compras y has comprado algo por impulso y luego te has preguntado "por qué compré esto" cuando llegaste a casa o al día siguiente?
- ¿Qué clase de situaciones te hacen querer comprar más o comprar menos?
- ¿Con qué frecuencia compras? (cosas que no son necesidades como víveres)

Elementos básicos

- Considera tus necesidades y tu presupuesto antes de hacer una compra grande.
- Haz una investigación y comparación minuciosas antes de hacer una compra.
- Encuentra el mejor valor general de cada producto y haz siempre un seguimiento si hay un problema.
- Resiste el impulso de comprar y sigue nuestros consejos y técnicas para gastar menos y ahorrar más.

Antes de empezar tu lección, use la situación siguiente para hacer que los participantes piensen.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

La cuenta del celular de Rafael está descontrolada (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Dé instrucciones a sus participantes para que lean la historia de Rafael y escojan la mejor decisión para él. También déles instrucciones para que escriban algunas frases explicando por qué seleccionaron una respuesta. Luego, pida a los participantes que compartan sus respuestas y opiniones y dirija una discusión. Pida a los participantes que compartan sus propias experiencias con teléfonos celulares que puedan parecerse a la de Rafael.

Instrucciones:

Haga que sus participantes lean sobre la situación de Rafael y luego que escojan la mejor decisión para él. Enseguida, en el espacio provisto, haga que expliquen por qué piensan que ésa es la mejor alternativa.

La historia de Rafael:

Rafael está listo para firmar un contrato con un nuevo proveedor de servicio para teléfonos celulares. Él quiere reducir sus gastos en teléfono celular… y evitar la "sorpresa" de recibir otra factura enorme.

A. Voy a observar cuántos minutos y mensajes he estado usando, voy a comparar las compañías y los planes en Internet y voy a leer el contrato antes de firmarlo.

B. Voy a inscribirme en el mejor programa para "cliente nuevo" que pueda encontrar. Éstos son siempre los más baratos.

C. Sencillamente, es confuso comparar las compañías y los planes. Voy a preguntarle a un vendedor con experiencia. Si confío en ellos, no tengo la necesidad de leer el contrato.

Puntos claves:

- La mejor opción de Rafael es comparar las compañías y los planes y leer cuidadosamente el contrato antes de firmarlo.
- Esto le ayudará a controlar sus costos. Tener una factura que siempre pueda pagar a tiempo y en su totalidad es un paso importante para construir un buen crédito.
- Al hacer investigación en Internet, él puede comparar las páginas electrónicas de diferentes compañías en lugar de basar su decisión únicamente en el precio. Algunas compañías también te permiten revisar gratuitamente la cuenta en Internet o por teléfono para hacer un seguimiento del uso del celular. Pruébalo.
- Si estás comprando productos o servicios, hacer una compra después de comparar las compañías y leer los contratos son dos claves para la administración inteligente del dinero.

¡Consejo!

¡Ten cuidado! ¡Los altos cargos por los mensajes de texto pueden sumar cientos de dólares al mes! Exceder el número que ofrece tu plan puede significar el cargo de $0.10 por cada texto que envías y de $0.2 – 0.10 por cada uno que recibes.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

La cuenta del celular de Rafael está descontrolada

Instrucciones:
Lee sobre la situación de Rafael y luego escoge la mejor decisión para él. Enseguida, en el espacio provisto, explica por qué piensas que es la mejor alternativa.

La historia de Rafael:
Rafael está listo para firmar con un nuevo proveedor de servicio para teléfonos celulares. Él quiere reducir sus gastos en teléfono celular… y evitar la "sorpresa" de recibir otra factura enorme.

A. Voy a observar cuántos minutos y mensajes he estado usando, voy a comparar las compañías y los planes en Internet y voy a leer el contrato antes de firmarlo.

B. Voy a inscribirme en el mejor programa para "cliente nuevo" que pueda encontrar. Éstos son siempre los más baratos.

C. Sencillamente, es confuso comparar las compañías y los planes. Voy a preguntarle a un vendedor con experiencia. Si confío en ellos, no tengo la necesidad de leer el contrato.

¡Consejo!

¡Ten cuidado! ¡Los altos cargos por los mensajes de texto pueden sumar cientos de dólares al mes! Exceder el número que ofrece tu plan puede significar el cobro de $0.10 por cada texto que envías y de $0.2 – $0.10 por cada uno que recibes.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

¿Eres un comprador inteligente? (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Divida la clase en grupos pequeños y haga que piensen en consejos para cada uno de los temas presentados en la lista de la columna izquierda de este cuadro. Por lo menos uno de los consejos debe ser algo que uno de los miembros del grupo hace actualmente para ahorrar dinero y comprar de manera inteligente. Luego, haga que cada grupo informe sobre sus consejos. Cuando hayan terminado, distribuya la cartilla llena que aparece dos páginas más adelante y discutan estos puntos claves.

Instrucciones:
Pida que sus participantes hagan una lista de varios consejos para cada situación de compra.

En la tienda	• ¡Resiste el impulso de comprar! • Pregunta: ¿Realmente lo necesito? ¿Lo necesito hoy? ¿Qué pasa si no lo compro ahora? ¿Puedo hacer esto con menos dinero? • Limita el dinero en efectivo que llevas; compra teniendo un plan de gastos en la mente; evita los cargos por el ATM; está atento a las ventas; espera el precio correcto; busca cupones & reembolsos.
Compra de víveres	• Ahorra dinero comiendo en casa; haz una lista de la compra antes de ir a la tienda de comestibles; está atento a los cupones y ofertadas de comida; compra en grandes cantidades los productos que usas con frecuencia. • No vayas a la compra cuando tienes hambre.
Consejos para la tarjeta de crédito	• Usa la tarjeta de crédito para comprar cosas grandes y duraderas; limita el número de tarjetas que tienes; evita tener que pagar mensualmente a tu tarjeta más del 10% de tu ingreso mensual neto. • No uses tarjetas de crédito para comprar cosas que no te puedes permitir. ¡Evita las deudas!
Consejos para el teléfono celular	• Busca un paquete de servicios. • Fíjate en los elevados cargos por enviar textos y por el acceso a Internet • Lee el contrato antes de firmarlo; haz preguntas; asegúrate de que entiendes todo lo que compras y los cargos. • Lleva cuenta del uso; paga las facturas a tiempo y en su totalidad.
Aprovecha los descuentos	• Tú podrías tener derecho a descuentos si tienes una tarjeta de identificación (ID) de estudiante o de militar válidas, o de miembro en otras organizaciones. • Investiga los beneficios y pregunta a las tiendas qué tarjetas aceptan para descuentos. Algunas tiendas de abarrotes y de mercancía general ofrecen tarjetas de descuento a sus clientes. • Algunos negocios y tiendas ofrecen a sus empleados descuentos en las compras que hacen. Por ejemplo, piensa en conseguir un trabajo temporal en una tienda donde piensas hacer tus compras para las fiestas.
Omite lo demás, ahorra para lo mejor	• Piensa en omitir algunas cosas de bajo costo a las que puedes renunciar a fin de ahorrar para algo que consideras valioso de verdad. • Renuncia a pequeños lujos por unos meses, por ejemplo a cafés de moda o alquiler de películas. Usa ese dinero para poder darte la gran experiencia de un gran viaje.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

¿Eres un comprador inteligente? (Copia del instructor), Continuación

Encuentra la forma creativa	• ¿Cómo puedes conseguir algo que quieres a menor precio o incluso gratis? Por ejemplo, podrías asistir a un concierto ofreciéndote de voluntario como acomodador. • O podrías juntarte con tus amigos para comprar con descuento por volumen o por grupo. • Comparte las subscripciones a las revistas con un amigo en lugar de comprar los números separados.

Para más información acerca de la compra a crédito, dirija a los participantes al tema Todo sobre el crédito. Luego, recibirán consejos acerca de las compras más grandes.

¡Consejo!

¿No estás seguro de adónde se va el dinero? Es fácil llevar la cuenta de tus gastos: guarda todos los recibos y revisa tus estados de cuentas mensuales. Compáralos con tu Plan de Gastos.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

¿Eres un comprador inteligente?

Instrucciones:
Enumera varios consejos para cada situación de compras.

En la tienda	
Compra de víveres	
Consejos para las tarjetas de crédito	
Consejos para el teléfono celular	
Aprovecha los descuentos	
Omite lo demás, ahorra para lo mejor	
Encuentra una forma creativa	

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 3 – Gastar inteligentemente

¿Eres un comprador inteligente?

Instrucciones:

Usa el espacio provisto para tomar notas o escribir tus preguntas.

En la tienda	• ¡Resiste a comprar por impulso! • Pregúntate: ¿Realmente lo necesito? ¿Lo necesito hoy? ¿Qué sucede si no lo compro ahora? ¿Puedo conseguirlo por menos dinero? • Limita el efectivo que llevas encima; compra con un plan de compras en mente; evita los cargos por ATM; está atento a las ofertas; espera el mejor precio; busca cupones y reembolsos.
Compra de víveres	• Ahorra dinero comiendo en casa; haz una lista de compra antes de ir a la tienda; está atento a las ofertas y cupones; compra en medidas o cantidades grandes los productos que usas con frecuencia. • No vayas a comprar víveres cuando tienes hambre.
Consejos para las tarjetas de crédito	• Usa una tarjeta de crédito para comprar cosas grandes y duraderas; limita el número de tarjetas que tienes; evita tener que pagar mensualmente al saldo de la tarjeta de crédito más del 10% de tu ingreso neto mensual. • No uses las tarjetas de crédito para comprar cosas que no puedes permitirte. ¡Evita las deudas!
Consejos para el teléfono celular	• Busca un paquete de servicios. • Fíjate en los elevados costos de enviar textos y del acceso a Internet. • Lee el contrato antes de firmarlo; haz preguntas; asegúrate de que entiendes todo lo que compras y los cargos. • Lleva la cuenta de tu uso; paga las facturas a tiempo y en su totalidad.
Aprovecha los descuentos	• Tú podrías tener derecho a descuentos si tienes una tarjeta de identificación (ID) de estudiante o de militar válidas, o de miembro en otras organizaciones. • Investiga los beneficios y pregunta a las tiendas qué tarjetas aceptan para descuentos. Algunas tiendas de abarrotes y de mercancía general ofrecen tarjetas de descuento a sus clientes. • Algunos negocios y tiendas ofrecen a sus empleados descuentos en las compras que hacen. Por ejemplo, piensa en conseguir un trabajo temporal en una tienda donde piensas hacer tus compras para las fiestas.
Omite lo demás, ahorra para lo mejor	• Piensa en omitir algunas cosas de bajo costo a las que puedes renunciar a fin de ahorrar para algo que consideras valioso de verdad. • Renuncia a pequeños lujos por unos meses, por ejemplo a cafés de moda o alquiler de películas. Usa ese dinero para poder darte la gran experiencia de un gran viaje.
Busca una forma creativa	• ¿Cómo puedes conseguir algo que quieres a menor precio o incluso gratis? Por ejemplo, podrías asistir a un concierto ofreciéndote de voluntario como acomodador. • O podrías juntarte con tus amigos para comprar con descuento por volumen o por grupo. • Comparte las subscripciones a las revistas con un amigo en lugar de comprar los números separados.

¡Consejo!

¿No estás seguro de adónde se va el dinero? Es fácil llevar la cuenta de tus gastos: guarda todos los recibos y revisa tus estados de cuentas mensuales. Compáralos con tu Plan de Gastos.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Compras grandes (Copia del instructor)

Nota para el instructor:

Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Empiece una discusión con sus participantes haciendo preguntas como las siguientes:

- ¿Cómo seleccionas un artículo que vas a comprar? ¿Por el precio bajo? ¿Porque es la última moda?
- ¿Cuál piensas que debe ser una meta cuando gastas dinero?
- ¿Quién hizo una compra grande hace poco? ¿Cómo decidiste qué modelo/marca? ¿Estás satisfecho con tu compra?
- ¿Cómo puedes protegerte de los problemas cuando compras algo grande?

A continuación, distribuya la página de esta actividad y úsela para su discusión.

¿Alguna vez compraste algo grande y luego te arrepentiste? Sigue estos pasos para asegurarte que siempre serás un comprador satisfecho.

Cómo ser un comprador altamente satisfecho	
Considera tus necesidades	¿Es este artículo algo que quieres o que realmente necesitas? Pregúntate qué necesidades estás buscando cubrir al hacer esta compra
Revisa tu presupuesto	Decide cuánto puedes gastar en esta compra y al mismo tiempo poder cubrir tus otros gastos. Busca baratas y ofertas especiales. Dependiendo del artículo y de la tienda, puedes estar en condiciones de negociar el precio.
Investiga primero	Inspecciona y prueba antes de comprar. Investiga la propaganda del producto. Pide consejo a otras personas. Determina cuándo, cómo y dónde puedes comprar un artículo para sacar el mayor provecho a tu dinero. Revisa cuidadosamente las garantías.
Compra por comparación	Investiga en Internet para ahorrarte tiempo, esfuerzo y costos de transporte. Compara los anuncios de los periódicos y catálogos. Llama a tres tiendas para comparar precios, modelos y normas de devolución.
Busca el valor en tu compra	Recuerda: tu meta es el mejor valor general, no sólo el menor precio. Busca las características y calidad que deseas, buen servicio al cliente, un precio justo y una política flexible de devolución.

¡Consejo!

Guarda tus recibos. Devuelve los productos que no te satisfagan. Si se produce un problema antes o después de tu compra, habla con el gerente de la tienda. Deben estar motivados para resolver tu problema y conservarte como cliente.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Compras grandes

¿Alguna vez compraste algo grande y luego te arrepentiste? Sigue estos pasos para asegurarte que siempre serás un comprador satisfecho.

Cómo ser un comprador altamente satisfecho	
Considera tus necesidades	¿Es este artículo algo que quieres o que realmente necesitas? Pregúntate qué necesidades estás buscando cubrir al hacer esta compra.
Revisa tu presupuesto	Decide cuánto puedes gastar en esta compra y al mismo tiempo poder cubrir tus otros gastos. Busca baratas y ofertas especiales. Dependiendo del artículo y de la tienda, puedes estar en condiciones de negociar el precio.
Investiga primero	Inspecciona y prueba antes de comprar. Investiga la propaganda del producto. Pide consejo a otras personas. Determina cuándo, cómo y dónde puedes comprar un artículo para sacar el mayor provecho a tu dinero. Revisa cuidadosamente las garantías.
Compra por comparación	Investiga en Internet para ahorrarte tiempo, esfuerzo y costos de transporte. Compara los anuncios de los periódicos y catálogos. Llama a tres tiendas para comparar precios, modelos y normas de devolución.
Busca el valor en tu compra	Recuerda: tu meta es el mejor valor general, no sólo el menor precio. Busca las características y calidad que deseas, buen servicio al cliente, un precio justo y una política flexible de devolución.

¡Consejo!

Guarda tus recibos. Devuelve los productos que no te satisfagan. Si se produce un problema antes o después de tu compra, habla con el gerente de la tienda. Deben estar motivados para resolver tu problema para conservarte como cliente.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 3 – Gastar inteligentemente

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 3 – Gastar inteligentemente

Nota para el instructor:
En este punto de la clase, piense en usar el siguiente artículo de la biblioteca que le recomendamos como material de discusión o para distribuirlo entre los participantes. Puede encontrar éste y otros artículos de la biblioteca al final de este tema.

Artículo recomendado: Consejos para comprar y gastar

Recuerde que el programa El futuro en tus manos® tiene una biblioteca con docenas de artículos que usted puede usar y distribuir para éste u otros temas. Visite www.elfuturoentusmanos.org para ver los artículos disponibles.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 3 – Gastar inteligentemente

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos claves de la lección "Compra con Inteligencia":

- Considera tus necesidades y tu presupuesto antes de hacer una compra grande.
- Investiga a conciencia y compara antes de hacer una compra.
- Encuentra el mejor valor general de un artículo y haz siempre un seguimiento si hay un problema.
- Resiste las compras impulsivas y sigue nuestros consejos y técnicas para gastar menos y ahorrar más.

Actividades adicionales

El objetivo estas actividades es ampliar los nuevos conceptos presentados en la lección "Compra con Inteligencia". Use éstas u otras actividades similares para dar a los participantes la oportunidad de aplicar a situaciones de la vida real lo que acaban de aprender.

- Pon por escrito todo lo que compraste la semana pasada. Considera tu lista—¿hubo algunos artículos comprados por impulso? ¿Hiciste una compra de comparación en alguno de los artículos grandes? ¿Es todo lo que está en tu lista algo que necesitabas o que sólo querías?

- Piensa en un artículo de precio elevado que estás planeando comprar en el futuro. Empieza a hacer tu investigación siguiendo los consejos que aprendiste en esta lección. Encuentra por lo menos tres marcas diferentes e investiga sus características y precios en Internet y en la tienda. Crea una planilla con semejanzas, diferencias, capacidades, precio y opciones de garantía. ¡Estarás en camino a hacer una compra bien pensada!

- Piensa en cosas diferentes que actualmente haces o compras, que con un poco de creatividad podrías conseguir por menos precio o incluso gratis. ¿Compras revistas de los estantes? Considera comprar una suscripción con un amigo. ¿Quieres ver más obras o conciertos? Ofrécete como voluntario con la producción. Piensa en cambiar tu servicio de teléfono celular por un servicio de "pago por uso", de forma que no tengas que pagar cargos por pasarte de los minutos establecidos.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Lección 4: Como comprar un auto inteligentemente

Esta lección ofrece una visión realista de los costos que tiene ser propietario de un auto. Los participantes considerarán si realmente necesitan un auto y cómo poder pagar por uno si es así. Aprenderán los pros y los contras de ser propietario frente a arrendar y recibirán consejos útiles para comprar un auto.

Objetivos del aprendizaje

Al terminar esta lección, los participantes serán capaces de:

- Considerar todos los costos involucrados al determinar qué pueden pagar cuando deciden comprar un auto.
- Hacer una lista de los beneficios potenciales e inconvenientes de arrendar un auto.
- Hacer una lista de los pros y los contras de comprar un auto nuevo o uno usado.
- Explicar buenos consejos que se pueden usar cuando se compra un auto.
- Comprender los términos y conceptos básicos del seguro de autos.

Comienzo de la discusión

Para comenzar la discusión con sus participantes, haga algunas preguntas de respuestas abiertas. He aquí algunos ejemplos que puede usar:

- Actualmente, ¿cuántos de ustedes son propietarios de un auto?
- ¿Qué cosas fueron importantes para ti cuando fuiste a comprar ese auto?
- ¿Cómo te preparaste para cubrir el costo del auto?
- ¿Qué es importante considerar cuando compras un auto nuevo?
- ¿Cuáles son algunas opciones para ser propietario de un auto? ¿Ejerce algún impacto positivo en tu situación financiera?
- ¿La compra de un auto parece algo que da miedo a muchos? ¿Por qué?
- ¿Qué otros costos debes tener en cuenta en tu presupuesto mensual/plan de gastos cuando compras un auto?

Elementos básicos

- Si eres uno de los millones de personas que deciden comprar un auto, lo principal es sencillamente ser realista sobre cuánto te va a costar.
- Definitivamente, ser propietario de un auto es divertido, pero es una gran responsabilidad, y también un gasto.
- Hay que considerar más cosas además del costo del auto—gastos extras como gasolina, estacionamiento, mantenimiento, reparaciones, seguro, impuestos y cuotas.
- Arrendar un auto es una opción y tiene beneficios potenciales, pero considera también las desventajas.
- Decidirse entre comprar un auto nuevo y un auto usado puede ser difícil—piensa los pros y los contras de ambas opciones.
- El seguro de auto es crítico para protegerte financieramente. Consulta con profesionales antes de comprar.

Antes de empezar la lección, use la situación siguiente para hacer pensar a los participantes.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

¿Debería comprar un auto Megan? (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Dé instrucciones a sus participantes para que lean la historia de Megan y escojan la mejor decisión para ella. También déles instrucciones para que escriban unas cuantas frases sobre por qué seleccionaron una respuesta. Luego, pida a los participantes que compartan sus respuestas y opiniones y dirija una discusión.

Instrucciones:

Haga que sus participantes lean la situación de Megan y luego escojan la mejor decisión para ella. Enseguida, en el espacio provisto, haga que expliquen por qué piensan que ésa es la mejor alternativa.

La historia de Megan:

Megan empieza su nuevo trabajo en tres semanas. Ella está tratando de encontrar la mejor manera de movilizarse que sea conveniente, pero también económica.

A. Ahora que tengo un trabajo de tiempo completo, debería invertir en un auto nuevo. Llegaré al trabajo a tiempo y cumpliré con mis labores con más rapidez. Además, ¡puedo salir los fines de semana!

B. Probaré el transporte público primero y luego averiguaré en la oficina sobre los viajes compartidos.

C. Quizás ni siquiera necesite un auto. Creo que compraré un auto usado realmente barato. Eso me dará tres cosas que quiero — conveniencia, flexibilidad y bajo costo.

Puntos claves:

- La mejor alternativa para Megan es probar el transporte público primero y averiguar en la oficina sobre los viajes compartidos.
- Ella puede descubrir que le puede ir bien sin un auto. De ser así, ahorrará mucho dinero — sin mencionar que ayudará al medio ambiente.
- Se ahorrará el costo del pago inicial, los pagos mensuales del préstamo y gastos como seguro, gasolina, mantenimiento y reparaciones.
- Puede que no siempre pueda viajar exactamente donde, cuando y con la rapidez que desea, pero puede evitarse un gasto grande.
- Puede darse cuenta de que no le gusta su trabajo. No tener pagos de un auto puede darle la flexibilidad de buscar otro trabajo sin la presión de tener que hacer los pagos mensuales de un auto.
- Si puedes caminar o viajar en bicicleta, ahorrarás dinero, harás ejercicio gratuitamente y ayudarás a reducir el tráfico y la contaminación.

¡Consejo!

Dependiendo del estado, algunas compañías de alquiler de autos no hacen tratos con clientes jóvenes o les cobran tarifas mucho más altas. Haz un poco de investigación y compara precios.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

¿Debería comprar un auto Megan?

Instrucciones:

Haga que sus participantes lean la situación de Megan y luego escojan la mejor decisión para ella. Enseguida, en el espacio provisto, haga que expliquen por qué piensan que ésa es la mejor alternativa.

La historia de Megan:

Megan empieza su nuevo trabajo en tres semanas. Ella está tratando de encontrar la mejor manera de movilizarse que sea conveniente, pero también económica.

A. Ahora que tengo un trabajo de tiempo completo, debería invertir en un auto nuevo. Llegaré al trabajo a tiempo y cumpliré con mis labores con más rapidez. Además, ¡puedo salir los fines de semana!

B. Probaré el transporte público primero y luego averiguaré en la oficina sobre los viajes compartidos.

C. Quizás ni siquiera necesite un auto. Creo que compraré un auto usado realmente barato. Eso me dará tres cosas que quiero — conveniencia, flexibilidad y bajo costo.

¡Consejo!

Dependiendo del estado, algunas compañías de alquiler de autos no hacen tratos con clientes jóvenes o les cobran tarifas mucho más altas. Haz un poco de investigación y compara precios.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

¿Qué puedes pagar? (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Pida a sus participantes que den su opinión sobre qué cosas deberían considerar antes de comprar un auto. Escriba cada una en un pizarrón o en un papel grande. Luego distribuya la hoja de actividad y dirija una discusión empezando con estos puntos claves.

Tus necesidades	Basado en tu situación, ¿qué tipo de auto cubrirá tus necesidades de transporte ahora y en los próximos años? Será suficiente un auto compacto de 2 puertas o necesitarás un auto de 4 puertas o quizá una camioneta pick-up? ¿Son importantes para ti la seguridad y la economía de combustible? Las opciones como techo solar, asientos de cuero, llantas llamativas y un sistema de sonido pueden ser grandiosas, pero pueden aumentar el precio del auto.
Considera el valor	Las guías de referencia como el Kelly Blue Book y Edmunds pueden ayudarte a determinar el valor de un auto. Algunas características, como techo solar y asientos de cuero, pueden agregarse al valor de venta de un auto. Por lo general, algunos dispositivos de seguridad no son muy caros a cambio de los beneficios que ofrecen, pero pueden no agregar mucho al valor de reventa. Visita las páginas electrónicas como autotrader.com o vehix.com para comparar modelos/características. Habla con un agente de préstamos para tener más información sobre el valor de los autos.
Nuevo o usado	Recuerda que casi todos los autos se deprecian (su valor se reduce) con el tiempo. El valor de un auto nuevo puede bajar cientos o incluso miles de dólares el día en que lo manejas fuera del lote del concesionario de autos. El costo inicial para ti de un auto usado será menor — pero revisar su condición mecánica tendrá especial importancia.
Compra o arriendo	Comprar un auto significa pagar por él con dinero en efectivo y/o con un préstamo. Una vez que hagas todos los pagos, tú eres dueño del auto y puedes venderlo o cambiarlo. Con el arriendo tú firmas un contrato y haces pagos mensuales para poder usar el auto por un periodo específico de tiempo y un número concreto de millas. Tras hacer todos los pagos del arriendo, tú devuelves el auto al concesionario. No eres dueño de nada y tal vez le debas al concesionario más dinero por exceso de millaje o daños. Sin embargo, los pagos del arriendo mensual a menudo son menores que los del pago de un préstamo.
Pago inicial o enganche	Para empezar, es probable que necesites una cantidad considerable de dinero de entrada para adquirir el auto. Esto se conoce como pago inicial o enganche. ¿Tienes apartada la cantidad que necesitarás?
Término del préstamo	Si recibes un préstamo para un auto, tendrás que hacer un pago mensual al prestamista. Ten presente que, cuanto más largo sea el término de tu préstamo (es decir, cuanto más tiempo tengas para devolver el dinero), mejor será tu pago mensual. Pero esto también significará que pagarás más intereses durante la vida del préstamo y terminarás pagando más por el auto de lo que pagarías con un préstamo de término más corto. Asegúrate de que sabes de cuánto será tu costo total y decide si el auto vale la pena para ti a ese precio.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

¿Qué puedes pagar? (Copia del instructor), Continuación

Tu presupuesto mensual	Tras pagar todas tus otras facturas, ¿de cuánto dinero dispones para pagar los gastos constantes del propietario de un auto, como combustible, seguro, mantenimiento, registro, estacionamiento y otros gastos? Recuerda que en el tiempo en que seas propietario del auto habrá momentos en que tu ingreso disminuya o que estés desempleado. Trata de mantener tus gastos en el auto en un margen que puedas cubrir consistentemente en los buenos y malos tiempos.

¡Consejo!

Cuánto -- y con cuánta rapidez -- se depreciará tu auto (reducirá su valor) dependerá de factores que incluyen la marca, el modelo, el año, el lugar donde vives y cuánto lo manejas.

Si sus participantes están pensando en tomar un préstamo para auto, diríjalos al tema Todo sobre el crédito. A continuación aprenderán sobre el arriendo de un auto.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 3 – Gastar inteligentemente

¿Qué puedes pagar?

Antes de comprar un auto, considera todos los costos para determinar qué puedes pagar.

Tus necesidades	Basado en tu situación, ¿qué tipo de auto cubrirá tus necesidades de transporte ahora y en los próximos años? Será suficiente un auto compacto de 2 puertas o necesitarás un auto de 4 puertas o quizá una camioneta pick- up? ¿Son importantes para ti la seguridad y la economía de combustible? Las opciones como techo solar, asientos de cuero, llantas llamativas y un sistema de sonido pueden ser grandiosas, pero pueden aumentar el precio del auto.
Considera el valor	Las guías de referencia como el Kelly Blue Book y Edmunds pueden ayudarte a determinar el valor de un auto. Algunas características, como techo solar y asientos de cuero, pueden agregarse al valor de venta de un auto. Por lo general, algunos dispositivos de seguridad no son muy caros a cambio de los beneficios que ofrecen, pero pueden no agregar mucho al valor de reventa. Visita las páginas electrónicas como autotrader.com o vehix.com para comparar modelos/características. Habla con un agente de préstamos para tener más información sobre el valor de los autos.
Nuevo o usado	Recuerda que casi todos los autos se deprecian (su valor se reduce) con el tiempo. El valor de un auto nuevo puede bajar cientos o incluso miles de dólares el día en que lo manejas fuera del lote del concesionario de autos. El costo inicial para ti de un auto usado será menor — pero revisar su condición mecánica tendrá especial importancia.
Compra o arriendo	Comprar un auto significa pagar por él con dinero en efectivo y/o con un préstamo. Una vez que hagas todos los pagos, tú eres dueño del auto y puedes venderlo o cambiarlo. Con el arriendo tú firmas un contrato y haces pagos mensuales para poder usar el auto por un periodo específico de tiempo y un número concreto de millas. Tras hacer todos los pagos del arriendo, tú devuelves el auto al concesionario. Tú no eres dueño de nada y tal vez le debas al concesionario más dinero por exceso de millaje o daños. Sin embargo, los pagos del arriendo mensual a menudo son menores que los del pago de un préstamo.
Pago inicial o enganche	Para empezar, es probable que necesites una cantidad considerable de dinero de entrada para adquirir el auto. A esto se conoce como pago inicial o enganche. ¿Tienes apartada la cantidad que necesitarás?
Término del préstamo	Si recibes un préstamo para un auto, tendrás que hacer un pago mensual al prestamista. Ten presente que, cuanto más largo sea el término de tu préstamo (es decir, cuanto más tiempo tengas para devolver el dinero), mejor será tu pago mensual. Pero esto también significará que pagarás más intereses durante la vida del préstamo y terminarás pagando más por el auto de lo que pagarías con un préstamo de término más corto. Asegúrate de que sabes de cuánto será tu costo total y decide si el auto vale la pena para ti a ese precio.
Tu presupuesto mensual	Tras pagar todas tus otras facturas, ¿de cuánto dinero dispones para pagar los gastos constantes del propietario de un auto, como combustible, seguro, mantenimiento, registro, estacionamiento y otros gastos? Recuerda, en el curso del tiempo en que seas propietario del auto, habrá momentos en que tu ingreso disminuya o que estés desempleado. Trata de mantener tus gastos en el auto en un margen que puedas cubrir consistentemente en las altas y en las bajas.

¡Consejo!

Cuánto -- y con cuánta rapidez -- se depreciará tu auto (reducirá su valor) dependerá de factores que incluyen la marca, el modelo, el año, el lugar donde vives y cuánto lo manejas.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Beneficios y desventajas de alquilar (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Lleve ejemplos de anuncios e información de arriendo de autos (de periódicos, revistas, etc.) para compartirlos con los participantes y empezar una discusión. Discuta sobre qué hace que las opciones de arrendar sean tan atractivas para los consumidores. Luego, en el pizarrón o en un papel grande escriba dos títulos: Beneficios y Desventajas.

Divida la clase en dos equipos. Alterne entre los equipos y pídales que mencionen un beneficio o desventaja potencial de arrendar un auto (asegúrese de cambiar de forma que cada equipo pueda presentar sus desventajas y beneficios). Cada equipo gana un punto por cada respuesta correcta. Luego de contabilizados todos los puntos, use esta cartilla para agregar estos puntos claves.

Beneficios potenciales	Desventajas potenciales
Un auto nuevo Considera el arriendo si te gusta tener un auto nuevo con los últimos dispositivos cada cierto número de años — aunque en realidad nunca vayas a ser el dueño del auto.	**Cargos por daños** Si arriendas, mantener tu auto en condiciones óptimas tiene un precio. Es posible que tengas que pagar al concesionario una cantidad extra incluso por un daño menor.
Pagos mensuales más bajos Los pagos mensuales por el arriendo con frecuencia son más bajos que los pagos de un préstamo porque sólo estás pagando por la depreciación del auto durante tu arriendo — no por el valor total del auto.	Cargos por exceso de millaje Tu acuerdo de arriendo especificará cuántas millas están incluidas. Al final del arriendo, pueden cobrarte de 15 a 20 centavos o más por cada milla recorrida por encima de ese límite. Por lo general puedes pagar anticipadamente las millas extras a una tarifa menor.
Fácil transición Tú evitarás toda molestia por intercambio o venta cuando es tiempo de cambiar de auto.	**Término fijo, cargo por término adelantado** Al firmar un contrato de arriendo, tú estás haciendo un compromiso de pagar por un cierto periodo de meses. Generalmente los concesionarios cobran un cargo alto si terminas tu contrato de arriendo antes de tiempo.
	Sin valor de intercambio De manera similar a cuando alquilas un apartamento, arrendar un auto significa que estás pagando por usarlo. Debido a que no eres el propietario, no puedes vender o intercambiar el auto como pago inicial de tu próximo auto.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 3 – Gastar inteligentemente

A continuación, sus participantes decidirán si deben inclinarse por un auto nuevo o por uno usado.

Actividad sobre "Nuevo o usado" (Copia del instructor)

Nota para el instructor:

Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Distribuya la hoja de actividad y diga a sus participantes que hagan concordar características y beneficios de los autos nuevos y de los usados.

Instrucciones:

Haga que sus participantes lean la lista de características de los autos nuevos y de los usados. Haga que escriban cada característica bajo la columna de Autos nuevos o la de Autos usados. Luego, haga que decidan si la característica es positiva o negativa. Enseguida, use esta actividad y los comentarios de los participantes para dirigir una discusión sobre las opciones para comprar autos.

Características:

Menos opciones de características
Mayor seguro, impuestos & cuotas
Mayor tasa de interés de préstamo
Mayor mantenimiento
Mayor precio
Depreciación instantánea
Últimas características y opciones
Garantía
Menos depreciación
Garantía limitada o sin garantía
Menor precio
Condición óptima

Autos nuevos		Autos usados	
Características	¿Positiva o negativa?	Características	¿Positiva o negativa?
Ejemplo: olor a auto nuevo	+		
Precio más alto La compra de un auto nuevo es más costosa que la de un auto usado.	-	**Precio más bajo** Los autos usados cuestan menos y pueden representar un mejor valor. Comprar a un vendedor privado puede significar un mejor precio para ti, pero es posible que el vendedor no te permita devolverlo.	+
Depreciación instantánea Un auto nuevo se deprecia en el 15% o más en el minuto en que lo compras.	-	**Menos depreciación** Los autos usados siguen depreciándose, pero normalmente se deprecian más durante los primeros tres años.	+
Cuotas más elevadas de seguro/impuestos/cargos Por lo general son mayores que las de los autos usados.	-	**Mayor tasa de interés del préstamo** Un préstamo para un auto usado puede conllevar una tasa de interés más elevada. Los autos de más de 7 años podrían no ser considerados para los préstamos.	-
Garantía Los autos nuevos vienen con una garantía de hasta 10 años o 100,000 millas.	+	**Garantía limitada o sin garantía** Si compras a un vendedor privado, puede que tu auto no tenga una garantía. Un concesionario puede o no ofrecerte una garantía en un auto usado.	-

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad sobre "Nuevo o usado" (Copia del instructor), Continuación

Últimas características y opciones Tendrás la flexibilidad de ordenar un auto nuevo con las características y opciones que deseas.	+	**Menos opciones de características** No puedes "ordenar" un auto usado con características específicas. Pero puedes recibir más de éstas por el dinero.	+/-
Condición óptima Un auto nuevo no debería tener desgaste previo, problemas mecánicos o daños en la carrocería.	+	**Más mantenimiento** Antes de comprar, revisa la documentación de mantenimiento y observa el auto durante el día. Haz una prueba de manejo y consulta a un servicio para ver si ha sido dañado. Contrata a un mecánico para que lo inspeccione.	-

¡Consejo!

Un buen término medio entre nuevo y usado es un auto "certificado de segunda mano". Éstos han sido revisados por un concesionario y vienen con garantía.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad sobre "Nuevo o usado"

Instrucciones:

Lee la lista de las características de los autos nuevos y usados. Escribe cada característica bajo la columna de Autos nuevos o la de Autos usados. Luego, decide si la característica es positiva o negativa.

Características:

Menos opciones de características
Menos depreciación
Garantía limitada o sin garantía
Menor precio
Condición óptima
Garantía
Últimas características y opciones
Mayor seguro, impuestos & cuotas
Mayor tasa de interés de préstamo
Mayor mantenimiento
Mayor precio
Depreciación instantánea

Autos nuevos		Autos usados	
Características	¿Positiva o negativa?	Características	¿Positiva o negativa?
Ejemplo: olor a auto nuevo	+		

¡Consejo!

Un buen término medio entre nuevo y usado es un auto "certificado de segunda mano". Éstos han sido revisados por un concesionario y vienen con garantía.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

¿Eres tú un comprador inteligente de un auto? (Copia del instructor)

Empiece una discusión con sus participantes haciendo preguntas como las siguientes:

- Si eres propietario de un auto, ¿qué consejos o técnicas usaste cuando saliste a comprar un auto?
- ¿Alguien fue contigo cuando saliste a comprar un auto? ¿Te ofrecieron algún consejo? ¿Cuál fue y te ayudó?
- Además de investigar sobre precios y tipos de auto, ¿hiciste alguna otra investigación para prepararte para comprar un auto?

Nota para el instructor:
Use este test rápido de preguntas sobre Verdadero y Falso para poner a prueba los conocimientos de los participantes. Divida la clase en dos equipos. Lea cada enunciado. El portavoz del primer equipo que diga la respuesta correcta gana 25 puntos. Si un equipo responde incorrectamente, se le sancionará con 25 puntos. Gana el equipo que tenga más puntos.

Sal a comprar un préstamo para autos antes de salir a comprar el auto.	VERDADERO
Trata de que te preaprueben un préstamo.	VERDADERO
Permanece firme en cuanto a la marca, modelo, año y color que quieres.	FALSO
Compra todas las opciones que te ofrece el concesionario, como tratamiento anticorrosivo del chasis, protección de la tela y sellado de pintura.	FALSO
Una vez que hayas hecho el trato, nunca lo canceles.	FALSO
Trabaja con el vendedor para determinar cómo podrías hacer pagos mensuales más elevados.	FALSO
Decídete por tu precio tope, con pagos mensuales que puedas hacer.	VERDADERO
Nunca firmes un contrato con espacios en blanco.	VERDADERO

¡Consejo!

Una preaprobación es un compromiso escrito de un prestamista a un prestatario que confirma el precio del auto que puede comprar. Ésta te permite a ti y a otros ver por escrito que cumples con los requisitos para una cantidad específica de préstamo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 3 – Gastar inteligentemente

Nota para el instructor:
En este punto de la clase, piense en usar el siguiente artículo de la biblioteca que le recomendamos como material de discusión o para distribuirlo entre los participantes. Puede encontrar éste y otros artículos de la biblioteca al final de este tema.

Artículo recomendado: Como comprar un auto inteligentemente

Recuerde que el programa El futuro en tus manos® tiene una biblioteca con docenas de artículos que usted puede usar y distribuir para éste u otros temas. Visite www.elfuturoentusmanos.org para ver los artículos disponibles.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad de escenario: ¿Cuál es la mejor alternativa? (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Pida a los participantes que escojan la mejor opción posible y luego, por cada opción, déles instrucciones para que escriban algunas frases sobre por qué era o no era lo correcto para la situación. Una vez que los participantes hayan terminado, dirija una discusión en grupo sobre sus elecciones usando las consecuencias y las reacciones proporcionadas más abajo. Enseguida, haga que compartan entre ellos experiencias similares que pudieran haber tenido.

Instrucciones:
Haga que los participantes lean la historia de Carl. Basados en su situación, haga que escojan la mejor opción posible. Luego, por cada opción, haga que escriban algunas frases sobre por qué la opción era correcta o equivocada para la situación de Carl.

La historia de Carl
Carl tiene su propio negocio de diseño de jardines y tiene planes de comprarse una camioneta pick-up. Ha estado considerando una nueva, pero el mismo concesionario tiene una usada en buenas condiciones y con poco millaje. Él tiene dinero suficiente para comprarse la camioneta usada, aunque eso podría significar pagar tarde algunas de las facturas por varios meses y una demora en la compra de nuevas plantas. Dentro de tres años, le gustaría dar el auto a su hermano menor, que cumplirá 16 años. ¿Qué debe hacer Carl?

1. Comprar la pick-up usada con efectivo y ahorrarse las cuotas y gastos de intereses de un préstamo.
Consecuencias:
Aunque Carl es dueño de la camioneta y no está pagando intereses por un préstamo, ¡puede que no le quede dinero! Es posible que no pueda comprar plantas y pagar las facturas tarde podría afectar a su negocio y a su calificación de crédito.

Reacciones:
Si Carl tuviera suficiente dinero para gastar, podría ser el dueño de la camioneta en este momento y se ahorraría las cuotas del préstamo y los intereses. Pero si esta compra requiere tanto dinero en efectivo que él no esté en posibilidades de pagar sus otras deudas, entonces la compra con dinero en efectivo en realidad no es una opción asequible.

2. Hacer un pago inicial por la camioneta usada y conseguir un préstamo para el resto.
Consecuencias:
Carl debería sentirse bien con su decisión. Ahorró dinero comprando un auto usado y el pago inicial que dio le permitió conseguir un préstamo con pagos que puede hacer. Cuando haga el último pago de su préstamo dentro de tres años, será el dueño de la camioneta y se la podrá dar a su hermano.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad de escenario: ¿Cuál es la mejor alternativa? (Copia del instructor), (continuación)

Reacciones:
Tanto los autos nuevos como los usados pueden tener precios elevados, así que la mayoría de la gente consigue préstamos. Es una buena estrategia para Carl. Pero, recuerda, tendrá que pagar los intereses y las cuotas del préstamo y no será dueño de la camioneta hasta que haga el pago final del préstamo.

3. Arrendar la nueva camioneta.

Consecuencias:
Aunque el pago inicial fue pequeño y los costos de mantenimiento están incluidos en el acuerdo de arriendo, Carl puede terminar pagando extra por el número de millas que recorre. Cuando termine el arriendo, no será dueño de la camioneta y tendrá que comprarla al concesionario para poder dársela a su hermano.

Reacciones:
Arrendar puede permitirle a Carl manejar una camioneta nueva sin tener que pagar mucho dinero en un comienzo, pero, cuando se toman en cuenta todos los factores, con mucha frecuencia el arriendo es más caro que hacer pagos de préstamos y comprar un auto. Los pagos mensuales del arriendo pueden ser más bajos o más altos que un préstamo, así que es importante hacer comparaciones.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad de escenario: ¿Cuál es la mejor alternativa?

Instrucciones:

Haga que los participantes lean la historia de Carl. Basados en su situación, haga que escojan la mejor opción posible. Luego para cada opción haga que escriban algunas frases sobre por qué la opción era la correcta o incorrecta para la situación de Carl.

La historia de Carl

Carl tiene su propio negocio de diseño de jardines y tiene planes de comprarse una camioneta pick-up. Ha estado considerando una nueva, pero el mismo concesionario tiene una usada en buenas condiciones y con poco millaje. Él tiene dinero suficiente para comprarse la camioneta usada, aunque eso podría significar pagar tarde algunas de las facturas por varios meses y una demora en la compra de nuevas plantas. Dentro de tres años, le gustaría dar el auto a su hermano menor, que cumplirá 16 años. ¿Qué debe hacer Carl?

1. **Comprar la pick-up usada con efectivo y ahorrarse las cuotas y gastos de intereses de un préstamo.**
   ¿Debería escoger Carl esta opción? ¿Por qué sí o por qué no?

2. **Hacer un pago inicial por la camioneta usada y conseguir un préstamo para el resto.**
   ¿Debería escoger Carl esta opción? ¿Por qué sí o por qué no?

3. **Arrendar la nueva camioneta.**
   ¿Debería Carl escoger esta opción? ¿Por qué sí o por qué no?

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Elementos básicos del seguro de autos (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Considere invitar a un agente de seguros a que converse con sus participantes.

Haga una fotocopia del folleto de la actividad que aparece en la página siguiente. Empiece una discusión con sus participantes haciendo preguntas como éstas:

- ¿Cuáles son algunos términos básicos del seguro de auto como "deducible"?) ¿Qué significa el término?
- Si te ves involucrado en un accidente de auto y no es tu culpa, ¿quién paga qué?
- ¿Qué es un deducible y cómo afecta tu prima?
- Nombra algunos de los tipos diferentes de cobertura

Luego, distribuya el folleto y dirija una discusión usando estos puntos claves.

Puntos claves:

- El seguro de auto es crítico para protegerte financieramente.
- Comprar un seguro de auto puede protegerte de gastos mayores que de otra forma no podrías cubrir.
- Consulta con los profesionales de seguro, reflexiona sobre el consejo y haz comparaciones antes de comprar.

Terminología básica del seguro	Cuando compras un seguro, recibes una póliza de seguro, un documento que indica claramente qué está cubierto y qué no lo está. Los puntos cubiertos se llaman tus beneficios. La cantidad que pagas por el seguro se llama prima. Cuando tienes costos y presentas facturas a tu compañía de seguro, esto se conoce como presentar un reclamo. Tu deducible es la cantidad que debes pagar por reparaciones o gastos antes de que la compañía de seguro pague.
Quién paga qué	Cuando presentas un reclamo, normalmente tu compañía de seguro pagará sólo una parte de tus costos, según lo que se indica en tu póliza de seguro. La cantidad del reclamo que debes pagar antes de que la compañía de seguro pague se llama deducible; la cantidad que pagas de cada factura médica se llama copago.
Cómo impacta el deducible en las primas	Normalmente, cuanto más elevada sea la cantidad del deducible, menos cara será la prima del seguro. Así que es una buena estrategia conseguir una póliza con el deducible más alto que puedas pagar con comodidad si tuvieras que hacerlo. Esto minimizará el costo de tu póliza.
Tu puntaje de crédito	Tu puntaje de crédito podría impactar cuánto te cobran las compañías de seguro en primas. Para saber más, revisa el tema Todo sobre el crédito.
Tipos de cobertura de auto	El seguro de autos puede incluir diferentes tipos de seguro en una póliza. Por ejemplo: los de colisión te aseguran contra daños a tu auto provocados en un accidente; los seguros multi-riesgo te protegen contra otras formas de daño a tu auto, como incendio, robo, inundación y vandalismo; los de responsabilidad civil pagan por lesiones y daños que tú provocas en la propiedad de otra gente con tu auto si tú eres quien provocó el accidente; el de pagos médicos cubre la atención médica para ti y tus pasajeros si resultas lesionado en un accidente en tu auto.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Elementos básicos del seguro de autos (Copia del instructor), (continuación)

¿Cuánta cobertura?	Pide a los profesionales de seguros que determinen cuánta cobertura necesitas. En términos de tu auto en sí, la cantidad depende de cuánto dinero puedes dedicar a repararlo o reemplazarlo. Cuanto mayor sea el valor del auto, es más la cobertura que deberías considerar. Para otras formas de seguro, deberías tener el suficiente para proteger tus activos en caso de que te demanden.
Esto se ofrece sólo con fines de información y no debería ser considerado como consejo legal o financiero. Por favor, consulta a tu asesor financiero o legal para pedir más información.	

¡Consejo!

Se pueden exigir algunos tipos de seguro de autos para registrar un auto en tu estado; otros pueden ser opcionales.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 3 – Gastar inteligentemente

Elementos básicos del seguro de autos

Puntos claves:

- El seguro de auto es crítico para protegerte financieramente.
- Comprar un seguro de auto puede protegerte de gastos mayores que de otra forma no podrías cubrir.
- Consulta con los profesionales de seguros, reflexiona sobre su consejo y haz comparaciones antes de comprar.

Terminología básica de seguro	Cuando compras un seguro, recibes una póliza de seguro, un documento que indica claramente qué está cubierto y qué no lo está. Los puntos cubiertos se llaman tus beneficios. La cantidad que pagas por el seguro se llama prima. Cuando tienes costos y presentas facturas a tu compañía de seguro, esto se conoce como presentar un reclamo. Tu deducible es la cantidad que debes pagar por reparaciones o gastos antes de que la compañía de seguro pague.
Quién paga qué	Cuando presentas un reclamo, normalmente tu compañía de seguro pagará sólo una parte de tus costos, según lo que se indica en tu póliza de seguro. La cantidad de reclamo que debes pagar antes de que la compañía de seguro pague se llama deducible; la cantidad que pagas de cada factura médica se llama copago.
Cómo impacta el deducible en las primas	Normalmente, cuanto más elevada sea la cantidad del deducible, menos cara será la prima del seguro. Así que es una buena estrategia conseguir una póliza con el deducible más alto que puedas pagar con comodidad si tuvieras que hacerlo. Esto minimizará el costo de tu póliza.
Tu puntaje de crédito	Tu puntaje de crédito podría impactar cuánto te cobran las compañías de seguro en primas. Para saber más, revisa el tema Todo sobre el crédito.
Tipos de cobertura de auto	El seguro de autos puede incluir diferentes tipos de seguro en una póliza. Por ejemplo: los de colisión te aseguran contra daños a tu auto provocados en un accidente; los comprehensivos te protegen contra otras formas de daño a tu auto, como incendio, robo, inundación y vandalismo; los de responsabilidad pagan por lesiones y daños que tú provocas en la propiedad de otra gente con tu auto si tú eres quien provocó el accidente; el de pagos médicos cubre la atención médica para ti y tus pasajeros si resultas lesionado en un accidente en tu auto.
¿Cuánta cobertura?	Pide a los profesionales de seguro que determinen cuánta cobertura necesitas. En términos de tu auto en sí, la cantidad depende de cuánto dinero puedes dedicar a repararlo o reemplazarlo. Cuanto mayor sea el valor del auto, es más la cobertura que deberías considerar. Para otras formas de seguro, deberías tener el suficiente para proteger tus activos en caso de que te demanden.
Esto se ofrece sólo con fines de información y no debería ser considerado como consejo legal o financiero. Por favor, consulta a tu asesor financiero o legal para pedir más información.	

¡Consejo!

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Se pueden exigir algunos tipos de seguro de autos para registrar un auto en tu estado; otros pueden ser opcionales.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 3 – Gastar inteligentemente

Nota para el instructor:
En este punto de la clase, piense en usar el siguiente artículo de la biblioteca que le recomendamos como material de discusión o para distribuirlo entre los participantes. Puede encontrar éste y otros artículos de la biblioteca al final de este tema.

Artículo recomendado: Seguro de auto — ¡Lee esto antes de ponerte detrás del volante!

Recuerde que el programa El futuro en tus manos® tiene una biblioteca con docenas de artículos que usted puede usar y distribuir para éste u otros temas. Visite www.elfuturoentusmanos.org para ver los artículos disponibles.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 3 – Gastar inteligentemente

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos claves de la lección "Como comprar un auto inteligentemente":

- Si eres uno de los millones de personas que deciden comprar un auto, lo principal es sencillamente ser realista sobre lo que te va a costar.
- Definitivamente, ser dueño de un auto es divertido, pero es una responsabilidad grande y también costosa.
- Hay mucho más que tomar en cuenta además del costo del auto—gastos extras como gasolina, estacionamiento, mantenimiento, reparaciones, seguro, impuestos y cargos.
- El valor de tu auto disminuye cuantas más millas le pongas.
- Arrendar un auto es una opción y tiene beneficios potenciales, pero considera también los inconvenientes.
- Decidir entre tratar de comprar un auto nuevo y uno usado puede ser una decisión difícil—considera los pros y los contras de ambas opciones.
- El seguro de autos es crítico para protegerte financieramente. Consulta con profesionales antes de comprar.

Actividades adicionales

El objetivo de estas actividades es ampliar los nuevos conceptos presentados en el tema "Como comprar un auto inteligentemente". Use éstas u otras actividades similares para dar a los participantes la oportunidad de aplicar a situaciones de la vida real lo que acaban de aprender.

- Escribe cuál es el auto de tus sueños (dentro de lo razonable—Lamborghini, Ferrari y Porsche, por ejemplo, ¡no funcionará!). Haz una lista de todas las características que deseas.
- Ve a Internet y encuentra el precio del mismo auto o de uno similar que sea nuevo. Luego, usa a tu vendedor local de autos o visita un lote de venta de autos usados para encontrar el mismo auto/o uno similar que tal vez no tenga todas las características. ¿Cuál es la diferencia en el costo?
- Llama a un profesional de seguros y descubre cuáles son los costos del seguro de tu auto soñado.
- Por una semana, trata de usar sólo el transporte público. ¿Cuánto ahorraste en gasolina? ¿Cómo te sentiste durante la semana?
- Escoge un modelo de auto, el año (no este año) y la marca—por ejemplo un Ford Mustang 2005. Luego, busca el valor del auto en el Kelly Blue Book para encontrar cuál es el costo de ese auto particular nuevo y en cuánto se vende ahora. ¿Te sorprendió la depreciación?
- Haz una lista de otras tres maneras en las que puedes ir al trabajo o a la escuela que no sea manejando tu propio auto. Haz un análisis de costo de cada uno (por ejemplo, ahorro de gasolina, ahorro de tiempo, ahorro ambiental, etc.)

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Lección 5: Alquilar un apartamento

En esta lección, los participantes reciben información valiosa para encontrar lo que buscan en un apartamento y aprender cómo hacer que funcione financieramente. También aprenderán cómo calcular lo que pueden pagar en alquiler basados en sus ingresos.

Objetivos del aprendizaje

Al terminar esta lección, los participantes serán capaces de:

- Explicar las opciones disponibles cuando están considerando dónde vivir.
- Definir los pasos que pueden resultar en el éxito al alquilar un apartamento.
- Explicar cómo calcular una cantidad para el alquiler basados en sus ingresos.

Comienzo de la discusión

Para comenzar la discusión con sus participantes, haga algunas preguntas de respuestas abiertas. He aquí algunos ejemplos que puede usar:

- ¿Quién tiene su propio apartamento? Describe tu experiencia en la búsqueda de apartamento.
- ¿Cuáles fueron tus criterios cuando saliste a buscar un apartamento?
- ¿Cuánto de tu ingreso mensual bruto deberías gastar en un lugar donde vivir?

Elementos básicos

- No hay respuestas correctas o equivocadas cuando se decide dónde vivir.
- Las metas y las circunstancias de todos, financieras y de otro tipo, son un tanto diferentes. Te corresponde a ti pensar en lo que funciona mejor para ti, tu trabajo, tu estilo de vida y tu presupuesto.
- Es posible que tengas varias opciones: vivir con tu familia, en una vivienda para estudiantes o en un apartamento por tu cuenta o con compañeros de apartamento. Es posible que algún día puedas comprar una casa que será tuya.
- La vivienda es un gasto grande…para mucha gente es su gasto número uno.
- Por lo general, algunos lugares son más o menos caros para vivir que otros.
- Es importante tener presente el factor del "costo de vida" cuando exploras opciones sobre dónde y cómo quieres vivir.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Considera tus opciones (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Empiece una discusión con sus participantes haciendo preguntas como éstas:

- ¿Qué cosas crees tú que debes considerar bien cuando decides dónde quieres vivir?
- ¿Cuáles son algunas opciones para tu situación de vida si no vivieras en casa?
- Para los que viven por su cuenta (con compañeros, etc.), ¿dónde queda la vivienda en la lista de tus gastos mayores? ¿En los primeros lugares? ¿En la mitad?

Luego discutan estos puntos claves:

Puntos claves:

- No hay respuestas correctas o equivocadas cuando se decide dónde vivir.
- Las metas y las circunstancias de todos, financieras y de otro tipo, son un tanto diferentes. Te corresponde a ti pensar en lo que funciona mejor para ti, tu trabajo, tu estilo de vida y tu presupuesto.
- Es posible que tengas varias opciones: vivir con tu familia, en una vivienda para estudiantes o en un apartamento por tu cuenta o con compañeros de apartamento. Es posible que algún día puedas comprar una casa que será tuya.
- La vivienda es un gasto grande…para mucha gente es su gasto número uno.
- Por lo general algunos lugares son más o menos caros para vivir que otros.
- Es importante tener presente el factor del "costo de vida" cuando exploras opciones sobre dónde y cómo quieres vivir.

¡Consejo!

¿Hay una mudanza en tu futuro? El Censo más reciente revela que aproximadamente una tercera parte de las personas de 20 años de edad en adelante se muda cada año.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Un lugar tuyo (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Divida la clase en grupos. Déles cinco minutos para encontrar cinco pasos que ellos creen que son importantes cuando empiezan el proceso de alquilar un apartamento. Haga que cada grupo comparta sus ideas y anote los puntos en el pizarrón o en un papel grande. Luego distribuya la hoja de la actividad. Vea cuál grupo encontró la mayor cantidad de los puntos que se muestran a continuación — ¡ese grupo es el ganador! Continúe la discusión hasta que se hayan cubierto todos los puntos.

Puede considerar la posibilidad de invitar a un representante de administración de una propiedad o a un arrendador residencial (casero) de la comunidad para conversar con su clase.

Si quieres alquilar un apartamento por tu cuenta o con compañeros de habitación, aquí tienes algunos pasos para el éxito.

Establece un máximo de alquiler	• Tienes que saber cuánto puedes pagar en alquiler. • Una pauta general es que la vivienda no debe pasar del 32% de tu salario bruto (la cantidad total de tu cheque de pago antes de las deducciones de impuestos y de otro tipo).
Fija los vecindarios como objetivo	• Considera lo cerca que está del lugar de tu trabajo o escuela, el acceso al transporte, compras y entretenimiento, la seguridad y habitabilidad del vecindario, manteniendo el alquiler dentro de tu presupuesto.
Sal de compras	• Lee los anuncios de apartamentos. Visita los vecindarios que te interesen • Busca los letreros de "Se alquila". • Visita la mayor cantidad de apartamentos posible. Haz comparaciones.
Mantén buen crédito	• Casi todos los arrendadores harán lo que se llama verificación del crédito para ver cuál ha sido tu historial como administrador del dinero y decidir si pueden tener en ti la confianza de que pagarás el alquiler constantemente.
Lee el contrato del alquiler	• En casi todos los casos, el propietario o el administrador del apartamento te pedirá que firmes un contrato escrito llamado contrato de alquiler. • Es sumamente importante leer y comprender el contrato de alquiler antes de firmar.

¡Consejo!

Ve el tema "Todo sobre el crédito" para aprender mucho más sobre el crédito y sobre cómo establecer y mantener un buen crédito.

¿Cuánto pueden pagar sus participantes en alquiler? Averígüelo enseguida.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Un lugar tuyo

Si quieres alquilar un apartamento por tu cuenta o con compañeros de habitación, aquí tienes algunos pasos para el éxito.

Establece un máximo de alquiler	• Tienes que saber cuánto puedes pagar en alquiler. • Una pauta general es que el costo de la vivienda no debe pasar del 32% de tu salario bruto (que es la cantidad total de tu cheque de pago antes de las deducciones de impuestos y de otro tipo).
Fija los vecindarios como objetivo	• Considera lo cerca que está del lugar de tu trabajo o escuela, el acceso al transporte, compras y entretenimiento, la seguridad y habitabilidad del vecindario, manteniendo el alquiler dentro de tu presupuesto.
Sal de compras	• Lee los anuncios de apartamentos. Visita los vecindarios que te interesen • Busca los letreros de "Se alquila". • Visita la mayor cantidad de apartamentos posible. Haz comparaciones.
Mantén buen crédito	• Casi todos los arrendadores harán lo que se llama verificación de crédito para ver cuál ha sido tu historial como administrador del dinero y decidir si pueden tener la confianza de que pagarás el alquiler constantemente.
Lee el contrato de alquiler	• En casi todos los casos, el propietario o el administrador del apartamento te pedirá que firmes un contrato escrito llamado contrato de alquiler. • Es sumamente importante leer y comprender el contrato de alquiler antes de firmarlo.

¡Consejo!

Ve el tema "Todo sobre el crédito" para aprender mucho más sobre el crédito y sobre cómo establecer y mantener un buen crédito.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

¿Qué puedes pagar? (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Empiece la actividad dando instrucciones a los participantes para que coloquen números en las ecuaciones. Déles instrucciones para que calculen la fórmula para $950, $1200 y $1500 como sus ingresos mensuales brutos. Luego, déles números de ejemplo para el alquiler de un apartamento —$650, $800 y $950. Enseguida, dirija una discusión usando los puntos claves siguientes:

Instrucciones:

Primero, diga a sus participantes que una buena pauta general es que el costo de la vivienda no debería pasar del 32% de su salario bruto, o ingresos brutos. (Tu salario bruto es la cantidad total de tu cheque de pago antes de los impuestos y otras deducciones).

Para la primera fórmula, haga que sus participantes calculen su alquiler sugerido máximo usando $950, $1200 y $1500 como sus ingresos mensuales brutos. Luego, para la segunda fórmula, haga que calculen el ingreso mensual bruto que necesitarán para alquilar un apartamento que cuesta $650, $800 o $950 por mes.

¿Quieres saber cuánto puedes gastar en alquiler? Usa esta fórmula:

$ _____ x .32 = $_____
Tu ingreso mensual bruto — Tu alquiler máximo sugerido

Respuestas:

Ingreso mensual bruto de $950:	$304	
Ingreso mensual bruto de $1200:		$384
Ingreso mensual bruto de $1500:		$480

¿Quieres saber cuánto ingreso mensual bruto necesitarás para poder pagar un apartamento particular? Usa esta fórmula:

$ _____ / .32 = $_____
El alquiler del apartamento que quieres — Tu ingreso mensual bruto sugerido

Respuestas:

Alquiler de apartamento: $650:	$2031
Alquiler de apartamento: $800	$2500
Alquiler de apartamento: $950	$2969

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

¿Qué puedes pagar? (Copia del instructor),(continuación)

Puntos claves:

- Además de tu alquiler mensual, puede que tengas que pagar parte o el total de los servicios públicos.
- Muchos arrendadores también exigen a sus inquilinos que paguen un depósito de garantía.
- Si el inquilino daña la propiedad o la abandona debiendo el alquiler, el arrendador puede usar esos fondos para cubrir lo que el inquilino debe.

¡Consejo!

Considera comprar un seguro de inquilino. Aunque seas un inquilino y no seas el propietario de tu apartamento, este seguro puede cubrir tus costos si tus pertenencias son dañadas o

Luego, pruebe los conocimientos de sus participantes sobre los términos de un alquiler.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 3 – Gastar inteligentemente

¿Qué puedes pagar?

Instrucciones:
Una buena pauta general es que el costo de la vivienda no debería exceder el 32% del salario bruto, o ingresos brutos. (El salario bruto es la cantidad total del cheque de pago antes de los impuestos y otras deducciones).

Para la primera fórmula, haga que sus participantes calculen su alquiler sugerido máximo usando $950, $1200 y $1500 como sus ingresos mensuales brutos. Luego, para la segunda fórmula, haga que calculen el ingreso mensual bruto que necesitarán para alquilar un apartamento que cuesta $650, $800 o $950 por mes.

¿Quieres saber cuánto puedes gastar en alquiler? Usa esta fórmula:

$ _____ x .32 = $_____
Tu ingreso mensual bruto Tu alquiler máximo sugerido

Respuestas:
Si tu ingreso mensual bruto es de $950: =_____ alquiler máximo
Si tu ingreso mensual bruto es de $1200: =_____ alquiler máximo
Si tu ingreso mensual bruto es de $1500: =_____ alquiler máximo

¿Quieres saber cuánto ingreso mensual bruto necesitarás para poder pagar un apartamento particular? Usa esta fórmula:

$ _____ / .32 = $_____
El alquiler del apartamento que quieres Tu ingreso mensual bruto sugerido

Respuestas:
Tú quieres un apartamento que se alquile por $650: _____salario bruto necesario
Tú quieres un apartamento que se alquile por $800: _____ salario bruto necesario
Tú quieres un apartamento que se alquile por $950: _____ salario bruto necesario

¡Consejo!

Considera comprar un seguro de inquilino. Aunque seas un inquilino y no seas el propietario de tu apartamento, este seguro puede cubrir tus costos si tus pertenencias son dañadas o robadas.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Un alquiler con el que puedes vivir (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Use este test rápido de preguntas sobre Verdadero y Falso para poner a prueba los conocimientos de los participantes. Divida la clase en dos equipos. Lea cada enunciado. El portavoz del primer equipo que diga la respuesta correcta gana 25 puntos. Si un equipo responde incorrectamente, se le sancionará con 25 puntos. Gana el equipo que tenga más puntos. Luego, use la información y los comentarios de los participantes para discutir más lo que necesitan saber antes de firmar un contrato de alquiler.

Si hay algo que no comprendes, no firmes; llévalo a casa y piensa en ello.	VERDADERO
Pregunta al arrendador si tus compañeros de apartamento pueden cofirmar el alquiler, con lo que se hacen igualmente responsables.	VERDADERO
Si los servicios públicos no van a estar cubiertos por tu alquiler, no los incluyas en tu plan mensual de gastos.	FALSO
Pide a algún familiar que tenga alquiler que te ayude a comprender el "lenguaje legal".	VERDADERO
Evita un alquiler escrito si puedes. En lugar de ello, sella el trato con un "apretón de manos".	FALSO
Si tienes compañeros de apartamento, nunca les permitas leer el contrato de alquiler.	FALSO
Averigua cuánta notificación se necesita dar antes de dejar un apartamento y las sanciones si rompes un contrato.	VERDADERO
Si el alquiler es asequible ahora, no te preocupes por la frecuencia en que el arrendador puede aumentarlo.	FALSO

¡Consejo!

¿Te interesa convertirte en propietario de vivienda? Ve el tema "Comprar una casa" en el curso para adultos de El futuro en tus manos®.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 3 – Gastar inteligentemente

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos claves de la lección "Alquilar un apartamento":

- No hay respuestas correctas o equivocadas cuando se decide dónde vivir.
- Las metas y las circunstancias de todos, financieras y de otro tipo, son un tanto diferentes. Te corresponde a ti pensar en lo que funciona mejor para ti, tu trabajo, tu estilo de vida y tu presupuesto.
- Es posible que tengas varias opciones: vivir con tu familia, en una vivienda para estudiantes o en un apartamento por tu cuenta o con compañeros de apartamento. Es posible que algún día puedas comprar una casa que será tuya.
- La vivienda es un gasto grande…para mucha gente es su gasto número uno.
- Por lo general algunos lugares son más o menos caros para vivir que otros.
- Es importante tener presente el factor del "costo de vida" cuando exploras opciones sobre dónde y cómo quieres vivir.

Actividades adicionales

Estas actividades están destinadas a ampliar los nuevos conceptos presentados en la lección "Alquilar un apartamento". Use éstas u otras actividades similares para dar a los participantes la oportunidad de aplicar a situaciones de la vida real lo que acaban de aprender.

- Busca en Internet o en el periódico apartamentos disponibles en dos o tres áreas donde te gustaría vivir. ¿Hay alguna diferencia en los precios basada en la ubicación (si todos los otros factores—pies cuadrados, número de dormitorios, etc.) son los mismos?

- Haz una lista de todas las cosas que deseas en un apartamento—número de dormitorios, ubicación, etc. Usa tu lista para encontrar apartamentos que cumplan con tus criterios.

- Recoge dos o tres solicitudes de alquiler de apartamentos. Empieza llenando una. ¿Hay información en la solicitud que te sorprende? ¿Por qué?

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Resumen del tema

Nota para el instructor:
Haga un resumen de este tema revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos claves del tema "Gastar inteligentemente":

- Toma el control de dónde está yendo tu dinero. Haz un Plan de Gastos para ayudarte a vivir dentro de tus medios y evitar quedarte corto.
- Si no hay dinero suficiente para vivir la vida, busca maneras de reducir tus gastos flexibles y discrecionales y/o de aumentar tus ingresos.
- Haz del pago puntual de tus facturas una prioridad. Hay muchas sanciones potenciales por pagar tarde.
- Cuando compres, siempre considera si es algo que realmente necesitas. Sé creativo con respecto a hacer concesiones.
- Antes de firmar cualquier tipo de contrato, ya sea para un servicio de teléfono celular o el alquiler de un apartamento, asegúrate de comprender exactamente en qué te estás metiendo.
- Gastar es divertido, pero no gastes todo lo que ganas. Ahorra lo más que puedas. Empieza a guardar por lo menos dos meses del pago total que llevas a casa en ahorros para una emergencia inesperada.

Luego, ponga a prueba a sus participantes sobre lo que han aprendido en "Gastar inteligentemente".

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 3 – Gastar inteligentemente

Prueba tus conocimientos (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Puede usar este examen corto como pre-test y post-test con sus participantes para medir sus conocimientos actuales sobre gastos.

Haga una fotocopia del test de la página siguiente. Distribúyalo a los participantes para probar lo que han aprendido sobre "Gastar inteligentemente".

Instrucciones:
Haga que sus participantes respondan estas preguntas para medir su conocimiento.

1. El pago total que llevas a casa, o ingreso neto, es _____.
   A. La cantidad que recibes después que se han agregado beneficios como pago por vacaciones y seguro de salud.
   B. La cantidad que recibes después que se han deducido los impuestos, seguro u otros costos.
   C. La cantidad total que ganas.
   D. La cantidad de dinero que necesitas para llenar una red de basquetbol.

2. ¿Cuál de los siguientes es un buen ejemplo de hacer una "concesión" financiera?
   A. Saltearte algunas clases en la escuela para ir de compras al centro comercial.
   B. Saltearte unas cuantas cenas fuera para ahorrar dinero para un viaje de fin de semana.
   C. Saltearte unos cuantos días de trabajo para buscar un nuevo trabajo.
   D. Cambiar tus dólares estadounidenses por euros.

3. Normalmente, cuanto mayor sea la cantidad deducible, menos cuesta _____.
   A. el auto.
   B. los beneficios de seguro.
   C. la prima de seguro.
   D. el costo de una hamburguesa doble con queso.

4. Si tus compañeros de apartamento cofirman tu alquiler de apartamento, ellos _____.
   A. son más inteligentes de lo que tú creías.
   B. no son responsables de ningún daño que pueda ocurrir.
   C. son igualmente responsables del pago de los gastos de mudanza.
   D. son igualmente responsables por cumplir con sus términos.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 3 – Gastar inteligentemente

Prueba tus conocimientos

Instrucciones:

Responde las preguntas para probar tus conocimientos.

1. El pago total que llevas a casa, o ingreso neto es _____.
   A. La cantidad que recibes después que se han agregado beneficios como pago por vacaciones y seguro de salud.
   B. La cantidad que recibes después que se han deducido los impuestos, seguro u otros costos.
   C. La cantidad total que ganas.
   D. La cantidad de dinero que necesitas para llenar una red de basquetbol.

2. ¿Cuál de los siguientes es un buen ejemplo de hacer una "concesión" financiera?
   A. Saltearte algunas clases en la escuela para ir de compras al centro comercial.
   B. Saltearte unas cuantas cenas fuera para ahorrar dinero para un viaje de fin de semana.
   C. Saltearte unos cuantos días de trabajo para buscar un nuevo trabajo.
   D. Cambiar tus dólares estadounidenses por euros.

3. Normalmente, cuanto mayor sea la cantidad deducible, menos cuesta _____.
   A. es el auto.
   B. son los beneficios de seguro.
   C. es la prima de seguro.
   D. es el costo de una hamburguesa doble con queso.

4. Si tus compañeros de apartamento cofirman tu alquiler de apartamento, ellos _____.
   A. son más inteligentes de lo que tú creías.
   B. no son responsables de ningún daño que pueda ocurrir.
   C. son igualmente responsables del pago de los gastos de mudanza.
   D. son igualmente responsables por cumplir con sus términos

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Apéndice

Artículos de biblioteca
Recursos para temas adicionales

Use estos artículos de la biblioteca como material de discusión o para distribuirlo entre sus participantes. Recuerde que el programa El futuro en tus manos® tiene una biblioteca con docenas de artículos que usted puede usar y distribuir para éste u otros temas. Visite www.elfuturoentusmanos.org para ver los artículos disponibles.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Recomendaciones para comprar y gastar

He aquí algunos consejos para ayudarte a sacar el máximo provecho de tu dinero cuando haces compras:

En la tienda

- ¡Resístete a las compras impulsivas! Pregúntate:
  - ¿Lo necesito realmente?
  - ¿Lo necesito hoy?
  - ¿Qué pasa si no lo compro ahora?
  - ¿Puedo hacer esto con un costo menor?
- Limita la cantidad de dinero en efectivo que llevas contigo.
- Cuando compres, piensa en tu presupuesto.
- Evita los cargos por uso de cajeros automáticos.
- Presta atención a las ventas con rebajas.
- Espera a que el precio sea el adecuado.
- Busca cupones y descuentos.
- ¡Cuando compres, busca obtener valor!

Compra de alimentos

- Ahorra dinero comiendo en casa.
- Haz una lista de compras para el supermercado.
- Presta atención a las ventas con rebajas y a los cupones.
- Compra tamaños o cantidades más grandes de los productos que usas frecuentemente.

Consejos referentes a la tarjeta de crédito

- Consiga una tarjeta con una cuota anual y tasa de interés baja.
- Si el precio no está a tu alcance, no lo pagues con tarjeta de crédito.
- Pague sus cuentas de la tarjeta de crédito a tiempo
- Evita los adelantos en efectivo.

Lleva cuenta de tus gastos

- Guarda siempre los recibos.
- Compara los recibos con los estados de cuenta.
- Compara los estados de cuenta con tu presupuesto.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Recomendaciones para comprar y gastar (continuación)

Consejos sobre el uso de teléfonos celulares

- Compara ofertas para obtener un buen paquete de servicios.
- Haz preguntas.
- Lee el contrato antes de firmarlo.
- Tienes que entender las características y los precios.
- ¡Ten cuidado con los cargos por mensajería de texto!
- Lleva cuenta del uso.
- Paga tu cuenta puntualmente y en su totalidad.

Cuando hagas compras grandes

- Considera tus necesidades.
- Determina tu presupuesto.
- Investiga antes de comprar.
- Compara ofertas.
- Investiga lo que se dice sobre los productos.
- Prueba antes de comprar.
- Pregúntales a tus familiares y amigos.
- Confirma el precio total
- Presta atención a las ventas con rebajas, cupones y devoluciones.
- Puede convenirte negociar.
- Encuentra el máximo valor global: calidad, servicio y precio.
- Inspecciona los productos antes de comprarlos.
- Tienes que entender la garantía.
- Tienes que conocer las normas de devoluciones.
- Guarda el recibo.
- Si tienes algún problema, habla con el gerente.

Aprovecha los descuentos para miembros de ciertas organizaciones

Si tienes una identificación de estudiante, militar o de seguro, o de otras organizaciones, quizá tengas derecho a ciertos descuentos. Investiga los beneficios y pregunta a las tiendas qué tarjetas aceptan para otorgar descuentos. Algunos supermercados y droguerías ofrecen tarjetas de ahorros para sus clientes.

Pregunta si hay descuentos para empleados

Algunas tiendas y negocios ofrecen a sus empleados un descuento especial para la compra de mercancías. Por ejemplo, podría convenirte conseguir un trabajo de temporada en una tienda donde tienes planeado hacer tus compras para las fiestas.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Recomendaciones para comprar y gastar (continuación)

Compara ofertas en línea

Si investigas en la web, puedes ahorrarte tiempo, dinero y costos de transporte.

Gasta en lo que realmente vale la pena

Considera dejar de hacer unas pocas compras de cosas baratas sin las cuales te puedes arreglar, a fin de ahorrar para comprar algo que verdaderamente valoras. Por ejemplo, en lugar de hacer tus próximas compras de vaqueros y camisetas, ahorra ese dinero para comprarte un traje de buena calidad, o deja de ir a los restaurantes de comida rápida para poder pagarte una cena en un buen restaurante. Deja de lado los pequeños lujos (como los cafés exóticos y los alquileres de películas) durante unos meses y utiliza el dinero para poder pagarte un viaje que será una gran experiencia.

Busca la manera creativa

Piensa en posibles maneras de obtener algo que deseas a un costo más bajo, o incluso gratis. Por ejemplo, podrías ver una obra de teatro o un concierto si te ofreces como ujier voluntario. O podrías juntarte con algunos amigos para poder obtener un descuento por volumen o grupo. En lugar de comprar números sueltos de una revista, comparte una suscripción con un amigo.

Le invitamos a comunicarse con Wells Fargo para obtener más información y asistencia. Visite nuestra página web en wellsfargo.com o visite cualquier sucursal de Wells Fargo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Cómo comprar un auto inteligentemente

Para muchos consumidores, comprar un auto nuevo ocupa el segundo lugar como la compra más cara, después de la vivienda. Le conviene obtener el máximo rendimiento del dinero que usted gasta. Antes de iniciar el proceso de compra de un auto u otro vehículo, lea estas recomendaciones:

Compare ofertas para obtener un préstamo para auto

- Considere cuánto está dispuesto a gastar. ¿Va a pagar en efectivo por el auto, o va a hacer un pago inicial y financiar el resto? Si tiene planeado financiar la compra, busque un préstamo antes de salir a buscar un auto.
- Investigue distintas fuentes de financiación, incluidos los bancos, cooperativas de crédito y prestamistas en línea. Algunas concesionarias automotrices también ofrecen financiación. Compare las Tasas Porcentuales Anuales, las tasas de interés, los plazos y los cargos de los préstamos que ofrecen. Averigüe cuál sería su pago mensual para los diferentes montos de préstamos y el costo total de cada préstamo.
- Considere pedir la preaprobación del préstamo. Si está preaprobado, eso quiere decir que puede buscar un auto en su gama de precios con la confianza de que le darán el préstamo que necesita.
- Conozca su historial y su puntuación de crédito antes de negociar un préstamo para comprar un auto. En el sitio web www.annualcreditreport.com, usted puede recibir una copia gratuita de su informe de crédito una vez al año de cada una de las tres mayores agencias de informes crediticios en los Estados Unidos. También puede comprar una puntuación de crédito a través de ese sitio web.

Investigue por adelantado

- Al hacer algunas investigaciones por adelantado, es menos probable que tome una decisión de compra impulsiva o cara, y más probable que sea un comprador satisfecho.
- Considere el tipo de auto que se adapte a sus necesidades de transporte. El auto que desea ahora, ¿será el auto que querrá en un par de años?
- Utilice la Web, revistas de información al consumidor, revistas de automóviles y otras publicaciones para investigar las posibilidades. Observe las calificaciones y evaluaciones hechas por profesionales automotrices y las pruebas de carretera, particularmente las realizadas a lo largo de miles de millas para evaluar el rendimiento de combustible, la durabilidad y las cuestiones de mantenimiento. Investigue los antecedentes de seguridad.
- Antes de ir a las concesionarias, vaya en línea a sitios como Kelly Bluebook (kbb.com) y NADA (nada.com) para aprender más sobre los autos que le interesan y cuánto cuestan.
- Recuerde que casi todos los autos se deprecian (bajan de valor) debido al desgaste a lo largo del tiempo. El valor de un auto nuevo puede bajar cientos o incluso miles de dólares inmediatamente después de comprarlo en el concesionario. Tal vez pueda ahorrar bastante si encuentra un auto usado en buenas condiciones mecánicas.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Investigue por adelantado (continuación)

- Limite las opciones a unos pocos autos específicos. Compare modelos y precios en avisos y salas de exhibición de las concesionarias. Considere ponerse en contacto con servicios de compra de autos y agencias intermediarias de compra para hacer comparaciones.
- Consulte a su agente de seguros para comparar el costo de asegurar cada auto. Recuerde que el seguro será parte del costo de propiedad.
- En base a su investigación, compare los costos totales de cada auto que esté considerando. ¿Se adapta el precio a su presupuesto?

Elija dónde, cuándo y cómo hacer la compra

- Actualmente, un número cada vez mayor de personas compran autos a través de la Web. Aunque considere esta opción, le conviene visitar concesionarias locales, si es posible. Esto le dará la oportunidad de ver los autos personalmente, conducirlos para probarlos y hacer preguntas. También le dará la oportunidad de evaluar la calidad del servicio de las concesionarias a las que puede ir a comprar piezas de repuesto y servicios.
- Algunas concesionarias han adoptado una política de "precio único" para los autos nuevos, lo cual quiere decir que cada auto se ofrece a un precio fijo, sin negociación entre la concesionaria y el cliente. Si bien con este sistema la transacción puede ser más rápida y sencilla, tenga en cuenta que el precio que paga puede ser más alto que si negociara.
- Tal vez pueda obtener el mejor precio para un auto en las últimas dos semanas de diciembre, ya que al final del año las ventas son más lentas.
- De julio a octubre, algunas concesionarias pueden ofrecer buenos precios en autos del año actual, ya que buscan dejar libre espacio para los modelos del año que viene.
- Salga a comprar un auto con un amigo objetivo que puede señalarle posibles problemas e impedir que usted tome una decisión precipitada.

Elija el auto

- Al comprar, mantenga cierta flexibilidad en cuando a la marca, el modelo, el año y el color. Al comparar antes de comprar, quizá encuentre un auto que le guste más y/o que es mejor negocio.
- Reduzca sus opciones. Decida las características específicas como el color y las opciones que desea. No se olvide de tener en cuenta el valor de reventa. Si en algún momento va a vender el auto, le conviene que el color y las opciones sean atractivos para los posibles compradores.
- Si el concesionario no tiene el auto que desea, considere pedir un auto nuevo. Si bien tendrá que esperar a que se lo entreguen, podría evitar pagar más por opciones que no desea.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

- Los autos que es necesario pedir *no* deberían costar más que los autos que están en el patio de la concesionaria. Por otro lado, tal vez la concesionaria esté dispuesta a hacer una buena oferta de un auto que sí tienen, si están ansiosos de vender el inventario actual.
- Tenga cuidado con las opciones extra que la concesionaria podría ofrecerle, como el recubrimiento especial de la parte inferior, protección de la tela y sellador de pintura. A menudo son añadidos innecesarios cuyo precio es bastante excesivo.
- Si va a comprar un auto usado, señale al vendedor los defectos o problemas del auto. Antes de aceptar comprarlo, hágalo inspeccionar por un mecánico certificado.

Cómo comprar un auto inteligentemente (continuación)

- No se deje presionar para tomar una decisión. Tómese su tiempo para evaluar sus opciones.

Planifique su estrategia de compra

- Considere si le conviene comprar o arrendar el auto. Comprar un auto quiere decir pagarlo con dinero en efectivo y/o un préstamo. Una vez que termine los pagos, usted es propietario del auto y puede venderlo o cambiarlo. Con el arriendo (leasing), usted firma un contrato y hace pagos mensuales para usar el auto durante un periodo específico de tiempo. Tras hacer todos los pagos del arriendo, devuelve el auto al concesionario. Usted no es propietario de nada e incluso puede deber más dinero al concesionario por el exceso de millas o por daños. Sin embargo, a menudo los pagos del arriendo son más bajos que los pagos de un préstamo.
- No deje su licencia de conductor o número de seguro social con una concesionaria. Las concesionarias no pueden hacer un examen de crédito o una solicitud de crédito sin su permiso.
- Debe estar preparado para cancelar el negocio. Si algo no le parece normal, o tiene una corazonada de que su compra será un error: ¡váyase! Recuerde que siempre puede encontrar otro auto.

Recomendaciones para negociar

- Negociar puede ser algo difícil. Para minimizar el posible estrés, decídase a ser amable, amigable y no combativo a lo largo del proceso. Esta actitud demostrará al vendedor que usted es una persona a quien no se puede intimidar, apresurar, presionar u obligar a tomar una decisión creando pánico.
- Sea paciente y persistente. La clave para encontrar un buen negocio es estar en el lugar justo en el momento justo. Si está más ansioso por comprar que el vendedor por vender, es menos probable que obtenga el mejor precio.
- Planifique negociar el precio. Algunas concesionarias pueden estar dispuestas a regatear en base a su margen de ganancia, que a menudo está entre el 10 y el 20 por ciento.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Recomendaciones para negociar (continuación)

- Decida su precio máximo, una cifra que le parece justa para el auto, con pagos mensuales que estén a su alcance. Tenga en cuenta que la concesionaria tiene que tener alguna ganancia. Después empiece su negociación por lo menos un 20% por debajo de lo que está dispuesto a pagar. Recuerde que probablemente la concesionaria haga una contraoferta más alta.
- Tiene que saber cuánto dinero tiene "en la mano". Si tiene los recursos para escribir un cheque por una suma grande en el momento, probablemente el vendedor preste atención a eso y le sea más fácil negociar el precio.
- Para aumentar su control de la negociación, no deje que el vendedor sepa exactamente qué está pensando. No divulgue el máximo que está dispuesto a pagar o qué pago mensual puede pagar. Eso no es asunto del vendedor.
- Si el vendedor lo presiona, simplemente sonría amablemente y diga algo como: "Esa es mi oferta. Aprecio el tiempo y el esfuerzo que me ha dedicado, pero ese es el límite de mi presupuesto."
- Tenga cuidado con las concesionarias que traen a otro vendedor o gerente a la negociación, con el fin de desgastarlo a usted. Consiga un acuerdo con el vendedor original o váyase sin comprar.
- Siempre tiene que estar listo para irse – pero camine lentamente. Es probable que el vendedor haga un último intento de encontrar un precio con el que ambos puedan ponerse de acuerdo.
- Si se va, hágalo sin que haya enojo. Aunque no compre hoy, podría volver más adelante.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Entrega de su viejo auto como parte de la compra de uno nuevo

La Comisión Federal del Comercio ("Federal Trade Commission" o "FTC" por sus siglas en inglés) recomienda que usted discuta la posibilidad de entregar un auto que ya tiene solamente *después* de haber negociado el mejor precio posible por su nuevo auto y de haber investigado el valor de su viejo auto – en Internet, en libros de referencia o en revistas. El tener esta información puede ayudarle a obtener un mejor precio de la concesionaria. El vender su viejo auto usted mismo puede tardar más, pero generalmente obtendrá más dinero que si lo entrega como parte de la compra de uno nuevo.

Considere cuidadosamente los elementos agregados

- Si su concesionaria o prestamista le pide que compre un seguro de crédito (para pagar su préstamo si usted muere o queda incapacitado), considere si vale la pena en función del costo. Vea si ya tiene una póliza que ofrece este beneficio. El seguro de crédito no es requerido por la legislación federal. Consulte al Comisionado de seguros de su estado o a la agencia de protección al consumidor para ver cuáles son los posibles requisitos de seguro de crédito en su estado.

- Si le ofrecen un contrato de servicio de la concesionaria, el fabricante o una compañía independiente, revíselo cuidadosamente y considere estas preguntas:
    - ¿Qué cubre el contrato de servicio comparado con lo que ya cubre la garantía del fabricante?
    - ¿Qué reparaciones están cubiertas? ¿Está cubierto el mantenimiento rutinario?
    - ¿Quién paga las piezas de repuesto y la mano de obra?
    - ¿Quién está autorizado a hacer reparaciones?
    - ¿Cuál es la duración del contrato?
    - ¿Cuáles son las normas de cancelación y reembolso?

- Una garantía extendida es una forma de protegerse contra costosas reparaciones que pueden ser necesarias una vez que se venza la garantía del fabricante. Típicamente, ni las garantías de los fabricantes ni las garantías extendidas cubren todo tipo de reparaciones. El desgaste normal (como las zapatas de frenos y baterías) y el interior del auto (como el tapizado y las luces) no suelen estar cubiertos. Sin embargo, si piensa tener el auto durante mucho tiempo, una garantía extendida puede ser rentable.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Considere cuidadosamente los elementos agregados (continuación)

Puede darle una mayor tranquilidad y también aumentar el valor de reventa de su auto. Antes de comprar, asegúrese de saber exactamente qué es lo que está cubierto.

- Si compra una garantía extendida al concesionario cuando compra el auto, tal vez pueda añadir el costo de la garantía al financiamiento del auto en lugar de pagarla en efectivo. Si no compra una garantía extendida en el momento de comprar el auto, quizá pueda comprarla más tarde. Sin embargo, cuanto más se acerque a la fecha de vencimiento de la garantía del fabricante, más es probable que le cueste la garantía extendida.

Antes de firmar un contrato

- Revise cuidadosamente el contrato. Asegúrese de que refleje todo lo que se había acordado.
- Tenga cuidado con las cosas extra innecesarias o de precio excesivo que el vendedor puede tratar de añadir.
- ¡No pague por lo que llaman “dealer prep”! Eso ya lo ha pagado el fabricante.
- Examine cuidadosamente las garantías extendidas. Quizá no necesite ese tipo de garantía, o pueda obtener un mejor negocio más adelante.
- Nunca firme un contrato que tenga espacios en blanco.
- Obtenga inmediatamente una copia del contrato que usted y la concesionaria han firmado.

Le invitamos a ponerse en contacto con Wells Fargo para obtener más información y asistencia. Visite nuestro sitio web en wellsfargo.com o cualquier sucursal de Wells Fargo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Seguro automotriz

Lea esto antes de sentarse al volante

Nada es capaz de arruinar tanto la diversión como la ocurrencia de un accidente automovilístico. Y por más cuidadoso que usted sea en la carretera, es probable que se vea involucrado en un accidente en algún momento a lo largo de su vida. Por eso, si es propietario, o alquila, o conduce un vehículo, tiene que tener un seguro automotriz.

El seguro automotriz lo protege a usted, a sus pasajeros y a su vehículo en caso de accidente, tormenta, vandalismo o robo. La cobertura obligatoria o permitida del seguro automotriz suele estar determinada por las leyes de los estados. Si bien las leyes varían según el estado, estos tipos de protección suelen estar incluidos en una póliza de seguro automotriz:

- La cobertura de **responsabilidad civil** paga por lesiones y daños materiales si usted resulta responsable en un accidente automovilístico.
- La protección de **pagos médicos** cubre el costo del cuidado médico (hasta la cantidad fijada por la póliza) para usted y sus pasajeros en caso de accidente.
- La **protección contra lesiones personales** cubre la pérdida de ingresos si usted no puede trabajar como consecuencia de lesiones relacionadas con un accidente, y paga los gastos médicos, servicios de reemplazo y costos funerarios.
- La protección contra **colisiones** cubre los daños a su vehículo causados por un accidente.
- La cobertura **multi-riesgo** paga las reparaciones de daños a su vehículo debido a un incendio, robo, inundación o vandalismo.
- La **protección contra conductores no asegurados o subasegurados** paga sus gastos médicos si usted se lesiona debido a un conductor que se da a la fuga o un conductor que no tiene seguro o que no tiene un seguro suficiente.

La protección opcional para la asistencia en carretera tras un accidente y el reembolso si necesita alquilar un vehículo mientras el suyo está siendo reparado puede también estar disponible en su estado.

Verifique las limitaciones de su estado

Conducir sin seguro automotriz es ilegal. Sin embargo, los límites obligatorios de cobertura varían según el estado, y por eso es esencial verificar los requisitos de su estado y obtener el seguro requerido antes de conducir un vehículo.

Nunca conduzca sin tener seguro automotriz. Si usted toma parte en un accidente y es un conductor no asegurado, puede tener que pagar costos legales, costos médicos y cargos por reparaciones. Estos gastos aumentan rápidamente y probablemente cuesten mucho más que el costo de la póliza de seguro automotriz que debería haber comprado antes que nada.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Seguro automotriz (continuación)

Revisar, renovar, repetir

Si usted solamente revisa su seguro automotriz anualmente, no es el único — pero podrá perderse descuentos que podrían reducir sus primas. Para asegurarse de tener la cobertura adecuada y obtener los mejores precios, debe revisar su póliza con un agente de seguros independiente en las siguientes situaciones:

- **Cuando compre un vehículo nuevo o usado**
  Tendrá que indicar el año, la marca y el modelo del vehículo que piensa adquirir. Nota: Algunas compañías de seguros ofrecen descuentos a los propietarios de vehículos híbridos.
- **Cuando se mude, o si su hijo dependiente se muda a otra ciudad o estado para ir a la universidad.**
  Un simple cambio de código postal (ZIP) puede alterar mucho sus precios.
- **Cuando cambie su viaje diario al trabajo.**
  Si viaja distancias más cortas cada día (por ejemplo, si empieza a trabajar desde su casa o su compañía se muda), los precios del seguro podrían bajar.
- **Cuando instale equipos antirrobo.**
  Si usted agrega un sistema de seguridad al vehículo, podría ahorrar en las primas mensuales.
- **Cuando reciba los informes de notas de su hijo dependiente.**
  Algunas compañías de seguros ofrecen descuentos a los “buenos estudiantes”.

Le invitamos a ponerse en contacto con Wells Fargo para obtener más información y asistencia. Visite nuestro sitio web en wellsfargo.com o cualquier sucursal de Wells Fargo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
1	Lección 2: ¿Qué es lo que desea?	Eric necesita un plan	CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-CONTENT.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
1	Lección 5: Aprender cómo…	Actividad adicional: 1	CCSS.ELA-LITERACY. RH.9-10.7;CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY. RH.9-10.9	Para cumplir con el Estándar CCSS.ELA-LITERACY. RH.9-10.7, los estudiantes deben examinar diversos programas de tasa de interés y cargos proporcionados en materiales promocionales de bancos. Si los estudiantes usan razonamientos de calidad y cantidad, e identifican evidencia que respalde los reclamos, se cumplirá el Estándar CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.8. Si se comparan materiales promocionales de diferentes bancos, se cumple el Estándar CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9.
1	Lección 6: Llevar un registro	Mackenzie en el centro comercial	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
1	Lección 7: Mantener la seguridad	Un correo electrónico urgente	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
2	Lección 2: Encontrar empleo	Alicia desea una carrera profesional	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
2	Lección 2: Encontrar empleo	Actividad adicional: 1	CCSS.SL.9-10.4; CCSS. SL.9-10.6	
2	Lección 2: Encontrar empleo	Actividad adicional: 2	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	
2	Lección 2: Encontrar empleo	Actividad adicional: 5	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	
2	Lección 4: Considerar iniciativas empresariales	Estrategia para comenzar	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.4 - 9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 2: ¿Tiene un plan?	Qué debe pagar primero Daneeka	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
3	Lección 3: Ser un comprador inteligente	La cuenta de teléfono celular de Rafael está fuera de control	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	¿Megan debe comprar un automóvil?	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.6	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	Actividad con presentación de situaciones: ¿Cuál es la mejor opción?	CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.1; CCSS.ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	Actividad adicional: 2	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	Actividad adicional: 3	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.10	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	Actividad adicional: 5	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.11	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	Actividad adicional: 6	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.12	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 5: Rentar un apartamento	Actividad adicional: 1	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.13	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
3	Lección 5: Rentar un apartamento	Actividad adicional: 3	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.14	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
4	Lección 2: Recompensarse mediante el ahorro	Actividad para probar una fórmula de interés	CCSS.MATH.CONTENT. HSN.Q.A.1	
4	Lección 3: Conceptos básicos sobre inversiones	Actividad sobre la Regla del 72	CCSS.MATH.CONTENT. HSN.Q.A.1	
4	Lección 4: Empezar a invertir	Actividad adicional: 1	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.7; CCSS.ELA-LITERACY. RST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
4	Lección 5: Cómo aumentar el patrimonio	Planificación para la jubilación: ¡comience pronto!	CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4	
5	Lección 5: Tarjetas de crédito	Actividad con presentación de situaciones: ¿Cómo debe responder Ryan?	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
5	Lección 7: Enfrentar las deudas	Actividad con presentación de situaciones: ¿Un préstamo más?	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9; CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 1: Invertir en usted mismo	Actividad adicional: 1	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7;CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 1: Invertir en usted mismo	Actividad adicional: 2	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 1: Invertir en usted mismo	Actividad adicional: 3	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
6	Lección 2: Educación y poder adquisitivo	Actividad con presentación de situaciones: Antonio en un momento decisivo	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9; CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 1	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 2	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 3	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 4	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 5	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 6	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 7	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
6	Lección 4: Hacerlo posible: su plan de acción	Actividad: Katie necesita efectivo	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9; CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 5: Administrar el dinero en la escuela y posteriormente	Situación hipotética: Actividad sobre problemas con pagos	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9; CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

Centro para las Mejores Prácticas de la Asociación Nacional de Gobernadores, Consejo de Directores Escolares Estatales Título: Estándares Estatales Básicos Comunes Editor: Centro para las Mejores Prácticas de la Asociación Nacional de Gobernadores, Consejo de Directores Escolares Estatales, Washington D.C. Fecha de copyright: 2010

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

El futuro en tus manos®
Técnicas financieras para toda la vida

Un servicio público proporcionado por

WELLS FARGO

Versión para adultos jóvenes

Guía para el instructor

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

VERSIÓN 5.1

¡Bienvenido al programa El futuro en tus manos® de Wells Fargo!

Este programa de educación financiera —alegre, interactivo y atractivo— está dirigido al aprendizaje tanto de una individuo persona que sigue a su propio ritmo como para su uso en grupo. Estas Guías del Instructor le ayudarán a usted a compartir este valioso programa con grupos de cualquier tamaño.

En estas guías, usted encontrará todo lo que necesita para dirigir a los participantes en situaciones o escenarios de la vida real, discusiones en grupo y actividades que los estimularán a aplicar estas lecciones a su vida diaria.

Al compartir *El futuro en tus manos* con otros, usted les ayudará a tomar el control de sus finanzas y a labrarse un futuro financiero más brillante.

Panorama del programa

El futuro en tus manos cubre todos los puntos básicos de la administración inteligente del dinero. El currículum está diseñado para cuatro grupos de edad: Adultos, Adultos Jóvenes (de 15 a 21 años de edad), Adolescentes (del sexto al octavo grados) y niños (del cuarto y quinto grados).

El futuro en tus manos es una manera fácil y agradable de enseñar y de aprender los conceptos esenciales de la educación financiera: los principios de los servicios bancarios, la importancia del ahorro, la administración inteligente del dinero, el uso responsable del crédito, la inversión, la acumulación de riqueza y más. Ya sea para abrir una cuenta de cheques o evitar el robo de identidad, como para pagar la universidad, comprar una casa o empezar una pequeñao negocioempresa, *El futuro en tus manos* proporciona técnicas y conocimientos de la vida real que cualquiera puede usar.

Estándares educativos

Es fácil integrar *El futuro en tus manos* a la sala de clase: las lecciones para estudiantes en edad escolar están alineadas con los estándares nacionales y estatales de economía, conocimientos financieros, matemáticas e inglés.

Los segmentos de este programa siguen los siguientes estándares económicos, de conocimiento financiero, matemáticas y arte del idioma inglés.

- National Council of Economic Education, la National Association of Economics Educators y la Foundation for Teaching Economics, *Voluntary National Content Standards in Economics* (1997). Para detalles, vea www.fte.org.
- JumpStart Coalition for Personal Financial Literacy, *National Standards in K-12 Personal Finance Education* (2007). Para detalles, vea www.jumpstartcoalition.org.
- National Council of Teachers of Mathematics, *Principles and Standards for School Mathematics* (2000), Grades 9-12. Para detalles, vea www.standards.nctm.org.
- The National Council of Teachers of English (NCTE) e International Reading Association (IRA), *Standards for the English Language Arts* (1996); Grades K-12. Para detalles, vea www.ncte.org.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Uso de las Guías del Instructor

Las Guías del Instructor pueden usarse solas o adjuntándolas al programa en líneaInternet/CD-ROM. Sin embargo, le sugerimos que revise el programa en líneaInternet o que solicite una copia gratuita del CD-ROM. Aun cuando que los participantes no experimenteninteractúen con el programa en líneaInternet, familiarizarse con el programa en líneaInternet le ayudará a usted a presentarlo de una manera más efectiva. El programa en líneaInternet incluye simulaciones, calculadoras y una extensa librería de recursos que le ayudarán a complementar estas guías—por favor, aproveche todos estos grandes recursos.

Cada tema de *El futuro en tus manos* tiene su propia Guía del Instructor, que sigue la organización del programa en líneaInternet y presenta gran parte del mismo contenido. La versión para adultos jóvenes del programa *El futuro en tus manos* incluye seis temas:

1. Cómo empezar
2. Ganar dinero
3. Gastar inteligentemente
4. Ahorro, Inversión y Acumulación de Riqueza
5. Todo sobre el crédito
6. Escuela y dinero

Cada Guía del Instructor incluye:

- Un glosario de todos los términos relevantes presentados en el tema
- Una introducción a la lección que incluye:
  - Una visión general
  - Objetivos de aprendizaje
  - Preguntas de muestra para discusión al iniciar la lección
  - "Elementos básicos "—una lista de puntos que delinean los conceptos claves de la lección
- Un resumen de la lección con todos los conceptos claves que ésta incluye
- Actividades, exámenes cortos, preguntas para discusión, hojas informativas y consejos importantes sobre los conceptos claves
- Un resumen del tema que presenta una lista de los conceptos más importantes del tema
- Actividades adicionales destinadas a extender al mundo real los conceptos presentados en el tema
- Un sección de Recurso de Biblioteca que incluye materiales y hojas informativas adicionales

Las instrucciones para organizar su grupo para las actividades son sólo recomendaciones. Usted sabe qué funcionará mejor cuando se trata de enseñar y estimular a su grupo.

Conceptos e iconos de lección

Cada lección de un tema presentará varios conceptos claves. Estos conceptos son presentados a sus participantes en una variedad de formas que son representadas en las guías por los siguientes iconos.

Actividad

Por lo general, una actividad incluye alguna forma de participación de la clase, ya sea mediante un juego de concordancias, un ejercicio para llenar los espacios vacíos o completar una hoja de trabajo. Normalmente, después de cada actividad tendrá la oportunidad de dirigir una discusión

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Discusión

Las discusiones le permitirán presentar conceptos claves mientras incluye a sus participantes en la conversación y hace que la información sea relevante para ellos. En algunos lugares, se incluyen preguntas de muestra para discusión con el objeto de ayudarle a usted a dirigir la discusión.

Exámenes rápidos

A lo largo de todos los temas, hay exámenes cortos destinados a empezar discusiones o probar rápidamente los conocimientos de los participantes sobre ciertos conceptos.

Hoja informativa

Todas las Guías del Instructor incluyen hojas informativas que han sido diseñadas como un recurso para el uso por parte de sus participantes fuera de la sala de clase en sus vidas diarias. Por ejemplo, hay una hojas informativas que describen incluye una lista de enlaces de Internet para que los participantes usen conforme inician, hacen crecer y administran sus pequeños negocios como prepararse para una entrevista de trabajo o como solicitar una tarjeta de crédito.

Hojas informativas de Actividad y discusión

Algunas veces, durante una lección una actividad o discusión también usará una hoja informativa para enseñar conceptos claves. En estos casos, la hoja informativa está colocadaubicada deabajo del icono de Actividad o Discusión.

Transición

El icono de transición le permitirá ver cuándo el concepto siguiente está relacionado o es un seguimiento del concepto que usted está discutiendo o cubriendo actualmente con sus participantes.

Artículos de biblioteca

La versión en líneaInternet/CD-ROM de *El futuro en tus manos* incluye una amplia biblioteca con artículos relevantes, listas de control y hojas de trabajo para cada tema y lección.

Al final de cada lección se recomienda la lectura de artículos relevantes de la biblioteca. Estos artículos proporcionan información adicional para explicar conceptos claves de enseñanza (busque el icono de la biblioteca como se ve arriba). Le invitamos a revisar toda la selección de la biblioteca en líneaInternet o en el CD-ROM. Siéntase con la libertad de enriquecer sus sesiones con artículos adicionales de la biblioteca.

Usted puede fotocopiar estos artículos y distribuirlos a los participantes para empezar una discusión, o tal vez quiera repartirlos como hojas informativas para que los participantes los lean a su propio ritmo. Estos artículos de la biblioteca amplían el contenido del tema.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Pre-tests y Post-tests para adultos y adultos jóvenes

Cuando usted usa los cursos para Adultos y/o Adultos Jóvenes con un grupo o en una sala de clase, le invitamos a usar los pre-tests y post-tests de *El futuro en tus manos* que nosotros hemos elaborado. Puede acceder a ellos en la sección de Recursos para la Instrucción de Elfuturoentusmanos.org

- Los pre-tests le ayudarán a determinar qué temas debe enfatizar con su grupo.
- Los post-tests le ayudarán a evaluar el progreso de los participantes.

Quisiéramos pedirle que informe de los resultados anónimos de estos tests a nuestro equipo de *El futuro en tus manos*. Su información nos ayudará a continuar mejorando el programa.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Cómo ingresar en el programa interactivo

El futuro en tus manos está disponible sin cargo alguno tanto en inglés como en español.

- En Internet en www.handsonbanking.org y en www.elfuturoentusmanos.
- Disponible gratuitamente en CD-ROM—incluidos todos los grupos de edad.
- Usted puede solicitar un CD en HOBCD@wellsfargo.com. No hay cobro alguno por pequeñas cantidades del CD-ROM. Por favor, pida mediante un mensaje electrónico información referente a peticiones de alto volumen. La entrega demora dos semanas.

Una vez más, ¡gracias!

Gracias por compartir estos valiosos programas de educación financiera con estudiantes y adultos de nuestras comunidades. Como instructor/a, su capacitación y guía ofrecerán a otros el conocimiento y las habilidades que necesitan para tener un futuro financiero más brillante.

Agradecemos sus comentarios y sugerencias para versiones futuras del currículum y las Guías del Instructor de *El futuro en tus manos*. Y, nos gustaría mucho conocer sus historias de éxito. Por favor, póngase en contacto con nosotros a través de un correo electrónico a HOBinfo@wellsfargo.com.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Ahorrar, invertir y acumular riqueza

Resumen del tema

El tema "Ahorrar, invertir y acumular riqueza" enseña a los participantes cómo el ahorro proporciona grandes beneficios.

Este tema tiene cinco lecciones:

1. Cómo prosperar
2. Ahorra para recompensarte a ti mismo
3. Elementos básicos sobre inversiones
4. Cómo empezar con las inversiones
5. Cómo acumular riqueza

Estas lecciones incluyen una serie de actividades de participación personal. Use estas actividades como ayuda para crear situaciones y actividades de la vida real para sus participantes.

Esta guía del instructor se basa en y sigue la estructura del programa en Internet de *El futuro en tus manos*®. Le invitamos a usar y experimentar el programa en Internet, que es un recurso excelente que reforzará sus planes de instrucción y acrecentará la experiencia de sus participantes. Incluye una variedad de lecciones interactivas y muchos artículos útiles de la biblioteca de recursos para aumentar esta guía. Visite www.elfuturoentusmanos.org para entrar en el programa. En caso de necesitar un CD-ROM para tener acceso al programa, puede solicitar una copia gratuita en HOBCD@wellsfargo.com.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 4 – Ahorrar, invertir & acumular riqueza

Guía del Instructor – Adultos jóvenes

Contenido

Resumen del tema 7

Glosario 10

Lección 1: Cómo prosperar 15

La línea cronológica de tu meta (Copia del instructor) 16

Resumen de la lección 18

Lección 2: Ahorra para recompensarte a ti mismo 19

Actividad de escenario: Edificar un futuro (Copia del instructor) 20

Todo sobre el ahorro (Copia del instructor) 23

Actividad de comparación de resultados (Copia del instructor) 26

Actividad de "Fórmula para probar los intereses" (Copia del instructor) 28

Consejos para ahorrar más $ (Copia del instructor) 30

Resumen de la lección 33

Lección 3: Elementos básicos sobre inversiones 34

Actividad de "Ahorro frente a inversión" (Copia del instructor) 35

Tipos de inversiones (Copia del instructor) 37

La inflación erosiona el poder de compra (Copia del instructor) 43

La capitalización de intereses hace crecer el dinero (Copia del instructor) 44

Actividad sobre "La regla del 72" (Copia del instructor) 45

Resumen de la lección 47

Lección 4: Cómo empezar con las inversiones 48

Actividad de escenario: Jack considera una inversión (Copia del instructor) 49

Actividad sobre "¿Listo para invertir? (Copia del instructor) 52

Cómo empezar (Copia del instructor) 53

Pautas para "Invertir inteligentemente" (Copia del instructor) 54

Resumen de la lección 57

Lección 5: Cómo acumular riqueza 58

Actividad sobre "La pirámide de acumulación de riqueza" (Copia del instructor) 59

Los tres pilares de la acumulación de riqueza (Copia del instructor) 61

Los tres pilares de la acumulación de riqueza 62

Propietario de vivienda: beneficios & realidades (Copia del instructor) 63

¿Estás listo? (Copia del instructor) 67

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 4 – Ahorrar, invertir & acumular riqueza

Plan de jubilación: ¡Empieza pronto! (Copia del instructor) 69
La regla del 4% (Copia del instructor) 71
Protégete a ti mismo con el seguro (Copia del instructor) 74
El gran cuadro: tu plan financiero (Copia del instructor) 78

Guía del Instructor – Adultos jóvenes
Contenido

Resumen de la lección 79
Resumen del tema 80
Prueba tus conocimientos (Copia del instructor) 81
Apéndice 83

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Glosario

Nota para el instructor:
El Glosario contiene definiciones y descripciones de términos importantes y frases relacionadas con este tema. Aliente a sus participantes a usar el Glosario durante y después de la clase a fin de familiarizarse y de sentirse cómodos con la terminología.

Haga una fotocopia de las páginas siguientes y dé una copia a sus participantes.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Glosario

Rendimiento Porcentual Anual	La tasa de ganancia de una inversión, como un depósito en una cuenta de ahorros que ofrezca intereses, por el periodo de un año.
Activo	Cualquier cosa de valor propiedad de una persona o compañía. Por ejemplo, los activos de una persona pueden incluir dinero en efectivo, una casa, un auto y acciones. Los activos de una empresa pueden incluir dinero en efectivo, equipo e inventario.
Bono	Una inversión ofrecida al público por una sociedad mercantil ("corporation"), el Gobierno de Estados Unidos o una ciudad. Un bono paga intereses anualmente y es pagadero en su totalidad en una fecha específica. Los bonos son clasificados y la clasificación indica su probabilidad de incumplimiento.
Capital	Los activos de los que es propietario un prestatario, por ejemplo un auto o dinero en efectivo de una cuenta de ahorros menos sus obligaciones. Si un prestatario no puede hacer los pagos de su préstamo, un prestamista puede usar esos activos para pagar la deuda. El capital es conocido también como garantía colateral o activo.
Ganancia de capital	La cantidad en dólares en la que el precio de venta de un activo excede su precio inicial de compra. Por ejemplo, si compras acciones a $4 por acción y las vendes a $7 por acción, tu ganancia de capital es de $3 por acción.
Pérdida de capital	La disminución en valor de una inversión o activo. El opuesto de ganancia de capital.
Flujo de efectivo	Una medida de los cambios en el efectivo de una compañía durante un periodo específico de tiempo (por lo general un mes, un trimestre o un año). Específicamente, es el ingreso en efectivo de una compañía menos los pagos en efectivo que hace.
Certificados de Depósito (CD)	Una cuenta bancaria en la que te comprometes a mantener el dinero por un periodo específico de tiempo, por lo general de tres meses a varios años. Como resultado de ello, esta cuenta normalmente ofrece tasas más altas de ganancia que una cuenta de ahorros. El dinero retirado antes del tiempo acordado está sujeto a un cargo por retiro adelantado. La cuenta paga intereses sobre el depósito y está asegurada por la FDIC. Los bancos emiten un certificado real para una cuenta de CD. Si no se emite un certificado, la cuenta es conocida como "depósito de tiempo".
Capitalización de intereses	Cuando una institución financiera paga intereses no sólo sobre tu capital inicial (la cantidad que tú depositaste originalmente), sino también sobre los intereses que tu depósito ha ganado con el tiempo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 4 – Ahorrar, invertir & acumular riqueza

Calificación de crédito	Una evaluación del historial financiero de una persona o empresa y de su capacidad de pagar las deudas. Los prestamistas usan esta información para decidir si aprueban un préstamo. La calificación de crédito por lo general adopta la forma de un número o letra.
Dividendo	Si una compañía va bien financieramente, su junta directiva puede decidir pagar una parte de los beneficios, llamada dividendo, directamente a sus accionistas. Los dividendos suelen ser en efectivo, pero también pueden tener la forma de acciones o de otra propiedad.
Promedio de costo del dólar	Un método para acumular activos comprando valores a intervalos regulares con una cantidad fija de dólares.
Valor líquido	El valor total de tus inversiones menos tus obligaciones (deudas).
Tasa fija	La tasa de interés que permanece igual durante todo el término del préstamo.
Ejecución hipotecaria, reposesión	El proceso legal por el cual se termina el derecho de propiedad de un dueño, usualmente por no hacer los pagos del préstamo como estaba acordado. La ejecución hipotecaria suele incluir la venta obligatoria de la propiedad en una subasta pública y el dinero se destina a pagar la deuda pendiente.
Valor neto de la propiedad	La diferencia financiera existente entre lo que vale tu casa u otra clase de bienes raíces y lo que todavía debes por la casa o los otros bienes raíces. Por ejemplo, si tu casa vale $100,000 y debes $75,000 en tu hipoteca, tu valor neto en la casa es de $25,000. .
Intereses	La cantidad de dinero que paga un prestatario al prestamista a cambio de usar el dinero del prestamista por un cierto periodo de tiempo. Por ejemplo, tú ganas intereses de un banco si tienes una cuenta de ahorros y pagas intereses al banco si tienes un préstamo.
Tasa de interés	La cantidad de intereses pagados por año dividido por la cantidad capital (es decir, la cantidad prestada, depositada o invertida). Por ejemplo, si pagaste $500 de intereses al año por un préstamo de $10,000, la tasa de interés es $500 dividido entre $10,000 que da el cinco por ciento (5%).
Invertir	Comprar algo de valor (por ejemplo acciones o bienes raíces) con el propósito de ganar dinero con el paso del tiempo si el valor aumenta.
Deudas	La cantidad de dinero que un individuo o un negocio debe a otro: una deuda.
Liquidez	La capacidad de un activo de ser convertido en dinero efectivo.
Cuenta de Depósito en Mercado Monetario (MMDA)	Una forma de cuenta de ahorros que requiere un saldo mayor que un CD o una cuenta de ahorros regular, usualmente $10,000 o más.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 4 – Ahorrar, invertir & acumular riqueza

Hipoteca	Un préstamo para financiar la compra de una vivienda, normalmente con pagos y tasas de interés definidos. El propietario de la vivienda concede al banco un gravamen, llamado "hipoteca", sobre la vivienda, que sirve como garantía colateral del préstamo.
Fondo de inversiones colectivas	Un tipo de inversión por el cual una compañía de inversiones vende acciones al público y luego invierte el dinero en un grupo de inversiones como acciones o bonos.
Valor neto	El valor de los activos de una compañía o persona. Incluye el dinero en efectivo, menos las deudas.
Cartera de inversiones	Una acumulación de inversiones, todas de propiedad de una misma persona u organización. Por ejemplo, una cartera de inversiones puede incluir una variedad de acciones, bonos y fondos de inversiones colectivas.
Capital	La cantidad total del dinero tomado en préstamo, prestado, invertido con garantía, etc., pero no incluye los intereses o los cargos por servicio.
Ganancia	La ganancia positiva de una inversión o una operación de negocio después de restar los gastos.
Índice de ganancia	La tasa anual de rendimiento es el cambio porcentual del valor de una inversión. Por ejemplo, si tú supones que ganas el 10% como tasa de rendimiento anual, entonces supones que ése es el valor de tu inversión.
Activos en bienes raíces	Terreno y todo lo que está fijo permanentemente, inclusive edificios, cerca, árboles y minerales, que tienen valor monetario y son propiedad de una persona o compañía.
Ganancia de la inversión (ROI)	El ingreso que produce una inversión para el inversionista.
Regla del 72	Una forma de calcular el tiempo o tasa de interés que necesitarías para duplicar tu dinero de una inversión. Por ejemplo, si tienes una inversión que gana un 8% al año, 72 dividido entre 8 es igual a 9. Esto significa que se necesitarían 9 años para duplicar tu inversión original.
Interés simple	Interés que es calculado sólo sobre la suma capital; es decir, la cantidad de dinero que fue depositada originalmente. (Por el contrario, la capitalización de intereses ocurre cuando una institución financiera te paga intereses no sólo sobre tu capital inicial, sino también sobre los intereses que tu depósito ha ganado con el tiempo).
Acción	Certificado de propiedad en una compañía.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Bolsa de Valores Un mercado organizado donde los miembros de la Bolsa, como los corredores e inversionistas, comercializan las acciones.

Término Un periodo de tiempo en el cual se programa la devolución del préstamo. Por ejemplo, la hipoteca de una vivienda puede tener un término de 30 años, lo que significa que debe pagarse en un periodo de 30 años.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 4 – Ahorrar, invertir & acumular riqueza

Lección 1: Cómo prosperar

En esta lección, los participantes observan hacia dónde se dirigen financieramente. Ponen a prueba lo que ya saben sobre ahorros, inversiones y cómo acumular riqueza.

Objetivos del aprendizaje

Al terminar esta lección, los participantes serán capaces de:

- Ver cómo planean ahora su futuro financiero.
- Ver lo que ya saben sobre ahorrar, invertir y acumular riqueza.

Comienzo de la discusión

Para empezar una discusión con sus participantes, hágales preguntas de respuestas abiertas. He aquí algunas que puede usar:

- Si estás ganando dinero, ¿qué estás haciendo para recompensarte a ti mismo?
- ¿Qué crees tú que es "riqueza"?
- ¿Has dado algunos pasos para empezar a acumular riqueza? Si es así, ¿cuáles son?

Elementos básicos

- Hay una gran diferencia entre "tener dinero" y acumular riqueza.
- El dinero viene y se va, pero la riqueza incluye cosas como ahorros, inversiones, propiedades o tu propio negocio.
- La riqueza es un conjunto de recursos que te dan opciones y te permiten aprovechar las oportunidades de la vida.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

La línea cronológica de tu meta (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente y distribúyala entre sus participantes. Deles instrucciones para que lean cada paso y pongan una marca al lado de los que ya han completado. Luego, al lado de los que aún no han completado, pídales que escriban su línea cronológica de intenciones (por ejemplo, para el mes próximo o "en uno o dos años" o "a largo plazo").

Empiece una discusión pidiendo a sus participantes que compartan lo que han hecho y lo que necesitan hacer.

Instrucciones:

Haga que los participantes lean la lista siguiente. Si ya han completado un paso, haga que pongan una marca en la columna adecuada. Si no han completado un paso, deles instrucciones para que escriban una línea cronológica de objetivos a completar (por ejemplo, el próximo año, a largo plazo, etc.).

Pasos para acumular riqueza	¿Completados? (Marcas)	Si no fue completado, ¿línea cronológica sugerida?
Abrí mi propia cuenta de ahorros.		
Estoy comprometido a una meta mensual de ahorros.		
He establecido transferencias automáticas a mi cuenta de ahorros.		
Conforme más aprendo, aumento la cantidad que ahorro.		
Contribuyo a mi propio plan de ahorros/al plan de jubilación de mi compañía.		
Tengo ahorros suficientes para cubrir de 2 a 6 meses de gastos.		
Mis deudas son lo suficientemente bajas como para pagarlas con comodidad.		
He empezado a invertir en acciones, bonos o fondos de inversiones colectivas.		
Soy dueño de mi propia casa.		
He empezado mi propio negocio.		

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

La línea cronológica de tu meta

Instrucciones:
Lee la lista siguiente. Si ya has completado un paso, pon una marca en la columna adecuada. Si no has completado un paso, escribe una línea cronológica para completarlo (por ejemplo, el próximo año, a largo plazo, etc.).

Pasos para acumular riqueza	¿Completados? (Marcas)	Si no fue completado, ¿línea cronológica sugerida?
Abrí mi propia cuenta de ahorros.		
Estoy comprometido a una meta mensual de ahorros.		
He establecido transferencias automáticas a mi cuenta de ahorros.		
Conforme más aprendo, aumento la cantidad que ahorro.		
Contribuyo a mi propio plan de ahorros/al plan de jubilación de mi compañía.		
Tengo ahorros suficientes para cubrir de 2 a 6 meses de gastos.		
Mis deudas son lo suficientemente bajas como para pagarlas con comodidad.		
He empezado a invertir en acciones, bonos o fondos de inversiones colectivas.		
Soy dueño de mi propia casa.		
He empezado mi propio negocio.		

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 4 – Ahorrar, invertir & acumular riqueza

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos clave de la lección "Cómo prosperar":

- Hay una gran diferencia entre "tener dinero" y acumular riqueza.
- El dinero viene y se va, pero la riqueza incluye cosas como ahorros, inversiones, propiedades o tu propio negocio.
- La riqueza es un conjunto de recursos que te dan opciones y te permiten aprovechar las oportunidades de la vida.

Actividades adicionales

El objetivo de estas actividades es ampliar los nuevos conceptos presentados en la lección "Cómo prosperar". Use éstas u otras actividades similares para dar a los participantes la oportunidad de aplicar a situaciones de la vida real lo que acaban de aprender.

- *Con la ayuda de la lista de la actividad previa, crea un plan de acción para completar los pasos que necesitas para empezar a acumular riqueza en los próximos dos o tres años. Crea una línea cronológica visual en un calendario.*

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Lección 2: Ahorra para recompensarte a ti mismo

En esta lección, los participantes aprenden cómo se pueden beneficiar con el ahorro. Ofrece consejos para ahorrar más y ganar más con el dinero que ahorran. Se presenta el concepto de capitalización de intereses y los participantes pueden ver cómo éste hace crecer sus ahorros.

Objetivos del aprendizaje

Al terminar esta lección, los participantes serán capaces de:

- Indicar por qué ahorrar dinero es crítico para su futuro financiero.
- Usar consejos para ahorrar dinero.
- Explicar el poder de la capitalización de intereses.

Comienzo de la discusión

Para empezar una discusión con sus participantes, hágales preguntas de respuestas abiertas. He aquí algunas que puede usar:

- ¿Quién de los presentes ahorra dinero con regularidad (que no sea para ocasiones u objetos especiales)? ¿Cómo lo haces?
- ¿Tienes algunos objetivos a corto o largo plazo para los que has estado ahorrando o para los que quieres ahorrar?
- ¿Por qué son los intereses una consideración importante cuando se habla de ahorro?
- ¿Qué es la capitalización de intereses?

Elementos básicos

- Ahorrar es una clave para la independencia financiera y para acumular riqueza.
- Concibe el ahorro como darte un regalo o pagarte una recompensa a ti mismo.
- El dinero que ahorras te da muchos beneficios, como dinero en efectivo para emergencias y la capacidad de comprar cosas grandes, como un auto.
- Llegar a acumular grandes sumas no se hace de la noche a la mañana. Pero se logra si lo haces costumbre, si lo haces de manera automática y te sujetas a ello con el tiempo.
- Un gran lugar para ahorrar es una cuenta de ahorros de un banco. Ésta ayuda a que tu dinero crezca con los intereses.
- La capitalización de intereses es una manera poderosa de hacer crecer tu dinero con más rapidez.
- Cuánto más alta sea el Rendimiento Porcentual Anual, mayores serán los intereses que recibas.
- Ahorrar es una inversión en ti y en tu futuro.

Antes de empezar la lección, use el escenario siguiente para hacer que sus participantes piensen.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad de escenario: Edificar un futuro (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Pida a los participantes que escojan la mejor opción posible y luego, por cada opción, deles instrucciones para que escriban varias frases sobre por qué eso es o no es lo correcto para la situación. Cuando los participantes hayan terminado, dirija una discusión en grupo sobre sus preferencias usando las "Consecuencias y reacciones" que se presentan más adelante. A continuación, haga que compartan experiencias similares que puedan haber tenido.

Instrucciones:

Haga que los participantes lean la historia de Randie. Basados en su situación, haga que escojan la mejor opción posible. Luego, por cada opción, haga que escriban algunas frases sobre por qué la opción era o no era la correcta para la situación de Randie.

La historia de Randie

Randie está tratando de aumentar sus ahorros. Randie está ganando dinero, pagando sus facturas y comprando cosas, pero algunas veces se queda corta entre los cheques del sueldo. A ella no le gusta sentir que está en quiebra. Ella quiere adquirir el hábito de ahorrar para tener dinero al que recurrir si pierde el trabajo o tiene una emergencia. También quiere ahorrar para las compras grandes, como un viaje de vacaciones. A largo plazo, quiere algo que muestre su arduo trabajo y poder jubilarse algún día. ¿Qué debe hacer Randie?

1. **Hacer que el ahorro sea su prioridad #1. Establecer una meta y calcular una cantidad de ahorro cada mes, independientemente de lo que suceda.**

Consecuencias:
Esto no funcionó para Randie. Ella necesitaba tomar conciencia de cuánto podía ahorrar basándose en sus ganancias y gastos mensuales. Ella tiene que pagar facturas no importa lo que pase, pero también debería ahorrar. Podría tener algunos gastos que puede reducir y, si recibe un aumento de sueldo, un bono o un reembolso de impuestos, también puede ahorrar.

Reacciones:
Este consejo no fue realista. A ella le irá mejor establecer una cantidad para ahorrar de cada cheque de sueldo, teniendo en cuenta su ingreso mensual y gastos. Sus ideas para reducir gastos y ahorrar dinero extra son buenas.

2. **Poner todo el dinero extra que reciba (como reembolsos de impuestos, bonos, aumentos, regalos) en sus ahorros.**

Consecuencias:
Apartar dinero extra ayudará definitivamente, pero sus ahorros no están creciendo con la rapidez que ella quisiera. Podría ser más fácil que un porcentaje de cada cheque del sueldo fuera automáticamente a su cuenta de ahorros. Si no ve ese dinero, no se sentirá tentada a gastarlo y sus ahorros crecerán mucho más rápido.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad de escenario: Construir un futuro (Copia del instructor), Continuación

Reacciones:
Buen consejo, pero es sólo una parte de la solución. Una muy buena manera de ahorrar dinero es hacerlo automáticamente. Ella puede lograr mejores resultados haciendo que un porcentaje de cada cheque sea depositado directamente en su cuenta de ahorros o que establezca una transferencia automática de su cuenta de cheques.

3. **Depositar automáticamente un porcentaje de su ingreso (por ejemplo, del 5% al 10%) en su cuenta de ahorros.**

Reacciones:
¡Excelente consejo! Hacer que los ahorros sean automáticos y ahorrar lo más que pueda con la mejor tasa de interés que pueda encontrar son estrategias estupendas para acumular riqueza y hacerse un sólido futuro financiero. Conforme gana más con el paso del tiempo, debería aumentar la cantidad que ahorra lo más que pueda.

¡Consejo!

Para ganar más intereses en tus ahorros, busca cuentas de ahorros con el mayor Rendimiento Porcentual Anual (APY) que puedas encontrar.

Nota para el instructor:
Diga a sus participantes que revisen el tema "Gastar inteligentemente" para aprender más sobre cómo crear su propio plan de gastos, incluso decidiendo cuánto ahorrar.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad de escenario: Construir un futuro

Instrucciones:

Lee la historia de Randie. Basándote en su situación, escoge la mejor opción posible. Luego, por cada opción escribe varias frases sobre por qué la opción era o no era la correcta para la situación de Randie.

La historia de Randie

Randie está tratando de aumentar sus ahorros. Randie está ganando dinero, pagando sus facturas y comprando cosas, pero algunas veces se queda corta entre los cheques del sueldo. A ella no le gusta sentir que está en quiebra. Ella quiere adquirir el hábito de ahorrar para tener dinero al que recurrir si pierde el trabajo o tiene una emergencia. También quiere ahorrar para las compras grandes, como un viaje de vacaciones. A largo plazo, quiere algo que muestre su arduo trabajo y poder jubilarse algún día. ¿Qué debe hacer Randie?

1. **Hacer que el ahorro sea su prioridad #1. Establecer una meta y calcular una cantidad de ahorro cada mes, independientemente de lo que suceda.**

   ¿Debería escoger Randie esta opción? ¿Por qué sí? ¿Por qué no?

2. **Poner todo el dinero extra que reciba (como reembolsos de impuestos, bonos, aumentos, regalos) en sus ahorros.**

   ¿Debería escoger Randie esta opción? ¿Por qué sí? ¿Por qué no?

3. **Depositar automáticamente un porcentaje de su ingreso (por ejemplo, del 5% al 10%) en su cuenta de ahorros.**

   ¿Debería escoger Randie esta opción? ¿Por qué sí? ¿Por qué no?

¡Consejo!

Para ganar más interés en tus ahorros, busca cuentas de ahorros con el mayor Rendimiento Porcentual Anual (APY) que puedas encontrar.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Todo sobre el ahorro (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Considere invitar a un banquero o a un profesional de finanzas para que hable a la clase sobre el ahorro.

Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Empiece una discusión con sus participantes haciendo preguntas como las siguientes:

- *¿Quién tiene una cuenta de ahorros? ¿La estás usando para ahorrar dinero para algo especial?*
- *¿Cuándo empezaste a ahorrar dinero? ¿Cómo te ha beneficiado?*
- *Nombra una manera para lograr que ahorrar dinero sea más fácil para ti.*

Luego distribuya el plan de la actividad y dirija su atención a estos puntos claves.

Después de esta actividad, pase al siguiente tema, que muestra el poder dela capitalización de intereses.

Puntos claves:

- Ahorrar es una clave para la independencia financiera y para la acumulación de riqueza.
- Piensa en ahorrar como en dar un regalo o dar una recompensa, ¡a ti mismo!
- El dinero que ahorras te da muchos beneficios, como dinero en efectivo para una emergencia, y la capacidad de comprar cosas, como un auto.
- Acumular grandes cantidades no se logra de la noche a la mañana. Pero ocurrirá si lo conviertes en un hábito. Hazlo automático y sigue haciéndolo con el tiempo.
- Un gran lugar para ahorrar es una cuenta bancaria de ahorros. Ésta te ayuda a que tu dinero crezca con los intereses.

Formas en las que una cuenta de ahorros puede beneficiarte	• Mantiene tu dinero seguro. • Tu dinero crece con los intereses. • Estás preparado para gastos inesperados. • Estás listo para hacer compras grandes. • Te ayuda a lograr las metas grandes de tu vida.
¿Cuántos intereses puedes ganar?	• Si pones tus ahorros en una cuenta que gana intereses, como una cuenta bancaria de ahorros, la cantidad de intereses que ganarás depende de tres factores: la tasa de interés, por cuánto tiempo conservas el dinero en tu cuenta y cómo paga intereses el banco. • Casi todos los bancos ofrecen la capitalización de intereses. Es una manera poderosa de hacer que tus ahorros crezcan con más rapidez.
¿Qué es la capitalización de intereses?	• *Capitalización* significa que una institución financiera te paga intereses sobre la cantidad que depositaste originalmente *y* sobre los intereses que gana tu depósito con el tiempo. • Con *la capitalización de intereses*, tu dinero crece más y *mucho* más rápido. (Si una cuenta paga lo que se llama "interés simple", tú *sólo* ganas intereses sobre el capital—la cantidad de dinero que depositaste originalmente).

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Todo sobre el ahorro (Copia del instructor), Continuación

¿Con qué frecuencia se capitalizan los intereses?	• Dependiendo de la cuenta, los intereses pueden ser capitalizados a diario, mensualmente o cada trimestre. • En cada ocasión, se te pagan intereses en la nueva cantidad total que hay en tu cuenta. • Mientras más seguido se capitalicen los intereses mayores serán los intereses que ganes.
¿Cómo escojo una cuenta que gane elevados intereses?	• Compara la APY de las cuentas. • La APY es la tasa de ganancia para un periodo de un año. Cuanto mayor sea la APY, mayores serán los intereses que recibas.
¿Están sujetos a impuestos los intereses que gano?	• Sí. Los intereses que ganas en tus cuentas bancarias es considerado como un ingreso, así que está sujeto a pagar impuestos. • El banco te enviará un formulario al final del año que muestra la cantidad total de intereses que ganaste.

¡Consejo!

Cuanto más elevada sea la tasa de interés, más crece tu dinero. Igualmente, el *tiempo* es una de las herramientas más importantes para ahorrar e invertir. Cuanto más tiempo tenga tu dinero para crecer, mejor.

.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Todo sobre el ahorro

Formas en las que una cuenta de ahorros puede beneficiarte	• Mantiene tu dinero seguro. • Tu dinero crece con intereses. • Estás preparado para gastos inesperados. • Estás listo para hacer compras grandes. • Te ayuda a lograr las metas grandes de tu vida.
¿Cuántos intereses puedo ganar?	• Si pones tus ahorros en una cuenta que gana intereses, como una cuenta bancaria de ahorros, la cantidad en intereses que ganarás depende de tres factores: la tasa de interés, por cuánto tiempo conservas el dinero en tu cuenta y cómo paga intereses el banco. • Casi todos los bancos ofrecen la *capitalización de intereses*. Es una manera poderosa de hacer que tus ahorros crezcan con más rapidez.
¿Qué es la capitalización de intereses?	• *Capitalización* significa que una institución financiera te pagan intereses sobre la cantidad que depositaste originalmente *y* sobre los intereses que gana tu depósito con el tiempo. • Con la *capitalización de intereses*, tu dinero crece más y *mucho* más rápido. (Si una cuenta paga lo que se llama "interés simple", tú *sólo* ganas intereses sobre el capital—la cantidad de dinero que depositaste originalmente).
¿Con qué frecuencia se capitalizan los intereses?	• Dependiendo de la cuenta, los intereses pueden ser capitalizados a diario, mensualmente o cada trimestre. • En cada ocasión, se te pagan intereses en la nueva cantidad total que hay en tu cuenta. • Mientras más seguido se capitalicen los intereses , mayores serán los intereses que ganes.
¿Cómo escojo una cuenta que gane elevados intereses?	• Compara la APY de las cuentas. • La APY es la tasa de ganancia para un periodo de un año. Cuanto mayor sea la APY, mayores serán los intereses que recibas.
¿Están sujetos a impuestos los intereses que gano?	• Sí. Los intereses que ganas en tus cuentas bancarias son considerados como un ingreso, así que está sujeto a pagar impuestos. • El banco te enviará un formulario al final del año que muestra la cantidad total de intereses que ganaste.

¡Consejo!

Cuanto más elevada sea la tasa de interés, más crece tu dinero. Igualmente, el *tiempo* es una de las herramientas más importantes para ahorrar e invertir. Cuanto más tiempo tenga tu dinero para crecer, mejor.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad de comparación de resultados (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Es fácil ver los beneficios de la capitalización de intereses cuando se comparan uno a uno los resultados. Use esta comparación para reforzar los beneficios de la capitalización de intereses.

Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Primero, presente la historia del "Ahorrador" en la caja de zapatos (guarda el dinero en una caja de zapatos, debajo de un colchón, etc.) y el "Superahorrador" (pone el dinero en cuentas que ganan intereses).

Luego, diga a los participantes que ambos apartan cinco dólares diarios por un año. El Superahorrador ganó el 5% de intereses, capitalizado a diario.

Pregunte a los participantes cuánto dinero creen que ganó el Superahorrador tras 30 años en comparación con el Ahorrador en la caja de zapatos.

Tras escuchar cómo tratan de adivinar los participantes, distribuya este papel con la planilla de ahorros.

AHORRISTA EN UNA CAJA DE ZAPATOS	SUPER AHORRISTA
Año 1 $1,825	**Año 1** $1,871 $46 más
Año 5 $9,125	**Año 5** $10,366 $1,241 más
Año 10 $18,250	**Año 10** $23,677 $5,427 más
Año 30 $54,750	**Año 30** $127,077 $72,327 más!

¡Consejo!

No hay mucha diferencia al final de un año, pero al final de 30 años, ¡el "Superahorrador" tiene más de $72,000 extras!

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad de comparación de resultados

AHORRISTA EN UNA CAJA DE ZAPATOS	SUPER AHORRISTA
Año 1 $1,825	**Año 1** $1,871 $46 más
Año 5 $9,125	**Año 5** $10,366 $1,241 más
Año 10 $18,250	**Año 10** $23,677 $5,427 más
Año 30 $54,750	**Año 30** $127,077 $72,327 más!

¡Consejo!

No hay mucha diferencia al final de un año, pero al final de 30 años, ¡el Superahorrador tiene más de $72,000 extras!

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad de "Fórmula para probar los intereses" (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Divida la clase en grupos pequeños. Presente la fórmula para calcular la capitalización de intereses. Explique cada variable de la ecuación. Explíqueles que cuando usen la fórmula deben tomar la cantidad que encierra el paréntesis y elevarla a la enésima potencia y luego multiplicarla por P. Dé instrucciones a sus participantes para que usen la fórmula para completar el ejemplo.

La fórmula para calcular la capitalización de intereses es:

$$M = P(1 + i)^n$$

- Donde M es la cantidad final incluido el capital.
- P es la cantidad del capital.
- i es la tasa de interés por año.
- n es el número de años invertidos.

Instrucciones:

Haga que sus participantes usen esta fórmula para determinar la cantidad final de dinero que tendrán si invierten.

- $1000.00
- Por tres años.
- Con una tasa del 5% de interés capitalizado.

$$M = 1000\ (1 + 5\%)^3$$

Clave de respuestas

Paso 1: Cambia 5% a .05.
La ecuación ahora es: $M=1000\ (1+ .05)^3$

Paso 2: Agrega 1 y .05.
La ecuación ahora es: $M= 1000\ (1.05^3)$

Paso 3: 1.05 elevado al cubo (1.05 x 1.05 x 1.05).
La ecuación ahora es: M=1000 (1.15762)

Paso 4: Multiplica 1000 por 1.15762.

Respuesta final: $1157.62

A continuación, si sus participantes quieren ahorrar dinero, presente algunos consejos sobre el ahorro que realmente les ayudarán.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad de "Fórmula para probar los intereses"

La fórmula para calcular la capitalización de intereses es:

$$M = P(1 + i)^n$$

- Donde M es la cantidad final incluido el capital.
- P es la cantidad del capital.
- i es la tasa de interés por año.
- n es el número de años invertidos.

Instrucciones:
Usa esta fórmula para determinar la cantidad final de dinero que tendrás si inviertes.

- $1000.00
- Por tres años.
- Con una tasa del 5% de interés capitalizado

Respuesta final:

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Consejos para ahorrar más $ (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Divida la clase en grupos pequeños. Dé instrucciones a cada grupo para que haga una lista de ideas que les ayudarán a ahorrar más dinero. Luego, haga que cada grupo comparta su lista. Escriba las mejores ideas de cada grupo en un pizarrón o papel grande. Luego, distribuya esta hoja y dirija su atención a los puntos claves.

¿Tienes suficiente dinero al que recurrir en caso de necesidad o para hacer compras grandes? ¿Esperas jubilarte algún día? Aprende a ser un mejor ahorrador siguiendo estos consejos.

¿Lo quieres o lo *necesitas*?	• ¿Estás comprando productos o servicios que realmente no necesitas? • Ahorra dinero reduciendo los gastos en cenas fuera de casa o en compras de las últimas novedades y modas. Igualmente, piensa en algunos artículos en los cuales podrías gastar menos.
Haz que los ahorros sean un hábito *automático*	• Pon parte de cada cheque del sueldo en tu cuenta de ahorros usando el depósito directo o la transferencia automática. De esa manera es mucho menos probable que gastes el dinero.
¡Págate a ti primero!	• Aparta dinero para ahorros al *comienzo* de cada mes, en lugar de esperar para ver lo que queda al final. • Decide que un porcentaje de tu ingreso mensual (por ejemplo, del 5% al 10%) vaya a depósito directo o que se transfiera a tu cuenta de ahorros.
Aparta el dinero "extra" en tu cuenta de ahorros	• Si recibes una devolución de impuestos, depósitalo directamente en tu cuenta de ahorros. • Si recibes un aumento o un bono, pon la cantidad extra en tus ahorros. • Si recibes dinero en efectivo como regalo, ahorra por lo menos una parte. • Si has terminado de pagar un préstamo, sigue haciendo los pagos mensuales – ¡a ti mismo, en tu propia cuenta de ahorros!
Paga tus facturas a tiempo	• Cuando pagas tus facturas a tiempo, evitas el pago de cargos por pagos atrasados, los cargos extras por financiamiento, los cargos por desconexión (o reconexión) del teléfono, la electricidad u otros servicios, el costo del desalojo, el embargo de autos o de otros objetos y a los cobradores de deudas.
Evita las tiendas de cambio de cheques	• A $10 o más por cada cheque que cambias, esto puede sumar varios cientos de dólares al año. • En lugar de ello, considera abrir una cuenta de cheques en un banco.
Ahorra para la jubilación	• Si trabajas para una compañía que tiene un plan de ahorros para la jubilación, no dejes pasar la oportunidad de participar. • Si trabajas por tu cuenta, establece una cuenta propia de ahorros para la jubilación.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Consejos para ahorrar más $

¿Tienes suficiente dinero al que recurrir en caso de necesidad o para hacer grandes compras? ¿Esperas jubilarte algún día? Aprende a ser un mejor ahorrador siguiendo estos consejos.

¿Lo quieres o lo *necesitas*?	• ¿Estás comprando productos o servicios que realmente no necesitas? • Ahorra dinero reduciendo los gastos en cenas fuera de casa o en compras de las últimas novedades y modas. Igualmente piensa en algunos artículos en los cuales podrías gastar menos.
Haz que los ahorros sean un hábito *automático*	• Pon parte de cada cheque del sueldo en tu cuenta de ahorros usando el depósito directo o la transferencia automática. De esa manera es mucho menos probable que gastes el dinero.
¡Págate a ti primero!	• Aparta dinero para ahorros al *comienzo* de cada mes, en lugar de esperar para ver lo que queda al final. • Decide que un porcentaje de tu ingreso mensual (por ejemplo, del 5% al 10%) vaya a depósito directo o que se transfiera a tu cuenta de ahorros.
Aparta el dinero "extra" en tu cuenta de ahorros	• Si recibes una devolución de impuestos, depósitalo directamente en tu cuenta de ahorros. • Si recibes un aumento o un bono, pon la cantidad extra en tus ahorros. • Si recibes dinero en efectivo como regalo, ahorra por lo menos un parte de él. • Si has terminado de pagar un préstamo, sigue haciendo los pagos mensuales – ¡a ti mismo, en tu propia cuenta de ahorros!
Paga tus facturas a tiempo	• Cuando pagas tus facturas a tiempo, evitas el pago de cargos por pagos atrasados, los cargos extras por financiamiento, los cargos por desconexión (o reconexión) del teléfono, la electricidad u otros servicios, el costo del desalojo, el embargo de autos o de otros objetos y a los cobradores de deudas.
Evita las tiendas de cambio de cheques	• A $10 o más por cada cheque que cambias, esto puede sumar varios cientos de dólares al año. • En lugar de ello, considera abrir una cuenta de cheques en un banco.
Ahorra para la jubilación	• Si trabajas para una compañía que tiene un plan de ahorros para la jubilación, no dejes pasar la oportunidad de participar. • Si trabajas por tu cuenta, establece una cuenta propia de ahorros para la jubilación.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 4 – Ahorrar, invertir & acumular riqueza

Nota para el instructor:
En este punto de la clase, piense en usar el siguiente artículo de la biblioteca que le recomendamos como material de discusión o para distribuirlo entre los participantes. Puede encontrar éste y otros artículos de la biblioteca al final de este tema.

Artículo recomendado: Establecimiento de metas personales

Recuerde que el programa en Internet *El futuro en tus manos*® tiene una biblioteca con docenas de artículos que usted puede usar y distribuir para éste u otros temas. Visite *www.elfuturoentusmanos.org* para ver los artículos disponibles.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 4 – Ahorrar, invertir & acumular riqueza

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos claves de la lección "Ahorra para recompensarte a ti mismo".

- Ahorrar es una clave para la independencia financiera y para la acumulación de riqueza.
- Piensa en ahorrar como en dar un regalo o dar una recompensa, ¡a ti mismo!
- El dinero que ahorras te da muchos beneficios, como dinero en efectivo para una emergencia y la capacidad de comprar cosas, como un auto.
- Acumular grandes cantidades no se logra de la noche a la mañana. Pero ocurrirá si lo conviertes en un hábito. Hazlo automático y sigue haciéndolo con el tiempo.
- Un gran lugar para ahorrar es una cuenta bancaria de ahorros. Ésta te ayuda a que tu dinero crezca con intereses .
- La capitalización de intereses es una manera poderosa de hacer crecer tu dinero con más rapidez.
- Mientras más alta sea la APY, mayores serán los intereses que recibas.
- Ahorrar es una inversión en ti y en tu futuro.

Actividades adicionales

El objetivo de estas actividades es ampliar los nuevos conceptos presentados en la lección Ahorra para recompensarte a ti mismo. Use éstas u otras actividades similares para dar a los participantes la oportunidad de aplicar a situaciones de la vida real lo que acaban de aprender.

- *Si aún no lo has hecho, establece un plan de ahorro automático. Haz que te depositen automáticamente el dinero de cada cheque del sueldo en una cuenta de ahorros.*

- *Crea una lista de cosas que te gustaría comprar/lograr (un equipo especial, un viaje, etc.) en los próximos tres meses, en los próximos seis meses y en un año a partir de hoy. ¿Qué puedes hacer para alcanzar estas metas? ¿Cuáles son los costos de cada meta?*

- *Investiga en Internet las cuentas de ahorro o mira qué incentivos especiales te ofrece tu banco por ahorrar.*

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Lección 3: Elementos básicos sobre inversiones

En esta lección, los participantes aprenden que invertir significa enfrentar riesgos a cambio de ganancias potenciales. Esta lección presenta lo que ellos deben saber antes de comenzar a invertir, como terminología básica de la inversión, tipos de inversión, cómo afecta la inflación al dinero y cómo la capitalización de intereses puede hacerlo crecer. Esta lección también cubre la Regla del 72.

Objetivos del aprendizaje

Al terminar esta lección, los participantes serán capaces de:

- Explicar el concepto de riesgo frente a recompensa.
- Explicar lo básico de la inversión, como terminología, tipos de inversión e inflación.
- Explicar la Regla del 72.

Comienzo de la discusión

Para empezar una discusión con sus participantes, hágales preguntas de respuestas abiertas. He aquí algunas que puede usar:

- ¿Tienen tú o tu familia alguna inversión? ¿Es en acciones, bonos, bienes raíces?
- ¿Crees que estás en posición de empezar a invertir? ¿Por qué sí o por qué no?
- ¿Qué le sucede al valor del dinero durante una inflación? ¿En este momento estamos teniendo inflación o deflación?
- ¿Ha oído alguien hablar de la capitalización de intereses? ¿Cómo funciona?
- ¿Hay alguna diferencia entre ahorro e inversión? ¿Cuál es? ¿Es uno mejor que el otro?

Elementos básicos

- Invertir es poner el dinero que has ahorrado en cosas que crees que aumentarán de valor con el tiempo.
- Hay muchos tipos posibles de inversión. Acciones, bonos y bienes raíces son algunos ejemplos.
- Compra inversiones cuando el precio es bajo, luego trata de venderlas cuando el precio es alto. Es así como se logra una ganancia.
- Una gran diferencia entre ahorrar e invertir es que la inversión siempre implica riesgo.
- Si el valor de tu inversión aumenta, podrías ganar más que lo que ganarías con una cuenta de ahorros. Pero, si el valor disminuye, podrías perder parte o quizá todo tu dinero.
- Nunca inviertas dinero que no te puedes permitir perder.
- Cada vez que vendes una inversión con ganancia, tus ganancias reciben el nombre de ganancias de capital. Si pierdes dinero cuando vendes tu inversión, tendrás lo que se llama pérdida de capital.
- Con la inversión siempre hay un riesgo de perder parte o quizá todo tu dinero si la inversión no resulta bien.
- Cuanto mayor sea el riesgo de perder en una inversión, mayor es el potencial de ganancia. Cuanto menor es el riesgo de pérdida, menor es el potencial de ganancia.
- La ganancia de una inversión ("Return on Investment" o "ROI" por sus siglas en inglés) es el ingreso en dinero que produce una inversión para el inversionista.
- Cuando vendes una inversión con una ganancia, tus ganancias reciben el nombre de ganancia de capital. Si pierdes dinero cuando vendes tu inversión, tendrás lo que se llama pérdida de capital.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad de "Ahorro frente a inversión" (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Divida la clase en grupos pequeños. Deles instrucciones para que compartan sus ideas acerca de las diferencias entre el ahorro y la inversión. Pida a cada grupo que comparta su lista mientras las escribe en un pizarrón o en un papel grande. Luego, use los puntos claves siguientes para dirigir la discusión.

Instrucciones:

Haga que sus participantes preparen una lista de diferencias y similitudes entre la inversión y el ahorro.

Compare algunas de las diferencias entre ahorro e inversión.

Ahorro	Inversión
A corto plazo: Listo para el uso • Normalmente, ahorrar es para metas más pequeñas, de corto plazo en el futuro cercano (por lo general tres años o menos), como salir de vacaciones o tener dinero para una emergencia.	**A largo plazo : Alcanzar metas mayores** • Invertir puede ayudarte a alcanzar metas mayores a largo plazo (por lo menos a cuatro o cinco años de distancia), como comprar una casa o jubilarte (retirarte).
Fácil acceso al dinero en efectivo • Una cuenta de ahorros te da acceso al dinero en efectivo cuando lo necesites. • Pero muchas cuentas de ahorros limitan la frecuencia en que puedes sacar tu dinero. Pregunta en tu banco.	**Es más difícil tener acceso al dinero en efectivo** • Cuando tú inviertes dinero, normalmente no es tan fácil que tengas acceso a él rápidamente en comparación con una cuenta de ahorros.
Riesgo mínimo • Si tu dinero está en una cuenta de ahorros, corre un riesgo mínimo o ningún riesgo.	**Siempre involucra riesgo** • Tú puedes perder parte o todo el dinero que invertiste.
Gana intereses • Tú puedes ganar intereses poniendo dinero en una cuenta de ahorros, pero por lo general las cuentas de ahorros tienen una ganancia menor que las inversiones.	**Potencial de ganancia** • Las inversiones tienen el potencial de mayores ganancias que las cuentas de ahorros regulares. • Tus inversiones pueden apreciarse (aumentar de valor) con el tiempo. Esto aumenta tu valor neto, que es el valor de tus activos (lo que posees) menos tus obligaciones (lo que debes). • Si vendes por un precio más alto que el de la inversión inicial, tienes una ganancia.

¡Consejo!

Recuerda: cuanto mayor sea el riesgo de una inversión, mayor es el potencial de ganancia o de pérdida de tu dinero.

A continuación, presente a los participantes diferentes tipos de inversiones.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad de "Ahorro frente a inversión"

Instrucciones:
Haz una lista de las diferencias y similitudes entre invertir y ahorrar.

Ahorrar	Invertir
Ejemplo: Provee dinero en efectivo para emergencias.	Ejemplo: Puede ayudarte a alcanzar metas a largo plazo.

¡Consejo!

Recuerda: cuanto mayor sea el riesgo de una inversión, mayor es el potencial de ganancia o de pérdida de tu dinero.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tipos de inversiones (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Considere invitar a un banquero o a un profesional financiero a la clase para hablar sobre las opciones de inversión.

Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Empiece una discusión con sus participantes haciendo preguntas como las siguientes:

- *¿Alguno de ustedes tiene inversiones?*
- *¿Tus padres u otros familiares han invertido dinero para ti?*
- *¿De qué términos o tipos de inversiones has oído hablar?*

Antes de invertir, es importante que comprendas los principios básicos de los diferentes tipos de inversiones.

Inversiones de bajo riesgo	• Las inversiones de bajo riesgo te permiten ganar intereses en tu dinero mientras mantienes algo de liquidez – acceso flexible a tu dinero en efectivo. • Las posibilidades de perder tu dinero a través de estas inversiones son extremamente bajas, pero tienen menor potencial de ganancia en comparación con inversiones de alto riesgo como las acciones. • Ejemplos: Certificados de Depósito (CD) y Cuentas de Depósito en el Mercado Monetario ("Money Market Deposit Account" o "MMDA" por sus siglas en inglés).
Certificados de Depósito (CD)	• CD = una inversión de bajo riesgo que puedes abrir con un depósito inicial de hasta $1,000. • Con los CD, tú estás de acuerdo en no tocar el dinero que depositas por un periodo específico de tiempo (de unos días a unos años). • Generalmente, cuanto más sea el tiempo que conserves tu dinero en la cuenta, mayor será el índice de ganancia.
Cuenta de Depósito en Mercado Monetario (MMDA)	• Una MMDA es una inversión de poco riesgo. Es una forma de cuenta de ahorros que requiere un saldo mayor que los CD o las cuentas regulares de ahorros, por lo general $10,000 o más. • En comparación con las cuentas regulares de ahorros, las MMDA ofrecen una mejor tasa de interés y te permiten un acceso más flexible a los fondos de tu cuenta.
Acciones	• Invertir en acciones es riesgoso porque su valor puede cambiar a diario. • Pero las acciones también tienen un gran potencial de crecimiento y de ganancia total. • Cuando inviertes en acciones, estás invirtiendo en negocios. Éstos podrían ser compañías pequeñas, medianas o grandes en Estados Unidos y en otras partes del mundo. • Comprar acciones te da parte de la propiedad de una compañía. Es por esto que sólo deberías comprar acciones de compañías en las que creas y que consideres que pueden favorecerte.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tipos de inversiones (Copia del instructor) (continuación)

¿Qué son "acciones" y "dividendos"	• Los grupos de valores (*stocks*) por lo general se compran y venden en unidades llamadas acciones. El valor de una acción, o precio de la acción, aumenta y baja en base a cuánto pagará la gente por una acción. • La gente pagará dinero por las acciones si cree que la compañía será exitosa. Si lo es, el precio de sus acciones aumentará. • Algunas veces la compañía también paga a sus inversionistas un dividendo. Esto sucede cuando la compañía paga a sus accionistas una parte de sus ganancias.
Fondos de inversiones colectivas	• Un fondo de inversiones colectivas es una acumulación de dinero de un grupo de inversionistas que es administrado profesionalmente. • El administrador del fondo de inversiones colectivas decide qué acciones o bonos comprar y vender y cuándo a nombre de todo el grupo. • Algunos fondos de inversiones colectivas serán de riesgo más alto que otros, pero ningún fondo de inversiones colectivas es cosa segura.
Riesgo y ganancia con los fondos de inversiones colectivas	• Debido a que un fondo de inversiones colectivas invierte en una variedad de acciones, bonos y otros productos, por lo general hay un potencial mayor de ganancia que en muchas inversiones de bajo riesgo, y es menor el riesgo que con la compra de acciones individuales y algunos bonos.
Bonos	• Las sociedades mercantiles ("corporations"), gobiernos y municipios emiten bonos para recaudar fondos. • A cambio de ello, normalmente pagan intereses a los propietarios de los bonos. De esta manera, un bono es como un préstamo. • Cuando tú compras un bono, estás prestando dinero a una sociedad mercantil o al gobierno por un periodo determinado de tiempo llamado término. • El certificado de bono es una promesa de la sociedad mercantil o gobierno de que devolverán el dinero en una fecha concreta, por lo general con una tasa fija de interés.
¿Por qué invierte la gente en bonos?	• Los objetivos principales de invertir en bonos son el ingreso actual y el potencial de estabilidad e ingresos futuros. • Los términos de los bonos pueden oscilar entre unos meses y 30 años. • Cuanto más conserves tu inversión en bonos, mejor será la ganancia – así que considera los bonos como una inversión a largo plazo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

¿Hay riesgo en comprar bonos?	• Sí, igual que las inversiones, los bonos incluyen riesgo. Los bonos del gobierno son de bajo riesgo porque están respaldados por el gobierno federal. • Los bonos mercantiles o societarios tiene un mayor potencial de riesgo. Deberías investigar a la compañía antes de invertir para estar seguro de que ésta tiene la capacidad de devolver el préstamo.
Bienes raíces	• Mucha gente invierte en bienes raíces, como en una casa o una propiedad. • Un aspecto positivo de invertir en bienes raíces es que por lo general aumentan su valor con el tiempo *sin* las subidas y bajadas que ocurren diariamente en el mercado de valores. • Igual que las acciones, tú ganas dinero cuando vendes una propiedad por más de lo que pagaste por ella. • Ten presente que puede tomar tiempo vender una casa o propiedad, y que hay costos involucrados en la compra, venta y propiedad de los bienes raíces.

¡Consejo!

La acumulación de inversiones que posees se llama tu cartera de inversiones.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tipos de inversiones

Antes de invertir, es importante comprender los principios básicos de los diferentes tipos de inversión.

Inversiones de bajo riesgo	• Las inversiones de bajo riesgo te permiten ganar intereses sobre tu dinero al mismo tiempo que mantener una cierta liquidez, acceso flexible a tu dinero. • Las probabilidades de perder dinero con estas inversiones son extremadamente bajas, pero tienen un rendimiento potencial más bajo en comparación con las inversiones de alto riesgo como las acciones. • Ejemplos: los Certificados de Depósito (CD) y las Cuentas del Mercado Monetario ("Money Market Deposit Account" o "MMDA" por sus siglas en inglés)
Certificados de Depósito (CD)	• Una inversión de bajo riesgo que puedes abrir con un depósito inicial de hasta $1,000. • Con los CD, tú estás de acuerdo en no tocar el dinero que depositas por un periodo específico de tiempo (de unos días a unos años). • Generalmente, cuanto más sea el tiempo que conserves tu dinero en la cuenta, mayor será el índice de ganancia.
Cuenta de Depósito del Mercado Monetario (MMDA)	• Una MMDA es una inversión de poco riesgo. Es una forma de cuenta de ahorros que requiere un saldo mayor que los CD o las cuentas regulares de ahorros, por lo general $10,000 o más. • En comparación con las cuentas regulares de ahorros, las MMDA ofrecen una mejor tasa de interés y te permiten un acceso más flexible a los fondos de tu cuenta.
Acciones	• Invertir en acciones es riesgoso porque su valor puede cambiar a diario. • Pero las acciones también tienen un gran potencial de crecimiento y de ganancia total. • Cuando inviertes en acciones, estás invirtiendo en negocios. Éstos podrían ser compañías pequeñas, medianas o grandes en Estados Unidos y en otras partes del mundo. • Comprar acciones te da parte de la propiedad de una compañía. Es por esto que sólo deberías comprar acciones de compañías en las que creas y que consideres que pueden favorecerte.
¿Qué son "acciones" y "dividendos"	• Los grupos de valores (*stocks*) por lo general se compran y venden en unidades llamadas acciones. El valor de una acción, o precio de la acción, aumenta y baja en base a cuánto pagará la gente por una acción. • La gente pagará dinero por las acciones si cree que la compañía será exitosa. Si lo es, el precio de sus acciones aumentará. • Algunas veces la compañía también paga a sus inversionistas un dividendo. Esto sucede cuando la compañía paga a sus accionistas una parte de sus ganancias.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 4 – Ahorrar, invertir & acumular riqueza
Tipos de inversiones (continuación)

Fondos de inversiones colectivas	• Un fondo de inversiones colectivas es una acumulación de dinero de un grupo de inversionistas que es administrada profesionalmente. • El administrador del fondo de inversiones colectivas decide qué acciones o bonos comprar y vender y cuándo a nombre de todo el grupo. • Algunos fondos de inversiones colectivas serán de riesgo más alto que otros, pero ningún fondo mutuo es coas segura.
Riesgo y ganancia con los fondos de inversiones colectivas	• Debido a que un fondo de inversiones colectivas invierte en una variedad de acciones, bonos y otros productos, por lo general hay un potencial mayor de ganancia que en muchas inversiones de bajo riesgo, y es menor el riesgo que con la compra de acciones individuales y algunos bonos.
Bonos	• Las sociedades mercantiles ("corporations"), gobiernos y municipios emiten bonos para recaudar fondos. • A cambio de ello, normalmente pagan intereses a los propietarios de bonos. De esta manera, un bono es como un préstamo. • Cuando tú compras un bono, estás prestando dinero a una sociedad mercantil o al gobierno por un periodo determinado de tiempo llamado término. • El certificado de bono es una promesa de la sociedad mercantil o del gobierno de que devolverán el pago en una fecha concreta, por lo general con una tasa fija de interés.
¿Por qué invierte la gente en bonos?	• Los objetivos principales de invertir en bonos son el ingreso actual y el potencial de estabilidad e ingreso futuro. • Los términos de los bonos pueden variar entre unos meses a 30 años. • Cuanto más conserves tu inversión en bonos, mejor será la ganancia – así que considera los bonos como una inversión a largo plazo.
¿Hay riesgo en comprar bonos?	• Sí, igual que las inversiones, los bonos incluyen un riesgo. Los bonos del gobierno son de bajo riesgo porque están respaldados por el gobierno federal. • Los bonos mercantiles o societarios tienen un mayor potencial de riesgo. Deberías investigar a la compañía antes de invertir para estar seguro de que ésta tiene la capacidad de devolver el préstamo.
Bienes raíces	• Mucha gente invierte en bienes raíces, como en una casa o una propiedad. • Un aspecto positivo de invertir en bienes raíces es que por lo general aumentan su valor con el tiempo *sin* las subidas y bajadas que ocurren diariamente en el mercado de valores. • Igual que las acciones, tú ganas dinero cuando vendes una propiedad por más de lo que pagaste por ella. • Ten presente que puede tomar tiempo vender una casa o propiedad, y que hay costos involucrados en la compra, venta y propiedad de los bienes raíces.

¡Consejo!

La acumulación de inversiones que posees se llama cartera de inversiones.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 4 – Ahorrar, invertir & acumular riqueza

Nota para el instructor:

En este punto de la clase, piense en usar el siguiente artículo de la biblioteca que le recomendamos como material de discusión o para distribuirlo entre los participantes. Puede encontrar éste y otros artículos de la biblioteca al final de este tema.

Artículos recomendados: Sobre bonos, sobre acciones y sobre fondos de inversiones colectivas

Recuerde que el programa en Internet *El futuro en tus manos*® tiene una biblioteca con docenas de artículos que usted puede usar y distribuir para éste u otros temas. Visite *www.elfuturoentusmanos.org* para ver los artículos disponibles.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

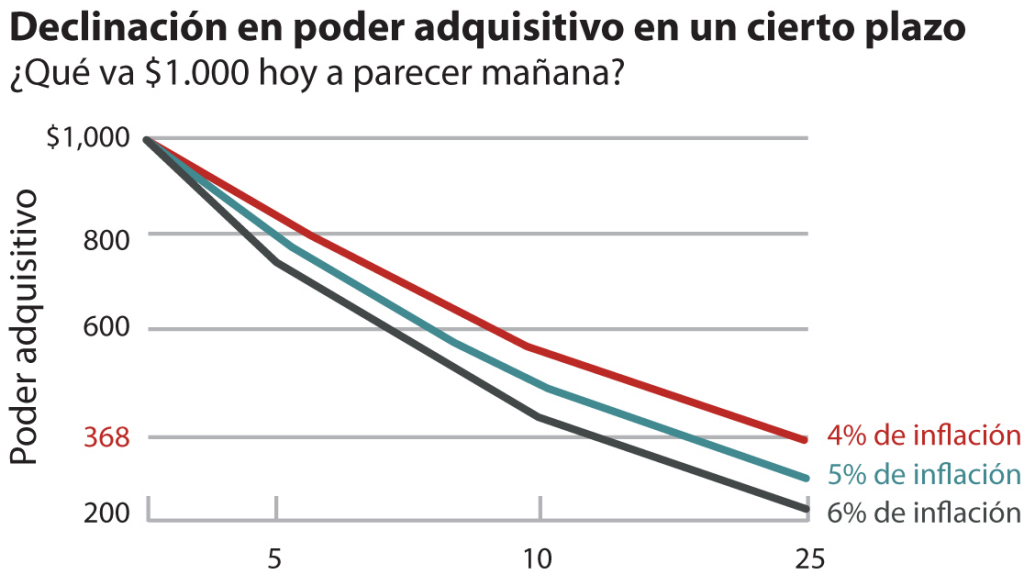
La inflación erosiona el poder de compra (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Considere invitar a un profesional en economía o a un profesor o maestro de economía de una universidad cercana, colegio comunitario o escuela secundaria para hablar a su clase de la inflación.

Discuta el concepto de inflación usando estos puntos claves. Puede usar el gráfico y un ejemplo para aumentar la información sobre la inflación.

Puntos claves:

- Este gráfico muestra cómo afecta la inflación a tu dinero con el paso del tiempo.
- Es probable que hayas notado que los precios de muchas de las cosas han subido de precio con el paso de los años.
- Cuando el precio general de los bienes y servicios sube, eso significa que el poder de adquisición de tu dólar baja.
- Esto se llama inflación y realmente puede reducir tu poder futuro de compra.
- Es importante comprender que si tu dinero no crece a un ritmo por lo menos igual que el ritmo de la inflación, estás perdiendo dinero.
- Trata de asegurarte de que tu dinero siempre está creciendo a un ritmo mayor que el de la inflación. Ahorrar e invertir dinero puede ayudarte a hacerlo.



Ejemplo:
Digamos que guardas $1,000 en una caja de seguridad y los dejas ahí por 25 años.
Suponiendo que hay un índice de inflación del 4%, cuando sacas tu dinero, con tus $1,000 originales ¡sólo podrán comprar bienes por $368!

A continuación, muestre a sus participantes el poder de la capitalización de intereses.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

La capitalización de intereses hace crecer el dinero (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Considere invitar a un banquero o profesional de las finanzas para hablar a su clase sobre la capitalización de intereses.

Empiece una discusión con sus participantes haciendo preguntas como éstas:

- *¿Qué es la capitalización de intereses?*
- *¿Cómo crees que te puede beneficiar la capitalización de intereses?*

Luego, enfoque su atención en estos puntos claves:

Use la gráfica para mostrar el punto más importante de la capitalización de intereses.

La capitalización de intereses se da cuando tus ganancias de una inversión se suman a la cantidad que invertiste originalmente.

Capital en dólares	$1000
Contribuciones anuales	4
Tasa de interés	4%
Duración en años	20
Interés capitalizado anual	2315.00
Interés capitalizado trimestral	2339.60
Interés capitalizado mensual	2345. 25
Interés capitalizado diario	2348.00

Puntos claves:

- Para aprovechar el poder de la capitalización de intereses, vale la pena empezar a invertir lo más pronto posible.
- Cuanto antes empieces, será más fácil alcanzar tus metas financieras.
- La capitalización de intereses se da cuando tus ganancias en una inversión se suman a la cantidad que invertiste originalmente.
- Conforme tu inversión total crece, tus ganancias también tienen el potencial de crecer.
- La rapidez con que crece tu inversión con el tiempo depende de la tasa de ganancia que ganas cada año.

¡Consejo!

¡Empieza a invertir lo más pronto posible! Muchos inversionistas pierden debido a que esperan demasiado o invierten demasiado poco. Si no empiezas a invertir pronto, puede ser difícil recuperar el tiempo perdido.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad sobre "La regla del 72" (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Divida la clase en parejas y distribuya la hoja de la actividad.

Mientras escribe la fórmula en un pizarrón o un papel grande, diga a los participantes: "Digamos que tienen una inversión que está ganando el 8% al año. Empiecen con el número 72 y divídanlo entre la tasa de interés, el 8. 72 dividido entre 8 es igual a 9. Esto significa que se necesitarían nuevo años para que la inversión original se duplique".

Luego, explique que leerá tres preguntas basadas en esta fórmula. El primer grupo que encuentre la respuesta correcta gana un punto. Si un equipo da una respuesta incorrecta, otro equipo puede robarle el turno.

Instrucciones:

Haga que sus participantes completen los problemas de matemáticas de la página usando esta fórmula:

72 ÷ tasa de interés = años que tomará duplicar tu inversión

1. Toma la tasa de interés de tu inversión.
2. Divide 72 entre la tasa de interés.
3. El número resultante es cuántos años necesitará tu inversión original para duplicarse.

Escenario 1:

Tú tienes una inversión que está ganando el 4% de intereses por año. ¿Cuántos años le tomará duplicar tu inversión?

Respuesta: _____18 años _____

Escenario 2:

Tú tienes 10 años para invertir tu dinero. ¿Qué tasa de interés necesitarás para duplicar tu dinero en ese tiempo?

Respuesta: _____7.2%_____

Escenario 3:

Tu inversión gana el 6%. ¿Cuántos años tomará duplicar esa inversión?

Respuesta: _____12 años_____

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad sobre "La regla del 72"

72 ÷ tasa de interés = años que tomará duplicar tu inversión

1. Toma la tasa de interés de tu inversión.
2. Divide 72 entre la tasa de interés.
3. El número resultante es cuántos años necesitará tu inversión original para duplicarse.

Instrucciones:

Escucha el escenario que lee tu instructor. Usa la fórmula para encontrar la respuesta correcta.

Escenario 1:

Escenario 2:

Escenario 3:

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 4 – Ahorrar, invertir & acumular riqueza

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando los puntos claves con sus participantes.

Puntos claves de la lección "Elementos básicos sobre inversiones":

- Invertir es poner el dinero que has ahorrado en cosas que crees que aumentarán de valor con el tiempo.
- Hay muchos tipos posibles de inversiones. Acciones, bonos y bienes raíces son algunos ejemplos.
- Compra inversiones cuando el precio es bajo, luego trata de venderlas cuando el precio es alto. Es así como se logra una ganancia.
- Una gran diferencia entre ahorrar e invertir es que la inversión siempre implica riesgo.
- Si el valor de tu inversión aumenta, podrías ganar más de lo que ganarías con una cuenta de ahorros. Pero, si el valor disminuye, podrías perder parte o quizá todo tu dinero.
- Nunca inviertas dinero que no puedes permitirte perder.
- Cada vez que vendes una inversión por una ganancia, tus ganancias reciben el nombre de ganancias del capital. Si pierdes dinero cuando vendes tu inversión, tendrás lo que se llama pérdida del capital.
- Con la inversión siempre hay un riesgo de perder parte o quizá todo tu dinero si a la inversión no le va bien.
- Cuanto mayor sea el riesgo de perder en una inversión, mayor es el potencial de ganancia. Cuanto menor es el riesgo de pérdida, menor es el potencial de ganancia.
- La ganancia de una inversión ("Return on Investment" o "ROI" por sus siglas en inglés) es el ingreso en dinero que produce una inversión para el inversionista.
- Cuando vendes una inversión con una ganancia, tus ganancias reciben el nombre de ganancia del capital. Si pierdes dinero cuando vendes tu inversión, tendrás lo que se llama pérdida del capital.

Actividades adicionales

El objetivo de estas actividades es ampliar los nuevos conceptos presentados en el tema "Ahorrar, invertir y acumular riqueza". Use éstas u otras actividades similares para dar a los participantes la oportunidad de aplicar a situaciones de la vida real lo que acaban de aprender.

- *Ve a Internet y encuentra diferentes calculadores de inversión e capitalización de intereses . Experimenta con cantidades diferentes de dinero que tú crees que puedes ahorrar con comodidad. Luego, usa estas cifras para ver cuán rápido crecerá tu dinero con el tiempo.*
- *Investiga los precios de las acciones de algunas de tus compañías favoritas. Encuentra cuáles fueron los precios de las acciones de esas mismas compañías hace un año, hace cinco años o hace diez años.*
- *Haz una lista de compañías en las cuales tú crees que podrías invertir y que prosperarán a largo plazo.*

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Lección 4: Cómo empezar con las inversiones

Esta lección muestra a los participantes si están listos para invertir. Los participantes aprenden cómo empezar con la inversión. La lección presenta pautas valiosas para invertir inteligentemente: decidir cuándo comprar y vender, diversificación con bajo riesgo y otras cosas.

Objetivos del aprendizaje

Al terminar esta lección, los participantes serán capaces de:

- Determinar si están listos o no para invertir.
- Identificar los pasos que deberían tomar para empezar a invertir.
- Seguir pautas para invertir de manera inteligente.

Comienzo de la discusión

Para empezar una discusión con sus participantes, hágales preguntas de respuestas abiertas. He aquí algunas que puede usar:

- ¿Cuándo crees que empezarás a invertir?
- ¿Cuánto dinero crees que necesitarás antes de poder empezar?
- ¿De dónde sacaste esa cifra?
- Si ya estás listo para invertir, ¿cuál es el primer paso?

Elementos básicos

- Antes de empezar a invertir, asegúrate de estar preparado para cubrir tus gastos en caso de emergencia, una enfermedad repentina o pérdida de trabajo.
- Antes de invertir, debes dar pasos específicos.
- Existen pautas específicas que puedes seguir para invertir con inteligencia.

Antes de empezar la lección, use el escenario siguiente para hacer pensar a sus participantes.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad de escenario: Jack considera una inversión (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Pida a sus participantes que escojan la mejor opción posible y luego, por cada opción, deles instrucciones para que escriban varias frases sobre por qué era o no era la correcta para la situación. Luego que los participantes hayan terminado, dirija una discusión de grupo sobre sus alternativas usando las Consecuencias y Reacciones que se ofrecen más adelante. Luego, haga que compartan experiencias similares que puedan haber tenido.

Instrucciones:
Haga que los participantes lean la historia de Jack. Basados en su situación, haga que escojan la mejor opción posible. Luego, por cada opción, haga que escriban varias frases sobre por qué la opción era o no era la correcta para la situación de Jack.

La historia de Jack
Jack está tratando de decidir si invierte en la nueva compañía de sus amigos. Él ha tenido un buen comienzo financiero. Ha minimizado sus gastos, ha hecho crecer sus ahorros y ha empezado a invertir. Unos amigos tienen una idea fantástica para un nuevo negocio y le han pedido que invierta, pero no tienen un plan de negocios. Él tendría que vender rápidamente las inversiones que ha hecho hasta el momento para darles el dinero. Sus inversiones son de bajo riesgo, pero no han ganado mucho. ¿Es ésta la oportunidad para una gran ganancia? ¿Qué debería hacer?

1. **¡Sí! La idea de invertir es siempre tener una ganancia. No debería dejar pasar esta oportunidad.**
   Consecuencias:
   Jack cree en sus amigos. Él ha invertido todo con ellos, incluso ha pagado cuotas y ha perdido con algunas inversiones que vendió. Sin embargo, no está durmiendo bien. Esta inversión es demasiado riesgosa para él. Sus amigos ya han gastado la mayor parte de su dinero, así que no parece que lo pueda recuperar por el momento.

   Reacciones:
   No es un buen consejo. Es importante decidir con cuánto riesgo te sientes cómodo. Reaccionar en exceso ante oportunidades de moda puede ponerte en peligro de perder tu dinero. Dividir tu dinero entre diferentes tipos de inversiones, lo que se llama diversificar, es una buena manera de reducir tu riesgo.

2. **No, es demasiado riesgoso. Él debería pedir un adelanto en efectivo de una tarjeta de crédito y darles el 50% de esa cantidad.**
   Consecuencias:
   Fue buena idea conservar sus otras inversiones, pero ¿sacar un adelanto en efectivo de su tarjeta de crédito? Ahora él tiene que pagar una gran cantidad de intereses sobre el préstamo—mucho más que la ganancia que podría obtener por su inversión. Y, si no recibe nada, dañará su crédito. Y es posible que el negocio no tenga ganancias.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad de escenario: Jack considera una inversión (Copia del instructor) (continuación)

Reacciones:
Conservar sus inversiones fue una buena idea, ¡pero el adelanto de dinero en efectivo definitivamente no lo fue! Este consejo puso tanto el dinero de Jack como su crédito en alto riesgo sin garantía de recibir retribución.

3. **¡No! Es demasiado riesgoso sin un plan de negocio. Él necesita "esperar y ver". Este negocio puede fracasar.**
   Consecuencias:
   Ésta parecía una "oportunidad única en la vida". Pero, si algo parece demasiado bueno para ser cierto, probablemente lo es. Sus amigos están entusiasmados, pero ni siquiera tienen aún un plan de negocio. Jack debería dividir su dinero entre los diferentes tipos de inversiones, compañías e industrias.

   Reacciones:
   ¡Buen consejo! Puede haber sido difícil para él dejarlo pasar, pero Jack tomó la decisión acertada. Él está controlando la cantidad de riesgo que quiere tomar. Dividir su dinero entre diferentes tipos de inversiones, lo que se llama diversificar su cartera de inversiones, es una buena forma de reducir el riesgo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad de escenario: Jack considera una inversión

Instrucciones:

Lean la historia de Jack. Basados en su situación, escojan la mejor opción posible. Luego, por cada opción, escriban varias frases sobre por qué la opción era o no era la correcta para la situación de Jack.

La historia de Jack

Jack está tratando de decidir si invierte en la nueva compañía de sus amigos. Él ha tenido un buen comienzo financiero. Ha minimizado sus gastos, ha hecho crecer sus ahorros y ha empezado a invertir. Unos amigos tienen una fantástica idea para un nuevo negocio y le han pedido que invierta, pero no tienen un plan de negocios. Él tendría que vender rápidamente las inversiones que ha hecho hasta el momento para darles el dinero. Sus inversiones son de bajo riesgo, pero no han ganado mucho. ¿Es ésta la oportunidad para una gran ganancia? ¿Qué debería hacer?

1. **¡Sí! La idea de invertir es siempre hacer una ganancia. No debería dejar pasar esta oportunidad.**

   ¿Debería Jack escoger esta opción? ¿Por qué sí o por qué no?

2. **No, es demasiado riesgoso. Él debería pedir un adelanto en efectivo de una tarjeta de crédito y darles el 50% de esa cantidad.**

   ¿Debería Jack escoger esta opción? ¿Por qué sí o por qué no?

3. **¡No! Es demasiado riesgoso sin un plan de negocio. Él necesita "esperar y ver". Este negocio puede fracasar.**

   ¿Debería Jack escoger esta opción? ¿Por qué sí o por qué no?

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad sobre "¿Listo para invertir? (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Empiece una discusión con preguntas como éstas:

- *¿Quién cree que está listo para invertir? ¿Por qué?*
- *¿Existe lo que se llama "un buen momento" para invertir? ¿Cuándo sería éste?*

A continuación, haga la siguiente pregunta a sus participantes. Pídales que escriban las letras de la(s) respuesta(s) correcta(s). Identifique las respuestas correctas y continúe la discusión usando los puntos claves.

¿Cuáles dos de los puntos siguientes deberías tener antes de empezar a invertir?

A. Ahorros suficientes para cubrir de dos a seis meses de gastos.
B. Deudas lo suficientemente bajas para poder pagarlas con comodidad.
C. Ser propietario de una vivienda con un préstamo para hipoteca a 30 años.
D. Haber pagado todos tus préstamos a tiempo y por completo.
E. Tener una deuda de tarjeta de crédito que no supera los $1,000.
F. Tener ahorros suficientes para cubrir de 9 a 12 meses de gastos.

Puntos claves:

Antes de empezar a invertir:

- Asegúrate de estar preparado para cubrir tus gastos en caso de emergencia, enfermedad repentina o pérdida de trabajo.
- Piensa en trabajar con profesionales. Pregunta en tu institución financiera – muchas ofrecen productos de inversión y guía.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Cómo empezar (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Empiece una discusión con sus participantes haciendo preguntas como:

- *¿Cuáles son algunas cosas que deberías hacer antes de empezar a invertir?*
- *Si no estás listo para invertir ahora, ¿qué crees que te está demorando?*
- *¿Cuánto riesgo puedes correr?*

Luego, continúe con la discusión centrándose en estos cinco pasos.

¿Quieres empezar a invertir? Éstos son los cinco primeros pasos que debes dar.

Cubre tus gastos	Asegúrate de que tus gastos y deudas son lo suficientemente bajos para poder pagarlos con comodidad. Aparta dinero suficiente en tu cuenta de ahorros para cubrir de dos a seis meses de gastos.
Establece metas	Haz un plan de inversión. Haz una lista de tus metas financieras y de cuánto tiempo tienes para alcanzarlas. (Para saber más sobre cómo establecer metas financieras y de vida, ve el tema *Cómo empezar*).
Mide el riesgo	Determina con cuánto riesgo te sientes cómodo.
Determina la mezcla	Toma decisiones sobre la mezcla de inversiones que quieres mantener para poder alcanzar tus metas.
Decide cuánto $ invertir	Determina cuánto dinero invertirás cada mes y comprométete a respetar tu decisión.

¡Consejo!

Siempre investiga antes de invertir. Basa tus decisiones en hechos, no en emociones. Visita páginas electrónicas que ofrecen información y noticias sobre inversión. Considera buscar la guía de profesionales expertos en inversiones.

A continuación, ayude a los participantes a darse cuenta de que siempre deberían investigar sobre las inversiones antes de comprar.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Pautas para "Invertir inteligentemente" (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Considere invitar a un profesional/asesor financiero para hablar a la clase.

Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Empiece una discusión con sus participantes haciendo preguntas como éstas:

- *¿Cuáles crees que son buenas pautas para invertir?*
- *¿Qué significa comprar bajo y vender alto?*

Luego, distribuya la hoja de la actividad y siga la discusión centrándose en estos puntos claves.

Compra bajo y vende alto	Vender una inversión por más de lo que pagaste es la forma de tener ganancias. La idea es sencilla, pero es un reto hacerla con consistencia. La tendencia histórica del precio de una acción puede indicar lo que puede suceder en el futuro, pero no hay garantías. Trata de evitar comprar una acción en su punto más alto. Busca oportunidades para comprar acciones con buena potencia de crecimiento a precios bajos tras una baja importante en el mercado.
Diversifica	Divide tu dinero entre diferentes tipos de inversiones para reducir tu riesgo. Ten un balance de tipos diferentes de inversiones en muchas compañías e industrias.
Compra y conserva	Algunos inversionistas reaccionan en exceso a los nuevos artículos o consejos populares de inversiones. Empiezan a comercializar todo el tiempo, comprando y vendiendo inversiones con rapidez con el objeto de tener ganancias rápidas. Estas estrategias rara vez funcionan y pueden poner en riesgo tu dinero. Guarda la objetividad y enfócate en el largo plazo. Sé un inversionista, no un apostador. Evita el impulso de reaccionar a los cambios súbitos del mercado o de comprar las últimas acciones de moda.
Decide cuándo vender	Una clave para invertir con éxito es decidir cuándo vender las inversiones a las que no les va bien así como las que han aumentado de valor. Para reducir tus pérdidas potenciales y maximizar tus ganancias, considera establecer líneas estrictas para ti mismo con respecto al precio específico, ya sea alto o bajo, en el cual venderás. Revisa tu cartera de inversiones regularmente para ver qué inversiones han tenido un aumento significativo de valor, cuáles han bajado y si el tiempo de vender es ahora.
Pon atención a los costos	Impuestos, cargos, inflación y otros costos pueden afectar tus ganancias en una inversión. Es sabio consultar con un profesional en inversiones y con tu asesor de impuestos sobre la mejor manera de minimizar estos costos.
Haz un seguimiento	Tanto si tu inversión es en Internet o a través de un profesional, es importante hacer un seguimiento de tus inversiones. Una manera rápida y conveniente es a través del acceso en Internet a tu cuenta que ofrecen muchas compañías de corretaje de inversiones. Este servicio te permite ver el saldo e información sobre transacciones, transferir dinero, ponerte en contacto con el servicio al cliente y más. Por lo general lo ofrecen de manera gratuita.
Finalmente, sujétate a tu plan	Revisa periódicamente tu plan de inversión de forma que no pierdas de vista tus metas. Ajusta tu cartera de inversiones según lo necesites para mantener la mezcla de inversiones que deseas en tu nivel de riesgo previsto.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Pautas para invertir inteligentemente

Compra bajo y vende alto	Vender una inversión por más de lo que pagaste es la forma de hacer una ganancia. La idea es sencilla, pero es un reto hacerla con consistencia. La tendencia histórica del precio de una acción puede indicar lo que puede suceder en el futuro, pero no hay garantías. Trata de evitar comprar una acción en su punto más alto. Busca oportunidades para comprar acciones con buen potencial de crecimiento a precios bajos tras una baja importante en el mercado.
Diversifica	Divide tu dinero entre diferentes tipos de inversiones para reducir tu riesgo. Ten un balance de tipos diferentes de inversiones en muchas compañías e industrias.
Compra y conserva	Algunos inversionistas reaccionan en exceso a los nuevos artículos o consejos populares sobre inversiones. Empiezan a comercializar todo el tiempo, comprando y vendiendo inversiones con rapidez en un intento por tener ganancias rápidas. Estas estrategias rara vez funcionan y pueden poner en riesgo tu dinero. Guarda la objetividad y enfócate en el largo plazo. Sé un inversionista, no un apostador. Evita el impulso de reaccionar a los cambios súbitos del mercado o de comprar las últimas acciones de moda.
Decide cuándo vender	Una clave para invertir con éxito es decidir cuándo vender las inversiones que no van bien así como las que han aumentado de valor. Para reducir tus pérdidas potenciales y maximizar tus ganancias, considera establecer líneas estrictas para ti mismo con respecto al precio específico, ya sea alto o bajo, en el cual venderás. Revisa tu cartera de inversiones regularmente para ver qué inversiones han tenido un aumento significativo de valor, cuáles han bajado y si el tiempo de vender es ahora.
Pon atención a los costos	Impuestos, cargos, inflación y otros costos pueden afectar tus ganancias en una inversión. Es sabio consultar con un profesional en inversiones y con tu asesor de impuestos sobre la mejor manera de minimizar estos costos.
Haz un seguimiento	Tanto si tu inversión es en Internet o a través de un profesional, es importante hacer un seguimiento de tus inversiones. Una manera rápida y conveniente es a través del acceso en Internet a tu cuenta que ofrecen muchas compañías de corretaje de inversiones. Este servicio te permite ver el saldo e información sobre transacciones, transferir dinero, ponerte en contacto con el servicio al cliente y más. Por lo general lo ofrecen de manera gratuita.
Finalmente, sujétate a tu plan	Revisa periódicamente tu plan de inversión de forma que no pierdas de vista tus metas. Ajusta tu cartera de inversiones según lo necesites para mantener la mezcla de inversiones que deseas en tu nivel de riesgo previsto.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 4 – Ahorrar, invertir & acumular riqueza

Nota para el instructor:
En este punto de la clase, piense en usar el siguiente artículo de la biblioteca que le recomendamos como material de discusión o para distribuirlo entre los participantes. Puede encontrar éste y otros artículos de la biblioteca al final de este tema.

Artículos recomendados: Evita los errores comunes al invertir

Recuerde que el programa en Internet *El futuro en tus manos*® tiene una biblioteca con docenas de artículos que usted puede usar y distribuir para éste u otros temas. Visite *www.elfuturoentusmanos.org* para ver los artículos disponibles.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 4 – Ahorrar, invertir & acumular riqueza

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos claves de la lección "Cómo Empezar con las inversiones":

- Antes de empezar a invertir, asegúrate de estar preparado para cubrir tus gastos en caso de emergencia, enfermedad súbita o pérdida de tu trabajo.
- Antes de invertir, debes dar pasos específicos.
- Hay pautas específicas que puedes seguir para invertir con inteligencia.
- Está atento ante los timos para "hacerte rico" que recibes en Internet o en el correo.

Actividades adicionales

El objetivo estas actividades es ampliar los nuevos conceptos presentados en la lección "Cómo Empezar con las inversiones". *Use éstas u otras actividades similares para dar a los participantes la oportunidad de aplicar a situaciones de la vida real lo que acaban de aprender.*

- *Trata de cumplir las dos cosas que deberías haber cubierto antes de empezar a invertir (tener ahorros suficientes para cubrir de dos a seis meses de gastos y pagar todos tus préstamos a tiempo y por completo). Luego, haz una cita para conversar con un profesional financiero sobre cómo empezar a invertir.*

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Lección 5: Cómo acumular riqueza

En esta lección, los participantes aprenden que la riqueza es un conjunto de recursos que pueden usar para crear y aprovechar las oportunidades de la vida.

Objetivos del aprendizaje

Al terminar esta lección, los participantes serán capaces de:

- Definir la pirámide de construcción de riqueza para ayudar a acumular riqueza.
- Usar los tres pilares de la edificación de riqueza para determinar el desembolso de riqueza.

Comienzo de la discusión

Para empezar una discusión con sus participantes, hágales preguntas de respuestas abiertas.

- En tu opinión, ¿cuál es la diferencia entre riqueza y tener mucho dinero?
- ¿Cuáles son algunas cosas que puedes hacer para empezar a acumular riqueza?
- Da un ejemplo de una persona que ha acumulado riqueza (no mediante una herencia, etc.). ¿Qué características tiene esta persona?

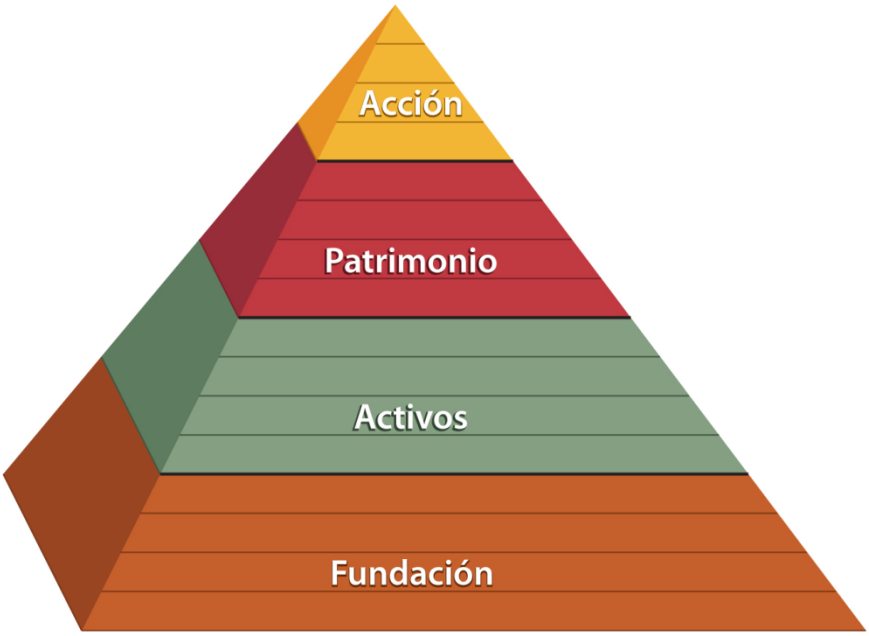
Elementos básicos

- "Tener dinero" y "acumular riqueza" son dos cosas realmente diferentes.
- Es bueno tener ingresos, pero ese dinero entra en tu bolsillo y pronto vuelve a salir de él.
- La riqueza es un conjunto de recursos —ahorros, propiedad, inversiones— que puedes usar para crear y aprovechar las oportunidades de la vida.
- Acumular riqueza por lo general no ocurre de la noche a la mañana, o en un año, o incluso en tres años. Es una serie de pasos que das en el tiempo.
- Los pasos son sencillos de explicar, pero más difícil de completar. Tienes que disciplinarte a ti mismo para hacer de la acumulación de riqueza un patrón de toda la vida. Si lo haces, mejorarás en ello con el paso del tiempo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad sobre "La pirámide de acumulación de riqueza" (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Dé instrucciones a sus participantes para que den nombre a este diagrama conforme recorren cada paso de la acumulación de riqueza y toman notas en el espacio proporcionado.



FLUJO DE DINERO EN EFECTIVO (Base) Debes generar constantemente ingresos para cubrir los gastos mes a mes y tener ahorros suficientes para cubrir por lo menos dos meses, y si es posible de tres a seis meses, de gastos para vivir en caso de una emergencia financiera.
ACTIVOS Luego, empieza a invertir en activos – inversiones, como en bienes raíces o acciones. Con suerte, estas inversiones aumentarán su valor con el tiempo y te permitirán jubilarte en un momento futuro con un estilo de vida cómodo.
SUCESIÓN O CAUDAL HEREDITARIO Tu sucesión o caudal hereditario es la riqueza que pasarás a tu familia. Si eres propietario de un negocio, éste podría incluirlo.
LEGADO Éstas son tus metas de legado, o tus metas filantrópicas – las muchas maneras positivas con las que puedes compartir tu riqueza devolviendo algo a tu comunidad.

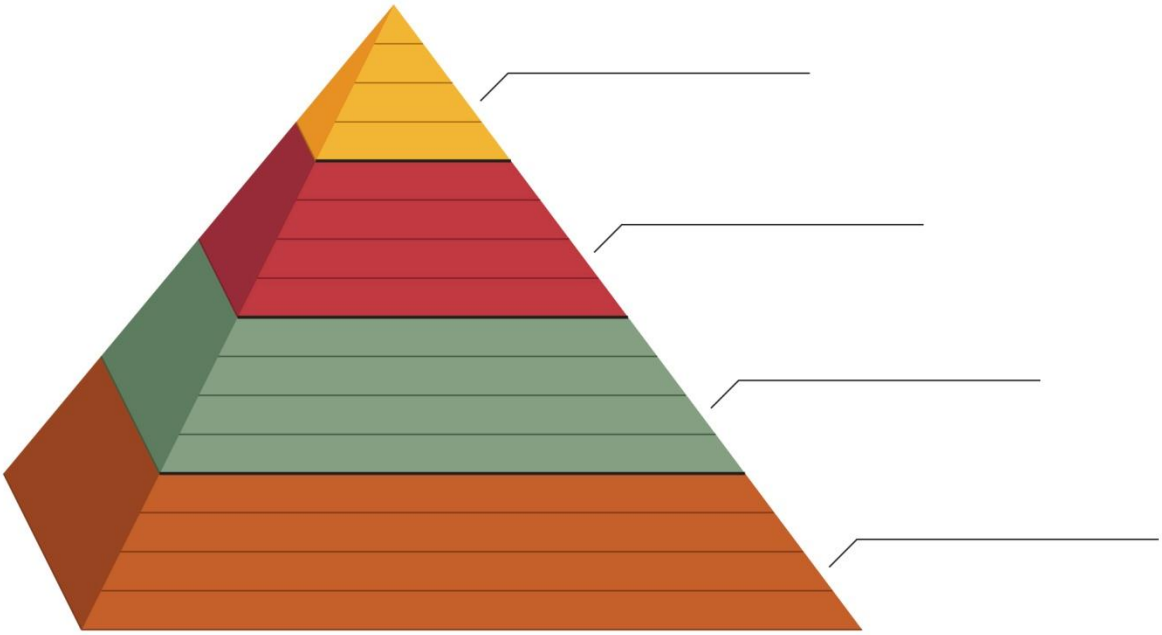
¡Consejo!

Recuerda que tu pirámide de acumulación de riqueza necesita una base sólida – una base que tú provees siendo un buen administrador del dinero, estableciendo crédito y administrando tu crédito con inteligencia.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad sobre "La pirámide de acumulación de riqueza"

Instrucciones:
Nombra este diagrama conforme recorres cada paso de la acumulación de riqueza y tomas notas en el espacio provisto.



FLUJO DE DINERO EN EFECTIVO (Base)
ACTIVOS
SUCESIÓN O CAUDAL HEREDITARIO
LEGADO

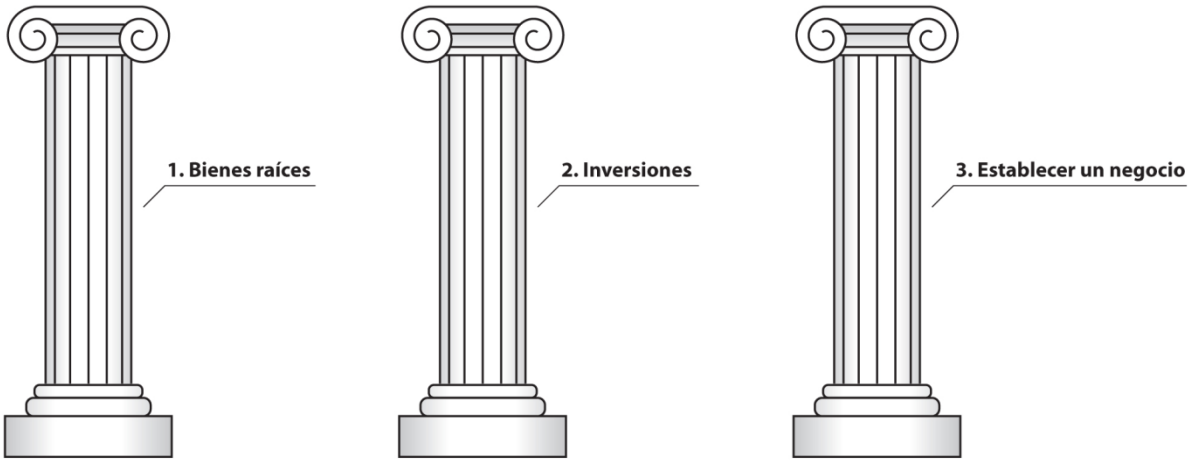
¡Consejo!

Recuerda que tu pirámide de acumulación de riqueza necesita una base sólida – una base que tú provees siendo un buen administrador del dinero, estableciendo crédito y administrando tu crédito con inteligencia.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Los tres pilares de la acumulación de riqueza (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Dé instrucciones a sus participantes para que nombren el diagrama y tomen notas conforme usted los dirige en esta discusión.



PRIMER PILAR	SEGUNDO PILAR	TERCER PILAR
El primer pilar de acumulación de riqueza es "Activos en bienes raíces" (tu residencia personal y bienes raíces de inversión) porque, en general, los bienes raíces aumentan su valor. Y una vez que eres propietario de tu propia casa, ganas el potencial de acudir al valor líquido de tu vivienda, lo que significa que puedes pedir prestado dinero usando tu casa como valor. El valor líquido de la vivienda da a la gente flexibilidad financiera y opciones.	El segundo pilar son las inversiones – por ejemplo, una cuenta de jubilación donde tienes acciones y bonos.	Y el tercer pilar, para mucha gente, es la iniciativa empresarial– ser propietario de un negocio propio.

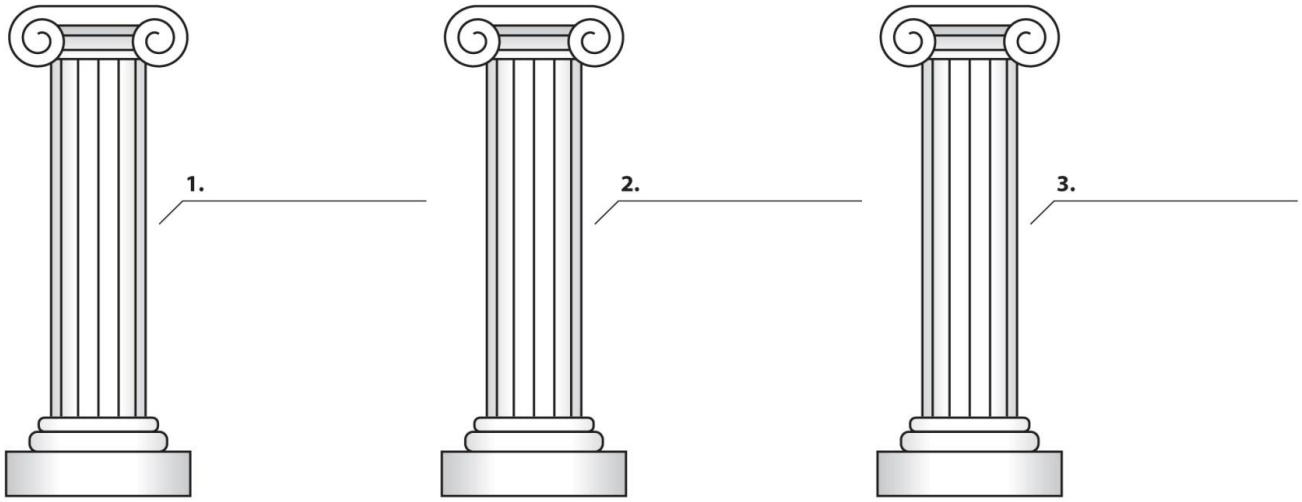
¡Consejo!

Para la mayoría de la gente, 2/3 de la riqueza de la familia está en la casa. El valor líquido de la vivienda puede ser una fuente de capital para todas tus metas de acumulación de riqueza y la vivienda puede ser un legado importante para la siguiente generación.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Los tres pilares de la acumulación de riqueza

Instrucciones:
Nombra el diagrama y toma notas conforme escuchas la discusión.



PRIMER PILAR	SEGUNDO PILAR	TERCER PILAR

¡Consejo!

Para la mayoría de la gente, 2/3 de la riqueza de la familia está en la casa. El valor líquido de la vivienda puede ser una fuente de capital para todas tus metas de acumulación de riqueza y la vivienda puede ser un legado importante para la siguiente generación.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Propietario de vivienda: beneficios & realidades (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de las hojas de actividades de las páginas siguientes. Divida la clase en dos grupos y haga que creen listas de beneficios y realidades de ser propietario de una vivienda. Haga que los participantes compartan sus listas y escriba sus hallazgos en el pizarrón o pieza grande de papel. Luego, distribuya la hoja completada y dirija una discusión basada en estos puntos claves.

Instrucciones:

Haga que sus participantes escriban una lista de beneficios de ser propietarios de una vivienda y una lista de realidades de ser propietarios.

Beneficios de ser propietario de vivienda	Realidades de ser propietario de vivienda
Un lugar propio • Ser propietario de una vivienda es una oportunidad de asentarse y ganar un sentido de pertenencia en una comunidad. • Tener una casa propia para compartir y disfrutar con tu familia y amigos te puede dar un sentimiento de satisfacción personal.	**Costos continuos** • Ser propietario es una gran responsabilidad financiera a largo plazo. • Si no quieres comprometerte con una hipoteca, impuestos, seguros, servicios públicos y mantenimiento –o si tus ingresos futuros son inciertos– quizá ser propietario no sea práctico en este momento.
Una inversión en tu futuro • El valor de tu vivienda puede aumentar con el tiempo, lo que hace que tu inversión crezca. • Conforme reduces el monto del préstamo de la hipoteca con el tiempo, puedes acumular interés de propietario, lo que se llama valor líquido, que puede ofrecer flexibilidad financiera en las circunstancias correctas. • Tu vivienda es también un legado, financiero o de otro tipo, para la generación siguiente.	**Es menos fácil mudarse** • Si crees que puedes necesitar mudarte en el futuro cercano, comprar una vivienda puede no ser práctico porque venderla puede tomar tiempo. • Si compras una casa y luego tienes que mudarte, podrías terminar pagando por la casa de la que ya eres dueño además del gasto agregado de una nueva casa.
Administra tus pagos de la vivienda • En algunos casos, los pagos mensuales de la hipoteca pueden ser menores que los pagos de un alquiler. • Muchos préstamos para vivienda, o hipotecas, tiene tasas fijas. Esto significa que la cantidad que pagas sigue siendo la misma mes tras mes, lo que puede ayudar a tu plan de gastos.	**Dale mantenimiento a tu casa** • Tú eres responsable de todas las facturas de servicios públicos, reparaciones en la casa y mantenimiento, algunos de estos pagos pueden ser costosos. • También eres responsable de los impuestos sobre la propiedad y el seguro de propietario, costos que con frecuencia aumentan con el paso del tiempo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Propietario de vivienda: beneficios & realidades (Copia del instructor) (continuación)

Beneficios impositivos • La mayoría de propietarios de vivienda recibe beneficios impositivos con la hipoteca de su casa porque los intereses pagados en la hipoteca de una vivienda y los impuestos sobre los bienes raíces son casi siempre deducibles de impuestos. • *Consulta con tu asesor de impuestos sobre la capacidad de deducción de los intereses.*	**No está garantizado un aumento del valor** • Si bien la mayoría de las viviendas aumenta de valor con el tiempo, es posible que tu casa pueda perder parte de su valor. • Podrías perder dinero si vendes por menos de lo que pagaste por tu propiedad. • Incluso si los valores en tu área permanecen constantes o aumentan, si no le das un buen mantenimiento a tu propiedad, ésta podría reducir su valor.
Un trampolín financiero • Pagar tu hipoteca y otros gastos a tiempo y por completo fortalecerá tu clasificación de crédito. Administrar tus finanzas de manera responsable ayuda a aumentar tu fortaleza y opciones financieras.	**Posibilidad de embargo** • En una situación extrema, si no pudieras hacer tus pagos de la hipoteca, el prestamista podría iniciar una ejecución hipotecaria. Esto significa que tú dejarías de ser el dueño de la propiedad.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Propietario de vivienda: beneficios y realidades

Instrucciones:
En los espacios provistos, escribe una lista de beneficios de ser propietario de una vivienda y haz una lista de las realidades de ser propietario.

Beneficios de ser propietario de vivienda	Realidades de ser propietario de vivienda
Ejemplo: un lugar propio.	Ejemplo: reparaciones y mantenimiento.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Propietario de vivienda: Beneficios & realidades

BENEFICIOS DE SER PROPIETARIO DE UNA CASA

Su casa propia

- Ser propietario de una vivienda es una oportunidad de afincarse y de adquirir un sentimiento de pertenencia a una comunidad.
- Tener una casa propia para compartir y disfrutar con su familia y amigos puede constituir una satisfacción personal.

Una inversión en su propio futuro

- El valor de su casa puede aumentar con el tiempo, haciendo así que su inversión crezca.
- A medida que usted va pagando su préstamo de vivienda a lo largo de los años, usted acumula titularidad sin cargas, llamado valor líquido, lo cual puede ofrecerle una flexibilidad financiera en las circunstancias adecuadas.
- Su vivienda es también un legado, financiero o de otro tipo, para la siguiente generación.

Administre sus pagos de la vivienda

- En algunos casos, los pagos mensuales de la hipoteca pueden ser más bajos que los pagos del alquiler.
- Muchos préstamos de vivienda, o hipotecas, tienen una tasa de interés fijo. Esto significa que la cantidad que usted paga permanece igual todos los meses, lo cual puede ayudarle a planificar sus gastos.

Beneficios impositivos

- A diferencia de los inquilinos, la mayoría de los propietarios de viviendas reciben beneficios impositivos, ya que los intereses pagados sobre una hipoteca y los impuestos a la propiedad casi siempre son deducibles de los impuestos.
- Consulte a su asesor de impuestos respecto a la deducibilidad de los intereses.

Un paso en su trayectoria financiera

- Aunque su primera vivienda no sea la ideal, al pagar su hipoteca y otros gastos con puntualidad y en su totalidad, su calificación de crédito se fortalecerá.
- La administración responsable de sus finanzas contribuye a aumentar su fortaleza financiera y sus opciones.

REALIDADES DE SER PROPIETARIO DE UNA CASA

Costos continuados

- Ser propietario de una vivienda es una responsabilidad financiera grande y a largo plazo.
- Si no quiere comprometerse con una hipoteca, impuestos, seguro, gastos de servicios públicos y mantenimiento, o si sus ingresos son extremadmente inciertos, ser propietario de una vivienda podría no ser lo práctico en este momento.

Es menos fácil mudarse

- Si usted piensa que podría necesitar mudarse en un futuro cercano, comprar una casa puede no ser práctico, ya que venderla podría llevar tiempo.
- Si compra una casa y luego tiene que mudarse, podría acabar pagando por la casa que ya tiene, además del gasto adicional de una nueva vivienda.

Mantenimiento de la vivienda

- Usted tendrá la responsabilidad de pagar todas las cuentas de servicios públicos, las reparaciones y el mantenimiento de la casa, que en algunos casos pueden ser costosos.
- También será responsable de pagar los impuestos a la propiedad y de pagar el seguro del propietario sobre la vivienda, costos que suelen aumentar con el tiempo.

El aumento de valor no está garantizado

- Si bien la mayoría de las casas aumentan de valor con el tiempo, es posible que su casa pierda parte de su valor.
- Puede perder dinero si la vende por menos de lo que pagó por ella.
- Incluso si los precios en su zona se mantiene firmes o aumentan, si usted no mantiene bien su propiedad, ésta podría perder valor.

Posibilidad de juicio hipotecario

- En una situación extrema, si usted no hace sus pagos de la hipoteca, el prestamista tiene derecho a ejecutar la hipoteca o. Esto significa que usted perdería la titularidad de la vivienda.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

¿Estás listo? (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Distribúyala entre los participantes y deles instrucciones para que completen la lista. Cuando terminen, dirija una discusión haciendo preguntas como éstas:

- *¿Es importante para ti ser propietario de una vivienda? ¿Por qué sí o por qué no?*
- *¿Cuáles son algunas cosas que necesitas hacer antes de comprar una casa?*
- *Describe la casa de tus sueños. ¿Cuándo crees que estarás en condiciones de comprar una casa?*
- *¿Cuántos de ustedes creen que están en condiciones de comprar una casa en este momento?*

Instrucciones:
Haga que sus participantes lean todos los puntos de la lista. Si pueden marcar "sí" por lo menos en seis puntos de la lista, probablemente estén en *buenas* condiciones de pensar en comprar su primera vivienda. Si todavía no están en condiciones de comprarla, deberían dar los pasos necesarios para fortalecer su situación financiera.

Sí √	No √	
		1. Tengo una entrada constante y fiable de dinero.
		2. He tenido un empleo fijo al menos por los dos últimos años.
		3. Pago puntualmente mis facturas mensuales regulares, como los servicios públicos.
		4. Hago pagos regulares sobre mis deudas (tarjetas de crédito, préstamos para el auto, etc.).
		5. Puedo permitirme continuar pagando estas deudas *más* una hipoteca. (Por lo general, los costos de una hipoteca no deberían pasar del 28% de tus ingresos brutos).
		6. He investigado cuánto serían probablemente mis otros gastos, como el seguro de la propiedad, impuestos, cargos de la asociación, servicios públicos, reparaciones y mantenimiento. Tengo la confianza de que puedo pagarlos.
		7. Tengo un dinero ahorrado con el objetivo de comprar una casa.
		8. Entiendo que comprar una casa es una responsabilidad importante y de largo plazo. Tengo el compromiso de cumplir esa responsabilidad.
		9. Tengo tiempo para atender una casa, incluidas las responsabilidades de las reparaciones y el trabajo del jardín.
		10. He revisado recientemente mi informe de crédito; conozco mi puntuación de crédito actual.

¡Consejo!

Como propietario de una vivienda, tus gastos mensuales pueden ser más altos que los que pagas en alquiler, pero estás invirtiendo en un activo que puede ayudarte a acumular riqueza y a echar raíces en la comunidad.

Nota para el instructor:
Aconseje a sus participantes que revisen "Comprar una casa" del curso "El futuro en tus manos"® para adultos para averiguar más sobre la compra de una casa.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

¿Estás listo?

Instrucciones:
Lee cada punto de la lista. Si puedes marcar "sí" por lo menos en seis de los puntos, es probable que estés en *buena situación* de pensar en comprar tu primera vivienda. Si aún no estás listo, da los pasos necesarios para fortalecer tu cuadro financiero.

Sí √	No √	
		1. Tengo una entrada constante y fiable de dinero.
		2. He tenido un empleo fijo al menos por los dos últimos años.
		3. Pago puntualmente mis facturas mensuales regulares, como los servicios públicos.
		4. Hago pagos regulares sobre mis deudas (tarjetas de crédito, préstamos para el auto, etc.).
		5. Puedo permitirme continuar pagando estas deudas *más* una hipoteca. (Por lo general, los costos de una hipoteca no deberían pasar del 28% de tus ingresos brutos).
		6. He investigado cuánto serían probablemente mis otros gastos, como el seguro de la propiedad, impuestos, cargos de la asociación, servicios públicos, reparaciones y mantenimiento. Tengo la confianza de que puedo pagarlos..
		7. Tengo un dinero ahorrado con el objetivo de comprar una casa.
		8. Entiendo que comprar una casa es una responsabilidad importante y de largo plazo. Tengo el compromiso de cumplir esa responsabilidad.
		9. Tengo tiempo para atender una casa, incluidas las responsabilidades de las reparaciones y el trabajo del jardín.
		10. He revisado recientemente mi informe de crédito; conozco mi puntuación de crédito actual.

¡Consejo!

Como propietario de una vivienda, tus gastos mensuales pueden ser más altos que los que pagas en alquiler, pero estás invirtiendo en un activo que puede ayudarte a acumular riqueza y a echar raíces en la comunidad.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Plan de jubilación: ¡Empieza pronto! (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Considere invitar a un profesional financiero o a un especialista en jubilaciones para que vaya a hablar a la clase.

Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Empiece una discusión con sus participantes haciendo preguntas como las siguientes:

- *Cuando la gente se jubila, ¿de dónde saca dinero para vivir?*
- *¿Alguna vez has hablado a tus padres/abuelos sobre planes o ahorros para la jubilación.*
- *¿Qué cosas crees que puedes hacer ahora para empezar a ahorrar para la jubilación?*
- *¿Cuándo crees que estarás listo para jubilarte? (a qué edad/en qué año, etc.)*

Luego, distribuya la hoja de la actividad y siga la discusión centrándose en estos puntos claves.

Hay muchas opciones y nunca es demasiado pronto para empezar a planear por anticipado. Éstos son algunos pasos para crear el tipo de jubilación que deseas.

Crea una estrategia	Piensa en dónde y cómo te gustaría vivir cuando te jubiles. Pide consejos financieros a tu Departamento de Recursos Humanos (HR), a un planificador financiero, asesor tributario, agente de seguros y otros.
Fija una meta en dólares	Muchos expertos recomiendan que pienses en una cifra de entre el 75% y el 85% de tus ingresos previos a la jubilación después de jubilarte. Cuánto dinero *quieres* tener para la jubilación depende del estilo de vida que desees llevar.
Considera 3 factores claves	Conforme vayas poniéndote metas de ahorro, recuerda que no debes querer sobrevivir a tus ahorros. Considera tu costo de vida, cuántos años estarás jubilado y cómo pagarás el cuidado de la salud.
Sé realista	No apuestes al programa de Seguro Social del gobierno federal para financiar la jubilación de tus "sueños". En diciembre de 2006, el beneficio mensual promedio era de $1,044. Eso es poco más de $12,500 al año.
Usa la regla del 4%	Muchos estudios indican que por cada dólar que desees retirar anualmente durante la jubilación, deberías tener por lo menos $25 en activos apartados.

¡Consejo!

La duración de tu jubilación podría ser igual al número de años que estuviste trabajando. ¡Es posible que necesites mantenerte financieramente en una jubilación que dure décadas!

Nota para el instructor:
Aconseje a sus participantes que revisen el curso "Planificación de su futuro" en el curso "El futuro en tus manos" para aprender más sobre la jubilación.

A continuación, sus participantes aprenderán sobre la Regla del 4%.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Plan de jubilación: ¡Empieza pronto!

Hay muchas opciones y nunca es demasiado pronto para empezar a planificar por adelantado. Éstos son algunos pasos para crear el tipo de jubilación que deseas.

Crea una estrategia	Piensa en dónde y cómo te gustaría vivir cuando te jubiles. Pide consejos financieros a tu Departamento de Recursos Humanos (HR), a un planificador financiero, asesor tributario, agente de seguros y otros.
Fija una meta en dólares	Muchos expertos recomiendan que pienses en una cifra de entre el 75% y el 85% de tus ingresos previos a la jubilación después de jubilarte. Cuánto dinero *quieres* tener para la jubilación depende del estilo de vida que desees llevar.
Considera 3 factores claves	Conforme vayas poniéndote metas de ahorro, recuerda que no debes querer sobrevivir a tus ahorros. Considera tu costo de vida, cuántos años estarás jubilado y cómo pagarás el cuidado de la salud.
Sé realista	No apuestes al programa de Seguro Social del gobierno federal para financiar la jubilación de tus "sueños". En diciembre de 2006, el beneficio mensual promedio era de $1,044. Eso es poco más de $12,500 al año.
Usa la regla del 4%	Muchos estudios indican que por cada dólar que desees retirar anualmente durante la jubilación, deberías tener por lo menos $25 en activos apartados.

¡Consejo!

La duración de tu jubilación podría ser igual al número de años que estuviste trabajando. ¡Es posible que necesites que mantenerte financieramente en una jubilación que dure décadas!

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

La regla del 4% (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Cuando empiece la discusión mencione primero los puntos de la lista. En este momento, distribuya la hoja de trabajo que ha fotocopiado. Luego haga que los participantes revisen el ejemplo.

- Muchos estudios indican que, si quieres que los ahorros para tu jubilación duren, no deberías retirar más del 4% al 6% de tus ahorros cada año.
- El porcentaje exacto depende de muchos factores; inclusive de cuánto tiempo vivas y de cuántos ingresos tengas de trabajos de tiempo parcial, Seguro Social, etc.

¡Ésta es una fórmula para ayudarte a asegurar que tus ahorros para la jubilación duren tanto como tú!

En este ejemplo:

1. José quiere un ingreso anual de $80,000 durante la jubilación.
2. Cada año, va a recibir $30,000 del Seguro Social y una pensión.
3. Para ganar los restantes $50,000 al año en sus inversiones (la diferencia entre los 80,000 que él desea y los 30,000 que recibirá) necesita tener una cartera de inversiones de por lo menos $1.25 millones apartados para cuando se jubile.
4. $50,000 es el 4% de $1.25 millones—de aquí la regla del 4%.

La regla del 4%

Ingreso deseado durante la jubilación:	$80,000
Seguro Social:	$20,000
Pensión:	+ $10,000
Ingresos de inversión necesarios:	$50,000
Tasa de retiro del 4%	**x 25**
Activos de inversión necesarios:	**$1,250,000**

Si alguien tiene $100,000 en ahorros y retira el 4% al año, eso equivale a $4,000 al año. Con $1,000,000 de dólares en ahorros (a la misma tasa de retiro del 4%) la cantidad crece a $40,000 al año … ¡que suena a una jubilación mucho mejor!

¡Consejo!

Ésta es otra manera de verlo: supón una tasa de retiro del 4%; por cada dólar que quieres retirar anualmente durante la jubilación necesitas tener $25 en activos apartados al momento de tu jubilación.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

La regla del 4%

Puntos claves:

- Muchos estudios indican que, si quieres que los ahorros para tu jubilación duren, no deberías retirar más del 4% al 6% de tus ahorros cada año.
- El porcentaje exacto depende de muchos factores; inclusive de cuánto tiempo vivas y de cuántos ingresos recibas de trabajos de tiempo parcial, Seguro Social, etc.

¡Ésta es una fórmula para ayudarte a asegurar que tus ahorros para la jubilación duren tanto como tú!

En este ejemplo:

1. José quiere un ingreso anual de $80,000 durante la jubilación.
2. Cada año, va a recibir $30,000 del Seguro Social y una pensión.
3. Para ganar los restantes $50,000 al año en sus inversiones (la diferencia entre los 80,000 que él desea y los 30,000 que recibirá) necesita tener una cartera de inversiones de por lo menos $1.25 millones apartado para cuando se jubile.
4. $50,000 es el 4% de $1.25 millones—de aquí la regla del 4%.

La regla del 4%

Ingreso deseado durante la jubilación:	$80,000
Seguro Social:	$20,000
Pensión:	+ $10,000
Ingresos de inversión necesarios:	$50,000
Tasa de retiro del 4%	**x 25**
Activos de inversión necesarios:	**$1,250,000**

Si alguien tiene $100,000 en ahorros y retira el 4% al año, eso equivale a $4,000 al año. Con $1,000,000 de dólares en ahorros (a la misma tasa de retiro del 4%) la cantidad crece a $40,000 al año … ¡que suena a una jubilación mucho mejor!

¡Consejo!

Ésta es otra manera de verlo: supón una tasa de retiro del 4%; por cada dólar que quieres retirar anualmente durante la jubilación necesitas tener $25 en activos apartados al momento de tu jubilación.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Protégete a ti mismo con el seguro (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Considere invitar a un profesional de seguros para hablar a la clase de este tema.

Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Empiece una discusión con sus participantes haciendo preguntas como las siguientes:

- *¿Quién tiene su propio seguro de auto? ¿Qué tipo de cobertura tienes? ¿Comprendes todos los componentes de ella? ¿Puedes explicarlo al resto de la clase en términos legales?*
- *¿Por qué es tan importante el seguro para tu futuro financiero?*
- *¿Alguno de ustedes ha pensado en su seguro médico para hoy y en el futuro?*

Luego distribuya la hoja de la actividad y continúe la discusión basada en estos puntos claves.

El seguro puede preservar la riqueza protegiéndote de gastos mayores que de otro modo no podrías pagar.

Terminología básica de los seguros	• Cuando compras un seguro, recibes una *póliza de* seguro, que es un documento que indica exactamente qué está y qué no está cubierto. • Los puntos cubiertos se llaman *beneficios*. • La cantidad que tú pagas por seguro se llama *prima*. • Cuando presentas un *reclamo*, presentas comprobantes de tus costos a tu compañía de seguros.
¿Quién paga qué?	• Si presentas un reclamo, normalmente tu compañía de seguros pagará parte de los costos. • El monto de un reclamo que debes pagar antes de que la compañía de seguros te cubra el resto se llama *deducible*; la cantidad que pagas de la factura médica se llama *copago*.
Cómo impacta el deducible en la prima	• Normalmente, cuanto más alto sea el deducible, menos cara será la prima de seguro. • Por ello, es una buena estrategia conseguir una póliza con el deducible más alto posible que puedas pagar con comodidad si tuvieras que hacerlo. Esto minimizará el costo de tu póliza.
¿"Ahorro" en seguro de salud?	• Si eres joven y tienes salud, puedes tratar de ahorrar dinero no comprando un seguro de salud. • Pero, con los altos costos de la atención médica hoy en día, correr el riesgo de que permanecerás siempre sano es una estrategia que puede tener graves consecuencias financieras. • Cuanto más joven y saludable estés cuando compres un seguro de salud, es probable que te resulte menos caro.
Beneficios del seguro de vida	• Considera el seguro de vida independientemente de tus circunstancias familiares o tu edad. • Si bien su propósito primario es aliviar la carga financiera de una muerte prematura, puede ser una herramienta efectiva tanto para la protección de activos como para la acumulación de riqueza. • Algunos tipos de seguro de vida pueden usarse como fuente de ingresos durante la jubilación o para financiar la educación de un hijo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Protégete a ti mismo con el seguro (Copia del instructor) (continuación)

Antes de comprar	• Revisa la "calificación de solidez financiera" de una compañía de seguro. • Esto mide su solidez financiera y qué capacidad tiene para manejar los reclamos de sus clientes. • La calificación más alta es AAA, seguida de AA. • Evita las compañías que tengan sólo una A de calificación. Puedes investigar esta calificación en los sitios Web con compañía como AM Best, Moody's y Standard & Poors. • Las aseguradoras de más renombre reciben calificaciones altas de manera consistente.
¿Cuánta cobertura?	• Pide a profesionales de seguros que sugieran tipos y cuánta cobertura necesitas. • Una regla general: nunca asegures algo que puedas pagar por ti mismo.
Esto se ofrece sólo para fines de información y no debería ser interpretado como consejo legal o financiero. Por favor, consulta a tu asesor legal o financiero para recibir más información.	

¡Consejo!

Tu puntuación de crédito podría impactar en las primas que te cobran las compañías de crédito. Para aprender más, revisa el tema *Todo sobre el crédito*.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Protégete a ti mismo con el seguro

El seguro puede preservar la riqueza protegiéndote de gastos mayores que de otro modo no podrías pagar.

Terminología básica de los seguros	• Cuando compras seguro, recibes una *póliza de* seguro, que es un documento que indica exactamente qué está y qué no está cubierto. • Los puntos cubiertos se llaman *beneficios*. • La cantidad que tú pagas por seguro se llama *prima*. • Cuando presentas un *reclamo*, presentas comprobantes de tus costos a tu compañía de seguros.
¿Quién paga qué?	• Si presentas un reclamo, normalmente tu compañía de seguros pagará parte de los costos. • El monto de un reclamo que debes pagar antes de que la compañía de seguros te cubra el resto se llama *deducible*; la cantidad que pagas de la factura médica se llama *copago*.
Cómo impacta el deducible en la prima	• Normalmente, cuanto más alto sea el deducible, menos cara será la prima de seguro. • Por ello, es una buena estrategia conseguir una póliza con el deducible más alto posible que puedas pagar con comodidad si tuvieras que hacerlo. Esto minimizará el costo de tu póliza.
¿"Ahorro" en seguro de salud?	• Si eres joven y tienes salud, puedes tratar de ahorrar dinero no comprando un seguro de salud. • Pero, con los altos costos de la atención médica hoy en día, correr el riesgo de que permanecerás siempre sano es una estrategia que puede tener graves consecuencias financieras. • Cuanto más joven y saludable estés cuando compres un seguro de salud, es probable que te resulte menos caro.
Beneficios del seguro de vida	• Considera el seguro de vida independientemente de tus circunstancias familiares o tu edad. • Si bien su propósito primario es aliviar la carga financiera de una muerte prematura, puede ser una herramienta efectiva tanto para la protección de activos como para la acumulación de riqueza. • Algunos tipos de seguro de vida pueden usarse como fuente de ingresos durante la jubilación o para financiar la educación de un hijo.
Antes de comprar	• Revisa la "calificación de solidez financiera" de una compañía de seguro. • Esto mida su solidez financiera y qué capacidad tiene para manejar los reclamos de sus clientes. • La calificación más alta es AAA, seguida de AA. • Evita las compañías que tengan sólo una A de calificación. Puedes investigar esta calificación en los sitios Web con compañía como AM Best, Moody's y Standard & Poors. • Las aseguradoras de más renombre reciben calificaciones altas de manera consistente.
¿Cuánta cobertura?	• Pide a profesionales de seguros que sugieran tipos y cuánta cobertura necesitas. • Una regla general: nunca asegures algo que puedas pagar por ti mismo.
Esto se ofrece sólo para fines de información y no debería ser interpretado como consejo legal o financiero. Por favor, consulta a tu asesor legal o financiero para recibir más información.	

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 4 – Ahorrar, invertir & acumular riqueza

Nota para el instructor:
En este punto de la clase, piense en usar el siguiente artículo de la biblioteca que le recomendamos como material de discusión o para distribuirlo entre los participantes. Puede encontrar éste y otros artículos de la biblioteca al final de este tema.

Artículos recomendados: Seguro de vida y seguro personal

Recuerde que el programa en Internet *El futuro en tus manos*® tiene una biblioteca con docenas de artículos que usted puede usar y distribuir para éste u otros temas. Visite *www.elfuturoentusmanos.org* para ver los artículos disponibles.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

El gran cuadro: tu plan financiero (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Considere invitar a un planificador/asesor financiero para hablar a su clase.

Empiece una discusión con sus participantes haciendo preguntas como las siguientes:

- *¿Qué es un plan financiero?*
- *¿Crees que vale la pena invertir en los servicios de un planificador financiero profesional para que te ayude a crear un plan financiero?*
- *¿Qué tipos de cosas crees que están incluidas en un plan financiero?*

Luego, continúe la discusión usando estos puntos claves.

Puntos claves:

- Ver el cuadro grande puede ayudarte a alcanzar tus metas financieras.
- Los profesionales pueden ayudarte a crear un plan.
- La planificación financiera significa crear una visión a largo plazo y metas claras para el futuro que deseas.
- Crear un plan financiero te ayuda a ver qué estás tratando de alcanzar y cómo todas las piezas importantes de tu mundo financiero encajan para formar un cuadro completo relacionado con tus metas.
- Las piezas importantes de tu plan financiero incluyen tu trabajo o negocio, tu plan de gastos, activos mayores que te pertenecen, las deudas que tienes, el seguro, las inversiones, la planificación del patrimonio para la próxima generación.
- Aprovecha el consejo financiero. Algunas compañías de servicios financieros responderán preguntas financieras básicas de manera gratuita, o crearán un plan financiero básico por la pequeña suma de unos cuantos cientos de dólares.
- Es posible que tengas que pagar por algunos servicios financieros, pero el consejo financiero no tiene que ser caro.

¡Consejo!

Pagar por consejos sobre la planificación financiera puede resultar una ganga si te ayuda a tomar decisiones financieras inteligentes que te recompensen a largo plazo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 4 – Ahorrar, invertir & acumular riqueza

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos claves de la lección "Cómo acumular riqueza":

- "Tener dinero" y "acumular riqueza" son dos cosas realmente diferentes.
- Tener un ingreso es grandioso, pero ese dinero va a tu bolsillo y pronto vuelve a salir de él.
- La riqueza es un conjunto de recursos —ahorros, propiedades, inversiones— que puede usarse para crear y aprovechar las oportunidades de la vida.
- Acumular riqueza por lo general no se logra de la noche a la mañana, o en un año, ni siquiera en tres. Es una serie de pasos que debes dar con el tiempo.
- Los pasos son sencillos de explicar, pero mucho más difíciles de dar. Tienes que disciplinarte para hacer que la acumulación de riqueza sea un patrón para toda la vida. Si lo haces, mejorarás en ello con el tiempo.

Actividades adicionales

El objetivo de estas actividades es ampliar los nuevos conceptos presentados en la lección "Ahorrar, invertir y acumular riqueza". Use éstas u otras actividades similares para dar a los participantes la oportunidad de aplicar a situaciones de la vida real lo que acaban de aprender.

- *Usa algunos números de ejemplo y la formula de la regla del 4% para calcular cuánto dinero necesitarás durante tu jubilación.*

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Resumen del tema

Nota para el instructor:
Haga un resumen de este tema revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos claves del tema "Ahorrar, invertir y acumular riqueza".

- **Cada vez que recibes un pago, forma el hábito de apartar un poco de dinero en los ahorros.** Si lo haces, tendrás menos probabilidades de gastarlo y tu dinero crecerá con el interés. Además, estarás listo para emergencias y para hacer compras grandes.
- **Trata de ganar el mayor interés que puedas con el dinero que ahorras.** Recuerda que la *cantidad* de intereses que ganas dependerá de qué cuenta escojas y de la cantidad que mantengas en la cuenta con el paso del tiempo.
- **Cuando estés listo financieramente, empieza a invertir.** Considera usar las pautas que has aprendido para administrar tus riesgos.
- **Acumular riqueza se refiere a invertir en cosas de las que esperas que aumentarán de valor con el paso del tiempo.** Si es en bienes raíces o en acciones, trata de "comprar bajo y vender alto". Es así como se logran las ganancias.
- **Considera crear tu propio plan financiero.** Observar el gran cuadro de tu situación financiera puede ayudarte a poner en claro tus metas y cómo alcanzarlas…incluso jubilarte un día.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Prueba tus conocimientos (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Puede usar este examen corto como pre-test y post-test con sus participantes para medir sus conocimientos actuales sobre gastos.

Haga una fotocopia del test de la página siguiente. Distribúyalo a los participantes para probar lo que han aprendido sobre "Ahorrar, invertir y acumular riqueza".

Instrucciones:
Haga que sus participantes respondan estas preguntas para medir su conocimiento.

1. ¿La *cantidad* de intereses que ganas con el dinero de tu cuenta de ahorros dependerá mucho de qué tres factores?
   A. El factor de la sensación térmica, el alineamiento de las estrellas y los planetas y si Mercurio está en movimiento retrógrado.
   B. La tasa de interés, la *frecuencia* con la que haces depósitos y *cómo* invierte tu dinero la institución financiera.
   C. La tasa de interés, cuánto tiempo conservas el dinero en tu cuenta y cómo paga los intereses la institución financiera.
   D. La tasa primaria, tu calificación de crédito y *cómo* haces los depósitos (en efectivo, con cheque o mediante depósito directo).

2. La colección de inversiones que posees se llama tu _____.
   A. cartera de inversiones
   B. dividendo
   C. ganancia marginal
   D. obligaciones

3. Muchos estudios indican que, si tú quieres que tus ahorros para la jubilación duren, no debes retirar de tus ahorros más del _____.cada año
   A. 1%-2%
   B. 4%-6%
   C. 8%-10%
   D. 10% de tu edad.

4. Para acumular riqueza, trata de enfocarte en comprar activos que tú creas que con el tiempo pueden _____.
   A. depreciarse
   B. negociarse
   C. apreciarse
   D. iniciarse

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Prueba tus conocimientos

Instrucciones:
Responde a estas preguntas para probar tus conocimientos.

1. ¿La *cantidad* de intereses que ganas en el dinero de tu cuenta de ahorros dependerá mucho de qué tres factores?
   A. El factor de la sensación térmica, el alineamiento de las estrellas y los planetas y si Mercurio está en movimiento retrógrado.
   B. La tasa de interés, la *frecuencia* con la que haces depósitos y *cómo* invierte tu dinero la institución financiera.
   C. La tasa de interés, cuánto tiempo conservas el dinero en tu cuenta y cómo paga los intereses la institución financiera.
   D. La tasa primaria, tu calificación de crédito y *cómo* haces los depósitos (en efectivo, con cheque o mediante depósito directo).

2. La colección de inversiones que posees se llama _____.
   A. cartera de inversiones
   B. dividendo
   C. margen de ganancia
   D. responsabilidades

3. Muchos estudios indican que, si tú quieres que tus ahorros para la jubilación duren, no debes retirar de tus ahorros más del _____ cada año.
   A. 1%-2%
   B. 4%-6%
   C. 8%-10%
   D. 10% de tu edad.

4. Para acumular riqueza, trata de enfocarte en comprar activos que tú creas que con el tiempo pueden _____.
   A. depreciarse
   B. negociarse
   C. apreciarse
   D. iniciarse

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Apéndice

Artículos de la biblioteca
Recursos para temas adicionales

Use los artículos de esta biblioteca como recurso de discusión o para distribuir entre sus participantes. Recuerde que el programa en Internet *El futuro en tus manos*® tiene una biblioteca con docenas de artículos que usted puede usar y distribuir para éste u otros temas. Visite *www.elfuturoentusmanos.org* para ver los artículos disponibles.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Establecer metas personales

Es muy probable que usted esté trabajando duro para "salir adelante"... ¿pero hacia dónde se dirige? ¿Qué tipo de cosas quisiera hacer, tener y lograr en los próximos meses o años?

Probablemente tenga objetivos en diversas áreas de su vida, como el trabajo, finanzas, educación o estado físico. Algunas de estas metas pueden ser a corto plazo, por ejemplo, obtener un ascenso laboral, comprar ropa nueva o irse de viaje de vacaciones. Otras metas pueden ser a largo plazo, como comprar una casa, iniciar un negocio o pagar la educación universitaria.

Los objetivos pueden guiarle financieramente

Establecer objetivos financieros puede servirle para guiar sus ahorros, inversiones, y la administración de su dinero en general. Para determinar sus objetivos financieros, imagine su futuro:

- ¿Dónde desea vivir? ¿En qué tipo de vivienda? ¿En qué clase de vecindario?
- ¿Tendrá hijos (o más hijos)? ¿Cuántos?
- ¿Qué ocupación va a tener?
- ¿Cuál será su estilo de vida, tanto cuando está empleado como una vez que se jubile?
- ¿Cómo quisiera dejar un legado a la siguiente generación y donar a la comunidad?

Anote sus objetivos

Para conseguir sus metas, puede ser útil escribirlas en un papel, en lugar de simplemente pensar en ellas. Al anotar sus objetivos, puede serle más fácil determinar exactamente qué quiere lograr, y cuándo. Le ayudará a ver qué cosas son realmente importantes para usted, y dónde concentrar su tiempo y esfuerzos. Por eso, escribir sus objetivos es un excelente primer paso para que sus ideas puedan pasar de los sueños a la realidad.

Use la planilla que figura abajo para describir sus objetivos a largo plazo, a corto plazo e inmediatos en las diferentes categorías. Con el paso del tiempo, a medida que cambien sus circunstancias personales, sus objetivos pueden también cambiar. Actualice sus objetivos con regularidad y durante las épocas de cambios importantes.

Le invitamos a ponerse en contacto con Wells Fargo para obtener más información y asistencia. Visite nuestro sitio Web en wellsfargo.com o cualquier sucursal de Wells Fargo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Planilla para establecer metas personales

Al determinar sus metas, considere qué tendrá que hacer, qué obstáculos puede tener que afrontar y cómo los va a afrontar, qué recursos va a necesitar y quiénes pueden proporcionarle ayuda. Actualice sus objetivos con regularidad y durante las épocas de cambios importantes.

			CATEGORÍAS						
METAS	Fecha de comienzo	Fecha de la meta	Trabajo	Finanzas	Educación	Salud y bienestar	Comunidad	Desarrollo personal	Diversión
INMEDIATAS (próximos 6 meses a 1 año)									
A CORTO PLAZO (los próximos 1 a 5 años)									
A LARGO PLAZO (los próximos 6 a 10 años)									

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Acerca de los bonos

Las sociedades anónimas ("corporations"), gobiernos y municipalidades emiten bonos para recaudar fondos. A cambio de eso, suelen pagar a los tenedores de bonos una tasa de interés fija. De esta manera, un bono es como un préstamo. Como parte de una cartera de inversiones diversificada, los bonos pueden ayudarle a manejar las fluctuaciones del mercado y a generar ingresos.

¿Qué es lo que hace que los precios de los bonos suban y bajen?

- Las tasas de interés pueden ser el factor más importante que influye en el valor de un bono. Cuando las tasas de interés bajan, el precio de mercado de los bonos existentes sube debido a que las tasas de interés fijas pueden ser más atractivas en el mercado que las tasas de las nuevas emisiones de bonos. Asimismo, cuando las tasas de interés suben, el precio de mercado de los bonos existentes que tienen tasas de interés fijas más bajas tiende a bajar.

- La inflación puede erosionar el poder de compra de los ingresos generados por intereses. En general, los bonos con plazos de vencimiento más largos son más sensibles a la inflación que los bonos con plazos más cortos.

- La situación económica puede hacer que los valores de los bonos, particularmente los bonos corporativos, fluctúen. Un cambio económico que afecta negativamente los negocios de una empresa puede reducir la capacidad percibida de una compañía para hacer los pagos de intereses o de capital.

Cómo invertir en bonos

Los bonos pueden comprarse y venderse en el mercado igual que las acciones, y normalmente usted paga una tarifa a un agente si compra o vende un bono. Sin embargo, hay una excepción: usted puede comprar valores del Tesoro de los Estados Unidos directamente a través del programa "Treasury Direct" del Sistema de la Reserva Federal, en cuyo caso no tiene que pagar comisiones de agentes ni paga otros cargos más allá del precio de compra del bono.

Otras dos maneras de comprar bonos, que ofrece diversificación, son los fondos de inversiones colectivas en bonos y los fideicomisos cerrados de inversiones en unidades ("Unit Investment Trusts", o "UIT" por sus siglas en inglés).

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Acerca de los bonos (continuación)

Los fondos de inversiones colectivas en bonos vendidos a través de una firma de servicios financieros pueden cobrar una comisión por venta (llamada “load” en inglés). Los fondos sin comisión por venta pueden comprarse directamente a la compañía de fondos de inversiones colectivas. También pueden comprarse diversos fondos con o sin comisión a través de la mayoría de las firmas de servicios financieros en Internet. Algunos fondos son vendidos en sitios con descuentos sin cargo por transacción, mientras que otros fondos requieren pagar esos cargos.

La información contenida aquí es proporcionada "tal como es" y sin representación o garantía. La información adjunta no tiene la intención de ser consejo legal, impositivo o financiero. Ningún receptor o lector debe ni puede depender para sus decisiones de cualquiera discusión de asuntos de impuestos o contabilidad contenidos aquí (incluidos todos los documentos adjuntos). El receptor/lector debe consultar a su asesor de impuestos, asesor legal y/o contador para verificar las reglas de impuestos y contabilidad aplicables a su situación particular y para cualquier otro consejo tributario o de contabilidad.

Le invitamos a ponerse en contacto con Wells Fargo para obtener más información y asistencia. Visite nuestro sitio web en wellsfargo.com o cualquier sucursal de Wells Fargo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Acerca de las acciones

Comprar acciones quiere decir adquirir una participación o parte de la propiedad de una sociedad anónima ("corporation"). Si usted es accionista, tiene propiedad indivisa de parte de los activos de la sociedad anónima, y pueden pagare una parte proporcional de las ganancias de la compañía, en forma de dividendos.

Las participaciones se suelen comprar y vender en unidades llamas "acciones". El valor o precio de las acciones sube y baja dependiendo de cuánto paguen los inversionistas por una acción. La gente paga dinero por las acciones si considera que la compañía va a tener éxito. Si tiene éxito, las acciones aumentarán de valor.

La cantidad que usted paga por acción es determinada, al principio, por bancos de inversión durante la oferta pública inicial ("Initial Public Offering" o "IPO" por sus siglas en inglés) en una compañía, y está determinada por el valor de esa compañía. Por ejemplo, si una compañía con valor de $100 millones ofrece 10 millones de acciones, sus acciones serán ofrecidas a $10 cada una. Pero ese es tan sólo el punto de partida. El precio de una acción puede subir o bajar con el tiempo.

Por lo general, se considera que las acciones son una inversión más riesgosa que los bonos o el dinero en efectivo. Los precios de las acciones tienden a fluctuar mucho más marcadamente, subiendo o bajando, que otros tipos de activos. Sin embargo, las acciones pueden ayudarle a introducir el crecimiento a largo plazo en su plan financiero general. La historia ha demostrado reiteradamente que las acciones, como categoría de activos, han superado en rendimiento a todos los demás instrumentos de inversión a lo largo de períodos prolongados.

Antes de invertir en sus acciones, investigue la compañía. Es necesario que usted entienda los productos o servicios de la compañía, su mercado, así como si tiene un balance confiable, una buena administración del flujo de efectivo y directores y gerentes competentes. También debe tomar en cuenta las estimaciones proyectadas de ganancias de los analistas.

¿Qué es lo que hace que los precios de las acciones suban y bajen?

Hay muchos factores, entre los que se incluyen:

- Cómo es la situación de la compañía que ofrece las acciones: Las novedades positivas sobre una compañía, por ejemplo el lanzamiento de un nuevo producto o superar las expectativas financieras trimestrales, tienden a hacer subir el precio de las acciones. Las malas noticias, como el retiro de un producto o demandas judiciales contra la compañía, generalmente hacen que el precio baje.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

¿Qué es lo que hace que los precios de las acciones suban y bajen? (continuación)

- Sucesos internacionales: Los grandes cambios políticos, desastres naturales, guerras y agitación social pueden afectar el precio de unas acciones. Cuando hay incertidumbre sobre lo que está sucediendo en el mundo, es menos probable que la gente se arriesgue con las acciones, por lo cual se invierte menos dinero en el mercado accionario.

- La economía de los Estados Unidos: Cuando el gobierno pone en práctica políticas que parecen ayudar a la economía, como rebajas de impuestos para estimular el consumo, es probable que las acciones suban. Las políticas que perjudican a la economía, como la suba de las tasas de interés por parte de la Reserva Federal, pueden hacer que los precios de las acciones bajen.

- Situación del mercado: Cuando la gente es optimista respecto a la economía y a invertir más dinero, puede haber un mercado en alza. Durante ese período de auge, los precios de las acciones suben con mayor rapidez de la normal, y la gente tiene ganancias en sus inversiones. Pero cuando la gente se siente pesimista respecto a la economía, puede haber un mercado a la baja, lo cual hace bajar los precios de las acciones.

- Oferta y demanda: Una compañía ofrece un número limitado de acciones: esa es la oferta. Quienes quieren comprar las acciones crean la demanda. Cuando la demanda es alta y la oferta es baja (debido a que los accionistas no están vendiendo), el precio de las acciones sube. Cuando hay poca demanda y mucha oferta, el precio de las acciones baja.

Si usted quiere invertir con inteligencia, no puede simplemente observar las subidas y bajadas de sus acciones (lo que se conoce, colectivamente, como su cartera de inversiones). Debe también vigilar el rendimiento general del mercado.

Bolsas de valores

Los lugares donde se compran y venden acciones se llaman bolsas de valores. El Dow, S&P 500 y Índice NASDAQ Compuesto son índices que se usan para medir las tendencias al alza o a la baja de los valores de las acciones . El Dow consta de unas 30 compañías estadounidenses de gran tamaño. El S&P 500 está formado por 500 de las sociedades anónimas estadounidenses más grandes que se cotizan en bolsa. Para poder comprarse y venderse, las acciones tienen que estar listadas en una bolsa. Las diferentes acciones están listadas en diferentes bolsas de valores. En el mercado NASDAQ se compran y venden las acciones de aproximadamente 3200 compañías.

Hay diversos sitios web donde usted puede ver los precios de las acciones en forma gratuita. Tenga en cuenta que la información de los mercados de valores no se coloca en tiempo real.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Acerca de las acciones (continuación)

Puede haber un retraso corto, a menudo de hasta 20 minutos. Estos sitios suelen ofrecer otra información que le puede ayudar a tomar decisiones de inversión, como tablas interactivas y noticias recientes sobre compañías. Muchos diarios también publican los precios de cierre de las acciones del día anterior.

Para empezar

Para comprar o vender acciones, lo cual se conoce como transacciones, usted debe hacerlo a través de un corredor licenciado. En primer lugar, tiene que establecer una cuenta de corretaje, poniéndose en contacto con una firma de corretaje y llenando una solicitud. Cada vez que compra o vende acciones, su firma de corretaje le cobrará normalmente un cargo o cuota por servicio.

Puede invertir independientemente usando una firma de corretaje con descuento en Internet. Estas firmas le dan acceso a herramientas de investigación para ayudarle a determinar qué acciones comprar, pero no le dan consejos ni recomendaciones. Esto contribuye a que los cargos por servicio sean bajos. Alternativamente, puede invertir con la orientación de un corredor profesional que monitoreará su cartera de inversiones y le aconsejará en qué acciones invertir, pero esta ayuda normalmente conlleva cargos más altos.

Pero antes de invertir en acciones, considere visitar uno de los muchos sitios web que ofrecen herramientas para investigar, seleccionar y hacer un seguimiento de acciones de bolsa.

¿Cómo se gana dinero en la bolsa de valores?

No existe ningún método garantizado para ganar dinero invirtiendo en acciones. Para tener éxito con las inversiones, se requiere mucho trabajo. Usted tiene que seguir las noticias financieras usar el Dow y el S&P 500 para vigilar las tendencias del mercado, e investigar cuidadosamente las compañías en las que desea invertir.

Una manera de ganar dinero es buscar compañías que pagan dividendos, es decir, un pago a los accionistas basado en las ganancias de la compañía. La cantidad de su pago de dividendo se basa en el número de acciones de las que es propietario. Por ejemplo, si el dividendo paga $5 por acción y usted tiene 250 acciones, recibirá un pago de dividendos de $1,250. Usted puede optar por quedarse con el dinero o reinvertirlo para comprar más acciones de la compañía.

El objetivo básico es comprar a precio bajo y vender a precio alto. La diferencia entre el precio de compra y el precio de venta es la ganancia, o plusvalías, de capital, y esa es su ganancia.

Si bien puede ser tentador, no se lance a comprar unas acciones simplemente porque parecen baratas. Busque acciones que ofrezcan un buen valor, o que estén incluso ligeramente subvaloradas (según lo recomiende su investigación) y compre tantas acciones como le resulte posible. Mantenga estas acciones, observando sus resultados a lo largo del tiempo y véndalas

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

¿Cómo se gana dinero en la bolsa de valores? (continuación)

cuando el precio sea más alto del que usted pagó por ellas. Parece fácil, pero requiere estrategia, diligencia y tiempo para dominar la técnica.

Algunos inversores usan una estrategia llamada inversión constante o promediada, que puede implementarse como "plan de inversión constante". Con este método, la inversión promediada o constante significa añadir la misma cantidad de dinero a una cuenta de inversiones de forma regular. De esta manera, usted compra menos acciones cuando el precio es alto y más cuando el precio es bajo.

Generalmente, así se obtiene un costo promedio más bajo por acción que si se compra un *número* constante de acciones con la misma frecuencia periódica. Sin embargo, la inversión promediada constante no asegura una ganancia ni protege contra las pérdidas.

Tenga en cuenta que pagará impuestos sobre todo el dinero que gane en el mercado de valores, tanto si son dividendos como ganancias de capital.

La información contenida aquí es proporcionada "tal como es" y sin representación o garantía. La información adjunta no tiene la intención de ser consejo legal, impositivo o financiero. Ningún receptor o lector debe ni puede depender para sus decisiones de cualquiera discusión de asuntos de impuestos o contabilidad contenidos aquí (incluidos todos los documentos adjuntos). El receptor/lector debe consultar a su asesor de impuestos, asesor legal y/o contador para verificar las reglas de impuestos y contabilidad aplicables a su situación particular y para cualquier otro consejo tributario o de contabilidad.

Le invitamos a ponerse en contacto con Wells Fargo para obtener más información y asistencia. Visite nuestro sitio web en wellsfargo.com o cualquier sucursal de Wells Fargo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Acerca de los fondos de inversiones colectivas

Un fondo de inversión colectiva es una inversión que reúne el dinero de muchos inversionistas. Este dinero es administrado por profesionales experimentados que pueden comprar o vender un número diversificado o bien combinado de acciones, bonos o valores del mercado monetario para el fondo. Como inversionista en un fondo mutuo, usted es propietario de acciones de una cartera de inversiones que puede estar formada por varios cientos de valores diferentes.

Los fondos de inversiones colectivas tienen el propósito de ofrecer al inversionista individual diversificación y una administración profesional del dinero, aunque las cantidades invertidas sean pequeñas. Los fondos de inversiones colectivas pueden ser una opción adecuada a considerar si usted es un inversor incipiente, si no tiene mucho dinero para invertir, o si desea diversificar su cartera de inversiones.

¿Cómo funcionan los fondos de inversiones colectivas?

- **Un fondo de inversión colectiva junta dinero de sus muchos inversionistas para comprar valores para la cartera de inversiones del fondo.** En consecuencia, los inversionistas suelen ser propietarios de una parte de una cartera de inversiones que contiene muchas otras inversiones de las que podrían ser capaces de adquirir individualmente. El valor de la participación del inversionista en esa cartera de inversiones aumenta o disminuye según el valor de las inversiones que forman parte de la cartera de inversiones.
- **Cada fondo de inversión colectiva tiene un objetivo de inversión específico.** La mayoría de los fondos de inversiones colectivas invierten en acciones, bonos, equivalentes de efectivo o una combinación de los anteriores. Dentro de esas categorías, un fondo de acciones puede tener énfasis en las acciones nacionales o extranjeras, o en acciones de determinado sector de la industria. Un fondo de bonos puede concentrarse en inversiones con plazos largos o cortos, o en bonos gubernamentales o corporativos.
- **Un fondo de inversión colectiva distribuye sus ingresos y ganancias de capital.** A medida que el fondo compra y vende inversiones de su cartera de inversiones, distribuye los ingresos recibidos de los dividendos de acciones o intereses de bonos al accionista, junto con las ganancias de capital debido a las ventas de valores.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Acerca de los fondos de inversiones colectivas (continuación)

¿Qué nivel de riesgo tienen las inversiones en fondos de inversiones colectivas?

TODAS las inversiones tienen riesgos. Sin embargo, al igual que sucede con cualquier inversión, el riesgo y la tasa de rentabilidad están relacionados. En general, a medida que aumenta el riesgo de una inversión, la rentabilidad potencial también aumenta. Para tener éxito como inversionista, usted debe buscar que el nivel de riesgo del fondo de inversión colectiva se adapte a su tolerancia personal del riesgo y que sus objetivos se correspondan con los del fondo (por ejemplo, elegir un fondo con un objetivo de crecimiento a largo plazo si su fecha de jubilación prevista es en 15 o más años).

Lea el prospecto antes de invertir.

El prospecto le indica cómo invierte el fondo, cómo puede invertir en él, cómo se administra el fondo y cuánto le costará en cargos y otros gastos.

La información contenida aquí es proporcionada "tal como es" y sin representación o garantía. La información adjunta no tiene la intención de ser consejo legal, impositivo o financiero. Ningún receptor o lector debe ni puede depender para sus decisiones de cualquiera discusión de asuntos de impuestos o contabilidad contenidos aquí (incluidos todos los documentos adjuntos). El receptor/lector debe consultar a su asesor de impuestos, asesor legal y/o contador para verificar las reglas de impuestos y contabilidad aplicables a su situación particular y para cualquier otro consejo tributario o de contabilidad.

Le invitamos a ponerse en contacto con Wells Fargo para obtener más información y asistencia. Visite nuestro sitio web en wellsfargo.com o cualquier sucursal de Wells Fargo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Evite errores comunes en las inversiones

He aquí algunas sugerencias de sentido común para ayudarle a invertir con éxito y evitar errores comunes.

Decida si está listo

La mayoría de los consejeros financieros recomienda, antes de empezar a invertir, tener suficientes ahorros disponibles para cubrir los gastos de dos a seis meses. De esa forma, estará preparado para cubrir sus gastos en caso de que ocurra una emergencia, una enfermedad repentina o si se queda sin trabajo. Una vez que haya acumulado suficientes ahorros, y sus deudas sean suficientemente bajas para poder pagarlas con comodidad, estará listo para pensar en invertir.

Empiece a invertir tan pronto como le sea posible

Cuanto más pronto empiece, más fácil le será lograr sus objetivos financieros. Muchos inversionistas pierden ganancias porque esperan demasiado para empezar a invertir o porque invierten demasiado poco. Si no empieza pronto, podría resultar difícil alcanzar las metas.

Debe entender los elementos básicos

Antes de invertir dinero, es importante entender lo básico sobre los diferentes tipos de inversiones, como las acciones, los bonos y las cuentas a plazo. Una de las claves del éxito será dividir su dinero entre estos tipos de inversiones.

Considere su tolerancia de riesgos

Invertir requiere asumir cierto nivel de riesgo a cambio de una posible recompensa. Considere su situación financiera y sus objetivos actuales. Determine qué grado de riesgo puede aceptar con comodidad.

Diversifique

Divida su dinero entre distintos tipos de inversiones a fin de reducir el riesgo. Tenga una variedad de tipos de inversiones en diferentes compañías e industrias.

Tenga un plan

Antes de invertir, elabore un plan general de lo que está tratando de lograr. Establezca objetivos financieros y determine cuánto tiempo tiene para conseguirlos. Teniendo en cuenta su tolerancia de riesgos, decida cuánto dinero necesita invertir cada mes y la mezcla de inversiones que desea mantener.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Evite errores comunes en las inversiones (continuación)

Investigue antes de invertir

La investigación es un componente esencial para tener éxito en las inversiones. Investigue siempre antes de invertir. La mayoría de las empresas de bolsa ofrecen investigación y noticias financieras, además de cotizaciones de acciones y fondos de inversiones. Base sus decisiones de invertir en los hechos, no en las emociones. Sea lo más objetivo posible en lo que respecta a los riesgos y las posibles recompensas. Considere las "primicias" sobre inversiones con escepticismo. Haga siempre sus investigaciones.

Compre barato y venda caro

Las ganancias se obtienen al vender una inversión por más de lo que usted pagó por ella. La idea es sencilla, pero es difícil hacerlo consistentemente. La tendencia histórica del precio de unas acciones puede contribuir a indicar qué podría suceder en el futuro, pero no hay ninguna garantía. Cuando investigue posibles inversiones, los expertos recomiendan concentrarse en el objetivo de la inversión (es decir, si el objetivo es proveer a los inversionistas ingresos, crecimiento, seguridad o alguna combinación de estos tres factores), el perfil de riesgos y cómo se sitúa esa inversión dentro de su cartera. Trate de evitar comprar unas acciones en su punto alto. Busque oportunidades de comprar acciones con un buen potencial a precios bajos tras una bajada importante del mercado.

Compre y mantenga sus inversiones

Algunos inversionistas reaccionan exageradamente ante las noticias que leen o ante las "primicias" relacionadas con valores de bolsa. Empiezan a hacer transacciones constantemente, comprando y vendiendo inversiones muy rápidamente con la intención de obtener ganancias rápidas. Estas estrategias rara vez funcionan y podrían ponerle a usted en serio peligro de perder su dinero. Mantenga la objetividad y concéntrese en el largo plazo. Sea un inversionista, no un apostador. Evite el impulso de reaccionar ante los cambios súbitos en el mercado, o de comprar las acciones más de moda.

Decida cuándo vender

Una de las claves para tener éxito en las inversiones es decidir cuándo vender inversiones que están teniendo un bajo rendimiento, así como aquellas que han aumentado de valor. La mayoría de los inversionistas profesionales se fijan normas estrictas en lo que se refiere al precio específico, sea bajo o alto, al cual venden sus acciones. Para reducir sus posibles pérdidas y maximizar sus ganancias, considere adoptar el mismo método. Revise su cartera con regularidad para ver cuáles son las inversiones que han aumentado significativamente de valor, cuáles han descendido y si es momento de vender. También puede considerar las consecuencias impositivas de vender un activo en particular en un momento determinado.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Evite errores comunes en las inversiones (continuación)

Preste atención a los costos

Los impuestos, los cargos, la inflación y otros costos pueden afectar el rendimiento de una inversión. Es juicioso que consulte con un profesional de inversiones y con su asesor de impuestos para ver cuál es la mejor manera de minimizar estos costos.

Haga un seguimiento

Tanto si efectúa sus transacciones de bolsa en línea como si lo invierte a través de un profesional, es importante llevar cuenta de sus inversiones. Una manera rápida y conveniente de hacerlo es a través del acceso en línea a las cuentas que ofrecen muchas compañías de inversiones. Este servicio le permite a usted ver los datos sobre los saldos y transacciones, transferir dinero, ponerse en contacto con el servicio al cliente y mucho más. Suele ser gratuito.

Entienda las "órdenes de compra al precio del mercado" (market order) y las "órdenes de compraventa a un precio determinado o mejor" (limit orders)

A diferencia de la mayoría de las cosas que usted compra, los precios de la mayoría de las acciones cambian con mucha frecuencia. Esto quiere decir que usted debe decirle al agente de bolsa, que es la persona o compañía encargada de su transacción, el precio que usted acepta pagar. Las *órdenes de compra al precio del mercado* se cumplen al precio de las acciones en el momento en que se recibe la orden. Si ese día el precio de esas acciones es volátil, podría pagar más de lo que tenía pensado. Con las *órdenes de compraventa a un precio determinado* usted fija el precio de compra o de venta, pero corre el riesgo de que su orden no se ejecute. Consulte la guía de transacciones de su agente de bolsa antes de empezar a invertir, a fin de asegurarse de elegir el tipo de orden más adecuado para usted.

Sea preciso

Si efectúa sus transacciones en línea, teclee con precisión. Revise dos veces la orden que teclea. ¿Ha tecleado el símbolo correcto de las acciones y el número de acciones correcto? Si tiene prisa o está distraído, podría cometer un error grave.

Cumpla su plan

Revise periódicamente su plan de inversiones para no perder de vista sus metas. Ajuste su cartera según sea necesario para mantener la combinación de inversiones que desea, al nivel de riesgo que prefiere.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Evite errores comunes en las inversiones (continuación)

El material ofrecido arriba sólo tiene carácter informativo y no pretende dar consejos específicos sobre inversiones a ninguna persona o con una finalidad determinada. Si desea obtener consejos relacionados con su situación personal, consulte a un profesional de inversiones e impuestos.

La información contenida aquí es proporcionada "tal como es" y sin representación o garantía. La información adjunta no tiene la intención de ser consejo legal, impositivo o financiero. Ningún receptor o lector debe ni puede depender para sus decisiones de cualquiera discusión de asuntos de impuestos o contabilidad contenidos aquí (incluidos todos los documentos adjuntos). El receptor/lector debe consultar a su asesor de impuestos, asesor legal y/o contador para verificar las reglas de impuestos y contabilidad aplicables a su situación particular y para cualquier otro consejo tributario o de contabilidad.

Le invitamos a ponerse en contacto con Wells Fargo para obtener más información y asistencia. Visite nuestro sitio web en wellsfargo.com o cualquier sucursal de Wells Fargo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Seguro de vida

Terminología básica de seguros de vida

Beneficiario
La persona u organización designada por el titular de una póliza para recibir el producto de una póliza de seguro

Producto de la póliza
El dinero que se paga a un beneficiario como resultado de una póliza de seguro

Plazo
El período de tiempo durante el cual la cobertura de seguro se provee bajo una póliza, normalmente 5 a 30 años.

Seguro de vida: La tranquilidad no tiene precio

Nada es más tranquilizador que saber que sus seres queridos estarán cuidados cuando usted no esté. A menudo a las personas les resulta incómodo reconoce que necesitan el seguro de vida, ya que les resulta difícil pensar en el concepto de la muerte, particularmente en relación con sus seres queridos. Pero si bien discutir la muerte puede ser difícil, planificar por adelantado y comprar un seguro de vida es una de las maneras más cariñosas de sostener a su familia, amigos y otras personas importantes para usted.

Si tiene obligaciones financieras significativas, o un cónyuge o dependientes, debería considerar seriamente un seguro de vida. Sin una cobertura adecuada de seguro de vida para usted, sus seres queridos podrían quedar sumidos en un mar de deudas una vez que usted no esté. La próxima vez que se siente a pagar deudas con su compañero (a), considere: ¿Quién pagaría su parte de la hipoteca si usted muriera? ¿Y las actividades de los niños, ropa, cuidado de salud y posible costo de la universidad? El seguro de vida ofrece una manera de cubrir estos gastos, además de los gastos médicos, costos de funerales, impuestos, y otros. Este tipo de cobertura también le permite dejar un legado como herencia para sus hijos u otro beneficiario, por ejemplo una organización de caridad, tras su muerte.

Hay dos tipos básicos de seguro de vida – temporal y permanente. El seguro de vida a término fijo es considerado un seguro de vida temporal, ya que provee una cobertura flexible y a más bajo costo para las personas que necesitan cobertura durante un período de tiempo, generalmente de 5 a 30 años. El seguro de vida entera, por otro lado, se le llama permanente debido a que acumula un valor en efectivo y ofrece una protección continua mientras se continúen pagando las primas.

Si se compara con el seguro de vida entera, el seguro de vida a término fijo ofrece la mayor protección por el menor costo. El seguro de vida a término fijo puede también ser una opción menos cara para las familias que tienen presupuestos limitados. La idea básica detrás del seguro de vida a término fijo es bastante simple: Si usted muere durante el plazo especificado en su póliza, sus beneficiarios recibirán el producto de su póliza.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Seguro de vida (continuación)

Revise su póliza

Durante el transcurso de su vida, puede convenirle combinar pólizas con plazos más cortos con pólizas con plazos más largos para adaptarse a las necesidades cambiantes de su familia. Para asegurarse de tener suficiente cobertura, revise su póliza de seguro con un agente de seguros cada vez que haga un cambio significativo en su estilo de vida, no solamente cuando el plazo se venza o cuando llegue la renovación de su póliza. He aquí algunos eventos vitales específicos que pueden requerir un aumento o disminución de su cobertura de seguro de vida:

- El nacimiento o adopción de un niño
- Matrimonio o divorcio
- Comprar una vivienda o mudarse a una vivienda más pequeña
- Cambio de trabajo

Con el aumento de las estafas por Internet y del fraude postal, es cada vez más importante que usted haga los deberes a la hora de tratar con compañías de seguro que le sean desconocidas. Si recibe una oferta de seguro de vida que parece demasiado buena para ser verdadera, es porque lo es. La mayoría de las compañías de seguros tienen calificaciones de solvencia financiera de organizaciones independientes como A. M. Best Company, Standard & Poor's y Moody's Investor Services. Para verificar la autenticidad de una empresa de seguros, busque compañías con una calificación de “A” o superior. O examine los registros de quejas de las compañías de seguros con el departamento de seguros de su estado.

Nunca es fácil hablar de la muerte, particularmente de su propia muerte. Pero tal vez el tema de la mortalidad le resulte mucho más fácil de afrontar cuando sabe que sus asuntos están en orden. De hecho, muchas personas se sienten muy reconfortadas al planificar el legado para sus seres queridos.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Seguro personal

Terminología básica de seguros

Agente
Un profesional autorizado para el ejercicio de la profesión por el estado, que representa a una o varias compañías de seguros (normalmente conocido como agente independiente) y que vende seguros; las compañías de seguros pagan comisiones; mientras que los honorarios de un corredor son pagados por sus clientes.

Activos
Propiedad de un titular de póliza, incluyendo, no exhaustivamente, dinero en cuentas de ahorros o de cheques, acciones, bonos y bienes raíces.

Corredor
Un profesional de seguros autorizado para el ejercicio de la profesión que trabaja en favor de compradores con el fin de encontrar un seguro adecuado; los honorarios son pagados por los clientes, mientras que un agente recibe comisiones pagadas por las compañías de seguros que representa.

Límite
La cantidad máxima de dinero que una compañía de seguros pagará por una pérdida cubierta, como los costos de atención médica o de reparación de vehículo debido a un accidente automovilístico cubierto.

Titular de la póliza
La persona propietaria y que controla un contrato de seguro.

Prima
El costo de la cobertura de seguro para un riesgo específico, provista por un asegurador durante un período de tiempo fijo.

Proveedor
Una compañía que suministra seguros; a veces se llama aseguradora.

Tarifa
El precio por unidad de seguro; esta cantidad se usa al calcular las primas y se suele basar en reglamentos estatales y pérdidas históricas para riesgos comparables.

Riesgo
Un peligro o suceso que podría causar una pérdida al titular de una póliza.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Seguro personal (continuación)

Seguro: Proteja todos sus valores

Con el fin de reducir pérdidas financieras, los titulares de pólizas pagan primas a las compañías de seguros para cubrir valores personales, a cambio de protección financiera contra ciertos sucesos, incluidos incendios, inundaciones o robos. El seguro es esencial porque lo protege a usted contra las pérdidas. Sin la protección que ofrece el seguro, usted puede ser vulnerable a riesgos que podrían destruir su estabilidad financiera, como:

- El costo de reparar o reemplazar objetos dañados o robados
- Gastos de mudanza temporal si resulta desplazado como consecuencia de una tormenta o incendio
- Pérdida de ingresos cuando no puede ir al trabajo debido a un accidente
- Demandas judiciales y honorarios de abogados

Tome decisiones más informadas sobre los seguros

Antes de preguntarse "¿vale la pena el seguro?", considere cuánto le costaría reemplazar sus bienes personales, su casa y otros bienes si sufriera una pérdida devastadora, como un incendio, inundación, automovilístico o invasión de su hogar. Si bien las primas de seguros pueden ser una carga para su presupuesto de vez en cuando, sus costos son relativamente bajos cuando se comparan con los gastos reales de reemplazar todo lo que tanto le ha costado comprar o construir.

El decidir si tener o no un seguro no es siempre opcional. Algunos tipos de protección, como los seguros de vehículos, son requeridos por la ley. La obligación de contratar seguros varían según el estado, pero en general, las personas que son propietarias, alquilan o conducen un vehículo deben estar aseguradas. El seguro de propietario de vivienda es otro ejemplo en el cual la cobertura es obligatoria; si usted financia su casa, el prestamista hipotecario exigirá que usted tenga un seguro de propietario.

Aconséjese con expertos

Sus necesidades de protección son tan únicas como sus huellas dactilares. Por ejemplo, hablemos de su casa: Si bien el diseño o la estructura de su casa puede parecer similar a la del vecino de al lado, su contenido es totalmente distinto.

Dado que los planes de seguros varían según la compañía, el encontrar la cantidad de protección adecuada a un precio asequible puede ser difícil. Sin embargo, si usted trabaja con un agente de seguros, puede ahorrar tiempo y dinero, particularmente si lleva sus pólizas de seguro actuales y una lista de preguntas para discutir, por ejemplo:

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Seguro personal (continuación)

- ¿Ofrece la compañía de seguros un descuento multipóliza por juntar varias pólizas diferentes en una sola (por ejemplo, de automóvil y de propietario de vivienda) en un mismo contrato?
- ¿Cuáles son mis opciones de deducible?
- ¿Cuáles son los límites de cobertura específicos de mi estado?
- ¿Soy elegible para recibir descuentos?
- ¿Necesito obtener un anexo especial de seguros para cubrir bienes valiosos como objetos de arte, joyas o antigüedades?
- ¿Puede usted darme una comparación de varias compañías de seguros?

Revise sus pólizas

Tanto si usted se está mudando a su primera casa como si está planificando su retiro, revise sus pólizas con frecuencia y afine sus coberturas según las necesidades en todas las etapas de su vida – no solamente en el momento de la renovación. Para asegurar que esté obteniendo los mejores precios y que su cobertura esté al día con sus necesidades, reexamine sus pólizas cuando:

- Se case o se divorcie
- Haya un nuevo bebé en su familia
- Envíe un hijo a la universidad
- Compre una casa o cabaña de vacaciones
- Empiece un proyecto de remodelación de su casa
- Planifique retirarse en un futuro próximo
- Haga otro cambio significativo en su estilo de vida

El saber que su casa y sus pertenencias están debidamente protegidas contra pérdidas le da tranquilidad.

La información contenida aquí es proporcionada "tal como es" y sin representación o garantía. La información adjunta no tiene la intención de ser consejo legal, impositivo o financiero. Ningún receptor o lector debe ni puede depender para sus decisiones de cualquiera discusión de asuntos de impuestos o contabilidad contenidos aquí (incluidos todos los documentos adjuntos). El receptor/lector debe consultar a su asesor de impuestos, asesor legal y/o contador para verificar las reglas de impuestos y contabilidad aplicables a su situación particular y para cualquier otro consejo tributario o de contabilidad.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
1	Lección 2: ¿Qué es lo que desea?	Eric necesita un plan	CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-CONTENT.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
1	Lección 5: Aprender cómo…	Actividad adicional: 1	CCSS.ELA-LITERACY. RH.9-10.7;CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY. RH.9-10.9	Para cumplir con el Estándar CCSS.ELA-LITERACY. RH.9-10.7, los estudiantes deben examinar diversos programas de tasa de interés y cargos proporcionados en materiales promocionales de bancos. Si los estudiantes usan razonamientos de calidad y cantidad, e identifican evidencia que respalde los reclamos, se cumplirá el Estándar CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.8. Si se comparan materiales promocionales de diferentes bancos, se cumple el Estándar CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9.
1	Lección 6: Llevar un registro	Mackenzie en el centro comercial	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
1	Lección 7: Mantener la seguridad	Un correo electrónico urgente	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
2	Lección 2: Encontrar empleo	Alicia desea una carrera profesional	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
2	Lección 2: Encontrar empleo	Actividad adicional: 1	CCSS.SL.9-10.4; CCSS. SL.9-10.6	
2	Lección 2: Encontrar empleo	Actividad adicional: 2	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	
2	Lección 2: Encontrar empleo	Actividad adicional: 5	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	
2	Lección 4: Considerar iniciativas empresariales	Estrategia para comenzar	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.4 - 9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 2: ¿Tiene un plan?	Qué debe pagar primero Daneeka	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
3	Lección 3: Ser un comprador inteligente	La cuenta de teléfono celular de Rafael está fuera de control	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	¿Megan debe comprar un automóvil?	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.6	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	Actividad con presentación de situaciones: ¿Cuál es la mejor opción?	CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.1; CCSS.ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	Actividad adicional: 2	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	Actividad adicional: 3	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.10	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	Actividad adicional: 5	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.11	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	Actividad adicional: 6	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.12	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 5: Rentar un apartamento	Actividad adicional: 1	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.13	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
3	Lección 5: Rentar un apartamento	Actividad adicional: 3	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.14	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
4	Lección 2: Recompensarse mediante el ahorro	Actividad para probar una fórmula de interés	CCSS.MATH.CONTENT. HSN.Q.A.1	
4	Lección 3: Conceptos básicos sobre inversiones	Actividad sobre la Regla del 72	CCSS.MATH.CONTENT. HSN.Q.A.1	
4	Lección 4: Empezar a invertir	Actividad adicional: 1	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.7; CCSS.ELA-LITERACY. RST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
4	Lección 5: Cómo aumentar el patrimonio	Planificación para la jubilación: ¡comience pronto!	CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4	
5	Lección 5: Tarjetas de crédito	Actividad con presentación de situaciones: ¿Cómo debe responder Ryan?	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
5	Lección 7: Enfrentar las deudas	Actividad con presentación de situaciones: ¿Un préstamo más?	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9; CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 1: Invertir en usted mismo	Actividad adicional: 1	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7;CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 1: Invertir en usted mismo	Actividad adicional: 2	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 1: Invertir en usted mismo	Actividad adicional: 3	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
6	Lección 2: Educación y poder adquisitivo	Actividad con presentación de situaciones: Antonio en un momento decisivo	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9; CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 1	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 2	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 3	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 4	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 5	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 6	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 7	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
6	Lección 4: Hacerlo posible: su plan de acción	Actividad: Katie necesita efectivo	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9; CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 5: Administrar el dinero en la escuela y posteriormente	Situación hipotética: Actividad sobre problemas con pagos	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9; CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

Centro para las Mejores Prácticas de la Asociación Nacional de Gobernadores, Consejo de Directores Escolares Estatales Título: Estándares Estatales Básicos Comunes Editor: Centro para las Mejores Prácticas de la Asociación Nacional de Gobernadores, Consejo de Directores Escolares Estatales, Washington D.C. Fecha de copyright: 2010

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

El futuro en tus manos®
Técnicas financieras para toda la vida

Un servicio público proporcionado por

WELLS FARGO

Versión para adultos jóvenes

Guía para el instructor

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

VERSIÓN 5.1

¡Bienvenido al programa El futuro en tus manos® de Wells Fargo!

Este programa de educación financiera —alegre, interactivo y atractivo— está dirigido al aprendizaje tanto de una individuo persona que sigue a su propio ritmo como para su uso en grupo. Estas Guías del Instructor le ayudarán a usted a compartir este valioso programa con grupos de cualquier tamaño.

En estas guías, usted encontrará todo lo que necesita para dirigir a los participantes en situaciones o escenarios de la vida real, discusiones en grupo y actividades que los estimularán a aplicar estas lecciones a su vida diaria.

Al compartir *El futuro en tus manos* con otros, usted les ayudará a tomar el control de sus finanzas y a labrarse un futuro financiero más brillante.

Panorama del programa

El futuro en tus manos cubre todos los puntos básicos de la administración inteligente del dinero. El currículum está diseñado para cuatro grupos de edad: Adultos, Adultos Jóvenes (de 15 a 21 años de edad), Adolescentes (del sexto al octavo grados) y niños (del cuarto y quinto grados).

El futuro en tus manos es una manera fácil y agradable de enseñar y de aprender los conceptos esenciales de la educación financiera: los principios de los servicios bancarios, la importancia del ahorro, la administración inteligente del dinero, el uso responsable del crédito, la inversión, la acumulación de riqueza y más. Ya sea para abrir una cuenta de cheques o evitar el robo de identidad, como para pagar la universidad, comprar una casa o empezar una pequeñao negocioempresa, *El futuro en tus manos* proporciona técnicas y conocimientos de la vida real que cualquiera puede usar.

Estándares educativos

Es fácil integrar *El futuro en tus manos* a la sala de clase: las lecciones para estudiantes en edad escolar están alineadas con los estándares nacionales y estatales de economía, conocimientos financieros, matemáticas e inglés.

Los segmentos de este programa siguen los siguientes estándares económicos, de conocimiento financiero, matemáticas y arte del idioma inglés.

- National Council of Economic Education, la National Association of Economics Educators y la Foundation for Teaching Economics, *Voluntary National Content Standards in Economics* (1997). Para detalles, vea www.fte.org.
- JumpStart Coalition for Personal Financial Literacy, *National Standards in K-12 Personal Finance Education* (2007). Para detalles, vea www.jumpstartcoalition.org.
- National Council of Teachers of Mathematics, *Principles and Standards for School Mathematics* (2000), Grades 9-12. Para detalles, vea www.standards.nctm.org.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

- The National Council of Teachers of English (NCTE) e International Reading Association (IRA), *Standards for the English Language Arts* (1996); Grades K-12. Para detalles, vea www.ncte.org.

Uso de las Guías del Instructor

Las Guías del Instructor pueden usarse solas o adjuntándolas al programa en líneaInternet/CD-ROM. Sin embargo, le sugerimos que revise el programa en líneaInternet o que solicite una copia gratuita del CD-ROM. Aun cuando que los participantes no experimenteninteractúen con el programa en líneaInternet, familiarizarse con el programa en líneaInternet le ayudará a usted a presentarlo de una manera más efectiva. El programa en líneaInternet incluye simulaciones, calculadoras y una extensa librería de recursos que le ayudarán a complementar estas guías—por favor, aproveche todos estos grandes recursos.

Cada tema de *El futuro en tus manos* tiene su propia Guía del Instructor, que sigue la organización del programa en líneaInternet y presenta gran parte del mismo contenido. La versión para adultos jóvenes del programa *El futuro en tus manos* incluye seis temas:

1. Cómo empezar
2. Ganar dinero
3. Gastar inteligentemente
4. Ahorro, Inversión y Acumulación de Riqueza
5. Todo sobre el crédito
6. Escuela y dinero

Cada Guía del Instructor incluye:

- Un glosario de todos los términos relevantes presentados en el tema
- Una introducción a la lección que incluye:
    - Una visión general
    - Objetivos de aprendizaje
    - Preguntas de muestra para discusión al iniciar la lección
    - "Elementos básicos "—una lista de puntos que delinean los conceptos claves de la lección
- Un resumen de la lección con todos los conceptos claves que ésta incluye
- Actividades, exámenes cortos, preguntas para discusión, hojas informativas y consejos importantes sobre los conceptos claves
- Un resumen del tema que presenta una lista de los conceptos más importantes del tema
- Actividades adicionales destinadas a extender al mundo real los conceptos presentados en el tema
- Un sección de Recurso de Biblioteca que incluye materiales y hojas informativas adicionales

Las instrucciones para organizar su grupo para las actividades son sólo recomendaciones. Usted sabe qué funcionará mejor cuando se trata de enseñar y estimular a su grupo.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394
VERSIÓN 5.1

Conceptos e iconos de lección

Cada lección de un tema presentará varios conceptos claves. Estos conceptos son presentados a sus participantes en una variedad de formas que son representadas en las guías por los siguientes iconos.

Actividad

Por lo general, una actividad incluye alguna forma de participación de la clase, ya sea mediante un juego de concordancias, un ejercicio para llenar los espacios vacíos o completar una hoja de trabajo. Normalmente, después de cada actividad tendrá la oportunidad de dirigir una discusión

Discusión

Las discusiones le permitirán presentar conceptos claves mientras incluye a sus participantes en la conversación y hace que la información sea relevante para ellos. En algunos lugares, se incluyen preguntas de muestra para discusión con el objeto de ayudarle a usted a dirigir la discusión.

Exámenes rápidos

A lo largo de todos los temas, hay exámenes cortos destinados a empezar discusiones o probar rápidamente los conocimientos de los participantes sobre ciertos conceptos.

Hoja informativa

Todas las Guías del Instructor incluyen hojas informativas que han sido diseñadas como un recurso para el uso por parte de sus participantes fuera de la sala de clase en sus vidas diarias. Por ejemplo, hay una hojas informativas que describen incluye una lista de enlaces de Internet para que los participantes usen conforme inician, hacen crecer y administran sus pequeños negocios como prepararse para una entrevista de trabajo o como solicitar una tarjeta de crédito.

Hojas informativas de Actividad y discusión

Algunas veces, durante una lección una actividad o discusión también usará una hoja informativa para enseñar conceptos claves. En estos casos, la hoja informativa está colocadaubicada deabajo del icono de Actividad o Discusión.

Transición

El icono de transición le permitirá ver cuándo el concepto siguiente está relacionado o es un seguimiento del concepto que usted está discutiendo o cubriendo actualmente con sus participantes.

Artículos de biblioteca

La versión en líneaInternet/CD-ROM de *El futuro en tus manos* incluye una amplia biblioteca con artículos relevantes, listas de control y hojas de trabajo para cada tema y lección.

Al final de cada lección se recomienda la lectura de artículos relevantes de la biblioteca. Estos artículos proporcionan información adicional para explicar conceptos claves de enseñanza (busque el icono de la biblioteca como se ve arriba). Le invitamos a revisar toda la selección de la biblioteca en líneaInternet o en el CD-ROM. Siéntase con la libertad de enriquecer sus sesiones con artículos adicionales de la biblioteca.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394
VERSIÓN 5.1

Usted puede fotocopiar estos artículos y distribuirlos a los participantes para empezar una discusión, o tal vez quiera repartirlos como hojas informativas para que los participantes los lean a su propio ritmo. Estos artículos de la biblioteca amplían el contenido del tema.

Pre-tests y Post-tests para adultos y adultos jóvenes

Cuando usted usa los cursos para Adultos y/o Adultos Jóvenes con un grupo o en una sala de clase, le invitamos a usar los pre-tests y post-tests de *El futuro en tus manos* que nosotros hemos elaborado. Puede acceder a ellos en la sección de Recursos para la Instrucción de Elfuturoentusmanos.org

- Los pre-tests le ayudarán a determinar qué temas debe enfatizar con su grupo.
- Los post-tests le ayudarán a evaluar el progreso de los participantes.

Quisiéramos pedirle que informe de los resultados anónimos de estos tests a nuestro equipo de *El futuro en tus manos*. Su información nos ayudará a continuar mejorando el programa.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394
VERSIÓN 5.1

Cómo ingresar en el programa interactivo

El futuro en tus manos está disponible sin cargo alguno tanto en inglés como en español.

- En Internet en www.handsonbanking.org y en www.elfuturoentusmanos.
- Disponible gratuitamente en CD-ROM—incluidos todos los grupos de edad.
- Usted puede solicitar un CD en HOBCD@wellsfargo.com. No hay cobro alguno por pequeñas cantidades del CD-ROM. Por favor, pida mediante un mensaje electrónico información referente a peticiones de alto volumen. La entrega demora dos semanas.

Una vez más, ¡gracias!

Gracias por compartir estos valiosos programas de educación financiera con estudiantes y adultos de nuestras comunidades. Como instructor/a, su capacitación y guía ofrecerán a otros el conocimiento y las habilidades que necesitan para tener un futuro financiero más brillante.

Agradecemos sus comentarios y sugerencias para versiones futuras del currículum y las Guías del Instructor de *El futuro en tus manos*. Y, nos gustaría mucho conocer sus historias de éxito. Por favor, póngase en contacto con nosotros a través de un correo electrónico a HOBinfo@wellsfargo.com.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Todo sobre el crédito

Resumen del tema

El tema "Todo sobre el crédito" enseña a los participantes los elementos básicos del crédito. Explica las puntuaciones de crédito, las tarjetas de crédito, los préstamos y cómo enfrentar una deuda. A lo largo del tema, se presenta a los participantes el crédito bueno y malo y aprenden cómo construir un buen crédito y evitar demasiadas deudas.

El tema incluye:

1. Antes de pedir prestado
2. Elementos básicos del crédito
3. Tu puntuación de crédito
4. Tu informe de crédito
5. Tarjetas de crédito
6. Préstamos
7. Manejar la deuda

Estas lecciones incorporan una serie de actividades de participación personal. Use estas actividades para ayudarse a crear situaciones y actividades de la vida real para sus participantes.

Esta guía del instructor se basa en y sigue la estructura del programa en Internet de *El futuro en tus manos*®. Le invitamos a usar y experimentar el programa en Internet, que es un recurso excelente que reforzará sus planes de instrucción y acrecentará la experiencia de sus participantes. Incluye una variedad de lecciones interactivas y muchos artículos útiles de la biblioteca de recursos para aumentar esta guía. Visite www.elfuturoentusmanos.org para entrar en el programa. En caso de necesitar un CD-ROM para tener acceso al programa, puede solicitar una copia gratuita en HOBCD@wellsfargo.com.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Guía del Instructor – Adultos jóvenes

Contenido

Resumen del tema 7
Glosario 10
Lección 1: Antes de pedir prestado 16
Prueba rápida sobre el crédito (Copia del instructor) 17
Resumen de la lección 18
Lección 2: Elementos básicos del crédito 19
Riesgos frente a beneficios del crédito (Copia del instructor) 20
El buen crédito frente al mal crédito (Copia del instructor) 21
Pasos para establecer buen crédito (Copia del instructor) 22
Las "Cinco C" de la actividad del crédito (Copia del instructor) 23
Resumen de la lección 26
Lección 3: Tu puntuación de crédito 27
Tu puntuación de crédito y cómo se determina (Copia del instructor) 28
Tu puntuación de crédito y cómo se determina (Copia del instructor) 29
Tu puntuación de crédito puede tener un impacto en ti (Copia del instructor) 30
Cómo puedes tú impactar en tu puntuación de crédito (Copia del instructor) 31
Resumen de la lección 32
Lección 4: Tu informe de crédito 33
Escenario: Actividad sobre "Encontrar un error" (Copia del instructor) 34
Escenario: Actividad sobre "Encontrar un error" (Copia del instructor) 35
¿Qué es un informe de crédito? (Copia del instructor) 37
Discusión sobre cómo conseguir tu informe de crédito (Copia del instructor) 38
Cómo leer tu informe de crédito (Copia del instructor) 39
Cómo leer tu informe de crédito (Copia del instructor) (Continuación) 40
Resumen de la lección 43
Lección 5: Tarjetas de crédito 44
Actividad de escenario: ¿Paga ahora o paga luego? (Copia del instructor) 45
Elementos básicos de la tarjeta de crédito (Copia del instructor) 48
Elementos básicos de la tarjeta de crédito (Copia del instructor) (continuación) 49
Actividad de tasa de interés baja y pago rápido (Copia del instructor) 52

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Tema 5 – Todo sobre el crédito

¡Fantásticos consejos para la tarjeta de crédito! Actividad (Copia del instructor) 54
Cómo leer el estado de cuenta de tu tarjeta de crédito (Copia del instructor) 57
Seguridad de la tarjeta de crédito (Copia del instructor) 61

Guía del Instructor – Adultos jóvenes
Contenido

Escenario de actividad: ¿Cómo debería responder Ryan? (Copia del instructor) 64
Escenario de actividad: ¿Cómo debería responder Ryan? (Copia del instructor) 65
Resumen de la lección 67
Lección 6: Préstamos 68
La moto de Jordan (Copia del instructor) 69
Cómo funcionan los préstamos (Copia del instructor) 71
El plazo y la tasa de interés afectan los costos del préstamo (Copia del instructor) 72
El plazo y la tasa de interés afectan los costos del préstamo 73
Los préstamos paso a paso (Copia del instructor) 74
Señales de advertencia ante las que hay que estar atentos (Copia del instructor) 77
Resumen de la lección 81
Lección 7: Enfrentar la deuda 82
Actividad de escenario— ¿Un préstamo más? (Copia del instructor) 83
Actividad de escenario de "Un préstamo más" 85
Usa inteligentemente el crédito (Copia del instructor) 86
Señales de advertencia de demasiada deuda (Copia del instructor) 89
Consejos para enfrentar la deuda (Copia del instructor) 90
Resumen de la lección 93
Resumen del tema 94
Prueba tus conocimientos (Copia del instructor) 95
Apéndice 97

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Glosario

Nota para el instructor:
El Glosario contiene definiciones y descripciones de términos importantes y frases relacionadas con los temas. Aliente a sus participantes a usar el Glosario durante y después de la clase a fin de familiarizarse y de sentirse cómodos con la terminología.

Haga una fotocopia de las páginas siguientes y dé una copia a sus participantes.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Tema 5 – Todo sobre el crédito

Glosario

Cuota anual	La cuota que una compañía de tarjeta de crédito cobra a un tarjetahabiente por usar la tarjeta durante un año. O la cuota que un prestamista cobra a un prestatario por el uso de una línea de crédito durante un año.
Tasa Porcentual Anual ("Annual Percentage Rate" o "APR" por sus siglas en inglés)	Es una medida usada para comparar diferentes préstamos. La APR toma en cuenta la tasa de interés de un préstamo, el plazo y los cargos y cuotas para ilustrar el costo total del crédito expresado como tasa anual. Cuanto menor sea la APR, menor será el costo total del préstamo.
Activo	Cualquier cosa de valor de propiedad de una persona o compañía. Por ejemplo, los activos de una persona pueden incluir dinero en efectivo, una vivienda, un auto y acciones. Los activos de un negocio pueden incluir dinero en efectivo, equipo e inventario.
Mal crédito	Una situación en la que los prestamistas creen que, debido al pobre historial del prestatario en pagar sus deudas, los nuevos préstamos a esa persona serían especialmente riesgosos.
Bancarrota	Declararse legalmente incapaz de pagar sus deudas. Una bancarrota permanece en el historial de crédito de una persona hasta por siete años. Dependiendo del tipo de bancarrota, podría quedar en el historial de crédito de una persona hasta por diez años.
Capacidad	La capacidad de un prestatario de hacer pagos mensuales de un préstamo. Cuando se revisan las solicitudes de préstamo, los prestamistas revisan los ingresos y las deudas de un prestatario para determinar su capacidad de pago.
Capital	Los activos que un prestatario posee, por ejemplo un auto o dinero en efectivo en una cuenta de ahorro, menos sus obligaciones. Si un prestatario no puede cumplir con los pagos de un préstamo, un prestamista puede usar esos activos para pagar la deuda. El capital es también conocido como garantía colateral o activos.
Acuerdo de tarjetahabiente	Los términos y condiciones de la cuenta de tarjeta de crédito. Incluye información como tarifas, cuotas y otras informaciones sobre los costos asociados con la cuenta.
Carácter	La constancia y estabilidad financiera de un prestatario. Por ejemplo, al revisar una solicitud de préstamo, un prestamista puede considerar cuánto tiempo ha vivido el solicitante en su domicilio actual o trabajado en su puesto actual.
Garantía Colateral	Todos los bienes de un prestatario (por ejemplo, una casa) de los que un prestamista puede apropiarse legalmente si el prestatario no paga el préstamo según lo acordado.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Tema 5 – Todo sobre el crédito

Agencia de cobranzas	Una empresa que se especializa en cobrar deudas atrasadas.
Condiciones	Requisitos de elegibilidad que puede exigir un prestamista para asegurar un préstamo o producto.
Crédito	Cuando un banco o negocio permite a sus clientes adquirir bienes o servicios con la promesa de un pago futuro. También se usa para describir todo producto que aumenta el saldo en una cuenta bancaria. Los depósitos y pagos de intereses son ejemplos de créditos.
Agencia informes crediticios	Una compañía que recoge información sobre los consumidores que usan el crédito. Estas compañías envían esta información a los prestamistas y a otros negocios en forma de informe de crédito. Las tres mayores agencias son Equifax, Experian y TransUnion.
Consejero de crédito	Un consejero profesional que se especializa en ayudar a los individuos que tienen problemas de deudas y de crédito.
Historial de crédito	Un registro escrito del uso del crédito de una persona, que incluye las solicitudes de crédito y el uso del crédito o préstamos para hacer compras. También se llama registro de crédito.
Límite de crédito	La cantidad máxima en dólares que el prestamista está dispuesto a poner a la disposición del prestatario según el acuerdo entre ellos. Por ejemplo, si tiene una tarjeta de crédito, el acuerdo de crédito por lo general especificará la cantidad máxima de dinero que se puede cargar a ella.
Calificación de crédito	Una evaluación del historial financiero de una persona o negocio y de la capacidad de pagar deudas. Los prestamistas usan esta información para decidir si aprueban un préstamo. La clasificación de crédito normalmente tiene la forma de un número o letra.
Antecedentes de crédito	También conocido como el historial de crédito de una persona o negocio cuando la agencia de informes crediticios lo entrega a un prestamista o a otro negocio.
Informe de crédito	Un informe emitido por una agencia de informes crediticios independiente que contiene información referente al historial de crédito del solicitante de un préstamo y su actual condición de crédito.
Puntuación de crédito	Una calificación numérica que indica el valor crediticio de una persona basado en una serie de criterios. Las puntuaciones de crédito son usadas por los prestamistas en el proceso de decisión de aprobación o denegación de un préstamo (FICO).
Acreedor	Una empresa que pone dinero a la disposición de otros como préstamo.
Solvencia Crediticia	Una medida empleada por un prestamista para conocer la capacidad de una persona o compañía de pagar las deudas.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Tema 5 – Todo sobre el crédito

Deuda	Dinero, bienes o servicios que uno debe a otros.
Proporción de deuda a ingreso	Un porcentaje que se calcula dividiendo los pagos de la deuda total de un solicitante de préstamo entre su ingreso bruto.
Alertas por correo electrónico	Un servicio de mensaje en Internet en el que uno puede inscribirse en su institución financiera para recibir alertas oportunos sobre su cuenta.
Ley de igual oportunidad en el crédito	Una ley federal dirigida a asegurar que todos los consumidores tengan la misma oportunidad de obtener crédito. Esto no significa que todos los consumidores que soliciten el crédito lo vayan a recibir; factores como los ingresos, los gastos, la deuda y el historial de crédito son consideraciones para la concesión del crédito.
Establecer crédito	Dar a los prestamistas la confianza para conceder el préstamo a un solicitante en base a su buen historial del pago de sus deudas.
Cargos y cuotas	Cobros de una institución financiera o prestamista por sus servicios.
Cargo por financiamiento	La cantidad de dinero que un prestatario paga a un prestamista por el privilegio de tomar dinero prestado, incluyendo los intereses y otros cargos por servicio.
Buen crédito	Una situación en la que los prestamistas están dispuestos a hacer préstamos a una persona debido a su buen historial del pago de deudas.
Periodo de gracia	Longitud de tiempo, según lo define el acuerdo del tarjetahabiente, entre el uso del crédito para hacer una compra y el comienzo del interés en la cantidad cobrada.
Garantía	Un prestamista puede exigir una firma adicional en un préstamo para asegurar que esta persona pagará el préstamo si no lo hace el prestatario.
Crédito a plazos, préstamo a plazos	Un préstamo que es pagado al prestamista en cantidades iguales, en un periodo fijo de tiempo.
Pago a plazos	Una cantidad de dinero pagada a un prestamista según los términos de un préstamo a plazos.
Intereses	La cantidad de dinero pagada por un prestatario a un prestamista a cambio del uso del dinero del prestamista por un periodo de tiempo determinado. Por ejemplo, tú ganas interés de un banco si tienes una cuenta de ahorro y pagas intereses a un prestamista si tienes un préstamo.
Tasa de interés	La cantidad de intereses pagada por año dividida entre la cantidad capital (es decir, la cantidad prestada, depositada o invertida). Por ejemplo, si pagas $500 en intereses al año por un préstamo de $10,000, la tasa de interés es de 500 dividida entre 10,000, o el cinco por ciento (5%).

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Tema 5 – Todo sobre el crédito

Cargo por pagos atrasados	El cargo o tarifa que es agregada a un préstamo o pago de tarjeta de crédito cuando el pago se hace después de la fecha de vencimiento.
Prestamista	Una empresa que pone el dinero a disposición de otros como préstamo.
Préstamo	Un acuerdo entre un prestatario y un prestamista, donde el prestatario acuerda devolver el dinero con intereses en un periodo de tiempo.
Préstamo a largo plazo	Un préstamo que puede ser devuelto en un periodo de tiempo de más de un año, por lo general requiere el pago de intereses.
Ingreso neto	Para un negocio, la cantidad de dinero ganada luego de todos los gastos e impuestos. Para una persona, el total que lleva a casa después de todas las deducciones (impuestos, Seguro Social, etc.). También se llama ingreso después de impuestos o salario neto.
Valor neto	El valor de los bienes de una compañía o persona. Incluye el dinero en efectivo menos el total de obligaciones.
Saldo pendiente	La cantidad que aún se debe en una factura, préstamo o línea de crédito.
Cargo por pasarse del límite	Un cargo cobrado por la institución financiera cuando procesa/paga una transacción que es mayor que la cantidad que el tarjetahabiente tiene en su cuenta.
"**Phishing**" (**pesca por Internet**)	Por lo general es un timo en dos partes que involucra correo electrónico y páginas falsas de internet. Los "fraudulentos", también conocidos como "phishers" (pescadores por Internet), envían a una amplia audiencia un mensaje electrónico que parece provenir de una compañía de renombre solicitando números de cuentas de información personal. Se conoce como mensajes de pesca por Internet "phish email".
Capital	La cantidad total de dinero tomado en préstamo, prestado, invertido, etc., sin incluir los intereses o los cargos por servicio.
Pago requerido	La cantidad menor de dinero a pagarse sobre un préstamo o tarjeta de crédito con el fin de mantener la cuenta en buenas condiciones.
Crédito rotativo	Un tipo de crédito que permite a una persona pedir prestado hasta una cierta cantidad de dinero, pagar el dinero prestado con intereses cuando se vence y luego pedir prestado el dinero nuevamente. El tipo más popular de cuenta de crédito rotativo es la tarjeta de crédito.
Tarjeta de crédito garantizada	Una tarjeta de crédito garantizada por una cuenta de ahorro. El dinero en la cuenta de ahorro es la garantía colateral y puede ser reclamado por la compañía que emite la tarjeta si el tarjetahabiente no hace los pagos necesarios. Usar una tarjeta de crédito garantizada y pagar según los términos del acuerdo puede ser un buen primer paso para las personas o negocios que desean establecer o reconstruir su crédito.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Tema 5 – Todo sobre el crédito

Estado de cuenta	Un documento mensual de contabilidad que envía el banco a sus clientes y que presenta una lista del saldo de la cuenta al comienzo y final del mes y todos los cheques que se escribieron y que el banco procesó durante el mes. El estado de cuenta también presenta una lista de otros depósitos, deducciones y cargos como los de servicio.
Plazo	Un periodo de tiempo en el cual se programa el pago de un préstamo. Por ejemplo, la hipoteca de una vivienda puede tener un plazo de 30 años, lo que quiere decir que debe ser pagado en un periodo de 30 años.
Saldo impagado	La cantidad que aún se debe de un préstamo o deuda de tarjeta de crédito.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Lección 1: Antes de pedir prestado

En esta lección, los participantes ponen a prueba sus conocimientos del crédito.

Objetivos del aprendizaje

Al terminar esta lección, los participantes serán capaces de:

- Comprender algunos términos claves relacionados con el crédito.

Elementos básicos

- Tener la capacidad de pedir dinero prestado cuando lo necesitas puede darte flexibilidad y ayudarte a alcanzar tus metas.
- Si entendiste cómo funciona el crédito, úsalo con inteligencia y evita tener demasiadas deudas; el crédito te puede ayudar a alcanzar tus metas.

¡Consejo!

Un poco de vocabulario básico: Los que te prestan dinero se llaman prestamistas o acreedores. El dinero que debes se llama deuda.

A continuación, ponga a prueba a sus participantes para ver qué saben ya sobre el crédito.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Prueba rápida sobre el crédito (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Escriba todos los términos crediticios en un pizarrón o papel grande. Divida la clase en grupos. Diga a sus participantes que les leerá una definición parcial de cada término. El portavoz de cada grupo tendrá quince segundos para escoger el término correcto una vez que usted haya terminado de leer la definición. Cada respuesta correcta gana un punto. Si un grupo no puede responder, otro grupo puede robarle el turno. Luego, revise cada término y mencione los puntos claves de la planilla siguiente.

Siéntase en la libertad de agregar otras definiciones y términos a esta lista.

Instrucciones:
Haga que los grupos participantes indiquen el término correcto para la definición leída.

Crédito	La capacidad de pedir dinero prestado cuando lo necesitas. • Cuando pides prestado a un prestamista, tú prometes devolverle el pago.
Puntuación de crédito	Clasificación numérica que los prestamistas usan para tomar decisiones de aprobación del préstamo. • Es un número que indica cuán confiable eres tú para pagar tus deudas.
Crédito a plazos	Un préstamo pagado en cantidades iguales en un periodo fijo de tiempo. • Si tienes un plazo, tú pides prestado dinero una vez y le pagas al prestamista en cantidades iguales en un periodo fijo de tiempo.
APR	El costo total del crédito expresado como tasa anual. • Tasa Porcentual Anual (APR) es una medida que puedes usar para comparar el costo de diferentes préstamos. Cuanto más baja sea la APR, menor será el costo total del préstamo.
Crédito rotativo	Detractor
Historial de crédito	Detractor
Préstamo garantizado	Detractor

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Tema 5 – Todo sobre el crédito

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos claves de la lección "Antes de pedir prestado":

- Tener la capacidad de pedir dinero prestado cuando lo necesitas puede darte flexibilidad y ayudarte a alcanzar tus metas.
- La confianza es un ingrediente clave. Los prestamistas sólo te van a prestar dinero si confían en que lo devolverás.
- Si entendiste cómo funciona el crédito, úsalo con inteligencia y evita tener demasiadas deudas; el crédito te puede ayudar a alcanzar tus metas.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Lección 2: Elementos básicos del crédito

Esta lección presenta una introducción al crédito fácil de entender, cómo puede beneficiar a los participantes y los riesgos a los que deben prestar atención. Los participantes aprenden las diferencias entre el buen y el mal crédito, cómo establecer su crédito y las "Cinco C", cómo deciden los prestamistas si conceden o niegan un crédito.

Objetivos del aprendizaje

Al terminar esta lección, los participantes serán capaces de:

- Definir el crédito.
- Describir cómo les beneficia el crédito a ellos.
- Hacer una lista de los riesgos que deben tenerse en cuenta cuando se trata del crédito.
- Explicar las diferencias entre el buen y el mal crédito.
- Explicar cómo establecer su buen crédito
- Definir las Cinco C, cómo evalúan los prestamistas la capacidad de crédito del solicitante.

Comienzo de la discusión

Para comenzar la discusión con sus participantes, haga preguntas de respuestas abiertas. He aquí algunos ejemplos que puede usar:

- ¿Cómo puede beneficiarte a ti tener crédito?
- ¿Cómo describirías tú el buen crédito? ¿El mal crédito? ¿Cómo te ha ayudado a ti tener este buen crédito?
- ¿Cuáles son los riesgos de usar tarjetas de crédito o de tener un préstamo?
- ¿Cómo puedes minimizar tú estos riesgos?
- ¿Conoces tu "capacidad de crédito"?

Elementos básicos

- Crédito es la capacidad de tomar dinero prestado.
- Hay muchas situaciones en las cuales la gente toma un préstamo: préstamos para autos, tarjetas de crédito, préstamos estudiantiles, etc. En cada caso, estás tomando dinero de un prestamista con la promesa de devolverlo.
- El prestamista hace dinero cobrándote una cantidad extra en intereses y otros cargos por encima de la cantidad del préstamo en sí.
- El costo de tomar dinero prestado depende de tres cosas: La cantidad del préstamo, llamada el capital; cuánto tiempo necesitas para devolver el dinero, llamado el plazo; y la tasa de interés que te impone el prestamista.
- Los prestamistas sólo te prestan dinero si confían que puedes devolverles el dinero. Ganarte su confianza es lo que se llama establecer crédito.
- Cada vez que tomas dinero prestado y cumples tu promesa de devolverlo, mejoras tu capacidad de tomar prestado la próxima vez. Eso es lo que se llama un buen récord de crédito, o un buen historial de crédito.
- Usar el crédito te puede ayudar a alcanzar tus metas, pero recuerda una cosa: el crédito tiene beneficios *y* riesgos.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Riesgos frente a beneficios del crédito (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Divida la clase en dos grupos: uno hará una lista de ejemplos de la vida real de los riesgos del crédito y el otro hará una lista de los beneficios del crédito. Dé a la clase cinco minutos para hacer las listas. Cuando terminen, escriba sus ejemplos en el pizarrón o en un papel grande y a continuación dirija la discusión centrándose en los puntos claves siguientes.

Beneficios:

- Tener buen crédito facilita alquilar un apartamento y obtener servicios de las compañías locales de servicios públicos.
- El buen crédito también te da la opción de comprar cosas ahora (por ejemplo un sistema de sonido y un teléfono celular) y pagar el dinero con el tiempo sin necesidad de esperar.
- Con buen crédito es más fácil comprar lo que quieres, cuando lo quieres.
- Tienes la flexibilidad financiera de comprar cosas grandes que cuestan más dinero del que tienes en mano.
- El buen crédito te da a ti la posibilidad de aprovechar las oportunidades de la vida, como ir a la universidad.
- Para evitarte problemas de deudas, no dejes nunca que las deudas de las tarjetas de crédito pasen del 20% de tus ingresos anuales netos. Asimismo, mantén bajas las deudas a las tarjetas de crédito de modo que el pago mensual requerido no pase del 10% de tus ingresos mensuales.

Riesgos:

- El crédito facilita demasiado los gastos, de modo que puede resultar un problema grande devolver el dinero y, si pagas algunas cosas tarde, puedes perder dinero en cargos por pagar tarde.
- No hacer a tiempo los pagos de los préstamos puede afectar gravemente tus antecedentes de crédito. Eso podría impedirte alquilar un apartamento e incluso conseguir un trabajo.
- Una calificación de crédito baja hace más difícil conseguir préstamos o crédito la próxima vez. Incluso si logras conseguir un préstamo, tendrás que pagar una tasa de interés más alta.

¡Consejo!

Tomar prestado demasiado dinero para luego no poder pagarlo es un problema enorme en Estados Unidos.

Ahora, comparen el crédito bueno con el crédito malo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

El buen crédito frente al mal crédito (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Divida la clase en dos grupos —el buen crédito y el mal crédito. Cada grupo hará una lista de señales y resultados del buen crédito y del mal crédito. Cuando terminen, escriba las señales y los resultados en el pizarrón o en un papel grande y dirija la discusión usando los puntos claves siguientes,

Puntos claves:

- Crédito = Capacidad de tomar prestado dinero.
- Establecer crédito = Ganarse la confianza de los prestamistas.
- Tomar prestado = Responsabilidad de hacer los pagos (del préstamo, de los intereses, de los cargos).
- Tu meta: Buen historial de crédito.
- Los costos dependen de la tasa de interés y de cuánto tiempo tienes para pagarlo.
- Buen crédito significa que haces los pagos por completo y a tiempo.
- Mal crédito es justo lo contrario.

Señales del buen crédito	Señales del mal crédito
• Hacer al menos el pago mínimo requerido • Pagar a tiempo • Nunca fallar en un pago • Mantenerte dentro de tu límite del crédito **Resultado** • Más fácil conseguir préstamos • No pagar cargos extras	• Pagar demasiado poco • Pagar demasiado tarde • Fallar en los pagos • Pasarse del límite del crédito • Tener demasiadas deudas **Resultado** • Difícil conseguir préstamos • Pierdes dinero en cargos por pagar tarde

¡Consejo!

Si quieres tener buen crédito y reducir la cantidad del interés que debes pagar, es buena idea pagar a la tarjeta de crédito más del mínimo requerido mensualmente, incluso pagar el total de la deuda si puedes.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Pasos para establecer buen crédito (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Considere invitar a un banquero o profesional de finanzas a hablar a su clase sobre cómo establecer buen crédito.

Comience la discusión haciendo a sus participantes preguntas como las siguientes:

- *¿Cuáles son algunas formas de establecer buen crédito?*
- *¿Por qué deberías pensar en sacar una tarjeta de crédito si puede conducir a la acumulación de deudas?*
- *Además de conseguir un préstamo o sacar una tarjeta de crédito, ¿cuáles son otras formas fáciles de establecer crédito?*

A continuación, céntrese en estos puntos claves:

¿Quieres comenzar a establecer crédito? Aquí hay varias buenas formas de hacerlo:

- Abre tus propias cuentas bancarias y adminístralas bien.
- No gastes nunca más de lo que tienes en tus cuentas bancarias.
- Saca una tarjeta de crédito para gasolina/tienda; paga siempre tus facturas a tiempo.
- Toma un préstamo pequeño; págalo todos los meses completo y a tiempo.
- Saca una tarjeta de crédito garantizada enlazada a una cuenta de ahorro. (Mira la lección *Tarjetas de crédito* para aprender más).

¡Consejo!

Aquí tienes otra buena forma de establecer crédito: pon a tu nombre el alquiler de tu apartamento y las facturas de los servicios públicos y paga siempre a tiempo la renta y los servicios.

A continuación, enseñará a los participantes cómo descubrir el modo en que los prestamistas deciden conceder o negar un préstamo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Las "Cinco C" de la actividad del crédito (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Dé instrucciones a sus participantes de que emparejen cada una de las Cinco C con su descripción correcta. Cuando terminen, revisen las C una por una.

¿Cómo deciden los prestamistas si van a prestarte o negarte dinero? Por las Cinco C, naturalmente: carácter, capacidad, capital, garantía colateral y condiciones. Algunos prestamistas hacen su propia "tarjeta de calificaciones", usando aspectos de las Cinco C y otros factores.

Instrucciones:
Haga que sus participantes lean las descripciones de la columna de la derecha de la tabla. Luego pídales que escriban la C correcta en cada descripción: carácter, capacidad, capital, garantía colateral o condiciones.

¿Qué "C"?	
Carácter	• Cuando los prestamistas evalúan esta C buscan estabilidad –por ejemplo cuánto tiempo hace que vives en tu domicilio actual, cuánto tiempo has estado en tu trabajo actual y si tienes un buen récord de pagar tus cuentas a tiempo y en su totalidad. • Si deseas conseguir un préstamo para tu negocio, el prestamista puede considerar tu experiencia y tu historial en el negocio y en la industria para evaluar si les inspiras confianza de que les vas a pagar.
Capacidad	• Tus otras deudas y gastos podrían influir en tu capacidad de pagar el préstamo. • Los acreedores evalúan tu proporción de deuda-ingresos, es decir cuánto debes en comparación con lo que ganas. • Cuanto más baja sea la proporción, más confianza tendrán los prestamistas en tu *capacidad* de devolver el dinero que tomas prestado.
Capital	• Este término se refiere a tu valor neto, es decir al valor de tus activos menos tus obligaciones. • En pocas palabras, todo lo que *tienes* (por ejemplo un auto, bienes raíces, dinero en efectivo, inversiones) menos lo que *debes*.
Garantía Colateral	• Esto se refiere a cualquier activo del prestatario (por ejemplo una casa) al que tiene derecho de propiedad el prestamista para usarlo como pago de la deuda si el prestatario es incapaz de hacer los pagos del préstamo como estaba acordado. • Algunos prestamistas pueden exigir, además de esto, un aval. • Un aval significa que otra persona firma un documento prometiendo pagar el préstamo si tú no puedes hacerlo.
Condiciones	• Los prestamistas consideran varias otras circunstancias externas que pueden afectar a la situación financiera del prestatario y su capacidad de hacer los pagos, por ejemplo lo que está sucediendo en la economía local. • Si el prestatario tiene una empresa, el prestamista puede evaluar la salud financiera de la industria del prestatario, su mercado local y la competencia.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

¡Consejo!

Algunos prestamistas hacen su propia "tarjeta de calificaciones" para tomar la decisión sobre préstamos, usando aspectos de las Cinco C y otros factores. Ejemplo: el crédito del prestatario usado frente al crédito disponible.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Tema 5 – Todo sobre el crédito

Las "Cinco C" de la actividad del crédito

¿Cómo deciden los prestamistas si te prestan o no te prestan dinero? Por las Cinco C, naturalmente: carácter, capacidad, capital, garantía colateral y condiciones. Algunos prestamistas hacen sus propias "tarjetas de calificaciones" para los préstamos, basándose en aspectos de las Cinco C y en otros factores.

Instrucciones:
Lee las descripciones de la columna de la mano derecha de la tabla. Luego escribe en ella la "C" correcta para la descripción: carácter, capacidad, capital, garantía colateral o condiciones.

¿Qué "C"?	
	• Cuando los prestamistas evalúan esta C buscan estabilidad -por ejemplo cuánto tiempo hace que vives en tu domicilio actual, cuánto tiempo has estado en tu trabajo actual y si tienes un buen récord de pagar tus cuentas a tiempo y totalmente. • Si deseas conseguir un préstamo para tu negocio, el prestamista puede considerar tu experiencia y tu historial en el negocio y en la industria para evaluar si les inspiras la confianza de que les vas a pagar.
	• Tus otras deudas y gastos podrían influir en tu capacidad de pagar el préstamo. • Los acreedores evalúan tu proporción de deuda-ingresos, es decir cuánto debes en comparación con lo que ganas. • Cuanto más baja sea la proporción, más confianza tendrán los prestamistas en tu *capacidad* de devolver el dinero que tomas prestado.
	• Este término se refiere a tu valor neto, es decir al valor de tus activos menos tus obligaciones. • En pocas palabras, todo lo que *tienes* (por ejemplo un auto, bienes raíces, dinero en efectivo, inversiones) menos lo que *debes*.
	• Esto se refiere a cualquier activo del prestatario (por ejemplo una casa) al que tiene derecho de propiedad el prestamista para usarlo como pago de la deuda si el prestatario es incapaz de hacer los pagos del préstamo como estaba acordado. • Algunos prestamistas pueden exigir, además de esto, un aval. • Un aval significa que otra persona firma un documento prometiendo pagar el préstamo si tú no puedes hacerlo.
	• Los prestamistas consideran varias otras circunstancias externas que pueden afectar la situación financiera del prestatario y su capacidad de hacer los pagos, por ejemplo lo que está sucediendo en la economía local. • Si el prestatario tiene una empresa, el prestamista puede evaluar la salud financiera de la industria del prestatario, su mercado local y la competencia.

¡Consejo!

Algunos prestamistas hacen su propia "tarjeta de calificaciones" para tomar la decisión sobre préstamos, usando aspectos de las Cinco C y otros factores. Ejemplo: el crédito del prestatario usado frente al crédito disponible.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Tema 5 – Todo sobre el crédito

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos clave de la lección "Elementos básicos del crédito":

- Crédito es la capacidad de conseguir dinero prestado.
- Hay muchas situaciones en las cuales la gente toma dinero prestado: préstamos para autos, tarjetas de crédito, préstamos estudiantiles, etc. En cada caso, estás tomando dinero prestado con la promesa de devolverlo.
- El prestamista gana dinero cobrando una cantidad extra en intereses y otros cargos por encima de la cantidad del dinero prestado en sí.
- El costo de tomar dinero prestado depende de tres cosas: cuánto tomas prestado, llamado el capital; cuánto tiempo tienes para pagarlo, conocido como plazo, y la tasa de interés que te cobran.
- Los prestamistas sólo te prestarán dinero si tienen la confianza de que tú serás capaz de pagárselo. Ganarse su confianza es lo que se llama establecer crédito.
- Cada vez que tomas dinero prestado y cumples la promesa de devolverlo, mejoras tu capacidad de tomar dinero prestado la próxima vez. Esto se llama establecer buenos antecedentes de crédito o un buen historial de crédito.
- Usar el crédito puede ayudarte a alcanzar tus metas, pero recuerda una cosa: el crédito tiene beneficios *y* riesgos.

Actividades adicionales

Estas actividades están pensadas para ampliar los nuevos conceptos presentados en la lección "Elementos básicos del crédito". Use éstas u otras actividades similares para dar a sus participantes la oportunidad de aplicar a situaciones de la vida real lo que acaban de aprender.

- *Si tú no tienes ningún tipo de crédito, o muy escaso, determina qué pasos puedes dar para establecer tu historial de crédito. Piensa en abrir una cuenta de cheques o una cuenta de ahorro o solicita un préstamo muy pequeño. O solicita una tarjeta para gasolina que pagarás totalmente todos los meses. Después de un cierto tiempo (de 6 a 9 meses) solicita tu propio informe de crédito a www.annualcreditreport.com.*

- *Haz una cita con un banquero o profesional financiero para discutir tus opciones sobre tarjetas de crédito, tasas, multas y cargos, etc. Investiga y compara los cargos y tasas.*

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Lección 3: Tu puntuación de crédito

Esta lección muestra a los participantes cómo puede su puntuación de crédito afectar a sus vidas y opciones financieras. Aprenden cómo se determina la puntuación de crédito y lo que pueden hacer para mejorarlo.

Objetivos del aprendizaje

Al terminar esta lección, los participantes serán capaces de:

- Describir cómo pueden afectar sus puntuaciones de crédito a sus vidas y opciones financieras.
- Comprender cómo se determinan sus puntuaciones de crédito.
- Usar los consejos y técnicas para mejorar sus puntuaciones de crédito.

Comienzo de la discusión

Para empezar la discusión con sus participantes, hágales preguntas de respuestas abiertas. He aquí algunos ejemplos que puede usar:

- ¿Sabes cuál es tu puntuación de crédito?
- ¿Has pensado alguna vez en verificar tu puntuación de crédito? ¿Qué tendrías que hacer para verificarlo?
- ¿Cómo sabes si la puntuación de tu crédito es excelente, muy bueno, bueno o pobre?
- ¿Qué es mejor, tener una puntuación baja de crédito o no tener historial de crédito en absoluto? ¿Por qué piensas de esa forma?
- Nombra algunas formas que tienes o podrías tener a fin de mejorar tu puntuación de crédito.

Elementos básicos

- Además de tu historial de crédito, casi todos los prestamistas revisan tu puntuación de crédito.
- Éste es un número que indica cuán confiable eres en el pago de tus deudas.
- Un programa de computadora analiza todo tu historial de crédito y genera un número simple o puntuación, por lo general de 300 a 850.
- Esta puntuación ayuda a los prestamistas a decidir si tu riesgo es bueno para concederte crédito o no. Cuanta más alta sea la puntuación, menor es el riesgo.
- Cuanto más alta sea tu puntuación de crédito, mejor será la tasa de interés que podrán ofrecerte los prestamistas – ¡lo que podría significar más dinero en tu bolsillo!
- Las tres mayores agencias de crédito en Estados Unidos son Equifax, Experian y TransUnion.
- Ésta es la forma en que se pueden agrupar las puntuaciones de crédito.

  720 - 850= Excelente
  680 – 719 = Bueno
  640 – 679 = Bastante bueno
  350 – 639 = Pobre
  349 = No Crédito

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Tu puntuación de crédito y cómo se determina (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Divida la clase en dos grupos. Explíqueles que hará una prueba rápida. A cada grupo se le hará una pregunta a la vez con tres respuestas posibles. El portavoz del grupo debe responder a la pregunta en 10 segundos. Si un equipo no puede responder a tiempo, el otro equipo tiene la oportunidad de responder. Recuerde mencionar los puntos claves que se presentan debajo de algunas respuestas. Cada respuesta correcta vale un punto. ¡Gana el equipo con más puntos al final del juego!

1. Los prestamistas siempre quieren conocer _____ de la gente que les pide tarjetas de crédito o préstamos.
   a. El historial de crédito
   b. La dirección del empleador
   c. El número de Seguro Social

   Punto clave: Tu historial de crédito incluye datos como cuántas tarjetas de crédito tienes, cuánto debes, si pagas tus facturas a tiempo, dónde trabajas y por cuánto tiempo has trabajado allí.

2. ¿Cómo encuentran los prestamistas tu historial de crédito?
   a. En los registros bancarios
   b. En los registros del empleador
   c. En las agencias de crédito
   d. En el IRS

3. Nombra por lo menos una de las mayores agencias de informes crediticios de Estados Unidos.
   a. Equifax
   b. Experian
   c. TransUnion

   Punto clave: Ofrezca puntos extras por nombrar las otras dos agencias de informes crediticios.

4. Además de tu historial de crédito, casi todos los prestamistas verifican tu:
   a. Línea de crédito
   b. Tarjetas de crédito
   c. Intenciones de crédito
   d. Puntuación de crédito

   Punto clave: Éste es un número que indica cuán confiable eres en el pago de tus deudas. Un programa de computadora analiza todo tu historial de crédito y genera un solo número o puntuación.

5. Una puntuación de crédito ayuda a los prestamistas a decidir si eres:
   a. Un buen riesgo de crédito
   b. Un buen tarjetahabiente
   c. Una persona con buen historial de empleo

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Tu puntuación de crédito y cómo se determina (Copia del instructor) (continuación)

6. Una puntuación de crédito indica:
    a. Cuántas tarjetas de crédito tienes
    b. Cuán confiable eres
    c. Con qué frecuencia te atrasas cada mes
    d. Cuántas veces has cambiado de trabajo

    Punto clave: Si tu puntuación de crédito está entre 720 y 850, es excelente. Si está entre 680 y 719, es bueno. Si está entre 640 y 679, es bastante bueno. Si está entre 350 y 639, es pobre; y por debajo de 349 significa no crédito.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Tu puntuación de crédito puede tener un impacto en ti (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Por favor, tome nota de que esta actividad y la de la página siguiente deben hacerse al mismo tiempo.

Divida la clase en dos grupos. Explíqueles que hará preguntas alternas a cada grupo para establecer cómo puede impactarles su puntuación de crédito. Por ejemplo: la cantidad de las primas de seguro. Cada equipo tendrá 10 segundos para nombrar un factor. Si un equipo no responde, el otro equipo puede "robar" el turno. Cada factor correcto gana un punto.

Escriba cada factor correcto en un pizarrón o papel grande y luego use esta lista para agregar a los que proporcionaron sus participantes.

Tu puntuación de crédito puede afectar:

- Tu capacidad de conseguir una tarjeta de crédito
- Tu capacidad de comprar una casa
- Si un arrendador te alquilará un apartamento
- La tasa de interés que es probable que los prestamistas te ofrezcan
- La cantidad de las primas de tu seguro
- Tu capacidad de pedir dinero prestado
- Si puedes recibir servicio de las compañías de servicio público

Conserve los mismos grupos y las mismas reglas, pero cambie al juego "Cómo puedes tú impactar en tu puntuación de crédito".

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Cómo puedes tú impactar en tu puntuación de crédito (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Divida la clase en dos grupos. Explíqueles que hará preguntas alternas a cada grupo para establecer cómo puede impactarles su puntuación de crédito. Por ejemplo: la cantidad de las primas de seguro. Cada equipo tendrá 10 segundos para nombrar un factor. Si un equipo no responde, el otro equipo puede "robar" el turno. Cada factor correcto gana un punto.

Escriba cada factor correcto en un pizarrón o papel grande y luego use esta lista para agregar a los que proporcionaron sus participantes.

Estas acciones mejorarán tu puntuación de crédito:

- Pagar consistentemente tus facturas a tiempo
- Mantener los saldos de la tarjeta de crédito en el 70% o menos de tu límite de gastos
- Solicitar nuevas cuentas de crédito sólo cuando las necesites
- Tener un ingreso elevado con respecto a cuánto debes
- Tener un buen historial de crédito por un periodo de tiempo largo.

Estas acciones pueden afectar negativamente a tu puntuación de crédito:

- Pagar tarde algunas facturas
- Tener saldos en tu tarjeta de crédito cercanos a tu límite máximo de gastos
- Solicitar nuevas tarjetas de crédito con frecuencia, ya sea que las necesites o no
- Exceder el límite de gastos de tu tarjeta de crédito

¡Consejo!

Otra manera de ayudar a mejorar tu puntaje de crédito es tener una combinación de crédito rotativo (por ejemplo, tarjetas de crédito) y crédito a plazos (por ejemplo, un préstamo para un auto).

En la sección siguiente, los participantes aprenderán más acerca de su informe de crédito.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Tema 5 – Todo sobre el crédito

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos claves de la lección "Tu puntuación de crédito":

- Además de tu historial de crédito, casi todos los prestamistas revisan tu puntuación de crédito.
- Éste es un número que indica cuán confiable eres en el pago de tus deudas.
- Un programa de computadora analiza todo tu historial de crédito y genera un número simple o puntuación, por lo general de 300 a 850.
- Esta puntuación ayuda a los prestamistas a decidir si tu riesgo es bueno para concederte crédito o no. Cuanto más alta sea la puntuación, menor es el riesgo.
- Cuánto más alta sea tu puntuación de crédito, es mejor la tasa de interés que podrán ofrecerte los prestamistas – ¡lo que podría significar más dinero en tu bolsillo!

Actividades adicionales

Estas actividades están pensadas para ampliar los nuevos conceptos presentados en la lección "Tu puntuación de crédito". Use éstas u otras actividades similares para dar a sus participantes la oportunidad de aplicar a situaciones de la vida real lo que acaban de aprender.

- *Visita www.annualcreditreport.com para pedir tu informe de crédito que incluye tu puntaje de crédito.*

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Lección 4: Tu informe de crédito

En esta lección, los participantes aprenden sobre los informes de crédito—qué son y qué describen. Aprenden cómo obtener un informe de crédito, cómo leerlo y cómo corregirlo si hay algún error.

Objetivos del aprendizaje

Al terminar esta lección, los participantes serán capaces de:

- Obtener sus informes de crédito
- Leer sus informes de crédito
- Corregir sus informes de crédito si tienen algún error
- Describir quién más podría tener acceso a sus informes de crédito y por qué

Comienzo de la discusión

Para comenzar la discusión con sus participantes, haga preguntas de respuestas abiertas. He aquí algunos ejemplos que puede usar:

- ¿Alguna vez has visto un informe de crédito? Cuenta cómo lo obtuviste. ¿Alguna sorpresa?
- ¿Por qué deberías revisar tu informe de crédito?
- ¿Por qué debería un empleador o arrendador revisar tu informe de crédito?
- ¿Cuántas veces al año deberías revisar tu informe de crédito?

Elementos básicos

- Tu informe de crédito es la versión escrita completa de tu historial de crédito.
- Deberías revisar tu informe de crédito por lo menos una vez al año para verificar errores o fraude y, definitivamente, antes de hacer una compra grande, como la de una casa o de un auto.
- Tú das permiso a *otros* para que revisen tu informe de crédito, por ejemplo, cuando llenas una solicitud de tarjeta de crédito o quieres alquilar un apartamento.
- Muchos arrendadores hacen una verificación de crédito para decidir si pueden contar con que pagues tu renta. Y algunos prestamistas estudian tu informe de crédito para decidir si te ofrecen crédito o no.
- Un empleador puede verificar tu calificación de crédito cuando solicitas trabajo. Si tienes una buena puntuación de crédito, les demuestras que eres responsable – y es más probable que seas responsable en el trabajo.

Antes de empezar la lección, use el escenario siguiente para hacer pensar a los participantes.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Escenario: Actividad sobre "Encontrar un error" (Copia del instructor)

Nota para el instructor:

Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Pida a los participantes que escojan la mejor opción posible y luego, por cada opción, deles instrucciones para que escriban varias frases sobre por qué era o no era lo correcto para la situación. Cuando los participantes terminen, dirija una discusión en grupo sobre sus alternativas, usando las consecuencias y reacciones que se ofrecen más adelante.

Instrucciones:

Haga que los participantes lean la historia de Rachael y que seleccionen la mejor opción posible. Luego, por cada opción, haga que escriban varias frases sobre por qué la opción era o no era la correcta para la situación de Rachael.

La historia de Rachael

En dos meses, Rachael planea dejar de vivir con su hermana y alquilar un apartamento propio. Ella se da cuenta de que es probable que cualquier arrendador revise una copia de su informe de crédito. Así que Rachael solicita una copia gratuita para revisarla. Conforme estudia el informe, ve que éste contiene un error grande. Dice que tienes 120 días de atraso en el pago de $1,275 a una cadena nacional de ropa… ¡donde nunca ha comprado! Dada la situación de Rachael, ¿qué decisión crees que es la mejor para ella?

1. **No preocuparse por el error. La agencia de informes crediticios se encargará de corregirlo. Mientras tanto, ella puede explicarlo.**

   Consecuencias:

   Rachael pensó que la agencia de informes crediticios haría el arreglo por su cuenta, pero no fue así. Ella debía haber asumido la responsabilidad porque ahora el arrendador cree que ella no puede pagar sus facturas.

   Reacciones:

   Fue buena idea que Rachael solicitara el informe de crédito y fue inteligente revisarlo con cuidado. Pero, cuando encontró un error, ella tenía que haber asumido la responsabilidad de hacer que se corrigiera el error poniéndose en contacto de inmediato con la agencia de informes crediticios y con el acreedor.

2. **Contactar al administrador de la tienda de ropa local. Pedirle una carta para mostrarla a los arrendadores potenciales.**

   Consecuencias:

   Le tomó a Rachael dos semanas seguir la pista a la administradora de la tienda local. Aunque ésta estuvo de acuerdo en que nunca había visto a Rachael comprar en el lugar, una carta de ella no resolvería nada. Rachael podría haberse ahorrado tiempo llamando primero a la agencia de crédito.

   Reacciones:

   Lo siento, éste no fue el mejor consejo. Fue muy bueno que Rachael asumiera la responsabilidad de corregir el error, pero la mejor opción cuando descubres un error es ponerte en contacto con la agencia de informes crediticios y con el acreedor en cuestión.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Escenario: Actividad sobre "Encontrar un error" (Copia del instructor) (continuación)

3. **¡Contactar a la agencia de informes crediticios de inmediato! También, ponerse en contacto con el departamento de cobros de la compañía de ropa.**
   Consecuencias:
   Rachael llamó a la agencia de informes crediticios y llenó el formulario de cuestionamiento en su Web. Llamó al número nacional de servicio al cliente de la tienda y resultó que habían confundido la cuenta con la de otra persona con el mismo nombre. Todo está aclarado ahora.

   Reacciones:
   ¡Gran consejo! Rachael asumió la responsabilidad personal para corregir el error e inició acciones de inmediato. Tu sugerencia le ayudó a resolver su problema y a proteger su buen historial de crédito.

¡Consejo!

Si tienes dificultades para que corrijan un error en tu informe de crédito, considera ponerte en contacto con un consejero de crédito – un profesional experimentado en crédito – para que te ayude.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Escenario: Actividad sobre "Encontrar un error"

Instrucciones*:*

Lee la historia de Rachael y selecciona la mejor opción posible. Luego, por cada opción, escribe varias frases sobre por qué la opción era o no era la correcta para la situación de Rachael.

La historia de Rachael

Dentro de dos meses, Rachael planea dejar de vivir con su hermana y alquilar un apartamento propio. Ella se da cuenta de que es probable que cualquier arrendador revise una copia de su informe de crédito. Así que Rachael solicita una copia gratuita para revisarla. Conforme estudia el informe, ve que éste contiene un error grande. Dice que tienes 120 días de atraso en el pago de $1,275 a una cadena nacional de ropa… ¡donde nunca ha comprado! Dada la situación de Rachael, ¿qué decisión crees que es la mejor para ella?

1. **No preocuparse por el error. La agencia de informes crediticios se encargará de corregirlo. Mientras tanto, ella puede explicarlo.**

   ¿Debería ella escoger esta opción? ¿Por qué sí o por qué no?

2. **Contactar al administrador de la tienda de ropa local. Pedirle una carta para mostrarla a los arrendadores potenciales.**

   ¿Debería ella escoger esta opción? ¿Por qué sí o por qué no?

3. **¡Contactar a la agencia de informes crediticios de inmediato! También, ponerse en contacto con el departamento de cobros de la compañía de ropa.**

   ¿Debería ella escoger esta opción? ¿Por qué sí o por qué no?

¡Consejo!

Si tienes dificultades para que corrijan un error en tu informe de crédito, considera ponerte en contacto con un consejero de crédito – un profesional experimentado en crédito – para que te ayude.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

¿Qué es un informe de crédito? (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Piense en invitar a un banquero o a un profesional financiero a hablar a la clase acerca de los informes de crédito y cómo los usan ellos en su profesión. Pídales que expliquen en detalle qué buscan ellos al revisar el informe de crédito de una persona que lo solicita.

Comience la discusión con sus participantes haciéndoles preguntas como las siguientes:

- *¿Cómo describirías un informe de crédito?*
- *¿Con qué frecuencia deberías revisar tu informe de crédito?*
- *¿Quién ve tu informe de crédito y por qué?*
- *¿Qué revela tu informe de crédito a los prestamistas o a otras personas que te están dando crédito?*

Luego concéntrese en estos puntos claves.

Puntos claves:

- Tu informe de crédito es la versión completa por escrito de tu historial de crédito.
- Deberías revisar tu informe de crédito por lo menos una vez al año para detectar errores o fraude y definitivamente antes de hacer compras grandes como una casa o un auto.
- Tú das permiso a *otros* para ver tu informe de crédito cuando haces cosas como llenar una solicitud de tarjeta de crédito o cuando solicitas alquilar un apartamento.
- Muchos arrendadores verifican tu crédito para ver si pueden contar con que pagarás el alquiler. Y algunos prestamistas estudian tu informe de crédito para decidir si te conceden o niegan crédito.
- Un empleador podría verificar tu puntuación de crédito cuando solicitas trabajo. Si tienes una buena puntuación de crédito, eso les demuestra a ellos que eres una persona responsable y es más probable que seas responsable en el empleo.

A continuación, sus participantes aprenderán a conseguir una copia gratis de su propio informe de crédito.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Discusión sobre cómo conseguir tu informe de crédito (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Use las preguntas que siguen para facilitar la discusión en grupo acerca de cómo conseguir los reportes de crédito. Use la información debajo de cada pregunta para dirigir la discusión.

¿Dónde puedo conseguir mi informe de crédito?

Las tres agencias de informes crediticios más grandes de Estados Unidos son Equifax, Experian y TransUnion.

¿Con qué frecuencia puedo conseguir una copia de mi informe de crédito?

Una ley federal que se llama Ley de Informes Crediticios Justos te permite conseguir una copia gratis por año de cada una de esas tres compañías.

¿Puedo pedir mi informe de crédito en Internet?

Para conseguir gratis un informe de crédito en Internet, entra en www.annualcreditreport.com y sigue las instrucciones. Éste es el sitio web que te proporciona un informe anual gratis. Está dirigido conjuntamente por Equifax, Experian y TransUnion.

¿Qué hay que decir de todos esos sitios Web que anuncian informes de crédito gratis?

¡Ten mucho cuidado con los sitios Web que anuncian informes de crédito gratis! Muchos consumidores caen en la trampa de pagar por informes y servicios que realmente no necesitan. ¡Ten cuidado! Vas a tener que pagar un cargo.

¿En qué debería fijarme cuando reciba mi informe de crédito?

Cuando recibas tu informe de crédito, fíjate si hay errores en tu nombre, en tu número del Seguro Social, domicilios antiguos, cuentas que tú no abriste y errores en tu historial. Si ves algún error, contacta inmediatamente a la agencia de crédito.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Cómo leer tu informe de crédito (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la actividad de la hoja siguiente. Discutan cada sección del informe de crédito.

Ésta es una muestra de un informe de crédito.

Sample Credit Report

Credit Reporting Agency
P.O. Box 1234
City, State Zip
(800) 777-1234

Personal Sample Credit File

A

Personal Identification Information
Your name
Current address
City State Zip
Social Secutity #: 000-00-0000
Date of Birth: March 15, 1972

Previous address(es)
1234 Oak St., Anytown CA 92111
4567 Grand Ave., Hometown, IL 65432

Last Reported Employment: Truck Driver

B

Public Record Information
Bankruptcy filed 3/2004: Any District Court: Case or other ID number-000AB0000; Liabilities $21,765: Personal; Individual; Discharged; Assets $995

C

Collection Agency Account Information
Any Collection Agency 09/04; Assigned 11/04 to Any Collection Agency; Client-Top Department Store; Amount - $678; Paid collection account

D

Credit Account Information

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Company Name	Account Number	Whose Account	Date Opened	Monthly Review	Date of Last Activity	High Credit	Terms	Items as of Date Reported Balance	Past Due	Status	Date Requested
Car Dealership	4502009	J	05/98	24	11/02	$4200	$295	$750	$150	I4	
Credit Card Company	00076	I	03/98	45	05/08	$3000		$0		R1	
Department Store	000432	J	04/01	8	10/02	$750		$0		O1	

Previous Payment History: 2 times 30 days late; 3 times 60 days late

E

Companies that Requested Your Credit File
06/12/01 Department Store
02/17/04 Credit Card Company

Sección A muestra información sobre *ti* -tu nombre, tu domicilio actual y los anteriores, el número del Seguro Social, fecha de nacimiento y otras informaciones para identificarte.

Sección B se llama Información de Registros Públicos. En este apartado aparece cualquier información registrada sobre ti en los récords de los tribunales locales, estatales o federales. En esta muestra ves una bancarrota.

Sección C presenta información de la cuenta de las agencias de cobranzas. Si no pagas a tus acreedores, ellos pueden contratar a una agencia de cobranzas para contactarte. Se trata de una compañía que se especializa en la cobranza de deudas.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Cómo leer tu informe de crédito (Copia del instructor) (Continuación)

Sección D muestra tu historial de crédito. Es una lista de todos los lugares donde tienes crédito o *solías* tener crédito. Éstas se denominan tus cuentas. La sección del historial de crédito está dividida en 12 columnas.

Sección E, la *última* sección del informe de crédito se llama "Indagaciones". Ésta es una lista de todas las compañías que han pedido tu informe de crédito para revisarlo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Cómo leer tu informe de crédito

Ésta es una muestra de un informe de crédito.

Sample Credit Report

Credit Reporting Agency
P.O. Box 1234
City, State Zip
(800) 777-1234

Personal Sample Credit File

A

Personal Identification Information
Your name
Current address
City State Zip
Social Secutity #: 000-00-0000
Date of Birth: March 15, 1972

Previous address(es)
1234 Oak St., Anytown CA 92111
4567 Grand Ave., Hometown, IL 65432

Last Reported Employment: Truck Driver

B

Public Record Information
Bankruptcy filed 3/2004: Any District Court: Case or other ID number-000AB0000; Liabilities $21,765: Personal; Individual; Discharged; Assets $995

C

Collection Agency Account Information
Any Collection Agency 09/04; Assigned 11/04 to Any Collection Agency; Client-Top Department Store; Amount - $678; Paid collection account

D

Credit Account Information

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Company Name	Account Number	Whose Account	Date Opened	Monthly Review	Date of Last Activity	High Credit	Terms	Items as of Date Reported Balance	Past Due	Status	Date Requested
Car Dealership	4502009	J	05/98	24	11/02	$4200	$295	$750	$150	I4	
Credit Card Company	00076	I	03/98	45	05/08	$3000		$0		R1	
Department Store	000432	J	04/01	8	10/02	$750		$0		O1	

Previous Payment History: 2 times 30 days late; 3 times 60 days late

E

Companies that Requested Your Credit File
06/12/01 Department Store
02/17/04 Credit Card Company

Sección A muestra información sobre *ti* -tu nombre, tu domicilio actual y los anteriores, el número del Seguro Social, fecha de nacimiento y otras informaciones para identificarte.

Sección B se llama Información de Registros Públicos. En este apartado aparece cualquier información registrada sobre ti en los récords de los tribunales locales, estatales o federales. En esta muestra ves una bancarrota.

Sección C presenta información de la cuenta de la agencia de cobranzas. Si no pagas a tus acreedores, ellos pueden contratar a una agencia de cobranzas para contactarte. Se trata de una compañía que se especializa en la cobranza de deudas.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Cómo leer tu informe de crédito (Continuación)

Sección D muestra tu historial de crédito. Es una lista de todos los lugares donde tienes crédito o *solías* tener crédito. Éstas se denominan tus cuentas. La sección del historial de crédito está dividida en 12 columnas.

Sección E, la *última* sección del informe de crédito se llama Indagaciones. Ésta es una lista de todas las compañías que han pedido tu informe de crédito para revisarlo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Tema 5 – Todo sobre el crédito

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos claves de la lección "Tu Informe de Crédito".

- Tu informe de crédito es la versión completa por escrito de tu historial de crédito.
- Tú puedes revisar tu informe de crédito y das a otras personas permiso para verlo cuando solicitas un préstamo o llenas una solicitud de tarjeta de crédito.
- Los empleadores también pueden ver tu informe de crédito.
- Revisa tu informe de crédito por lo menos una vez al año para ver si hay errores o fraude.
- Si necesitas ayuda, considera contactar a un consejero de crédito, un profesional con experiencia en créditos.

Actividades adicionales

Estas actividades están pensadas para ampliar los nuevos conceptos presentados en la lección "Tu informe de crédito". Use éstas u otras actividades similares para dar a sus participantes la oportunidad de aplicar a situaciones de la vida real lo que acaban de aprender.

- *Solicita tu informe de crédito gratis a www.annualcreditreport.com. Examínalo con cuidado. Fíjate en si hay errores o posibles fraudes. Luego, mira si puedes encontrar lugares para mejorar tu crédito.*
- *Si tu informe de crédito revela que tienes muchas deudas, o si crees que necesitas ayuda, haz una cita con un consejero de crédito.*

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Lección 5: Tarjetas de crédito

En esta lección, los participantes reciben consejos valiosos sobre cómo usar las tarjetas de crédito de una forma inteligente, segura y responsable. Pueden ver cómo evitar tener demasiadas deudas en las tarjetas de crédito y aprenden qué pasos tomar si la deuda ya es un problema.

Objetivos del aprendizaje

Al terminar esta lección, los participantes serán capaces de:

- Explicar consejos valiosos para usar las tarjetas de crédito de una forma inteligente, segura y responsable.
- Entender que usar una tarjeta de crédito es realmente tomar dinero prestado, que es esencialmente tomar un préstamo.
- Comparar diversas tarjetas de crédito para elegir la mejor para ellos.
- Tomar pasos para mejorar su crédito si ya les preocupan las deudas.

Comienzo de la discusión

Para comenzar la discusión con sus participantes, haga preguntas de respuestas abiertas. He aquí algunos ejemplos que puede usar:

- ¿Tienes tarjeta(s) de crédito? ¿Qué clase de cosas compras con ella?
- ¿Por qué sacaste una tarjeta de crédito?
    - Cuando solicitaste una tarjeta de crédito, ¿entendiste la idea de los intereses?
- ¿Qué cosas has aprendido ahora que ya tienes la tarjeta de crédito por un tiempo?
- ¿Qué consejos podrías dar sobre el uso inteligente de la tarjeta de crédito?
- ¿Lees la letra pequeña del estado de cuenta de la tarjeta de crédito? Si lo haces, ¿qué tipos de cosas te sorprenden?

Elementos básicos

- Muchas instituciones financieras ofrecen tarjetas de crédito y algunas te impondrán una cuota anual por tenerla.
- Cuando solicitas una tarjeta de crédito, ellos verificarán tu historial de crédito para decidir si te dan o te niegan una tarjeta.
- También decidirán cuánto dinero puedes tomar prestado o "cargar". Esto se llama límite del crédito.
- Si la compañía de tarjetas de crédito te concede una tarjeta, te hará saber cuál es tu límite de crédito.
- Las tarjetas de crédito son conocidas como crédito rotativo porque, en la medida en que devuelves el dinero, tu crédito vuelve a estar disponible para usarlo una y otra vez.
- Asegúrate de buscar bien la mejor tarjeta de crédito para cubrir tus necesidades y con la APR más baja.

Antes de presentar los elementos básicos de las tarjetas de crédito, use el escenario siguiente para hacer pensar a sus participantes.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Actividad de escenario: ¿Paga ahora o paga luego? (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la actividad de la página siguiente. Cuando los participantes terminen la actividad, dirija una discusión de grupo acerca de sus elecciones, usando las consecuencias y reacciones que se ofrecen abajo.

Instrucciones:

Haga que los participantes lean la historia de Ryan. Basándose en esta situación, pídales que escojan la mejor opción posible. Luego, para cada opción, dígales que escriban varias frases acerca de por qué la opción era correcta o equivocada en la situación de Ryan.

La historia de Ryan
Ryan ha estado trabajando a fin de ahorrar dinero para la escuela el próximo otoño. Mientras está en el trabajo, una camioneta roza su motocicleta y la vuelca. Resultado: una clavija torcida, una palanca rota, una señal triturada y la pintura arañada. Todo se puede arreglar, pero eso no está en el presupuesto de Ryan, a menos que pague algunas facturas tarde. Necesita la motocicleta para ir al trabajo y a la escuela. Dadas sus circunstancias y estas tres opciones, ¿cómo le aconsejarías que pague? En vista de la situación de Ryan, ¿qué decisión te parece la mejor para él?

1. **Usar su tarjeta de débito y pagar sus otras facturas tarde. Necesita ir al trabajo y no contraer deudas.**
   Consecuencias:
   Ryan hizo arreglar su motocicleta, pero se quedó corto de dinero. Tuvo que pagar algunas facturas tarde, lo que dañó su calificación de crédito. Tendría que haber usado su tarjeta de crédito y pagarla con el tiempo. Habría pagado intereses, pero el costo total habría sido menor que el que pagó de esta manera.

   Reacciones:
   Este consejo, más que ayudarle, perjudicó a Ryan. Perdió dinero en cargos por tardanza. Tener una puntuación de crédito más baja también podría causarle daño de muchas otras maneras. Necesitaba tener en cuenta el plan total de gastos. Pagar con tarjeta de crédito podía haberle ayudado a pagar con el tiempo este gasto inesperado.

2. **Usar su tarjeta de crédito para hacer los arreglos pronto, seguir trabajado y ganando dinero para pagarlos.**
   Consecuencias:
   Éste era un buen momento para Ryan de tomar dinero prestado. Hizo la cuenta de cuánto tiempo necesitaba para pagar el saldo de su tarjeta de crédito de modo que podía pagar sus otras facturas a tiempo y minimizar los intereses. No tuvo que echar mano de los ahorros que estaba haciendo. Recuperó su motocicleta de inmediato y no dejó de ir a trabajar.

   Reacciones:
   ¡Buen consejo! Ésta era una situación de emergencia porque la pérdida del transporte significaba que no podría ir al trabajo y ganar dinero. Fue inteligente haciendo arreglar su moto de inmediato y pagar los gastos pronto.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Actividad de escenario: ¿Paga ahora o paga luego? (Copia del instructor)(continuación)

3. **Usar el dinero que tenía ahorrado hasta ese momento. Los ahorros son para emergencias inesperadas como ésta.**
   Consecuencias:
   Ryan pensó que sería mejor no tener que tomar dinero prestado. Hizo arreglar la moto, pero entonces tuvo una verdadera emergencia y no pudo trabajar por cuatro semanas. No tuvo tiempo de ahorrar de nuevo antes del comienzo de la escuela, así que usó su tarjeta de crédito para cosas como conciertos. Debió usar la tarjeta sólo para la motocicleta y pagar el saldo pronto.

   Reacciones:
   Este consejo sería bueno si hubiera tenido ahorros suficientes para cubrir las reparaciones y el mes sin trabajar. Tendría que haber pensado en usar una combinación de efectivo, crédito y ahorros. Pero su error más grande lo cometió luego: usar su tarjeta de crédito para cosas que no podía permitirse.

¡Consejo!

Considera tus opciones a la hora de pagar. Quizá quieras pagar con efectivo, crédito o ahorros, o alguna combinación de ellos. ¿Cómo afectará tu elección a tu plan general de gastos?

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Escenario de actividad: ¿Pagar ahora o pagar después?

Instrucciones:

Lee la historia de Ryan. Basándote en su situación, selecciona la mejor opción posible. Luego, por cada opción, escribe varias frases sobre por qué la opción era correcta o equivocada para Ryan.

La historia de Ryan

Ryan ha estado trabajando a fin de ahorrar dinero para la escuela el próximo otoño. Mientras está en el trabajo, una camioneta roza su motocicleta y la vuelca. Resultado: una clavija torcida, una palanca rota, una señal triturada y la pintura arañada. Todo se puede arreglar, pero eso no está en el presupuesto de Ryan, a menos que pague algunas facturas tarde. Necesita la motocicleta para ir al trabajo y a la escuela. Dadas sus circunstancias y estas tres opciones, ¿cómo le aconsejarías que pague? En vista de la situación de Ryan, ¿qué decisión te parece la mejor para él?

1. **Usar su tarjeta de débito y pagar sus otras facturas. Necesita ir al trabajo y no contraer deudas.**

   ¿Es ésta la mejor opción para Ryan? ¿Por qué sí, por qué no?

2. **Usar su tarjeta de crédito de modo que pueda arreglarla pronto, continuar trabajando y ganando dinero para pagarla.**

   ¿Es ésta la mejor opción para Ryan? ¿Por qué sí, por qué no?

3. **Usar el dinero que tenía ahorrado hasta ese momento. Los ahorros son para emergencias inesperadas como ésta.**

   ¿Es ésta la mejor opción para Ryan? ¿Por qué sí, por qué no?

¡Consejo!

Piensa en tus opciones a la hora de pagar. Quizás quieras pagar con efectivo, crédito o ahorros, o alguna combinación de ellos. ¿Cómo afectará tu elección a tu plan general de gastos?

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Tema 5 – Todo sobre el crédito

Elementos básicos de la tarjeta de crédito (Copia del instructor)

Nota para el instructor:

Haga una fotocopia de las actividades de la página siguiente. Comience la discusión con sus participantes con preguntas como éstas:

- *¿Cómo pagas tú por las cosas cuando vas de compras o pagas las facturas: con efectivo, tarjeta de débito o crédito?*
- *¿Cómo podría ser que por usar la tarjeta de crédito tuvieras que pagar un costo total más alto?*
- *¿Cómo puedes evitar esos costos extras?*

Luego distribuya la hoja de actividades y dirija la discusión con estos puntos claves:

Solicitar una tarjeta	Cuando solicitas una tarjeta de crédito, la institución financiera verificará tu historial de crédito para decidir si te concede o niega la tarjeta de crédito. Asimismo, decidirá cuánto te permitirá tomar prestado o "cargar". Esto se llama tu límite de crédito.
Cómo funcionan las tarjetas de crédito	Cada vez que usas una tarjeta de crédito, en realidad estás tomando dinero prestado de la institución financiera que te concedió la tarjeta. La institución financiera paga a la tienda el costo de lo que tú compraste. Luego tú pagas el dinero a la institución financiera. (Recuerda una cosa: ¡Las tarjetas de débito funcionan de otra manera! Cuando usas una tarjeta de débito en una tienda, podrías tener la opción de seleccionar "débito" y registrar tu PIN, o "crédito" y firmar tu nombre. De cualquier forma, el dinero se deduce de tu cuenta de cheques).
Intereses y tasas de interés	Intereses es la cantidad de dinero que paga un prestatario a un prestamista a cambio del uso del dinero del prestamista por un periodo de tiempo concreto. (Tú *ganas* intereses de un banco si tienes una cuenta de ahorro y *pagas* intereses a un prestamista si tienes un préstamo). La tasa de interés es la cantidad de intereses pagados por año dividido por el capital (la cantidad prestada). Ejemplo: Si tú pagaste $500 en intereses al año por un préstamo de $10,000, la tasa de interés es 500 dividido entre $10,000 o cinco por ciento (5%)
Crédito rotativo	Las tarjetas de crédito se llaman crédito rotativo porque, cuando pagas el dinero que debes, tu crédito vuelve a estar disponible para que los uses una y otra vez. (Una segunda clase de crédito se llama crédito a plazos. Si tienes un crédito a plazos, tomas un préstamo en una sola cantidad y lo pagas al prestamista en cantidades iguales por un periodo de tiempo fijo).
Tarjetas garantizadas frente a no garantizadas	Una tarjeta de crédito garantizada es una tarjeta de crédito respaldada por una cuenta de ahorro. El dinero de la cuenta de ahorro es la garantía colateral, lo que significa que lo puede reclamar la compañía que concedió la tarjeta de crédito si el titular de la tarjeta no hace los pagos necesarios. Usar una tarjeta de crédito garantizada y hacer los pagos según lo acordado puede ser un buen primer paso para los individuos y negocios que desean establecer o volver a establecer su crédito.
Cuota anual, cargo por financiamiento, periodo de gracia	Las instituciones financieras pueden cobrar una cuota anual por sus tarjetas de crédito. Ésta es la cantidad que cobran por el uso de la tarjeta durante un año. "Cargos por financiamiento" es la cantidad de dinero que tú pagas a un prestamista por el privilegio de tomar dinero prestado, incluidos los intereses y otros cargos por servicio. El periodo de gracia es el periodo de tiempo, como se define en el acuerdo del tarjetahabiente, entre el uso del crédito para hacer compras y el comienzo de los intereses sobre la cantidad cargada.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Estados de cuenta y alertas por e-mail	Cada mes, la compañía de tu tarjeta de crédito te enviará un documento de contabilidad mensual en el que aparecen las listas de tus compras y pagos, los cargos por financiamiento y el total que debes, además del mínimo que tienes que pagar. Cada vez que uses tu tarjeta, guarda el recibo. Cada mes, compara tus recibos con el estado de cuenta. Muchas compañías te permiten verificar tus transacciones y hacer los pagos en Internet, y te envían alertas por e-mail para que sepas que te acercas al límite del crédito y las fechas en que deben hacerse los pagos.

Elementos básicos de la tarjeta de crédito (Copia del instructor) (continuación)

Para más información sobre Regulaciones Reglamentos que rigen de las Tarjetas de Crédito, por favor visita www.federalreserve.gov/consumerinfo/consumercredit.htm.

¡Consejo!

Las tarjetas de crédito pueden resultar más convenientes que llevar efectivo, pero recuerda que en todo caso debes devolver el dinero. Muchas instituciones financieras ofrecen tarjetas de crédito; busca una con una tasa de interés baja.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Tema 5 – Todo sobre el crédito

Elementos básicos de las tarjetas de crédito

Para usar las tarjetas de crédito de forma inteligente, debes conocer los elementos básicos de qué son y de cómo funcionan.

Solicitar una tarjeta	Cuando solicitas una tarjeta de crédito, la institución financiera verificará tu historial de crédito para decidir si te concede o niega la tarjeta de crédito. Asimismo, decidirá cuánto te permitirá tomar prestado o "cargar". Esto se llama tu límite de crédito.
Cómo funciona el crédito	Cada vez que usas una tarjeta de crédito, en realidad estás tomando dinero prestado de la institución financiera que te concedió la tarjeta. La institución financiera paga a la tienda el costo de lo que tú compraste. Luego tú pagas el dinero a la institución financiera. (Recuerda una cosa: ¡Las tarjetas de débito funcionan de otra manera! Cuando usas una tarjeta de débito en una tienda, podrías tener la opción de seleccionar "débito" y registrar tu PIN, o "crédito" y firmar tu nombre. De cualquier forma, el dinero se deduce de tu cuenta de cheques).
Intereses y tasa de interés	Intereses es la cantidad de dinero que paga un prestatario a un prestamista a cambio del uso del dinero del prestamista por un periodo de tiempo concreto. (Tú *ganas* intereses de un banco si tienes una cuenta de ahorro y *pagas* intereses a un prestamista si tienes un préstamo). La tasa de interés es la cantidad de intereses pagados por año dividido por el capital (la cantidad prestada). Ejemplo: Si tú pagaste $500 en intereses al año por un préstamo de $10,000, la tasa de interés es 500 dividido entre $10,000 o cinco por ciento (5%)
Crédito rotativo	Las tarjetas de crédito se llaman crédito rotativo porque, cuando pagas el dinero que debes, tu crédito vuelve a estar disponible para que lo uses una y otra vez. (Una segunda clase de crédito se llama crédito a plazos. Si tienes un crédito a plazos, tomas un préstamo en una sola cantidad y lo pagas al prestamista en cantidades iguales por un periodo de tiempo fijo).
Tarjetas garantizadas frente a no garantizadas	Una tarjeta de crédito garantizada es una tarjeta de crédito respaldada por una cuenta de ahorro. El dinero de la cuenta de ahorro es la garantía colateral, lo que significa que lo puede reclamar la compañía que concedió la tarjeta de crédito si el titular de la tarjeta no hace los pagos necesarios. Usar una tarjeta de crédito garantizada y hacer los pagos según lo acordado puede ser un buen primer paso para los individuos y negocios que desean establecer o volver a establecer su crédito.
Cuota anual, cargo por financiamiento, periodo de gracia	Las instituciones financieras pueden cobrar una cuota anual por sus tarjetas de crédito. Ésta es la cantidad que cobran por el uso de la tarjeta durante un año. "Cargos por financiamiento" es la cantidad de dinero que tú pagas a un prestamista por el privilegio de tomar dinero prestado, incluidos los intereses y otros cargos por servicio. El periodo de gracia es el periodo de tiempo, como se define en el acuerdo del tarjetahabiente, entre el uso del crédito para hacer compras y el comienzo de los intereses sobre la cantidad cargada.
Estados de cuenta y alertas	Cada mes, la compañía de tu tarjeta de crédito te enviará un documento de contabilidad mensual en el que aparecen las listas de tus compras y pagos, los

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

por e-mail	cargos por financiamiento y el total que debes, además del mínimo que tienes que pagar. Cada vez que uses tu tarjeta, guarda el recibo. Cada mes, compara tus recibos con el estado de cuenta. Muchas compañías te permiten verificar tus transacciones y hacer los pagos en Internet, y te envían alertas por e-mail para que sepas que te acercas al límite del crédito y las fechas en que deben hacerse los pagos.

Elementos básicos de las tarjetas de crédito (continuación)

Para más información sobre Regulaciones Reglamentos que rigen de las Tarjetas de Crédito, por favor visita www.federalreserve.gov/consumerinfo/consumercredit.htm.

¡Consejo!

Las tarjetas de crédito pueden resultar más convenientes que llevar efectivo, pero recuerda que en todo caso debes devolver el dinero. Muchas instituciones financieras ofrecen tarjetas de crédito; busca una con una tasa de interés baja.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Actividad de tasa de interés baja y pago rápido (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Note, por favor, que este contenido varía ligeramente del programa en Internet El futuro en tus manos.

Use este ejemplo para subrayar la importancia de los intereses y del pago a tiempo. Haga una fotocopia de la actividad de la página siguiente, Examine con sus participantes los dos primeros puntos del ejemplo (lo que Sally y Bob pagan por su TV). Luego pregunte a sus participantes quién creen ellos que pagó más al cabo del tiempo y por qué.

A continuación, revele los intereses totales y el precio total que cada persona pagó y dirija la discusión usando los puntos claves de debajo de la gráfica.

El ejemplo muestra cómo ahorrar en intereses.

1. Sally compró un televisor por $500 pagado con su tarjeta de crédito. La tasa de interés de su tarjeta de crédito es del 8%. Lo pagó todo en seis meses.
2. Bob compró el mismo televisor por $500 con su tarjeta de crédito. La tasa de interés de su tarjeta de crédito es del 18%. Lo pagará todo en 24 meses.

¿Quién crees tú que acabará pagando más? ¿Por qué?

Respuesta: Bob acabó pagando $99 en intereses y Sally sólo pagó $10.

	Bob	Sally
Precio del producto	$500	$500
Tasa de interés de la tarjeta	18%	8%
Tiempo para pagarlo	24 meses	6 meses
Intereses totales en dólares (APR)	**$99.09**	**$10.25**
Precio total	**$599.09**	**$510.25**

Puntos claves:

- Las compañías de tarjetas de crédito te enviarán una factura mensual, o estado de cuenta, indicando cuánto has tomado prestado.
- Es buena idea tomar una tarjeta de crédito con una tasa de interés baja y pagar la factura lo más pronto posible.
- Si pagas las compras pagando por completo la primera factura del estado de cuenta de la tarjeta de crédito, *no* pagarás intereses de ningún tipo, además de que tendrás de inmediato tu límite de crédito entero para usarlo de nuevo.
- Si decides pagar en un tiempo, cada mes te cobrarán intereses por el saldo no pagado (la cantidad del préstamo que todavía debes).
- Con los intereses, la cantidad total que acabas pagando por las cosas ¡puede ser más alta!
- Busca una tarjeta con una APR baja y paga tu saldo por completo todos los meses.

¡Consejo!

La Tasa Porcentual Anual (APR) expresa el costo total del crédito como tasa anual, tomando en cuenta la tasa del interés, el plazo y los cargos. Cuanto más baja sea la APR, más bajo será el costo total del préstamo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Actividad de tasa de interés baja y pago rápido

Es ejemplo muestra cómo ahorrar en intereses.

1. Sally compró un televisor por $500 pagado con su tarjeta de crédito. la tasa de interés de su tarjeta de crédito es del 8%. Lo pagó todo en seis meses.
2. Bob compró el mismo televisor por $500 con su tarjeta de crédito. La tasa de interés de su tarjeta de crédito es del 18%. Lo pagará todo en 24 meses.

¿Quién crees tú que acabará pagando más? ¿Por qué?

	Bob	**Sally**
Precio del producto	$500	$500
Tasa de interés de la tarjeta	18%	8%
Tiempo para pagarlo	24 meses	6 meses
Intereses totales en dólares (APR)	**?**	**?**
Precio total	**?**	**?**

Puntos claves:

- Las compañías de tarjetas de crédito te enviarán una factura mensual, o estado de cuenta, indicando cuánto has tomado prestado.
- Es buena idea tomar una tarjeta de crédito con una tasa de interés baja y pagar la factura lo más pronto posible.
- Si pagas las compras pagando por completo la primera factura del estado de cuenta de la tarjeta de crédito, *no* pagarás intereses de ningún tipo, además de que tendrás de inmediato tu límite de crédito entero para usarlo de nuevo.
- Si decides pagar en un tiempo, cada mes te cobrarán intereses por el saldo no pagado (la cantidad del préstamo que todavía debes).
- Con los intereses, la cantidad total que acabas pagando por las cosas ¡puede ser más alta!
- Busca una tarjeta con una APR baja y paga tu saldo por completo todos los meses.

¡Consejo!

La Tasa de Porcentaje Anual (APR) expresa el costo total del crédito como tasa anual, tomando en cuenta la tasa del interés, el plazo y los cargos. Cuanto más baja sea la APR, más bajo será el costo total del préstamo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

¡Fantásticos consejos para la tarjeta de crédito! Actividad (Copia del instructor)

Nota para el instructor: ***
Haga una fotocopia de la actividad de la página siguiente. Divida la clase en dos grupos. Dígales que hagan una lista de al menos siete consejos para evitarse pesadillas con las tarjetas de crédito. Haga que cada grupo presente su lista. Luego distribuya la hoja de actividades e infórmeles que ¡gana el grupo que tenga más consejos que coincidan con los que aparecen en la hoja! Luego dirija la discusión de los puntos claves que siguen.

Puntos claves:

- Mucha gente gasta *más* cuando usa tarjetas de crédito en lugar de efectivo, así que resulta fácil naufragar en deudas de tarjetas de crédito sin darte cuenta.
- Ten un presupuesto en la mente antes de gastar y no gastes lo que no puedas devolver.
- Cuando usas una tarjeta de *débito,* el dinero se deduce directamente de tu cuenta de cheques. Con las tarjetas de crédito, *estás tomando un préstamo.* Antes de cargar algo, piensa bien en cómo vas a pagarlo.
- Para mantener bajo control los gastos en tu tarjeta de crédito, empieza seleccionando sólo una categoría para pagar en un principio, como gasolina o comestibles. No agregues una nueva categoría hasta que estés seguro de que cada mes puedes pagar lo que tomas prestado.
- Mantén la deuda de tu tarjeta de crédito lo suficientemente baja de modo que tus pagos requeridos no superen el 10% de tu ingreso mensual.

Busca cuota e interés bajos	Consigue una tarjeta de crédito con baja cuota anual y baja tasa de interés. Lee el acuerdo del tarjetahabiente—que revela las cuotas y cobros por financiamiento. Llama al servicio para el cliente de la compañía de la tarjeta si tienes preguntas.
Paga lo más que puedas	Haz siempre por lo menos el pago mínimo cada mes, pero paga lo más que puedas cada mes. Cancela todo el saldo cuando puedas. Esto reducirá los cobros por financiamiento que pagas.
Asegúrate de que puedes permitírtelo	No uses tus tarjetas de crédito para comprar cosas que realmente no puedes permitirte. Sigue tu plan de gastos.
Mantente dentro de tus límites	Vigila tus cargos a la tarjeta de crédito durante el mes. Mantente en tus límites del crédito para no pasarte de los límites y perjudicar tu calificación de crédito. Trata de mantener el saldo de tu tarjeta de crédito por debajo del 70% de tu límite de crédito en todo momento. Eso te ayudará a establecer crédito al mostrar a los prestamistas que puedes controlar cuánto crédito usas y así dejas suficiente crédito para casos de emergencia.
Paga a tiempo	Paga a tiempo las facturas de la tarjeta de crédito. Ésta es una de las mejores formas de establecer buen crédito porque indica a los prestamistas que tú eres confiable. También ayuda a evitar los cargos por pagar tarde. Verifica en tus estados de cuenta mensuales la fecha límite de pago. No es siempre la misma fecha.
Evita los adelantos de efectivo	Algunas tarjetas de crédito podrían ofrecerte adelantos de efectivo. Evita esta opción, excepto en casos de emergencias. Te cobrarán un cargo y la tasa de interés es normalmente mucho más alta.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Pide pronto ayuda con las deudas	Si tienes dificultades con las deudas, pide ayuda pronto. Habla con tu prestamista. Trata de hacer un plan de pagos que sea bueno para las dos partes. Considera hablar con un consejero de crédito, un profesional experimentado que puede ayudarte a salir de deudas.

¡Fantásticos consejos para la tarjeta de crédito! Actividad (Copia del instructor) (continuación)

¡Consejo!

Considera comenzar con una sola tarjeta de crédito con límite de gastos bajo. Esto te ayudará a sentirte cómodo usando y pagando la tarjeta de crédito y te ayudará a evitar problemas graves de deudas.

A continuación, sus participantes aprenderán a leer el estado de cuenta de la tarjeta de crédito.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

¡Fantásticos consejos para la tarjeta de crédito!

Sigue estos consejos para evitarte pesadillas con las tarjetas de crédito.

Busca cuota e interés bajos	Consigue una tarjeta de crédito con una cuota anual y una tasa de interés bajas. Lee el acuerdo del tarjetahabiente --enumera cuotas y cargos financieros. Llama al servicio al cliente de la compañía de la tarjeta por cualquier pregunta que tengas.
Paga todo lo que puedas	Paga siempre por lo menos el mínimo requerido cada mes, pero para todo lo que puedas mensualmente. Paga el saldo completo cuando puedas. Esto reducirá los cargos por financiamiento que pagas.
Asegúrate de que puedes permitírtelo	No uses las tarjetas de crédito para comprar cosas que no puedes permitirte. Cumple tu plan de gastos.
Mantente dentro de tus límites	Vigila los cargos a la tarjeta de crédito durante el mes. Mantente dentro de tus límites de crédito para evitar cargos por sobrepasar el límite y para no dañar tu calificación de crédito. Trata de mantener siempre el saldo de la tarjeta de crédito por debajo del 70% de tu límite. Eso te ayudará a establecer crédito al demostrar a los prestamistas que puedes controlar el crédito que usas y te deja suficiente crédito disponible cada mes para casos de emergencia.
Paga a tiempo	Paga a tiempo las facturas de la tarjeta de crédito. Ésta es una de las mejores formas de establecer buen crédito porque indica a los prestamistas que tú eres confiable. También ayuda a evitar los cargos por pagar tarde. Verifica en tus estados de cuenta mensuales la fecha límite de pago. No es siempre la misma fecha.
Evita los adelantos de efectivo	Algunas compañías de tarjetas de crédito podrían ofrecerte adelantos de efectivo. Evita esta opción excepto en casos de emergencias. Te cobrarán una cuota y ¡la tasa de interés es usualmente mucho más alta!
Pide pronto ayuda con las deudas	Si experimentas dificultades con las deudas, pide ayuda pronto. Habla con tu prestamista. Trata de hacer un plan de pagos que sea bueno para las dos partes. Considera hablar con un consejero de crédito, un profesional experimentado que puede ayudarte a salir de deudas.

¡Consejo!

Considera comenzar con una sola tarjeta de crédito con un límite de gastos bajo. Esto te ayudará a sentirte cómodo usando y pagando tu crédito y te ayudará evitar problemas graves de deudas.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Cómo leer el estado de cuenta de tu tarjeta de crédito (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Dirija la discusión acerca de cómo leer el estado de cuenta de la tarjeta de crédito.

Los formatos del estado de cuenta varían, pero echa una mirada a esta muestra.

CARD ***Statement***

A	Account Number	1234 1234 1234 1234
B	Statement Closing Date	11/06/09
C	Credit Line	$2,100.00
D	Available Credit	$1,576.80

TERESA TORRES
123 ANY STREET
CITY CA 12345

F **Account Summary**

Previous Balance	$1,686.15
- Credits	$0.00
- Payments	$1,688.15
+ Purchases & Other Chgs	$523.20
+ Cash Advances	$0.00
+ FINANCE CHARGE	$0.00
= New Balance	$523.20

Payment Information

G	New Balance	$523.20
H	Scheduled Minimum Payment	$35.00
I	Scheduled Payment Due Date	12/01/09

Rate Information

YOU MAY PAY YOUR BALANCE IN FULL AT ANY TIME
YOUR RATE MAY VARY ACCORDING TO THE TERMS OF YOUR AGREEMENT
NOTICE: SEE REVERSE SIDE FOR IMPORTANT INFORMATION ABOUT YOUR ACCOUNT

Type of Balance	Corresponding ANNUAL PERCENTAGE RATE	Daily FINANCE CHARGE RATE	Average Daily Balance
PURCHASE(S)	19.80%	.05424%	.$0.00
CASH ADVANCE(S)	21.80%	.05972%	.$0.00

Composite ANNUAL PERCENTAGE RATE 21.80% J Days in Billing Cycle 25

Transactions E

Trans	Post	Reference Number	Description	Credits	Charges
10/09	10/09	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	MERCHANT NAME		523.20
10/08	10/09	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	PAYMENTS	1,686.15	

Detach an mail with check so that your payment is received no later than the "Payment Due" date. See reverse for important additional information.

Account Number	1234 1234 1234 1234
New Balance	$523.20
Scheduled Minimum Payment	$35.00
Scheduled Payment Due Date	12/01/09

12/01/09

K

Amount Enclosed $

PAYMENT ADDRESS
123 ANY STREET
LOS ANGELES, CA 90030-0086

TERESA TORRES
123 ANY STREET
CITY, CA 123456

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Cómo leer el estado de cuenta de tu tarjeta de crédito (Copia del instructor), Continuación

A.	Aquí aparece el número de cuenta de tu tarjeta de crédito. Recuerda mantenerla secreta, de lo contrario otros podrían usar tu cuenta.
B.	Ésta es la fecha de cierre del estado de cuenta. Es la fecha en que la compañía de la tarjeta de crédito hizo el estado de cuenta.
C.	Ésta es la cantidad de tu línea de crédito, en otras palabras tu límite de gastos.
D.	Esto es tu crédito disponible. Esto significa la cantidad de crédito que todavía no has tomado prestada, así que aún la tienes disponible.
E.	En la sección de Transacciones, aparece por orden de fecha una lista de cada cobro y de cada pago que hiciste.
F.	En la sección Sumario de las Transacciones aparecen resumidas todas tus transacciones. También verás los totales por concepto de cuotas, cargos e intereses cobrados en este mes.
G.	Aquí está la Información de los Pagos. Aquí se muestra el total que ahora debes, llamado Saldo Nuevo.
H.	• Éste es el Pago Mínimo. Cada mes, debes pagar por lo menos una parte de lo que debes. Puedes pagar más que el mínimo, hasta el total de la cuenta, si puedes. Si quieres tener buen crédito y reducir la cantidad de intereses que pagarás, es buena idea pagar cada mes más que el mínimo. • Tu estado de cuenta muestra cuánto tardarás en cancelar todo tu saldo si sólo haces el pago mínimo que debes cada mes. • Se ofrece información de contacto para asesoría de crédito.
I.	• Aquí está la fecha límite para el pago. A menos que la compañía de tu tarjeta de crédito reciba el pago para esta fecha, comenzará a cobrarte intereses sobre la cantidad que debes. La mayoría de las compañías también cobra una cuota por pagar tarde. Asimismo, pueden incrementar tu tasa de interés. • Tu estado de cuenta también incluirá una Advertencia de Pago Atrasado donde te explicarán qué puede suceder si no haces tus pagos a tiempo.
J.	En esta sección, Información sobre la Tasa, verás cómo se calculan los intereses y los cargos del año hasta la fecha.
K.	Esto es el Cupón de Pago. Repite tu información actual de pago. Incluye este cupón con tu cheque si pagas por correo y no te olvides de incluir tu nueva dirección si te has mudado de domicilio.

¡Consejo!

Recuerda: Con una cuenta de ahorro, ganas intereses; cuando tomas prestado, pagas intereses. La tasa de interés que te cobran los prestamistas depende de cuán bueno consideran ellos que es tu crédito —tu confiabilidad.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Cómo leer el estado de cuenta de tu tarjeta de crédito

Los formatos de los estados de cuenta de la tarjeta de crédito varían, pero observa esta muestra.

CARD Statement

A	Account Number	1234 1234 1234 1234
B	Statement Closing Date	11/06/09
C	Credit Line	$2,100.00
D	Available Credit	$1,576.80

TERESA TORRES
123 ANY STREET
CITY CA 12345

F **Account Summary**

Previous Balance	$1,686.15
- Credits	$0.00
- Payments	$1,688.15
+ Purchases & Other Chgs	$523.20
+ Cash Advances	$0.00
+ FINANCE CHARGE	$0.00
= New Balance	$523.20

Payment Information

G	New Balance	$523.20
H	Scheduled Minimum Payment	$35.00
I	Scheduled Payment Due Date	12/01/09

Rate Information

YOU MAY PAY YOUR BALANCE IN FULL AT ANY TIME
YOUR RATE MAY VARY ACCORDING TO THE TERMS OF YOUR AGREEMENT
NOTICE: SEE REVERSE SIDE FOR IMPORTANT INFORMATION ABOUT YOUR ACCOUNT

Type of Balance	Corresponding ANNUAL PERCENTAGE RATE	Daily FINANCE CHARGE RATE	Average Daily Balance
PURCHASE(S)	19.80%	.05424%	.$0.00
CASH ADVANCE(S)	21.80%	.05972%	.$0.00

Composite ANNUAL PERCENTAGE RATE 21.80% J Days in Billing Cycle 25

Transactions E

Trans	Post	Reference Number	Description	Credits	Charges
10/09	10/09	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	MERCHANT NAME		523.20
10/08	10/09	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	PAYMENTS	1,686.15	

Detach an mail with check so that your payment is received no later than the "Payment Due" date. See reverse for important additional information.

Account Number	1234 1234 1234 1234
New Balance	$523.20
Scheduled Minimum Payment	$35.00
Scheduled Payment Due Date	12/01/09

12/01/09

K

Amount Enclosed $

PAYMENT ADDRESS
123 ANY STREET
LOS ANGELES, CA 90030-0086

TERESA TORRES
123 ANY STREET
CITY, CA 123456

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Cómo leer el estado de tu tarjeta de crédito, continuación

A.	Aquí aparece el número de cuenta de tu tarjeta de crédito. Recuerda mantenerla secreta, de lo contrario otros podrían usar tu cuenta.
B.	Ésta es la fecha de cierre del estado de cuenta. Es la fecha en que la compañía de la tarjeta de crédito hizo el estado de cuenta.
C.	Ésta es la cantidad de tu línea de crédito, en otras palabras tu límite de gastos.
D.	Esto es tu crédito disponible. Esto significa la cantidad de crédito que todavía no has tomado prestada, así que aún la tienes disponible.
E.	En la sección de Transacciones, aparece por orden de fecha una lista de cada cobro y de cada pago que hiciste.
F.	En la sección Sumario de las Transacciones aparecen resumidas todas tus transacciones.También verás los totales por concepto de cuotas, cargos e intereses cobrados en este mes.
G.	Aquí está la Información de los Pagos. Aquí se muestra el total que ahora debes, llamado Saldo Nuevo.
H.	• Éste es el Pago Mínimo. Cada mes, debes pagar por lo menos una parte de lo que debes. Puedes pagar más que el mínimo, hasta el total de la cuenta, si puedes. Si quieres tener buen crédito y reducir la cantidad de intereses que pagarás, es buena idea pagar cada mes más que el mínimo. • Tu estado de cuenta muestra cuánto tardarás en cancelar todo tu saldo si sólo haces el pago mínimo que debes cada mes. • Se ofrece información de contacto para asesoría de crédito.
I.	• Aquí está la fecha límite para el pago. A menos que la compañía de tu tarjeta de crédito reciba el pago para esta fecha, comenzará a cobrarte intereses sobre la cantidad que debes. La mayoría de las compañías también cobra una cuota por pagar tarde. Asimismo, pueden incrementar tu tasa de interés. • Tu estado de cuenta también incluirá una Advertencia de Pago Atrasado donde te explicarán qué puede suceder si no haces tus pagos a tiempo.
J.	En esta sección, Información sobre la Tasa, verás cómo se calculan los intereses y los cargos del año hasta la fecha.
K.	Esto es el Cupón de Pago. Repite tu información actual de pago. Incluye este cupón con tu cheque si pagas por correo y no te olvides de incluir tu nueva dirección si te has mudado de domicilio.

¡Consejo!

Recuerda: Con una cuenta de ahorro, ganas intereses; cuando tomas prestado, pagas intereses . La tasa de interés que te cobran los prestamistas depende de cuán bueno consideran ellos que es tu crédito —tu confiabilidad.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Seguridad de la tarjeta de crédito (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Divida la clase en dos equipos. Lea una pregunta a un equipo. Tendrá 10 segundos para responder. Cada respuesta correcta vale un punto. Si un equipo responde incorrectamente, el otro puede robar el turno. Luego, distribuya la hoja de actividades y discutan cada consejo.

1. Para ayudarte a responder con rapidez si te roban las tarjetas de crédito, deberías hacer una planilla con cuatro cosas: el nombre de la tarjeta de crédito, la institución financiera, el número de teléfono de servicio al cliente, y:
    a. El saldo de la tarjeta
    b. La cantidad total debida
    c. El número de la cuenta

2. Cuando recibes una tarjeta de crédito, ¿qué es lo primero que deberías hacer?
    a. ¡Ir de compras!
    b. Firmar la tarjeta en el panel para la firma
    c. Escribir el número y la fecha de caducidad y archivarlo

3. Un gran porcentaje de los robos de las tarjetas de crédito sucede en:
    a. Las guanteras del auto
    b. Los buzones que no tienen cerradura
    c. El subterráneo

4. Cuando vas de compras con tu tarjeta de crédito, ¿qué no deberías hacer?
    a. Comprar demasiadas cosas en un día
    b. Ofrecer información personal
    c. Guardar los recibos de la compra

5. ¿Cómo puedes evitar el fraude?
    a. Monitorea siempre tus cuentas de tarjetas de crédito en Internet
    b. No usar tu tarjeta de crédito cuando estés fuera del país
    c. Pedir tu informe de crédito dos veces por año

6. ¿Cuál de las cosas siguientes pueden borrar la información almacenada en tu tarjeta de crédito?
    a. Los rayos ultravioleta
    b. Las máquinas de rayos-x del aeropuerto
    c. Los imanes

¡Consejo!

¡Atención! Los criminales pueden robar fácilmente la información de tu cuenta pasando una tarjeta de débito, crédito o ATM por un pequeño aparato manual llamado "skimmer" (clonador).

Nota para el instructor:
Si alguno de sus participantes informa que podría tener demasiadas deudas con la tarjeta de crédito, aconséjele ver la lección "Enfrentar las deudas" para consejos útiles.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Seguridad de las tarjetas de crédito

Sigan estos consejos para estar seguros cuando usan sus tarjetas de crédito.

¡Reporta la pérdida o el robo!	Reporta inmediatamente la pérdida o el robo de las tarjetas de crédito a la compañía que te dio la tarjeta. Para ayudarte a responder rápidamente en caso de que tus tarjetas o ID se pierdan o te las roben, haz una planilla como ésta. Asegúrate de poner la lista en un lugar seguro. Nunca la lleves contigo. Nombre de la tarjeta de crédito | Institución financiera | Número de la cuenta | # del teléfono de servicio al cliente las 24 horas | | | |
Firma tu tarjeta	Firma tu tarjeta en el panel de la firma apenas la recibas.
Trata las tarjetas como efectivo	Protege tus tarjetas como si fueran efectivo –nunca las dejes fuera de tu posesión o control. No dejes las tarjetas de crédito en la guantera del auto. Un gran porcentaje de robos de tarjetas de crédito ocurre en las guanteras de los autos. No prestes nunca a nadie tus tarjetas –de crédito, débito o ATM– ni el número de las tarjetas. Tú eres responsable de su uso. No permitas que nadie use tu tarjeta, ni siquiera a miembros de la familia o amigos. Corta y tira las tarjetas viejas y canceladas.
De compras	Cuando vayas de compras, asegúrate de recuperar la tarjeta después de cada compra. Verifica que los recibos pongan el precio correcto de la compra antes de firmarlos. Guarda siempre copias de los cupones y recibos de la tarjeta de crédito. No des voluntariamente información personal cuando uses la tarjeta de crédito, además de mostrar la identificación personal solicitada por el comerciante.
Vigila tus cuentas	Para evitar fraude, vigila tus cuentas en Internet, incluso cuando estés de viaje. Algunas instituciones financieras ofrecen instrumentos y servicios para ayudarte a vigilar y administrar tus cuentas, como las alertas por e-mail, pagos automáticos e informes en Internet que clasifican tus gastos por categorías presupuestarias.
Evita los imanes	Guarda tus tarjetas lejos de cualquier cosa que tenga imanes, los cuales pueden borrar la información almacenada en la tarjeta.

¡Consejo!

¡Atención! Los criminales pueden robar fácilmente la información de tu cuenta pasando una tarjeta de débito, crédito o ATM por un pequeño aparato manual llamado "skimmer" (clonador).

Nota: ¿Tienes demasiadas deudas con la tarjeta de deuda? Ve la lección "*Enfrentar las deudas*" para consejos útiles.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Tema 5 – Todo sobre el crédito

Nota para el instructor:
En este punto de la clase, considere usar el artículo recomendado como recurso de discusión o para dárselo a sus participantes. Usted puede encontrar éste y otros artículos de la biblioteca al final de este tema.

Artículos recomendados: Sobre las tarjetas de crédito y Cómo administrar tu crédito

Recuerde, el programa en Internet *El futuro en tus manos*® tiene una biblioteca con docenas de artículos que usted puede usar y distribuir sobre éste y otros temas. Visite www.handsonbanking.org para ojear los artículos disponibles.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Escenario de actividad: ¿Cómo debería responder Ryan? (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la página de actividades de la página siguiente. Cuando los participantes terminen la actividad, dirija la discusión de grupo acerca de sus elecciones, usando las consecuencias y reacciones provistas abajo.

Instrucciones:

Haga que los participantes lean la historia de Ryan. Basados en su situación, pídales que escojan la mejor opción posible. Luego, para cada opción, escribirán algunas frases sobre por qué la opción era o no era la correcta para la situación de Ryan.

La historia de Ryan

Hace unos días, Ryan estaba buscando en Internet boletos aéreos de descuento. Siguió un anuncio hasta un sitio Web y escribió su dirección electrónica para recibir actualizaciones de ventas especiales. Hoy recibió un e-mail informándole que ganaría un equipaje precioso, además de reunir los requisitos para ganar un viaje de tres noches a Cancún si les enviaba información sobre su perfil de cliente, incluido un número de tarjeta de crédito. En vista de la situación de Ryan, ¿qué decisión crees tú que sería la mejor para él?

1. **Dar la información. Ya ha ganado y no pueden cargar a su tarjeta sin su permiso.**
   Consecuencias:
   No debía haber respondido a aquel e-mail. Parecía tan fácil ganar aquellos premios, pero luego descubrió que el e-mail era un timo de "phishing" (pesca en Internet) y que entregó el número de tarjeta de crédito a unos criminales, no a una compañía de viajes.

   Reacciones:
   Éste no es un buen consejo. No es nunca seguro enviar tu información financiera por e-mail. Además, Ryan no estaba seguro de que la compañía fuera legítima. Si no estás seguro de que te estás comunicando con una compañía que conoces y en la que confías, no respondas.

2. **No respondas. Esto parece una estafa.**
   Consecuencias:
   No responder era lo que debía hacer. Una de las formas en que los criminales cometen fraude es dirigir a la gente a falsos sitios web que parecen verdaderos y que están "pescando por Internet" números de tarjetas de crédito. Ryan debería comprar únicamente a compañías de las que sabe que son legítimas. Si él no comenzó la comunicación, no debía responder.

   Reacciones:
   ¡Tienes razón! Nunca es buena idea enviar información financiera por e-mail. Si Ryan lo hubiera hecho, probablemente habría sido víctima de fraude. No era una compañía que Ryan conocía y en la que confiaba, así que fue inteligente no responder.

3. **No es seguro responder por e-mail. Llama a la compañía y dale la información por teléfono.**
   Consecuencias:
   Ryan cometió un error. El sitio y el #800 parecían legítimos, pero le quedó un mal sabor de boca después de dar su información. Llamó a la compañía de su tarjeta de crédito. El sitio Web era falso y el e-mail era un ejemplo de "pesca por Internet". Podrían haberle robado su identidad y parte de su dinero.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Escenario de actividad: ¿Cómo debería responder Ryan? (Copia del instructor)
(continuación)

Reacciones:
Fuiste inteligente aconsejando a Ryan no dar su información por e-mail. Pero él no debía haber dado su información por teléfono tampoco, a menos que él hubiera comenzado la comunicación. Si no estás seguro de que estás comunicando con una compañía que conoces y en la que confías, no respondas.

¡Consejo!

¡Nunca pongas el número de tu tarjeta de crédito en un e-mail! Nunca des el número de tu tarjeta de crédito por teléfono tampoco, si tú no iniciaste la comunicación.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Escenario de la actividad— ¿Cómo debería responder Ryan?

Instrucciones:
Haga que los participantes lean la historia de Ryan. Basados en su situación, pídales que escojan la mejor opción posible. Luego, para cada opción, escribirán algunas frases sobre por qué la opción era o no era la correcta para la situación de Ryan.

Historia de Ryan

Hace unos días, Ryan estaba buscando en Internet boletos aéreos de descuento. Siguió un anuncio hasta un sitio Web y escribió su dirección electrónica para recibir actualizaciones de ventas especiales. Hoy recibió un e-mail informándole que ganaría un equipaje precioso, además de reunir los requisitos para ganar un viaje de tres noches a Cancún, si les enviaba información sobre su perfil de cliente, incluido un número de tarjeta de crédito. En vista de la situación de Ryan, ¿qué decisión crees tú que sería la mejor para él?

1. Dar la información. Ya ha ganado y no pueden cargar a su tarjeta de crédito sin su permiso.

¿Debería escoger Ryan esta opción? ¿Por qué sí o por qué no?

2. No respondas. Esto parece una estafa.

¿Debería escoger Ryan esta opción? ¿Por qué sí o por qué no?

3. No es seguro responder por e-mail. Llama a la compañía y dale la información por teléfono.

¿Debería escoger Ryan esta opción? ¿Por qué sí o por qué no?

¡Consejo!

¡Nunca pongas el número de tu tarjeta de crédito en un e-mail! Nunca des el número de tu tarjeta de crédito por teléfono tampoco, si tú no iniciaste la comunicación.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Tema 5 – Todo sobre el crédito

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos claves de la lección "Tarjetas de crédito":

- Muchas instituciones financieras ofrecen tarjetas de crédito y algunas te cobrarán una cuota anual por tenerla.
- Cuando solicitas una tarjeta de crédito, ellos verificarán tu historial de crédito y decidirán si darte o negarte una tarjeta.
- También decidirán cuánto te permitirán tomar prestado o "cargar". Esto se llama tu límite de crédito.
- Si una compañía de tarjetas de crédito te concede una tarjeta, te dirá cuál es tu límite de crédito.
- Las tarjetas de crédito se llaman crédito rotativo porque, al hacer los pagos, tu crédito vuelve a estar disponible para usarlo una y otra vez.
- Asegúrate de buscar la mejor oferta de tarjeta de crédito para tus necesidades y con la APR más baja posible.

Actividades adicionales

Estas actividades están pensadas para ampliar los nuevos conceptos presentados en la lección "Tarjeta de crédito". Use éstas u otras actividades similares para dar a sus participantes la oportunidad de aplicar a situaciones de la vida real lo que acaban de aprender.

- *Si tienes demasiadas deudas en tu tarjeta de crédito, haz una lista de las formas en que podrías dejar de usar la tarjeta hasta que pagues o bajes tu saldo significativamente.*
- *Si estás pagando una tasa de interés alta en tu(s) tarjeta(s) de crédito, busca la forma de transferir tu saldo a otra compañía con tasas de interés más bajas. Empieza por tu compañía actual de tarjetas de crédito para ver si puede bajarte la tasa de interés.*
- *Revisa los estados de cuenta de la tarjeta de crédito de los últimos tres meses. ¿Qué estás comprando? ¿Son artículos comprados por impulso? ¿Cosas grandes? ¿Gastos de cada día? Trata de identificar las cosas que puedes pagar con efectivo en lugar de con la tarjeta de crédito.*
- *Lee la letra pequeña del estado de cuenta de tu tarjeta de crédito. Asegúrate de leer los cargos por pagar tarde y por los adelantos de efectivo.*

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Lección 6: Préstamos

Esta lección enseña a los participantes los elementos básicos de los préstamos y del proceso de prestar. Contiene información valiosa para encontrar a un prestamista responsable, lo que pueden hacer si su préstamo no es aprobado y cómo administrarlo si lo es. Por último, recibirán la información que necesitan antes de firmar un acuerdo de préstamo.

Objetivos del aprendizaje

Al terminar esta lección, los participantes serán capaces de:

- Explicar los elementos básicos de los préstamos y del proceso de prestar
- Explicar cómo encontrar a un prestamista responsable
- Determinar su siguiente curso de acción si no se aprueba su préstamo
- Explicar cómo administrar el préstamo si se aprueba
- Hacer una lista de la información que necesitarán antes de firmar un acuerdo de préstamo

Comienzo de la discusión

Para comenzar la discusión con sus participantes, haga preguntas de respuestas abiertas. He aquí algunos ejemplos que puede usar:

- ¿Alguien tiene un préstamo? Explica el proceso que pasaste para obtener el préstamo. ¿Fue difícil? ¿Qué aprendiste?
- Si tienes un préstamo, ¿buscaste en varios lugares o fuiste a tu banco a hablar con un experto en préstamos? ¿Investigaste de antemano las tasas de interés?
- ¿Para qué tipos de compras crees tú que vas a necesitar un préstamo?
- ¿Qué razones tendría un banco para rechazar una solicitud de préstamo?
- ¿Qué tipos de préstamos crees tú que vas a necesitar en el futuro? ¿Crees tú que te lo aprobarán de inmediato o hay cosas que debes trabajar antes?

Elementos básicos

- Los préstamos son una forma muy común de tomar dinero prestado.
- Millones de personas solicitan un préstamo para pagar algo grande como un auto o la educación.
- Con un préstamo recibes de una vez todo el dinero que el prestamista ha aprobado para ti: el capital.
- Para pagar al prestamista, haces pagos mensuales iguales, llamados plazos, por un periodo determinado de tiempo hasta que se ha pagado todo.
- El prestamista te cobrará un dinero extra por encima del dinero que tomas prestado. Esto se llama intereses. Algunos prestamistas podrían cobrarte una cuota por el préstamo.
- La cantidad de intereses que acabarás pagando por el préstamo depende de tres cosas: cuánto dinero tomas prestado (capital), la tasa de interés y el plazo (cuánto tiempo tardarás en pagarlo).

Antes de comenzar la lección, use el escenario siguiente para hacer pensar a los participantes.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

La moto de Jordan (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente y distribúyala entre los participantes. Luego presente el escenario y dé instrucciones a sus participantes para que escojan el mejor préstamo para Jordan basados en sus requisitos. Luego discutan los puntos clave de debajo de la gráfica.

La historia de Jordan:
Jordan quiere tomar prestado $10,000 para comprar una moto.

¿Sus objetivos?
- Lograr el costo más bajo del crédito
- Mantener los pagos mensuales por debajo de $400
- Pagar el préstamo lo más pronto posible

Instrucciones:
Haga que sus participantes miren la tabla que sigue y escojan la mejor opción de préstamo para Jordan.

Plazo	Tasa	Pagos	Costo total
24 meses	12.25%	$472.00	$11,326
36 meses	14.50%	$344.00	$12,392
48 meses	16.75%	$287.00	$13,788

Puntos claves:
- Entre estas tres alternativas, la mejor opción para Jordan es conseguir el préstamo con un plazo de 36 meses.
- Con el plazo de 24 meses, sus pagos mensuales serán demasiado altos, y el plazo de 36 meses le costará menos en intereses que el de 48 meses.
- Recuerda: cuanto mayor sea el plazo, menores serán los pagos mensuales, pero mayor será la cantidad de intereses durante la vida del préstamo.
- Igualmente, observa que los prestamistas por lo general te ofrecerán una menor tasa de interés por un préstamo de plazo más corto.

¡Consejo!

Recuerda: la Tasa Porcentual Anual (APR) es una medida que puedes usar para comparar el costo de diferentes préstamos. Cuanto menor sea la APR, menor será el costo total del préstamo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

La moto de Jordan

La historia de Jordan:

Jordan quiere pedir prestado $10,000 para comprar una moto.

¿Su objetivo?

- Lograr el costo más bajo del crédito
- Mantener los pagos mensuales por debajo de $400
- Pagar el préstamo lo más pronto posible

Instrucciones:

Usa la tabla que sigue para escoger la mejor opción de préstamo para Jordan.

Plazo	Tasa	Pagos	Costo total
24 meses	12.25%	$472.00	$11,326
36 meses	14.50%	$344.00	$12,392
48 meses	16.75%	$287.00	$13,788

Puntos claves:

¡Consejo!

Recuerda: la Tasa Porcentual Anual (APR) es una medida que puedes usar para comparar el costo de diferentes préstamos. Cuanto menor sea la APR, menor será el costo total del préstamo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Tema 5 – Todo sobre el crédito

Cómo funcionan los préstamos (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Considere invitar a un banquero o profesional de las finanzas a la clase para discutir sobre los elementos básicos de los préstamos.

Empiece una discusión con sus participantes haciendo preguntas como las siguientes:

- *¿Cuáles son algunos términos comunes que se aplican a los préstamos (ejemplo: capital)?*
- *Además del pago mensual, ¿qué otros cargos incluye conseguir un préstamo?*
- *¿De qué dependen los intereses?*

Luego, dirija una discusión mencionando estos puntos claves:

Puntos claves:

- Con un préstamo, tú recibes todo el dinero de un prestamista en una sola suma. Esto se llama capital.
- Luego, para pagarle al prestamista, es necesario que hagas pagos mensuales iguales, llamados plazos, por un periodo fijo de tiempo hasta devolver todo el préstamo.
- El prestamista también puede imponerte cargos por darte el préstamo.
- Además de devolver el capital, también tendrás que pagar intereses al prestamista.
- La cantidad de intereses que pagarás por tu préstamo dependerá de tres factores principales: cuánto pides prestado, la tasa de interés y cuánto tiempo te llevará devolver el dinero. A esto se llama *plazo* del préstamo.

¡Consejo!

Antes de solicitar un préstamo, considera tu plan general de gastos. ¿Cuánto de tu pago mensual puedes pagar cómodamente cada mes?

La siguiente lección enseñará a los participantes más sobre cómo afectan al crédito el plazo y la tasa de interés.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

El plazo y la tasa de interés afectan los costos del préstamo (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Por favor, tome nota de que esta actividad combina dos pantallas del programa en Internet–El plazo afecta los costos del préstamo y la tasa de interés afecta los costos del préstamo.

Haga una fotocopia del folleto de la actividad que aparece en la página siguiente y distribúyalo a los participantes. Revise cada ejemplo.

Revisa este ejemplo, con el préstamo de plazo más largo, el costo total es más de $1,100 *más alto* porque estás pagando más en *intereses*.

	Plazo de 25 meses	**Plazo de 49 meses**
Cantidad del préstamo	$10,000	$10,000
Plazo	25 meses	49 meses
Pago mensual	$450 (el pago final puede variar)	$250 (el pago final puede variar)
Costo total del préstamo en dólares	$11,106	$12,215
Intereses totales pagados	$1,106	$2,215

Ahora observa este ejemplo: Al conseguir una tasa de interés del 5% frente al 15%, ¡este prestatario ahorraría más de $3,000 en intereses en cinco años!

	Tasa de interés del 5%	**Tasa de interés del 15%**
Cantidad del préstamo	$10,000	$10,000
Plazo	5 años	5 años
Tasa de interés	5%	15%
Pago mensual	$188.77 (el pago final puede variar)	$237.90 (el pago final puede variar)
Intereses totales en 5 años	$1,236.92	$4,271.08

¡Consejo!

A menudo los prestamistas te ofrecerán opciones para el plazo. Tú puedes considerar un préstamo de plazo más largo para conseguir un menor pago mensual que puedas pagar con comodidad.

Siempre trata de conseguir un préstamo con la menor tasa de interés que puedas. Recuerda: una puntuación de crédito sólido puede ayudarte a reunir los requisitos para recibir una tasa de interés menor.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

El plazo y la tasa de interés afectan los costos del préstamo

Revisa este ejemplo, con el préstamo de plazo más largo, el costo total es más de $1,100 *más alto* porque estás pagando más en *intereses*.

	Plazo de 25 meses	Plazo de 49 meses
Cantidad del préstamo	$10,000	$10,000
Plazo	25 meses	49 meses
Pago mensual	$450 (el pago final puede variar)	$250 (el pago final puede variar)
Costo total del préstamo en dólares	$11,106	$12,215
Intereses totales pagados	$1,106	$2,215

Ahora observa este ejemplo: Al conseguir una tasa de interés del 5% frente al 15%, ¡este prestatario ahorraría más de $3,000 en intereses en cinco años!

	Tasa de interés del 5%	Tasa de interés del 15%
Cantidad del préstamo	$10,000	$10,000
Plazo	5 años	5 años
Tasa de interés	5%	15%
Pago mensual	$188.77 (el pago final puede variar)	$237.90 (el pago final puede variar)
Intereses total en 5 años	$1,236.92	$4,271.08

¡Consejo!

A menudo los prestamistas te ofrecerán opciones para el plazo. Tú puedes considerar un préstamo de plazo más largo para conseguir un menor pago mensual que puedas pagar con comodidad.

¡Consejo!

Siempre trata de conseguir un préstamo con la menor tasa de interés que puedas. Recuerda: una puntuación de crédito sólido puede ayudarte a reunir los requisitos para recibir una tasa de interés menor.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Los préstamos paso a paso (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Empiece una discusión sobre solicitar un préstamo haciendo preguntas como las siguientes:

- *Si tienes un préstamo, ¿"comparaste antes de decidirte por uno"? ¿Qué representó esto?*
- *¿Hubo algo que no entendiste y sobre lo que te gustaría haber preguntado antes de firmar los documentos del préstamo?*
- *¿Cómo decidirás a qué prestamistas, banco o institución financiera acudir para encontrar un préstamo?*
- *¿Qué necesitas considerar antes de decidirte a tomar un préstamo?*

Luego distribuya la hoja de actividades y discuta estos pasos.

¿Estás solicitando un préstamo? Éstos son los pasos del proceso.

Compra de comparación	• Date tiempo para hacer una comparación de los diferentes préstamos. Cuando comparas préstamos, puede ser difícil ver cuál te costará menos. • Para hacer las cosas más fáciles, los prestamistas están obligados a hablarte sobre la Tasa de Porcentual Anual —o APR— de un préstamo. • La APR es un número que combina la tasa de interés, el plazo y las cuotas que te muestran el costo total del préstamo. • Recuerda, el préstamo con los pagos mensuales más bajos puede no ser el de menor costo en general.
Escoge a un prestamista responsable	• Sé siempre cuidadoso cuando selecciones a un prestamista. • Un prestamista responsable puede ayudarte a ganar flexibilidad financiera y a alcanzar tus metas. • Para encontrar a un prestamista responsable, busca una compañía establecida con una buena reputación. • Pide una referencia a un amigo que entienda de dinero, a un familiar, a tu empleador o a tu banco. • Sólo trabaja con prestamistas que respondan todas tus preguntas, que pongan todo por escrito y que te den tiempo para comprar y comparar antes de firmar un acuerdo de préstamo.
Discute los costos y las opciones	• Discute los costos y las opciones con tu prestamista. • Estudia con cuidado el pago mensual y la APR. *Luego* decide si realmente puedes pagar el préstamo. • Es necesario que estés seguro de que el pago mensual del préstamo es una cantidad que puedes cubrir, pero minimiza el costo *total* de tu préstamo si puedes hacerlo.
Entiende *antes* de firmar	• Antes de firmar un contrato de préstamo, asegúrate de leerlo, inclusive la letra pequeña. Asegúrate de que entiendes los términos y los costos. • Firmar un acuerdo de préstamo es una responsabilidad financiera seria. Tendrás que vivir de acuerdo con los términos que acordaste; así que es crítico que entiendas con exactitud lo que estás firmando.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Los préstamos paso a paso (Copia del instructor), Continuación

¿Te sientes inseguro? ¡No firmes!	• Es muy importante sentirte cómodo con tu prestamista y asegurarte que entiendes plenamente todo sobre tu préstamo antes de firmar. • Si no estás seguro, **no** firmes. Busca consejo.
¿Cuánto tiempo hasta que tomen una decisión?	• A menudo transcurren algunos días antes de que se tome una decisión sobre tu solicitud de préstamo. • Sin embargo, legalmente un banco tiene hasta 30 días para responder.

¡Consejo!

La Ley de Igualdad de Oportunidades en el Crédito ("Equal Credit Opportunity Act") te da derechos legales como prestatario independientemente de tu raza, color, religión, origen nacional, género, estado civil o edad. Haz clic en Biblioteca para aprender más.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Los préstamos paso a paso

¿Estás solicitando un préstamo? Éstos son los pasos del proceso.

Compra de comparación	• Date tiempo para hacer una comparación de los diferentes préstamos. Cuando comparas préstamos, puede ser difícil ver cuál te costará menos. • Para hacer las cosas más fáciles, los prestamistas están obligados a hablarte sobre la Tasa de Porcentaje Anual —o APR— de un préstamo. • La APR es un número que combina la tasa de interés, el plazo y las cuotas que te muestran el costo total del préstamo. • Recuerda, el préstamo con los pagos mensuales más bajos puede no ser el de menor costo en general.
Escoge a un prestamista responsable	• Sé siempre cuidadoso cuando selecciones a un prestamista. • Un prestamista responsable puede ayudarte a ganar flexibilidad financiera y a alcanzar tus metas. • Para encontrar a un prestamista responsable, busca una compañía establecida con una buena reputación. • Pide una referencia a un amigo que entienda de dinero, a un familiar, a tu empleador o a tu banco. • Sólo trabaja con prestamistas que respondan todas tus preguntas, que pongan todo por escrito y que te den tiempo para comprar y comparar antes de firmar un acuerdo de préstamo.
Discute los costos y las opciones	• Discute los costos y las opciones con tu prestamista. • Estudia con cuidado el pago mensual y la APR. *Luego* decide si realmente puedes pagar el préstamo. • Es necesario que estés seguro de que el pago mensual del préstamo es una cantidad que puedes cubrir, pero minimiza el costo *total* de tu préstamo si puedes hacerlo.
Entiende *antes* de firmar	• Antes de firmar un acuerdo de préstamo, asegúrate de leerlo, inclusive la letra pequeña. Asegúrate de que entiendes los términos y los costos. • Firmar un acuerdo de préstamo es una responsabilidad financiera seria. Tendrás que vivir de acuerdo con los términos que acordaste; así que es crítico que entiendas con exactitud lo que estás firmando.
¿Te sientes inseguro? ¡No firmes!	• Es muy importante sentirte cómodo con tu prestamista y asegurarte que comprendes plenamente todo sobre tu préstamo antes de firmar. • Si no estás seguro, **no** firmes. Busca consejo.
¿Cuánto tiempo hasta que tomen una decisión?	• A menudo transcurren algunos días antes de que se tome una decisión sobre tu solicitud de préstamo. • Sin embargo, legalmente un banco tiene hasta 30 días para responder.

¡Consejo!

La Ley de Igualdad de Oportunidades en el Crédito ("Equal Credit Opportunity Act") te da derechos legales como prestatario independientemente de tu raza, color, religión, origen nacional, género, estado civil o edad. Haz clic en Biblioteca para aprender más.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Señales de advertencia ante las que hay que estar atentos (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Considere invitar a un prestamista de renombre para que se presente y hable a la clase sobre el préstamo abusivo.
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Pida a la clase que encuentre señales que deberían advertirles sobre las prácticas de préstamos abusivos. Escriba cada señal en el pizarrón o en un papel grande. Luego, distribuya la hoja de actividades de la actividad y revise cada señal de advertencia.

¡Ten cuidado! Los prestamistas abusivos tratan de engañar a los prestatarios mediante el fraude o el engaño.

1. Invitación a incluir información falsa	Si un prestamista ha cambiado parte de tu información de ingresos o gastos o deja la línea de tus ingresos en blanco, no firmes la solicitud de préstamo.
2. Documentos de préstamo en blanco	Nunca firmes un documento de préstamo en blanco ni tengas trato con un prestamista que te pida hacerlo.
3. Tácticas de "cebo" basadas en promesas	Cuando un prestamista hace promesas con el fin de hacer la venta, pero luego se retracta en sus promesas después de la venta. Para evitar esto, es sumamente importante que leas cuidadosamente y que entiendas el contrato *antes* de firmarlo. Cuestiona cualquier cosa que haya en el documento que no sea consistente con lo que te dijeron. No firmes el acuerdo si hay algo oscuro en él o no es lo que te prometieron.
4. Despojo del valor líquido de la vivienda	Digamos que no tienes mucho ingreso mensual, pero has acumulado un valor líquido en tu vivienda. Si un prestamista te invita a inflar tus ingresos en tu solicitud para ayudarte a conseguir la aprobación del préstamo, ¡ten cuidado! A un prestamista abusivo no le importa si puedes hacer los pagos mensuales, porque en cuanto no puedas hacerlos, procederá a la ejecución hipotecaria — llevándose tu dinero y despojándote del valor líquido de la vivienda que has acumulado en años.
5. Refinanciación frecuente	Esto ocurre cuando un prestamista convence al prestatario para que refinancie repetidamente un préstamo, a menudo en un plazo corto de tiempo, cobrando altos puntos y cargos y cuotas cada vez. Esto no va en tu mejor interés porque te cuesta dinero y pospone la reducción del monto capital del préstamo.
6. Un cargo elevado por pagos cada dos semanas	Algunos prestamistas te ofrecerán la opción de hacer los pagos de tu préstamo cada dos semanas . Aunque este tipo de plan de pagos puede reducir el cobro por financiamiento y la duración de un préstamo, los prestamistas abusivos pueden cobrarte $1000 por el "privilegio" de pagar cada dos semanas . En realidad, a menudo esas cuentas pueden establecerse gratuitamente o mediante el pago de unos cuantos cientos de dólares a lo sumo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Señales de advertencia ante las que hay que estar atentos (Copia del instructor) (continuación)

7. Traspaso de la propiedad mediante la firma de una escritura	Si estás atrasado en los pagos de tu hipoteca, un prestamista abusivo puede ofrecerte ayuda para encontrar nuevo financiamiento. Pero primero te pide que firmes una escritura de traspaso de la propiedad a nombre del prestamista como medida temporal para evitarla ejecución hipotecaria. Pero luego el préstamo prometido nunca llega y tú ya no eres propietario de tu vivienda.
8. La publicidad que dice: "¿No tiene crédito? ¡ Ningún problema!"	A menudo éstas son señales de estafas. Los consumidores que responden a estos anuncios son guiados por un proceso falso de solicitud e incluso pueden recibir documentos falsos de aprobación de préstamo. Para recibir el préstamo aprobado, se les dice que paguen dinero de entrada por cargos y servicios, y terminan perdiendo dinero.
9. Promesas de refinanciar el préstamo a una mejor tasa en el futuro	Nadie puede hacerte esa promesa. En lugar de ello, pregunta qué puedes hacer para conseguir una mejor tasa. Por ejemplo, si estás haciendo trato con un banco local, puede que haya un descuento por hacer pagos mensuales automáticos de tu cuenta de cheques.

¡Consejo!

Los pagos globales son grandes sumas de dinero que deben pagarse al final del plazo. Antes de firmar un contrato de préstamo que requiera uno, asegúrate de entender plenamente y de estar preparado para pagarlos.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Señales de advertencia ante las que hay que estar atentos

¡Ten cuidado! Los prestamistas predatorios tratan de embaucar a los prestatarios mediante el fraude o el engaño.

1. Invitación a incluir información falsa	Si un prestamista ha cambiado parte de tu información de ingresos o gastos o deja la línea de tus ingresos en blanco, no firmes la solicitud de préstamo.
2. Documentos de préstamo en blanco	Nunca firmes un documento de préstamo en blanco ni tengas trato con un prestamista que te pida hacerlo.
3. Tácticas de "cebo" basadas en promesas	Cuando un prestamista hace promesas con el fin de hacer la venta, pero luego se retracta en sus promesas después de la venta. Para evitar esto, es sumamente importante que leas cuidadosamente y que entiendas el contrato *antes* de firmarlo. Cuestiona cualquier cosa que haya en el documento que no sea consistente con lo que te dijeron. No firmes el acuerdo si hay algo oscuro en él o no es lo que te prometieron.
4. Despojo del valor líquido de la vivienda	Digamos que no tienes mucho ingreso mensual, pero has acumulado un valor líquido en tu vivienda. Si un prestamista te invita a inflar tus ingresos en tu solicitud para ayudarte a conseguir la aprobación del préstamo, ¡ten cuidado! A un prestamista abusivo no le importa si puedes hacer los pagos mensuales, porque en cuanto no puedas hacerlos, procederá a la ejecución hipotecaria—llevándose tu dinero y despojándote del valor líquido de tu vivienda que has acumulado en años.
5. Refinanciación frecuente	Esto ocurre cuando un prestamista convence al prestatario para que refinancie repetidamente un préstamo, a menudo en un plazo corto de tiempo, cobrando altos puntos y cargos y cuotas cada vez. Esto no va en tu mejor interés porque te cuesta dinero y pospone la reducción del monto capital del préstamo.
6. Un cargo elevado por pagos cada dos semanas	Algunos prestamistas te ofrecerán la opción de hacer los pagos de tu préstamo cada dos semanas . Aunque este tipo de plan de pagos puede reducir el cobro por financiamiento y la duración de un préstamo, los prestamistas abusivos pueden cobrarte $1000 por el "privilegio" de pagar cada dos semanas. En realidad, a menudo esas cuentas pueden establecerse gratuitamente o mediante el pago de unos cuantos cientos de dólares a lo sumo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

7. Traspaso de la propiedad mediante la firma de una escritura	Si estás atrasado en los pagos de tu hipoteca, un prestamista abusivo puede ofrecerte ayuda para encontrar nuevo financiamiento. Pero primero te pide que firmes una escritura de traspaso de la propiedad a nombre del prestamista como medida temporal para evitar la ejecución hipotecaria. Pero luego el préstamo prometido nunca llega y tú ya no eres propietario de tu vivienda.
8. La publicidad que dice: "¿No tiene crédito? ¡Ningún problema!"	A menudo éstas son señales de estafas. Los consumidores que responden a estos anuncios son guiados por un proceso falso de solicitud e incluso pueden recibir documentos falsos de aprobación de préstamo. Para recibir el préstamo aprobado, se les dice que paguen dinero de entrada por cargos y servicios, y terminan perdiendo dinero.
9. Promesas de refinanciar el préstamo a una mejor tasa en el futuro	Nadie puede hacerte esa promesa. En lugar de ello, pregunta qué puedes hacer para conseguir una mejor tasa. Por ejemplo, si estás haciendo trato con un banco local, puede que haya un descuento por hacer pagos mensuales automáticos de tu cuenta de cheques.

¡Consejo!

Los pagos globales son grandes sumas de dinero que deben pagarse al final del plazo. Antes de firmar un contrato de préstamo que requiera uno, asegúrate de entender plenamente y de estar preparado para pagarlos.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Tema 5 – Todo sobre el crédito

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos claves de la lección "Préstamos":

- Los préstamos son una manera muy común de pedir dinero prestado.
- Millones de personas solicitan préstamos para pagar por algo grande, como un auto o educación.
- Con un préstamo tú recibes todo el dinero que el prestamista ha aprobado para ti en una suma —el capital.
- Para pagarle al prestamista, tú haces pagos mensuales iguales, llamados plazos, por un periodo fijo de tiempo, hasta que cancelas la deuda.
- El prestamista te cobrará dinero extra por la cantidad prestada. Esto se llama intereses. Algunos prestamistas puede cobrarte una tarifa o cuota por el préstamo.
- Cuántos intereses pagarás por tu préstamo depende de tres cosas—cuándo dinero estás pidiendo prestado (capital), la tasa de interés y el plazo (cuánto tiempo te tomará devolver el préstamo).

Actividades adicionales

Estas actividades están pensadas para ampliar los nuevos conceptos presentados en la lección "Préstamos". Use éstas u otras actividades similares para dar a sus participantes la oportunidad de aplicar a situaciones de la vida real lo que acaban de aprender.

- *Visita unos cuantos bancos locales (o ve a sus páginas electrónicas) y descubre cuál es su tasa actual de interés para préstamos para autos o pequeños préstamos personales. Verás cómo varían las tasas y los términos – es importante buscar en varios lugares antes de aceptar un préstamo.*

- *Si actualmente tienes un préstamo, considera las maneras en que puedes pagarlo más rápido para evitar pagar más en intereses.*

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Lección 7: Enfrentar la deuda

En esta lección los participantes reconocen las señales de tener demasiada deuda y aprenden cómo enfrentar los problemas de deuda.

Objetivos del aprendizaje

Al terminar esta lección, los participantes serán capaces de:

- Explicar cómo usar el crédito de manera responsable
- Reconocer las señales de advertencia de demasiada deuda
- Explicar cómo enfrentar los problemas de deuda

Comienzo de la discusión

Para comenzar la discusión con sus participantes, haga preguntas de respuestas abiertas. He aquí algunos ejemplos que puede usar:

- ¿Alguna vez sentiste que tenías demasiada deuda?
- ¿Cuáles son algunos recursos que puedes usar para ayudar a reducir tu deuda?
- ¿Cuáles son algunas señales de tener demasiada deuda?
- ¿Cuáles son algunos pasos que la gente puede dar para reducir su deuda?

Elementos básicos

- Pedir dinero prestado te da flexibilidad financiera, pero si no eres cuidadoso, puedes comprar cosas y gastar más de lo que gastarías de otra manera.
- Deber a la gente más de lo que puedes pagar es doloroso. Y puede afectar negativamente tu situación financiera por años.
- Para comenzar, la mejor defensa es evitar tener demasiada deuda.

Antes de empezar la lección, use el escenario siguiente para hacer pensar a los participantes.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Actividad de escenario— ¿Un préstamo más? (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Cuando los participantes hayan terminado la actividad, dirija un grupo de discusión sobre sus alternativas usando las consecuencias y reacciones que se ofrecen más adelante.

Instrucciones:

Haga que los participantes lean la historia de Elena. Basados en su situación, haga que seleccionen la mejor opción posible. Luego, por cada opción escribirán unas cuantas frases sobre por qué la opción era la correcta o no para la situación de Elena. Enseguida, use esta actividad para dirigir una discusión sobre qué hay que considerar antes de aceptar un préstamo.

La historia de Elena

Elena acaba de terminar un programa de 2 años de capacitación técnica. Ha tenido un buen inicio trabajando como contratista independiente, pagando su préstamo estudiantil y un segundo préstamo para comprar una camioneta. Acaba de conseguir un proyecto que requiere equipo especializado. Elena planea alquilar el equipo, pero el vendedor le ha ofrecido un buen trato para comprarlo. Ella necesita un préstamo de 3 años para comprarlo, pero también podría usar el equipo en trabajos futuros. Dada la situación de Elena, ¿qué decisión crees que es la mejor para ella?

1. **Alquilar. Antes de adquirir más deudas, asegurarse de que puede afrontar todos sus nuevos gastos.**

   Consecuencias:
   Elena está tan contenta de no haber pedido más dinero prestado. Tiene mucho trabajo, pero sus gastos son mayores de lo que pensó. Si pidiera prestado más dinero, podría ser difícil para ella pagar sus otros préstamos. Tiene que pagar sus facturas a tiempo para mantener un buen historial de crédito y evitar cargos por pagos atrasados y una mala calificación de crédito.

   Reacciones:
   ¡Gran decisión! Elena fue inteligente al asegurarse de poder controlar sus nuevos gastos mensuales antes de contraer más deudas. Al alquilar el equipo por ahora, ella puede manejar el proyecto y ganar dinero sin correr más riesgos.

2. **Solicitar el nuevo préstamo y ver si la aprueban. Este equipo la ayudará a ganar más dinero.**

   Consecuencias:
   Entre los nuevos pagos del préstamo y otros gastos, pedir prestado más dinero ¡fue probablemente lo último que debería haber hecho! Si no paga sus facturas a tiempo, ¡también tendrá que pagar cargos por por pagos atrasados! Su calificación de crédito podría bajar. Ella podría vender el equipo para pagar el préstamo, pero eso podría tardar.

   Reacciones:
   No fue un buen momento para que Elena contrajera más deudas. Incluso si puede vender el equipo, no valdrá tanto como lo que pagó por él. Si no puede hacer los pagos de su préstamo, debería llamar a su prestamista para discutir qué hacer.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Actividad de escenario— ¿Un préstamo más? (Copia del instructor) (Continuación)

3. Determinar la cantidad del pago del nuevo préstamo. Sólo proseguir si cabe en su presupuesto.

Consecuencias:
Elena pensó que podía con el préstamo para este equipo, pero estaba equivocada. No calculó todos los costos extras de hacer funcionar el equipo, inclusive un ayudante por horas. Ahora ella está luchando para pagar las facturas a tiempo y reducir en otras cosas. El préstamo es por tres años, pero probablemente la tecnología estará pasada de moda el año siguiente. Elena debería haber esperado antes de pedir dinero prestado para comprar ahora.

Reacciones:
Elena fue inteligente al analizar su presupuesto actual, pero olvidó tener en cuenta los gastos adicionales del nuevo equipo. Evitar más deuda habría sido una alternativa más inteligente por ahora.

¡Consejo!

Recuerda: Si estás teniendo problemas para hacer los pagos de un préstamo, ponte en contacto de inmediato con tu prestamista para discutir la situación y cómo puedes trabajar con ellos para hacer los pagos.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Actividad de escenario de "Un préstamo más"

Instrucciones:

Lee la historia de Elena. Basado en su situación, selecciona la mejor opción posible. Luego, por cada opción escribe unas cuantas frases sobre por qué la opción era la correcta o no para la situación de Elena.

La historia de Elena

Elena acaba de terminar un programa de 2 años de capacitación técnica. Ha tenido un buen inicio trabajando como contratista independiente, pagando su préstamo estudiantil y un segundo préstamo para comprar una camioneta. Acaba de conseguir un proyecto que requiere equipo especializado. Elena planea alquilar el equipo, pero el vendedor le ha ofrecido un buen trato para comprarlo. Ella necesita un préstamo de 3 años para comprarlo, pero también podría usar el equipo en trabajos futuros. Dada la situación de Elena, ¿qué decisión crees que es la mejor para ella?

1. **Alquilar. Antes de adquirir más deudas, asegurarse de que puede afrontar todos sus nuevos gastos.**

   ¿Debería escoger Elena esta opción? ¿Por qué si o por qué no?

2. **Solicitar el nuevo préstamo y ver si la aprueban. Este equipo la ayudará a ganar más dinero.**

   ¿Debería escoger Elena esta opción? ¿Por qué si o por qué no?

3. **Determinar la cantidad del pago del nuevo préstamo. Sólo proseguir si cabe en su presupuesto.**

   ¿Debería escoger Elena esta opción? ¿Por qué si o por qué no?

¡Consejo!

Recuerda: Si estás teniendo problemas para hacer los pagos de un préstamo, ponte en contacto de inmediato con tu prestamista para discutir la situación y cómo puedes trabajar con ellos para hacer los pagos.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Usa inteligentemente el crédito (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Considere invitar a un consejero de crédito para que converse con su clase sobre cómo usar el crédito con sabiduría y evitar la deuda.

Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Divida la clase en tres grupos. Deles instrucciones para crear una lista de maneras de evitar la deuda o enfrentar demasiada deuda. Cuando hayan terminado, distribuya la hoja de esta actividad y dirija una discusión usando los puntos claves y el cuadro.

Puntos claves
- Poder pedir dinero prestado cuando lo necesites puede darte flexibilidad financiera.
- Puede que termines comprando *más* cosas y gastando más en ellas de lo que gastarías si pagaras en efectivo.
- Tener demasiada deuda puede dañar tu situación financiera por años.
- Para comenzar, la mejor defensa es evitar tener demasiada deuda.

Sale a comparar créditos	Busca tarjetas de crédito con bajas tasas de interés y baja o ninguna cuota anual. Observa con detenimiento las ofertas de tarjetas de crédito que usan la palabra "gratis". Por lo general, todo tiene un precio. Evita los préstamos y las tarjetas de crédito con altas tasas de interés. No aceptes pagos mensuales que no puedas hacer.
Planea tus compras	No uses tus tarjetas de crédito para comprar cosas que en realidad no puedes pagar. Deja que tu presupuesto sea tu guía. ¡Resístete a las compras impulsivas!
Establece límites	¡No enloquezcas! No excedas tu límite de gastos con la tarjeta de crédito y trata de mantener tu balance en el 70% o menos de tu límite. Evita tener pagos mensuales de la tarjeta de crédito que excedan el 10% de tu ingreso neto mensual. No permitas que el monto total que cargas a tus tarjetas de crédito exceda el 20% de tu ingreso neto anual. Mantener un número de cuentas de crédito en un periodo dado de tiempo en realidad puede mejorar tu puntuación de crédito – ¡*pero sólo si* limitas tu uso del crédito!
Haz un seguimiento	Haz un seguimiento de los cargos a tu tarjeta de crédito durante el mes. Guarda tus recibos y compáralos con tu estado de cuenta. Si tienes acceso a través de Internet al balance de tu tarjeta de crédito, haz un seguimiento en Internet de los cargos hechos a tu tarjeta de crédito, incluso antes de recibir la factura en el correo.
Paga a tiempo	Paga a tiempo y paga todo el saldo de tus tarjetas de crédito, si puedes. Si no puedes cancelar el total del saldo de tu tarjeta de crédito, paga más a las cuentas de tasas de interés más alto cada mes mientras pagas por lo menos el mínimo a tus cuentas con tasas de interés más bajo. Cuando menos, haz el pago mínimo a cada cuenta todos los meses y a tiempo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Usa inteligentemente el crédito (Copia del instructor) (continuación)

Ponte en contacto con tus acreedores	Si no puedes pagar el mínimo debido en tu tarjeta de crédito, llama al acreedor y pide una extensión o establece un plan de pago. También trata de que te reduzcan tu APR, lo que puede reducir tu pago. Si no se puede hacer nada, busca en tu plan general de gastos dinero que puedas dedicar a tu pago.
Busca ayuda pronto	Si estás empezando a tener problemas con deudas, busca ayuda pronto. Ponte en contacto con tu prestamista. Trata de arreglar un plan de pagos que funcione para ambos. También puedes querer considerar conversar con un consejero de crédito, un profesional experimentado, que puede ayudarte a salir de la deuda.

¡Consejo!

La clave para la libertad financiera es vivir con tus ingresos. Eso significa no pedir prestado más de lo que puedas pagar con comodidad.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Tema 5 – Todo sobre el crédito

Usa sabiamente el crédito

Sale a comparar créditos	Busca tarjetas de crédito con bajas tasas de interés y baja o ninguna cuota anual. Observa con detenimiento las ofertas de tarjetas de crédito que usan la palabra "gratis". Por lo general, todo tiene un precio. Evita los préstamos y las tarjetas de crédito con altas tasas de interés. No aceptes pagos mensuales que no puedas hacer.
Planea tus compras	No uses tus tarjetas de crédito para comprar cosas que en realidad no puedes pagar. Deja que tu presupuesto sea tu guía. ¡Resístete a las compras impulsivas!
Establece límites	¡No enloquezcas! No excedas tu límite de gastos con la tarjeta de crédito y trata de mantener tu balance en el 70% o menos de tu límite. Evita tener pagos mensuales de la tarjeta de crédito que excedan el 10% de tu ingreso neto mensual. No permitas que el monto total que cargas a tus tarjetas de crédito exceda el 20% de tu ingreso neto anual. Mantener un número de cuentas de crédito en un periodo dado de tiempo en realidad puede mejorar tu puntuación de crédito -- ¡*pero sólo si* limitas tu uso del crédito!
Haz un seguimiento	Haz un seguimiento de los cargos a tu tarjeta de crédito durante el mes. Guarda tus recibos y compáralos con tu estado de cuenta. Si tienes acceso a través de Internet al balance de tu tarjeta de crédito, haz un seguimiento en Internet de los cargos hechos a tu tarjeta de crédito, incluso antes de recibir la factura en el correo.
Paga a tiempo	Paga a tiempo y paga todo el saldo de tus tarjetas de crédito, si puedes. Si no puedes cancelar el total del saldo de tu tarjeta de crédito, paga más a las cuentas de tasas de interés más alto cada mes mientras pagas por lo menos el mínimo a tus cuentas con tasas de interés más bajo. Cuando menos, haz el pago mínimo a cada cuenta todos los meses y a tiempo.
Ponte en contacto con tus acreedores	Si no puedes pagar el mínimo debido en tu tarjeta de crédito, llama al acreedor y pide una extensión o establece un plan de pago. También trata de que te reduzcan tu APR, lo que puede reducir tu pago. Si no se puede hacer nada, busca en tu plan general de gastos dinero que puedas dedicar a tu pago.
Busca ayuda pronto	Si estás empezando a tener problemas con deudas, busca ayuda pronto. Ponte en contacto con tu prestamista. Trata de arreglar un plan de pagos que funcione para ambos. También puedes querer considerar conversar con un consejero de crédito, un profesional experimentado, que puede ayudarte a salir de la deuda.

¡Consejo!

La clave para la libertad financiera es vivir con tus ingresos. Eso significa no pedir prestado más de lo que puedas pagar con comodidad.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Señales de advertencia de demasiada deuda (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Divida la clase en dos equipos. Escriba estas diez palabras o frases en un pizarrón o papel grande:

Facturas (3)	Ahorros (1)
Talonario de cheques (2)	Familia (2)
Cheque de pago (2)	Compras (2)
Tarjetas de crédito (4)	Gastos diarios (1)
Calendario (2)	Teléfono (1)

Los números entre paréntesis les dicen a los equipos cuántas señales de advertencia hay en cada categoría. Los equipos escogerán una categoría y luego darán una señal de advertencia de demasiada deuda. Cada respuesta correcta gana un punto. Si un equipo pasa su turno, el otro equipo puede robar. Gana el equipo con más puntos.

Facturas 1. Siempre estás atrasado en el pago de tus facturas. 2. Te toma 60 e incluso 90 días poder pagar las facturas que alguna vez podías pagar mensualmente. 3. Haces malabares con los pagos para mantener satisfechos a los acreedores.
Talonario de cheques 1. Tu cuenta de cheques a menudo está sobregirada. 2. Sólo puedes hacer pagos mínimos en tus cuentas de crédito rotativo.
Cheque de pago 1. Te apresuras a depositar tu cheque de pago porque has girado cheques que requieren el dinero de tu cheque de pago. 2. Una pequeña reducción en tu ingreso o un gasto inesperado hace que no puedas pagar todas tus facturas mensuales.
Tarjetas de crédito 1. Tus cuentas de crédito están por lo general en sus límites máximos. 2. Solicitas más tarjetas de crédito porque has llegado al límite de las que ya tienes. 3. Gastas más del 20% del pago que llevas a casa en pagos de crédito (excluyendo la renta o la hipoteca). 4. Los balances de tu préstamo o tarjeta de crédito siguen siendo los mismos o suben cada mes.
Calendario 1. Aún estas pagando compras que hiciste hace un año. 2. Pospones tus visitas al médico o al dentista porque no puedes pagar la factura.
Ahorros 1. No tienes una cuenta de ahorro o has dejado de hacer depósitos en ella.
Familia 1. Siempre estás preocupado por tus deudas. 2. Tienes peleas con los miembros de tu familia, cónyuge o compañero/compañera por las facturas.
Compras 1. Algunas veces te preguntas por qué haces ciertas compras. 2. Te sientes libre de gastar más después de cancelar una deuda.
Gastos diarios 1. Usas los ahorros o las tarjetas de crédito para cubrir los gastos del vivir diario, como los comestibles.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Teléfono
1. Ignoras el teléfono o el correo para evitar enfrentarte a los acreedores.

Consejos para enfrentar la deuda (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Considere invitar a un consejero de crédito a su clase para hablar sobre consejos para enfrentar la deuda. Divida la clase en grupos. Dé a cada grupo tres minutos para crear una lista de por lo menos siete cosas que deberían hacer si sus deudas se encuentran en un nivel incómodo. Luego, haga que cada grupo presente su lista. Cuando hayan terminado, distribuya la hoja de actividad para ver quién tiene el mayor número de respuestas correctas. Dirija una discusión usando los puntos claves.

Si la cantidad que debes a otros se encuentra en un nivel incómodo, aquí hay algunos consejos sólidos para ayudarte a reducir tu deuda.

Pide ayuda	Muchos centros sin fines de lucro ofrecen consejería en caso de deudas en todo el país te aconsejarán sin cobrarte o cobrándote muy poco. Algunos prestamistas te recomendarán a consejeros de deuda. Ponte en contacto con un representante de servicio al cliente de tu prestamista para obtener referencias. O, ponte en contacto con el Servicio de Consejería de Crédito al Consumidor en tu zona (Revisa las Páginas Blancas de tu guía telefónica). A menudo ellos pueden ayudarte a delinear un plan de pagos con tus acreedores.
Haz un plan escrito	Haz una lista de todas tus facturas y sus cantidades. Identifica cuándo se puede pagar cada factura.
Ponte en contacto con tus acreedores	Ponte en contacto con tu compañía de tarjeta de crédito o con otros acreedores para tratar de conseguir que te reduzcan la tasa o trazar un plan de pago diferente.
Paga más que el mínimo	Paga más del mínimo mensual en tus tarjetas de crédito. Ahorrarás mucho dinero en intereses y reducirás o eliminarás tu deuda mucho más pronto.
No caigas en una deuda nueva	Deja de usar tus tarjetas de crédito. Di no a ofertas de tarjetas de crédito, consolidación de deuda y segundas hipotecas. Sólo recibe un adelanto en efectivo ¡cuando sea absolutamente necesario! Las tasas de interés por lo general son más elevadas (que las de compras con tarjetas) y entran en vigor de inmediato, sin un periodo de gracia de treinta días. La mayoría de bancos también cobran una cuota por servicio basada en cuánto dinero en efectivo estás retirando. Lo mismo se aplica a los "cheques" personalizados que algunas compañías de tarjetas de crédito pueden enviarte.
Minimiza las tasas y los cargos y las cuotas	Edúcate sobre los cargos anuales, tasas actuales de interés, cargos por financiamiento, cargos por adelantos en efectivo y otros cargos y cuotas ligados a tu tarjeta. Esto puede ayudarte a tomar mejores decisiones sobre cuál tarjeta usar y cómo administrar tu crédito. Transfiere los balances a tarjetas con tasas de interés más bajas o a tarjetas que ofrezcan las mismas (o menores) tasas de interés que también ofrezcan el beneficio de una baja tasa introductoria (por lo general durante seis meses).

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

No te rindas	Reducir tu deuda es un reto, pero no dejes de tratar. Es una de las cosas más importante que puedes hacer para alcanzar un mejor futuro financiero.

Consejos para enfrentar la deuda

Si la cantidad que debes a otros se encuentra en un nivel incómodo, aquí hay algunos consejos sólidos para ayudarte a reducir tu deuda.

Pide ayuda	Muchos centros sin fines de lucro ofrecen consejería en caso de deudas en todo el país te aconsejarán sin cobrarte o cobrándote muy poco. Algunos prestamistas te recomendarán a consejeros de deuda. Ponte en contacto con un representante de servicio al cliente de tu prestamista para obtener referencias. O, ponte en contacto con el Servicio de Consejería de Crédito al Consumidor en tu zona (Revisa las Páginas Blancas de tu guía telefónica). A menudo ellos pueden ayudarte a delinear un plan de pagos con tus acreedores.
Haz un plan escrito	Haz una lista de todas tus facturas y sus cantidades. Identifica cuándo se puede pagar cada factura.
Ponte en contacto con tus acreedores	Ponte en contacto con tu compañía de tarjeta de crédito o con otros acreedores para tratar de conseguir que te reduzcan la tasa o trazar un plan de pago diferente.
Paga más que el mínimo	Paga más del mínimo mensual en tus tarjetas de crédito. Ahorrarás mucho dinero en intereses y reducirás o eliminarás tu deuda mucho más pronto.
No caigas en una deuda nueva	Deja de usar tus tarjetas de crédito. Di no a ofertas de tarjetas de crédito, consolidación de deuda y segundas hipotecas. Sólo recibe un adelanto en efectivo ¡cuando sea absolutamente necesario! Las tasas de interés por lo general son más elevadas (que las de compras con tarjetas) y entran en vigor de inmediato, sin un periodo de gracia de treinta días. La mayoría de bancos también cobran una cuota por servicio basada en cuánto dinero en efectivo estás retirando. Lo mismo se aplica a los "cheques" personalizados que algunas compañías de tarjetas de crédito pueden enviarte.
Minimiza las tasas y los cargos	Edúcate sobre los cargos anuales, tasas actuales de interés, cargos por financiamiento, cargos por adelantos en efectivo y otros cargos ligados a tu tarjeta. Esto puede ayudarte a tomar mejores decisiones sobre cuál tarjeta usar y cómo administrar tu crédito. Transfiere los balances a tarjetas con tasas de interés más bajas o a tarjetas que ofrezcan las mismas (o menores) tasas de interés que también ofrezcan el beneficio de una baja tasa introductoria (por lo general durante seis meses).
No te rindas	Reducir tu deuda es un reto, pero no dejes de tratar. Es una de las cosas más importante que puedes hacer para alcanzar un mejor futuro financiero.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Nota para el instructor:
En este punto de la clase, considere usar el artículo recomendado como recurso de discusión o para dárselo a sus participantes. Usted puede encontrar éste y otros artículos de la biblioteca al final de este tema.

Artículo recomendado: Señales de advertencia y consejos sobre deudas

Recuerde, el programa en Internet *El futuro en tus manos*® tiene una biblioteca con docenas de artículos que usted puede usar y distribuir sobre éste y otros temas. Visite www.handsonbanking.org para ojear los artículos disponibles.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Tema 5 – Todo sobre el crédito

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos claves de la lección "Enfrentar la deuda":

- Pedir dinero prestado te da flexibilidad financiera, pero si no tienes cuidado, puedes comprar más cosas y gastar más de lo que gastarías de otra manera.
- Deber a la gente más de lo que puedes pagar es doloroso. Y puede afectar negativamente tu situación financiera por años.
- Para comenzar, la mejor defensa es evitar tener demasiada deuda.

Actividades adicionales

Estas actividades están pensadas para ampliar los nuevos conceptos presentados en la lección "Enfrentar la deuda". Use éstas u otras actividades similares para dar a sus participantes la oportunidad de aplicar a situaciones de la vida real lo que acaban de aprender.

- *Haz una lista de todas tus deudas. Crea un plan de acción para reducirla lo más que puedas. Trata de pagar primero las deudas con tasas de interés más altas.*

- *Si tienes demasiada deuda y te sientes abrumado por ello, haz una cita para conversar con un consejero de crédito.*

- *Analiza tu deuda—ve si puedes transferir balances a tarjetas con una tasa de interés más baja o llama a tu compañía de tarjeta de crédito actual para ver si puede ofrecerte ayuda.*

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Resumen del tema

Nota para el instructor:
Haga un resumen de este tema revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos claves del tema "Todo sobre el crédito":

- El crédito es la capacidad de pedir dinero prestado. El buen crédito te da flexibilidad financiera y opciones.
- Busca una tarjeta de crédito con baja cuota anual y baja tasa de interés. Todos los meses, haz por lo menos el pago mínimo debido o más cuando puedas. Cancela el saldo lo más pronto que puedas.
- Si solicitas un préstamo, sale a buscar uno. Busca a un prestamista con buena reputación. Entiende los términos del contrato de préstamo *antes* de firmar.
- Ordena un informe gratuito de crédito y averigua tu puntuación de crédito. Una de las mejores maneras de mejorar tu puntuación es pagando siempre a tiempo tus facturas.
- Recuerda que la clave para la libertad financiera es vivir dentro de tus ingresos. Nunca pedir prestado más de lo que puedas devolver.
- Si te encuentras en problemas de deudas, toma acción *cuanto antes*. Llama a tu prestamista y trabaja con él para decidir los pasos siguientes.

Luego, ponga a prueba a sus estudiantes sobre lo que han aprendido sobre el crédito.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Prueba tus conocimientos (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Puede usar este examen corto como pre-test y post-test con sus participantes para medir sus conocimientos actuales sobre crédito.

Haga una fotocopia del test de la página siguiente. Distribúyalo a los participantes para probar lo que han aprendido sobre el crédito.

Instrucciones:

Haga que sus participantes respondan estas preguntas para medir su conocimiento.

1. El costo de pedir dinero prestado depende de _____.
   A. La cooperativa de crédito
   B. El índice de ganancia
   C. La tasa de interés
   D. La dirección en la que sopla el viento

2. Las siguientes son buenas maneras de establecer un buen antecedente de crédito, excepto

   A. No escribir un cheque por más dinero del que tienes en tu cuenta.
   B. Pagar tus facturas totalmente y a tiempo.
   C. Usar tu tarjeta de crédito para comprar algo que realmente no puedes pagar.
   D. Siempre cumplir tus promesas de devolver el dinero prestado.

3. Lo primero que deberías hacer si pierdes tu tarjeta de crédito o de débito es _____.
   A. Atribuírselo a "un mal día para tu peinado".
   B. Abrir la boca y gritar.
   C. Correr como un loco detrás de quien las tomó.
   D. Llamar de inmediato a quien emitió la tarjeta al #800 para reportarlo.

4. Las compañías que hacen un seguimiento de la historia de crédito de todos se llaman _____.
   A. Agencias de cobranza
   B. Agencias de informes crediticios
   C. Uniones de crédito
   D. Hermano Mayor

Punto clave: Recuerda pedir una copia gratuita de tu informe de crédito una vez al año; visita www.annualcreditreport.com.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Tema 5 – Todo sobre el crédito

Prueba tus conocimientos

Instrucciones:
Responde estas preguntas y pon a prueba tus conocimientos.

1. El costo de pedir dinero prestado depende de _____.
   A. La cooperativa de crédito
   B. El índice de ganancia
   C. La tasa de interés
   D. La dirección en la que sopla el viento

2. Las siguientes son buenas maneras de establecer un buen récord de crédito, *excepto*
   A. No escribir un cheque por más dinero del que tienes en tu cuenta.
   B. Pagar tus facturas totalmente y a tiempo.
   C. Usar tu tarjeta de crédito para comprar algo que realmente no puedes pagar.
   D. Siempre cumplir tus promesas de devolver el dinero prestado.

3. Lo primero que deberías hacer si pierdes tu tarjeta de crédito o de débito es _____.
   A. Atribuírselo a "un mal día para tu peinado".
   B. Abrir la boca y gritar.
   C. Correr como un loco detrás de quien las tomó.
   D. Llamar de inmediato a quien emitió la tarjeta al #800 para reportarlo.

4. Las compañías que hacen un seguimiento de la historia de crédito de todos se llaman _____.
   A. Agencias de cobro
   B. Agencias de informes crediticios
   C. Uniones de crédito
   D. Hermano Mayor

Punto clave: Recuerda pedir una copia gratuita de tu informe de crédito una vez al año; visita www.annualcreditreport.com.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Apéndice

Artículos de la biblioteca
Recursos para temas adicionales

Use los artículos de esta biblioteca como recurso de discusión o para distribuir entre sus participantes. Recuerde que el programa *El futuro en tus manos*® tiene una biblioteca con docenas de artículos que usted puede usar y distribuir para éste u otros temas. Visite *www.elfuturoentusmanos.org* para ver los artículos disponibles.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Acerca de las tarjetas de crédito

Tipos de tarjetas

Básicamente, existen tres tipos de tarjetas de crédito:

- **Las tarjetas bancarias** son expedidas por los bancos. Por ejemplo, tarjetas VISA®, MasterCard® y Discover® Card.
- **Tarjetas de viajes y entretenimiento**, por ejemplo, American Express® y Diners® Club.
- **Tarjetas de comercios**, que solamente se pueden utilizar en una cadena de tiendas. Entre los ejemplos se incluyen las cadenas de tiendas nacionales y locales, compañías gasolineras y compañías telefónicas.

Ninguna tarjeta es indicada para todas las personas. Como regla general, la tarjeta indicada para ti es la que es aceptada donde tú compras y te cobra el mínimo de dinero por los servicios que utilizas. Los términos y condiciones de las tarjetas de crédito varían, por lo cual es importante que tú investigues en lo que respecta a los costos de cualquier oferta de tarjeta de crédito que estés considerando. Lee cuidadosamente los términos y condiciones, las declaraciones informativas legales y el acuerdo de la tarjeta de crédito.

Cómo funciona el procesamiento de las tarjetas de crédito

Cuando tú haces una compra utilizando una tarjeta de crédito de un banco, el cajero suele pasar la tarjeta por un lector que envía automáticamente la información almacenada en la banda magnética ubicada en el dorso de la tarjeta. Este proceso permite a la compañía de tarjeta de crédito verificar información como la siguiente:

- Identificación del comerciante
- Validez del número de tarjeta
- Fecha de vencimiento
- Límite de crédito disponible
- Uso de la tarjeta

Una vez que la venta ha sido aprobada, el banco acredita la cantidad a la cuenta del comerciante y registra los cargos que se te facturarán a ti, el titular de la tarjeta, al final del período de facturación, que suele ser mensual. Tú pagas entonces al banco la cantidad total o cuotas mensuales, con intereses.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Acerca de las tarjetas de crédito (continuación)

Criterios para elegir una tarjeta de crédito

Para administrar bien el dinero, compara las ofertas de tarjetas de crédito tal como si se tratase de préstamos para automóviles o hipotecas para viviendas. Puede haber muchas características y cargos para que comparar.

He aquí algunos consejos que te darán una orientación inicial:

Investiga. Hay muchos lugares, tanto en Internet como fuera de ella, donde puedes leer acerca de las ofertas de tarjetas de crédito y la comparación entre las mismas. Dado que las tasas de interés y los planes cambian con frecuencia, llama a las compañías que tienen las ofertas que te interesan. Confirma lo que le ofrecen y pregunta acerca de los planes que podrían ser más indicados para ti.

Haz una lista. Haz una lista de características de una tarjeta de crédito que responden a tus necesidades financieras. Clasifique las características en función de cómo tienes pensado usar la tarjeta y pagar tu cuenta mensual.

Estudia los planes. Estudia toda la información que has recogido sobre los diferentes planes. Presta particular atención a la tasa porcentual anual (o tasa APR). Tú deseas tener una tasa baja, pero no necesariamente la más baja. Esto se debe a que, según tu estilo de vida y tus hábitos de pago, podrías beneficiarte más con una tarjeta que ofrece descuentos en efectivo, descuentos o millas para los viajeros frecuentes, aunque esa tarjeta tenga una tasa ligeramente más alta que otra.

Compara los planes. Si ya tienes una tarjeta de crédito, asegúrate de tomar una buena decisión antes de cambiar de tarjeta. Si eres titular de la tarjeta y tienes una buena calificación de crédito, averigua si la institución que te expidió la tarjeta está dispuesta a reducir la tasa de interés actual.

Cancelación de tarjetas de crédito

Si deseas cancelar una tarjeta de crédito, ponte en contacto directamente con la empresa emisora de la tarjeta y solicita instrucciones para notificarles de tu intención de cancelar. Para cancelar la tarjeta, no basta con no usarla.

Ley de veracidad en el préstamo (Truth in Lending Act)

Esta ley federal, aprobada en 1968, dice que los acreedores tienen que dar a los consumidores información completa y exacta referente a los costos y términos del crédito. La Ley de veracidad en el préstamo (Truth in Lending Act) requiere que las compañías de tarjeta de crédito den a los consumidores la siguiente información:

- Cargos financieros en dólares y como tasa porcentual anual (tasa APR).

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

- El emisor del crédito o la compañía que proporciona la línea de crédito.
- El monto de la línea de crédito.
- El período de gracia para el pago, si lo hay.
- El pago mínimo requerido.

Ley de veracidad en el préstamo (Truth in Lending Act) (continuación)

- Las cuotas anuales, si corresponde.
- Los cargos del seguro de crédito (si lo hay), que paga totalmente tu préstamo si tú mueres antes de que la deuda haya sido pagada totalmente.

Tarjetas con tasa variable y tarjetas con tasa fija

El hecho de que el plan de la tarjeta de crédito utilice una tasa de interés variable o una tasa fija puede influir significativamente en lo que tú pagas por el uso de tu tarjeta.

> **Los planes con tasa variable** ofrecen una tasa de interés más baja que los planes con tasa fija, pero ten en cuenta que la tasa de interés puede subir o bajar. Las compañías de tarjetas de crédito que ofrecen planes con tasa variable ajustan la tasa que tú pagas en función de las estadísticas económicas cambiantes emitidas por el gobierno federal.
>
> Con un **plan de tasa fija**, tú tienes la ventaja de saber cuál será tu tasa. La Ley de veracidad en el préstamo (Truth in Lending Act) obliga a los prestamistas a dar un aviso con por lo menos con 15 días de anticipación antes de aumentar la tasa; y en algunos estados, el plazo de anticipación es aun incluso mayor.

Algunos expertos financieros sostienen que, debido a que la tasa fija se puede aumentar con solamente 15 días de anticipación, este plan no es tan diferente de los planes de tasa variable, cuya tasa puede cambiar en cualquier momento. Aconsejan analizar cuidadosamente ambos planes. Si eliges una tarjeta con tasa de interés variable, averigua si hay límites en cuanto al máximo que la tasa de interés puede subir o bajar.

Acerca de las ofertas de tarjetas de crédito "preaprobadas"

Ten cuidado con las ofertas "preaprobadas" de tarjetas de crédito que recibes por correo. A veces la letra pequeña muestra una tasa de interés muy alta. Algunas ofertas quizá digan que, al aceptar la oferta, tú aceptas transferir todo el saldo de tu otra cuenta de tarjeta de crédito a la nueva cuenta, que tiene una tasa de interés más alta. Algunas ofertas pueden sugerir esta transferencia de saldo, si bien no la requieren.

Antes de tirarlas a la basura, destruye totalmente las ofertas que no te interesen. Esto te ayudará a evitar que alguien robe esas ofertas y trate de obtener crédito en su nombre, lo cual es un delito llamado robo de identidad.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Para más información sobre Regulaciones Reglamentos que rigen de las Tarjetas de Crédito, por favor visita www.federalreserve.gov/consumerinfo/consumercredit.htm.

Le invitamos a comunicarse con Wells Fargo para obtener más información y asistencia. Visite nuestra página web en wellsfargo.com o visite cualquier sucursal de Wells Fargo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Cómo administrar su crédito

Recomendaciones para usar el crédito de forma inteligente

- Evite los préstamos y las tarjetas de crédito que tienen tasas de interés altas.
- No asuma pagos mensuales de préstamos que no esté en condiciones de pagar.
- Manténgase dentro de su límite de crédito. Lleve un registro de sus cargos a la tarjeta de crédito a lo largo del mes.
- Si tiene acceso por Internet al saldo de su tarjeta de crédito, lleve cuenta allí de la actividad de la cuenta, antes incluso de recibir la cuenta por correo.
- No utilice su tarjeta de crédito para comprar cosas que realmente no está en condiciones de comprar. Guíese por su presupuesto.
- Si las deudas le están causando problemas, consiga ayuda cuanto antes. Puede convenirle consultar a un asesor de crédito, un profesional experimentado que puede ayudarle a salir de deudas.
- Busque tarjetas de crédito que tienen tasas de interés bajas y una cuota anual baja o nula.
- Examine cuidadosamente las ofertas de tarjetas de crédito que utilizan la palabra "gratis". Lo normal es que todo tenga precio.
- ¡Resístase a las compras impulsivas!
- Pague puntualmente, y si puede, pague la totalidad de los saldos de tarjetas de crédito. Si no puede pagar totalmente el saldo de la tarjeta de crédito, trate de pagar más que el mínimo. Pague por lo menos el mínimo todos los meses, siempre puntualmente.
- Evite tener pagos mensuales de tarjeta de crédito mayores que el 10% de sus ingresos mensuales netos.
- No deje que la cantidad total que carga a su tarjeta de crédito exceda el 20% de sus ingresos anuales netos.
- Lleve registrado lo que compra con su tarjeta de crédito. Guarde los recibos y compárelos con su estado de cuenta.
- ¡No se enloquezca! Limite el uso de sus tarjetas de crédito y no tenga demasiadas tarjetas.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Cómo administrar su crédito (continuación)

Tenga cuidado al elegir un prestamista

- Los prestamistas abusivos tratan de engañar a los prestatarios mediante fraude o engaño. Esté atento a estas nueve (9) prácticas abusivas:

    1. Alentarlo a incluir información falsa en su solicitud. Si un prestamista ha cambiado alguno de sus datos de ingresos o gastos, o deja sus ingresos en blanco, no firme la solicitud de préstamo.

    2. Documentos de préstamo en blanco. Nunca firme un documento de préstamo en blanco ni trabaje con un prestamista que le pida hacerlo.

    3. Las tácticas de "cebo", en que el prestamista hace promesas para conseguir la venta, pero después no cumple las promesas una vez que la venta se ha concretado. Para evitarlo, es esencial leer cuidadosamente y entender el acuerdo *antes* de firmarlo. Cuestione cualquier cosa en el documento que no sea consistente con lo que le dijeron. Si hay algo que no está claro, o no es lo prometido, no firme el acuerdo.

    4. Sustracción del valor líquido de la vivienda. Supongamos que usted no tiene muchos ingresos mensuales pero ha acumulado valor líquido en su vivienda. ¡Si un prestamista le alienta a inflar sus ingresos en su solicitud para lograr que aprueben el préstamo, tenga cuidado! A un prestamista abusivo no le importa si usted no puede hacer los pagos mensuales, ya que tan pronto como no pueda hacerlo, el prestamista hará un juicio hipotecario – quedándose con su casa y sustrayendo el valor líquido que le ha costado años acumular.

    5. Refinanciación frecuente. Un prestamista convence al prestatario de que refinancie reiteradamente un préstamo, a menudo en un plazo corto, cobrándole cada vez un porcentaje alto de puntos y cargos. Esto no le favorece a usted, ya que le cuesta dinero y posterga la reducción del capital del préstamo.

    6. Un cargo alto por pagos bisemanales. Algunos prestamistas le ofrecerán la opción de pagar su préstamo cada dos semanas. Si bien este pago puede reducir el cargo financiero y la duración de un préstamo, los prestamistas abusivos pueden cobrarle $1,000 por el "privilegio" de pagar cada dos semanas. En realidad, esas cuentas pueden a menudo establecerse gratis o a lo sumo por unos pocos cientos de dólares.

    7. Requerir el traspaso mediante la firma de una escritura. Si usted está atrasado en los pagos de la hipoteca, un prestamista abusivo puede ofrecer ayudarle a encontrar

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

nueva financiación. Pero primero le pedirá que traspase la propiedad mediante la firma de una escritura, pasando la propiedad a nombre del prestamista como medida temporal para evitar la ejecución hipotecaria. Pero después el préstamo prometido no llega nunca, y usted ya no es dueño de su casa.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Tenga cuidado al elegir un prestamista (continuación)

8. Avisos que prometen "¿No tiene crédito? ¡Ningún problema!" Estas suelen ser señales de advertencia de estafas. Los consumidores que responden a esos avisos son guiados a través de un proceso falso de solicitud, e incluso pueden recibir documentos falsos de aprobación de préstamo. Para recibir el préstamo aprobado, se les pide que paguen dinero por adelantado por cargos o servicios, y en vez de eso, acaban perdiendo el dinero.

9. Promesas de refinanciar el préstamo con una tasa más favorable en el futuro. Nadie puede hacerle esa promesa. Pregúnteles, en cambio, qué puede hacer para obtener una tasa mejor ahora. Por ejemplo, si está trabajando con un banco local, puede haber un descuento en la tasa por hacer pagos mensuales automáticos de su cuenta de cheques.

- No acepte el primer préstamo que le ofrezcan: compare distintas ofertas.
- No se deje presionar en las ventas. No se apresure. Recuerde que siempre puede decir que tiene que consultar a alguien antes de tomar una decisión.
- No firme un documento en blanco ni ningún otro documento que el prestamista prometa "llenar más adelante".
- No firme nada que no le guste o no entienda, aunque cancelen la oferta de préstamo.
- Haga muchas preguntas.
- ¡Revise siempre los números!
- Recuerde que un pago mensual bajo no siempre es un buen negocio. Observe el costo total del préstamo.

Si el banco dice que no a su solicitud

A menudo, la decisión referente a su solicitud de préstamo tarda unos días en tomarse. No obstante, el banco tiene por ley hasta 30 días para responder. Si un prestamista se niega a concederle un préstamo, no lo tome como algo personal: los prestamistas no pueden conceder o negar el crédito en base a las personalidades.

He aquí algunas posibles razones por las que pueden no concederle un préstamo:

- Empleo irregular
- No tener ingresos suficientes para pagar el préstamo
- Mal historial de crédito (pago lento de otros préstamos)
- Falta de historial de crédito
- Demasiado poco tiempo en su residencia
- Entrega inicial (o enganche) insuficiente

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Si el banco dice que no a su solicitud (continuación)

Aquí hay algunas cosas que puede hacer para que el banco reconsidere su solicitud de préstamo:

- Averigüe si se tomaron en cuenta todas las fuentes de ingresos en la evaluación de su solicitud.
- Pague una parte de sus deudas pendientes.
- Busque un co-firmante fiable que sea aceptable para el banco.
- Si es posible, ofrezca hacer un pago inicial más grande.
- Establezca antecedentes de crédito solicitando una tarjeta de crédito con un límite de crédito bajo.
- Si no tiene historial de crédito, averigüe si podría tomarse en cuenta otro tipo de historial de pago, por ejemplo, alquiler o cuentas de servicios públicos.
- Póngase en contacto con la agencia de informes crediticios utilizada por el banco para ver si hay algún error en la información que ellos suministraron al banco.

Cómo reparar su historial de crédito

1. Solicite una copia de su informe de crédito. Verifique que su historial de crédito sea exacto.
2. Cuestione la información incorrecta u obsoleta que figure en su informe de crédito. Solicite por escrito a la agencia de informes de crédito que elimine la información incorrecta. La agencia tendrá entonces que ponerse en contacto con el acreedor que reportó la información incorrecta. Si el acreedor no verifica el dato negativo dentro de los 30 días, la agencia deberá eliminarlo y enviarle un informe corregido. Si el acreedor declara que la información es correcta, usted tiene el derecho legal de insertar una declaración de 100 palabras en su informe de crédito explicando por qué cuestiona esta información.
3. Pague sus préstamos actuales con puntualidad y según lo acordado.
4. Póngase en contacto con sus acreedores y pregúnteles si están dispuestos a arreglar un nuevo calendario de pagos. Destaque su deseo de pagar la totalidad de la deuda con el correr del tiempo.
5. Si ha tenido problemas de crédito en el pasado, comparta esta información con el banco en el momento de hacer la solicitud. Tenga preparada una carta para incluir en su solicitud, explicando las circunstancias extraordinarias o las razones de los problemas de crédito que tuvo en el pasado.
6. Póngase en contacto con una agencia de asesoramiento en crédito de su zona. (Consulte las Páginas Blancas de su guía telefónica.) A menudo, este servicio puede ayudarle a concertar un plan de pagos con sus acreedores.

Le invitamos a ponerse en contacto con Wells Fargo para obtener más información y asistencia. Visite nuestro sitio Web en wellsfargo.com o cualquier sucursal de Wells Fargo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Señales de advertencia de deudas y recomendaciones

Veinte señales de advertencia de problemas financieros

1. Siempre paga sus cuentas atrasados.
2. Su cuenta de cheques está sobregirada con frecuencia.
3. Sale corriendo a depositar su cheque de salario debido a que ya ha emitido cheques que requieren del dinero de su salario.
4. Una pequeña reducción de sus ingresos, o un gasto inusual, le impediría pagar todas sus cuentas mensuales.
5. Sus cuentas de crédito suelen estar en sus límites máximos.
6. Solicita más tarjetas de crédito debido a que ha llegado al límite de las tarjetas que tiene.
7. Está gastando más del 20% de su salario neto en pagos de crédito (sin contar el alquiler o la hipoteca de su casa).
8. Sus saldos de préstamos o tarjetas de crédito permanecen iguales o suben cada mes.
9. Sólo puede hacer pagos mínimos en sus cuentas de crédito rotativo.
10. Le lleva entre 60 a 90 días cubrir cuentas que antes podía pagar mensualmente.
11. No tiene cuenta de ahorros, o ha dejado de depositar dinero en ella.
12. Siempre está preocupado por sus deudas.
13. Discute con su cónyuge o compañero a causa de las cuentas.
14. Todavía está pagando compras que hizo hace un año.
15. Utiliza sus ahorros o tarjetas de crédito para cubrir gastos comunes, como los comestibles.
16. A veces se preguntas por qué hizo ciertas compras.
17. Hace malabarismos con los pagos para mantener satisfechos a sus acreedores.
18. Ignora las cartas o el teléfono para evitar tener que lidiar con los acreedores.
19. Posterga las visitas al médico y al dentista porque no puede pagar la cuenta.
20. Después de pagar una deuda, se siente liberado para gastar más.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Señales de advertencia de deudas y recomendaciones (continuación)

Cómo reducir sus deudas

Si la cantidad que debe le resulta incómoda, usted no está solo. Millones de estadounidenses han gastado demasiado pagando a crédito, y después han aprendido (en carne propia) lo difícil que puede resultar pagarlo. Si está teniendo dificultades para hacer los pagos, he aquí algunos consejos para reducir su deuda y controlar sus finanzas:

- **Comuníquese con sus acreedores** Póngase en contacto con sus acreedores y discuta un plan de pagos que le sea posible cumplir. Trate de conseguir que le rebajen la tasa de interés, o de arreglar un plan de pagos distinto. Los acreedores estarán dispuestos a trabajar con usted para encontrar una solución de pago. Cumpla con su compromiso, pagando puntualmente tal como lo ha acordado.
- **No contraiga nuevas deudas.** Deje de usar sus tarjetas de crédito. Diga no a las ofertas de tarjetas de crédito, consolidación de deudas y segundas hipotecas.
- **Prepare un plan por escrito.** Haga una lista de todas sus cuentas y las cantidades. Revise su presupuesto y determine la cantidad total que está en condiciones de pagar cada mes. Fije la fecha para la cual puede pagar cada cuenta. Recuerde que si bien le conviene salir de sus deudas rápidamente, le conviene también reservar suficientes ahorros para cubrir varios meses de gastos normales en caso de emergencia.
- **Pague primero las deudas que tengan tasas de interés más altas.** Para saldar sus deudas con mayor rapidez, pague primero los saldos de préstamos o tarjetas de crédito que cobren los intereses más altos, pagando por lo menos el mínimo en todas sus otras deudas. Una vez pagada totalmente la deuda con la tasa más alta, empiece a pagar la siguiente más alta, y así sucesivamente.
- **Pague más que el pago mínimo mensual de las tarjetas de crédito.** Ahorrará muchísimo dinero en intereses y reducirá o eliminará su deuda mucho antes.
- **Tenga claro las tasas de interés y de los cargos de las tarjetas de crédito.** Edúquese acerca de las cuotas anuales, tasas de interés actuales, cargos financieros, cargos por adelanto en efectivo, cargos por atraso de pago, precios más altos por penalización y cualesquiera otros cargos y cuotas relacionados con su tarjeta. Estos conocimientos pueden ayudarle a tomar mejores decisiones acerca de cuál tarjeta usar y cómo administrar la tarjeta.
- **¡Los adelantos en efectivo pueden ser un problema!** Obtén un adelanto de dinero en efectivo sólo cuando sea absolutamente necesario. Se suelen cobrar tasas de interés más altas que las que pagas por las compras con la tarjeta, y las tasas se aplican de inmediato, sin un período de gracia de 30 días. La mayoría de los bancos también cobran un cargo por servicio que se basa en la cantidad de dinero que usted retira. Lo mismo se aplica a los "cheques" personalizados que le envían algunas compañías de tarjeta de crédito.
- **Transfiere saldos a tarjetas que tienen tasas de interés más bajas.** Busca tarjetas de crédito que ofrezcan una tasa introductoria baja (normalmente por seis meses), y transfiere el saldo de su anterior tarjeta de crédito a la tarjeta nueva. Sin embargo, antes de hacer esto, asegúrese de que, tras el período introductorio, la nueva tarjeta ofrece la misma tasa de interés o una tasa menor que su tarjeta actual.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Cómo reducir sus deudas (continuación)

- **Solicite ayuda.** Muchos centros de asesoramiento sobre deudas que son organizaciones sin fines de lucro, le aconsejarán por un precio muy bajo o gratis. Póngase en contacto con el Servicio de Asesoramiento de Crédito al Consumidor (Consumer Credit Counseling Service) de su area geográfica. (Consulte las páginas blancas de su guía telefónica.) A menudo, este servicio puede ayudarle a concertar un plan de pagos con sus acreedores.
- **No se rinda.** La reducción de su deuda es algo difícil, pero no deje de intentar hacerlo. Es una de las cosas más importantes que puede hacer para lograr un futuro financiero mejor.

Comparación de diferentes estrategias para reducir las deudas

¿De dónde va a sacar el dinero para pagar sus deudas, particularmente las de tarjetas de crédito con tasas de interés altas? El uso de diferentes fuentes de fondos tiene sus ventajas y desventajas. He aquí una comparación de cuatro posibles estrategias:

Deje de gastar
Ventajas: Esta es la estrategia más segura para salir de deudas lo más rápidamente posible. De esa manera tendrá más dinero disponible para pagar sus deudas y aprender a vivir dentro de sus posibilidades.
Desventajas: Si el pago de deudas es su prioridad, probablemente tenga que postergar algunas compras, o prescindir de ellas.

Préstamos sobre el valor líquido de la vivienda
Ventajas: La tasa de interés suele ser más baja que la de las tarjetas de crédito, y los intereses pueden deducirse de los impuestos. Los pagos mensuales son mucho más bajos, ya que el plazo del préstamo es largo.
Desventajas: Recuerde que los préstamos sobre el valor líquido de la vivienda están garantizados por su vivienda. Si no hace los pagos, ¡podría perder su casa! Asimismo, los saldos de los préstamos sobre el valor líquido de la vivienda reducirán la cantidad de dinero que recibirá al vender su casa. Debido a que los pagos tienen un largo plazo, también estará endeudado durante mucho más tiempo.

Préstamos de consolidación de deudas
Ventajas: Las deudas de varias tarjetas de crédito se consolidan en un único pago, frecuentemente con una tasa de interés más baja. Esto puede facilitarle el seguimiento de las cuentas mensuales.
Desventajas: Tenga cuidado con los prestamistas deshonestos que pueden tratar de aprovecharse de usted. ¡Algunas compañías que prometen negociar con las compañías de tarjeta de crédito en su nombre cobran enormes cargos y ni siquiera pueden obtener una tasa mejor que la que obtendría usted si llamara usted mismo a la compañía!

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Comparación de diferentes estrategias para reducir las deudas (continuación)

Transfiera el saldo a otra tarjeta

Ventajas: Muchas compañías de tarjeta de crédito le permiten transferir saldos y no le cobran interés durante seis meses o incluso un año, permitiéndole ahorrar en cargos en intereses.

Desventajas: Antes de transferir un saldo, lea la "letra chica" en las declaraciones informativas: podrían haber cargos por financiamiento ocultos. Recuerde que la tasa introductoria que le ofrecen es temporal. Si no puede pagar el saldo antes de que entre en vigencia la tasa de interés permanente, puede acabar con pagos más altos que los que tenía antes. Asimismo, no se olvide de cerrar su antigua cuenta de tarjeta de crédito. De lo contrario, la transferencia de saldo puede tentarlo a acumular aun más deudas en la antigua cuenta.

Le invitamos a ponerse en contacto con Wells Fargo para obtener más información y asistencia. Visite nuestro sitio web en wellsfargo.com o cualquier sucursal de Wells Fargo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Member FDIC. ECG-714394

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
1	Lección 2: ¿Qué es lo que desea?	Eric necesita un plan	CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-CONTENT.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
1	Lección 5: Aprender cómo…	Actividad adicional: 1	CCSS.ELA-LITERACY. RH.9-10.7;CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY. RH.9-10.9	Para cumplir con el Estándar CCSS.ELA-LITERACY. RH.9-10.7, los estudiantes deben examinar diversos programas de tasa de interés y cargos proporcionados en materiales promocionales de bancos. Si los estudiantes usan razonamientos de calidad y cantidad, e identifican evidencia que respalde los reclamos, se cumplirá el Estándar CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.8. Si se comparan materiales promocionales de diferentes bancos, se cumple el Estándar CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9.
1	Lección 6: Llevar un registro	Mackenzie en el centro comercial	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
1	Lección 7: Mantener la seguridad	Un correo electrónico urgente	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
2	Lección 2: Encontrar empleo	Alicia desea una carrera profesional	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
2	Lección 2: Encontrar empleo	Actividad adicional: 1	CCSS.SL.9-10.4; CCSS. SL.9-10.6	
2	Lección 2: Encontrar empleo	Actividad adicional: 2	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	
2	Lección 2: Encontrar empleo	Actividad adicional: 5	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	
2	Lección 4: Considerar iniciativas empresariales	Estrategia para comenzar	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.4 - 9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 2: ¿Tiene un plan?	Qué debe pagar primero Daneeka	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
3	Lección 3: Ser un comprador inteligente	La cuenta de teléfono celular de Rafael está fuera de control	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	¿Megan debe comprar un automóvil?	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.6	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	Actividad con presentación de situaciones: ¿Cuál es la mejor opción?	CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.1; CCSS.ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	Actividad adicional: 2	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	Actividad adicional: 3	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.10	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	Actividad adicional: 5	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.11	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	Actividad adicional: 6	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.12	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 5: Rentar un apartamento	Actividad adicional: 1	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.13	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
3	Lección 5: Rentar un apartamento	Actividad adicional: 3	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.14	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
4	Lección 2: Recompensarse mediante el ahorro	Actividad para probar una fórmula de interés	CCSS.MATH.CONTENT. HSN.Q.A.1	
4	Lección 3: Conceptos básicos sobre inversiones	Actividad sobre la Regla del 72	CCSS.MATH.CONTENT. HSN.Q.A.1	
4	Lección 4: Empezar a invertir	Actividad adicional: 1	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.7; CCSS.ELA-LITERACY. RST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
4	Lección 5: Cómo aumentar el patrimonio	Planificación para la jubilación: ¡comience pronto!	CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4	
5	Lección 5: Tarjetas de crédito	Actividad con presentación de situaciones: ¿Cómo debe responder Ryan?	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
5	Lección 7: Enfrentar las deudas	Actividad con presentación de situaciones: ¿Un préstamo más?	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9; CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 1: Invertir en usted mismo	Actividad adicional: 1	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7;CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 1: Invertir en usted mismo	Actividad adicional: 2	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 1: Invertir en usted mismo	Actividad adicional: 3	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
6	Lección 2: Educación y poder adquisitivo	Actividad con presentación de situaciones: Antonio en un momento decisivo	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9; CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 1	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 2	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 3	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 4	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 5	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 6	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 7	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
6	Lección 4: Hacerlo posible: su plan de acción	Actividad: Katie necesita efectivo	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9; CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 5: Administrar el dinero en la escuela y posteriormente	Situación hipotética: Actividad sobre problemas con pagos	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9; CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

Centro para las Mejores Prácticas de la Asociación Nacional de Gobernadores, Consejo de Directores Escolares Estatales Título: Estándares Estatales Básicos Comunes Editor: Centro para las Mejores Prácticas de la Asociación Nacional de Gobernadores, Consejo de Directores Escolares Estatales, Washington D.C. Fecha de copyright: 2010

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

El futuro en tus manos®
Técnicas financieras para toda la vida

Un servicio público proporcionado por

WELLS FARGO

Versión para adultos jóvenes

Guía para el instructor

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

VERSIÓN 5.1

¡Bienvenido al programa *El futuro en tus manos*® de Wells Fargo!

Este programa de educación financiera —alegre, interactivo y atractivo— está dirigido al aprendizaje tanto de una persona que sigue su propio ritmo como para su uso en grupo. Estas Guías del Instructor le ayudarán a usted a compartir este valioso programa con grupos de cualquier tamaño.

En estas guías, usted encontrará todo lo que necesita para dirigir a los participantes en situaciones o escenarios de la vida real, discusiones en grupo y actividades que los estimularán a aplicar estas lecciones a su vida diaria.

Al compartir *El futuro en tus manos* con otros, usted les ayudará a tomar el control de sus finanzas y a labrarse un futuro financiero más brillante.

Panorama del programa

El futuro en tus manos cubre todos los puntos básicos de la administración inteligente del dinero. El currículum está diseñado para cuatro grupos de edad: Adultos, Adultos Jóvenes (de 15 a 21 años de edad), Adolescentes (del sexto al octavo grados) y niños (del cuarto y quinto grados).

El futuro en tus manos es una manera fácil y agradable de enseñar y de aprender los conceptos esenciales de la educación financiera: los principios de los servicios bancarios, la importancia del ahorro, la administración inteligente del dinero, el uso responsable del crédito, la inversión, la acumulación de riqueza y más. Ya sea para abrir una cuenta de cheques o evitar el robo de identidad, como para pagar la universidad, comprar una casa o empezar una pequeña empresa, *El futuro en tus manos* proporciona técnicas y conocimientos de la vida real que cualquiera puede usar.

Estándares educativos

Es fácil integrar *El futuro en tus manos* a la sala de clase: las lecciones para estudiantes en edad escolar están alineadas con los estándares nacionales y estatales de economía, conocimientos financieros, matemáticas e inglés.

Los segmentos de este programa siguen los siguientes estándares económicos, de conocimiento financiero, matemáticas y arte del idioma inglés.

- National Council of Economic Education, la National Association of Economics Educators y la Foundation for Teaching Economics, *Voluntary National Content Standards in Economics* (1997). Para detalles, vea www.fte.org.
- JumpStart Coalition for Personal Financial Literacy, *National Standards in K-12 Personal Finance Education* (2007). Para detalles, vea www.jumpstartcoalition.org.
- National Council of Teachers of Mathematics, *Principles and Standards for School Mathematics* (2000), Grades 9-12. Para detalles, vea www.standards.nctm.org.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

- The National Council of Teachers of English (NCTE) e International Reading Association (IRA), *Standards for the English Language Arts* (1996); Grades K-12. Para detalles, vea www.ncte.org.

Uso de las Guías del Instructor

Las Guías del Instructor pueden usarse solas o adjuntándolas al programa en Internet/CD-ROM. Sin embargo, le sugerimos que revise el programa en Internet o que solicite una copia gratuita del CD-ROM. Aun cuando los participantes no interactúen con el programa en Internet, familiarizarse con el programa en Internet le ayudará a usted a presentarlo de una manera más efectiva. El programa en Internet incluye simulaciones, calculadoras y una extensa librería de recursos que le ayudarán a complementar estas guías—por favor, aproveche todos estos grandes recursos.

Cada tema de *El futuro en tus manos* tiene su propia Guía del Instructor, que sigue la organización del programa en Internet y presenta gran parte del mismo contenido. La versión para adultos jóvenes del programa *El futuro en tus manos* incluye seis temas:

1. Cómo empezar
2. Ganar dinero
3. Gastar inteligentemente
4. Ahorro, Inversión y Acumulación de Riqueza
5. Todo sobre el crédito
6. Escuela y dinero

Cada Guía del Instructor incluye:

- Un glosario de todos los términos relevantes presentados en el tema
- Una introducción a la lección que incluye:
  - Una visión general
  - Objetivos de aprendizaje
  - Preguntas de muestra para discusión al iniciar la lección
  - "Elementos básicos "—una lista de puntos que delinean los conceptos claves de la lección
- Un resumen de la lección con todos los conceptos claves que ésta incluye
- Actividades, exámenes cortos, preguntas para discusión, hojas informativas y consejos importantes sobre los conceptos claves
- Un resumen del tema que presenta una lista de los conceptos más importantes del tema
- Actividades adicionales destinadas a extender al mundo real los conceptos presentados en el tema
- Un sección de Recurso de Biblioteca que incluye materiales y hojas informativas adicionales

Las instrucciones para organizar su grupo para las actividades son sólo recomendaciones. Usted sabe qué funcionará mejor cuando se trata de enseñar y estimular a su grupo.

Conceptos e iconos de lección

Cada lección de un tema presentará varios conceptos claves. Estos conceptos son presentados a sus participantes en una variedad de formas que son representadas en las guías por los siguientes iconos.

Actividad

Por lo general, una actividad incluye alguna forma de participación de la clase, ya sea mediante un juego de concordancias, un ejercicio para llenar los espacios vacíos o completar una hoja de trabajo. Normalmente, después de cada actividad tendrá la oportunidad de dirigir una discusión.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Discusión
Las discusiones le permitirán presentar conceptos claves mientras incluye a sus participantes en la conversación y hace que la información sea relevante para ellos. En algunos lugares, se incluyen preguntas de muestra para discusión con el objeto de ayudarle a usted a dirigir la discusión.

Exámenes rápidos
A lo largo de todos los temas, hay exámenes cortos destinados a empezar discusiones o probar rápidamente los conocimientos de los participantes sobre ciertos conceptos.

Hoja informativa
Todas las Guías del Instructor incluyen hojas informativas que han sido diseñadas como un recurso para el uso por parte de sus participantes fuera de la sala de clase en sus vidas diarias. Por ejemplo, hay hojas informativas que describen como prepararse para una entrevista de trabajo o como solicitar una tarjeta de crédito.

Hojas informativas de Actividad y discusión
Algunas veces, durante una lección una actividad o discusión también usará una hoja informativa para enseñar conceptos claves. En estos casos, la hoja informativa está ubicada abajo del icono de Actividad o Discusión.

Transición
El icono de transición le permitirá ver cuándo el concepto siguiente está relacionado o es un seguimiento del concepto que usted está discutiendo o cubriendo actualmente con sus participantes.

Artículos de biblioteca
La versión en Internet/CD-ROM de *El futuro en tus manos* incluye una amplia biblioteca con artículos relevantes, listas de control y hojas de trabajo para cada tema y lección.

Al final de cada lección se recomienda la lectura de artículos relevantes de la biblioteca. Estos artículos proporcionan información adicional para explicar conceptos claves de enseñanza (busque el icono de la biblioteca como se ve arriba). Le invitamos a revisar toda la selección de la biblioteca en Internet o en el CD-ROM. Siéntase con la libertad de enriquecer sus sesiones con artículos adicionales de la biblioteca.

Usted puede fotocopiar estos artículos y distribuirlos a los participantes para empezar una discusión, o tal vez quiera repartirlos como hojas informativas para que los participantes los lean a su propio ritmo. Estos artículos de la biblioteca amplían el contenido del tema.

Pre-tests y Post-tests para adultos y adultos jóvenes
Cuando usted usa los cursos para Adultos y/o Adultos Jóvenes con un grupo o en una sala de clase, le invitamos a usar los pre-tests y post-tests de *El futuro en tus manos* que nosotros hemos elaborado. Puede acceder a ellos en la sección de Recursos para la Instrucción de Elfuturoentusmanos.org

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

- Los pre-tests le ayudarán a determinar qué temas debe enfatizar con su grupo.
- Los post-tests le ayudarán a evaluar el progreso de los participantes.

Quisiéramos pedirle que informe de los resultados anónimos de estos tests a nuestro equipo de *El futuro en tus manos*. Su información nos ayudará a continuar mejorando el programa.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Cómo ingresar en el programa interactivo

El futuro en tus manos está disponible sin cargo alguno tanto en inglés como en español.

- En Internet en www.handsonbanking.org y en www.elfuturoentusmanos.
- Disponible gratuitamente en CD-ROM—incluidos todos los grupos de edad.
- Usted puede solicitar un CD en HOBCD@wellsfargo.com. No hay cobro alguno por pequeñas cantidades del CD-ROM. Por favor, pida mediante un mensaje electrónico información referente a peticiones de alto volumen. La entrega demora dos semanas.

Una vez más, ¡gracias!

Gracias por compartir estos valiosos programas de educación financiera con estudiantes y adultos de nuestras comunidades. Como instructor/a, su capacitación y guía ofrecerán a otros el conocimiento y las habilidades que necesitan para tener un futuro financiero más brillante.

Agradecemos sus comentarios y sugerencias para versiones futuras del currículum y las Guías del Instructor de *El futuro en tus manos*. Y, nos gustaría mucho conocer sus historias de éxito. Por favor, póngase en contacto con nosotros a través de un correo electrónico a HOBinfo@wellsfargo.com.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394
VERSIÓN 5.1

Escuela y dinero

Resumen del tema

El tema "Escuela y dinero" muestra a los participantes que continuar la educación después de la secundaria puede recompensar en muchas maneras. Los participantes aprenderán cómo afecta la educación al poder de ganancia y recibirán información específica sobre la ayuda financiera para los estudios superiores, la administración del dinero mientras se está en la escuela y cómo pagar los préstamos estudiantiles.

Este tema incluye cinco lecciones:

1. Invertir en ti mismo
2. Educación y poder de ganancia
3. El dinero que necesitarás y dónde encontrarlo
4. Hacer que suceda: tu plan de acción
5. Administrar el dinero durante la escuela y después

Estas lecciones incluyen una serie de actividades de participación. Use estas actividades para ayudar a simular escenarios y actividades de la vida real con sus participantes.

Esta guía del instructor se basa y sigue la estructura del programa en Internet de *El futuro en tus manos*®. Le invitamos a usar y experimentar el programa en Internet, que es un recurso excelente que reforzará sus planes de instrucción y acrecentará la experiencia de sus participantes. Incluye una variedad de lecciones interactivas y muchos artículos útiles de la biblioteca de recursos para aumentar esta guía. Visite www.elfuturoentusmanos.org para entrar en el programa. En caso de necesitar un CD-ROM para tener acceso al programa, puede solicitar una copia gratuita en HOBCD@wellsfargo.com.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 6 – Escuela y dinero

Guía del Instructor – Adultos jóvenes

Contenido

Resumen del tema 7

Glosario 10

Lección 1: Invertir en ti mismo 13

Llegar más alto (Copia del instructor) 14

Resumen de la lección 15

Lección 2: Educación y poder de ganancia 16

Actividad de escenario: Antonio en un momento decisivo (Copia del instructor) 17

¿Cuánto más paga la educación? (Copia del instructor) 20

Resumen de la lección 22

Lección 3: El dinero que necesitarás y dónde encontrarlo 23

Actividad sobre "Cuánto necesitarás" (Copia del instructor) 24

Actividad sobre "Cuánto necesitarás" (Copia del instructor) 25

Actividad: "Planes de ahorro" (Copia del instructor) 27

Subsidios y becas (Copia del instructor) 29

Trabajo-estudio (Copia del instructor) 32

Actividad "¿Necesitas pedir prestado? (Copia del instructor) 34

¿Cuánta deuda puedes pagar? (Copia del instructor) 37

Préstamos estudiantiles (Copia del instructor) 38

Préstamos estudiantiles (Copia del instructor) 39

Resumen de la lección 42

Lección 4: Hacer que suceda; tu plan de acción 43

Actividad "Katie necesita dinero en efectivo" (Copia del instructor) 44

Discusión "Prepárate tú mismo" (Copia del instructor) 46

Discusión "Prepárate tú mismo" (Copia del instructor) 47

Tu plan y cronograma de acción (Copia del instructor) 49

Pasos del proceso de solicitud (Copia del instructor) 53

Pasos del proceso de solicitud (Copia del instructor) 54

Solicita ayuda financiera (Copia del instructor) 56

Compara dos paquetes de ayuda financiera (Copia del instructor) 57

Resumen de la lección 59

Lección 5: Administración del dinero en la escuela y después 60

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 6 – Escuela y dinero

Escenario: Actividad "Problemas para pagar" (Copia del instructor) 61
Administración del dinero en la escuela 66
Cómo administrar tu ayuda financiera (Copia del instructor) 68
Paga tus préstamos estudiantiles (Copia del instructor) 70

Guía del Instructor – Adultos jóvenes
Contenido

Resumen de la lección 71
Resumen del tema 72
Prueba tus conocimientos (Copia del instructor) 73
Apéndice 75

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Glosario

Nota para el instructor:
El Glosario contiene definiciones y descripciones de términos importantes y frases relacionadas con este tema. Aliente a sus participantes a usar el Glosario durante y después de la clase a fin de familiarizarse y de sentirse cómodos con la terminología.

Haga una fotocopia de las páginas siguientes y dé una copia a sus participantes.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Glosario

Plan 529	Un programa establecido para permitir a un adulto pagar por adelantado, o contribuir a una cuenta establecida para el pago, los gastos calificados de educación de un estudiante en una institución educacional elegible.
Préstamo estudiantil alternativo, préstamo privado	Un préstamo estudiantil de un banco o prestamista privado para estudiantes matriculados menos de la mitad del tiempo o que no llenan el formulario FAFSA. Vea FAFSA.
Costo de asistencia (COA)	La cantidad total que costará ir a la escuela, por lo general expresada en una cifra anual. Para los estudiantes de tiempo completo o parcial, incluye el costo promedio de instrucción, conocido como matrícula, cuotas de inscripción, libros y útiles, vivienda y comida, también conocido en inglés como "room and board".
Incumplimiento	Dejar de pagar un contrato de crédito de acuerdo con sus términos.
Aplazamiento	Un periodo limitado de tiempo durante el cual puedes posponer tu préstamo garantizado por el gobierno. Los intereses de los préstamos no subsidiados se siguen acumulando durante el aplazamiento y son capitalizados (agregados al saldo de capital) cuando termina el aplazamiento.
Poder de ganancia	La cantidad de dinero que una persona puede ganar con su trabajo.
Cuenta de Ahorro para la Educación	Una cuenta de inversión destinada a ayudarte con el pago de gastos relacionados con la educación. Las contribuciones crecen con impuestos diferidos y las distribuciones no están sujetas a impuestos si se las usa para gastos calificados. Los retiros de gastos educativos no calificados están sujetos a impuestos sobre los ingresos y al 10% de multa del IRS. Las distribuciones pueden estar sujetas a impuestos.
Programa federal de trabajo y estudio	Un programa del gobierno federal que provee fondos para trabajos para estudiantes no graduados y graduados con necesidad financiera.
Paquete de ayuda financiera	La cantidad total de ayuda financiera (federal y no federal) que un estudiante recibe según determina la institución educativa de dicho estudiante.
Indulgencia en la cantidad a pagar	Periodo a discreción del prestamista en el que se te permite aplazar o reducir temporalmente la cantidad de pago de tu préstamo estudiantil debido a una dificultad financiera temporal. Los intereses siguen acumulándose en el préstamo durante el período de la indulgencia en la cantidad a pagar y son capitalizados (agregados al saldo de capital) cuando termina la indulgencia en la cantidad a pagar.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Solicitud Gratuita de Ayuda Federal para Estudiantes ("Free Application for Federal Student Aid" o "FAFSA" por sus siglas en inglés)	FAFSA es el formulario que debes llenar para determinar para qué préstamos federales y otra ayuda financiera eres elegible. Llenar la solicitud toma unas dos horas y en ella se hacen preguntas personales detalladas y de información financiera sobre el estudiante y los padres de estudiantes dependientes. Recibe más información y llénala en Internet en www.fafsa.ed.gov.
Embargo salarial	Una orden del tribunal que exige que una parte del sueldo del deudor sea pagada al prestamista.
Récord Institucional de Información Estudiantil ("Institutional Student Information Record" o "ISIR" por sus siglas en inglés)	Un documento que el Departamento de Educación envía a las instituciones educativas para ser evaluada por funcionarios de ayuda financiera, tras haber revisado la Solicitud Gratuita de Ayuda Federal para Estudiantes (FAFSA).
Ingreso neto	Para un negocio es la cantidad de dinero ganado una vez descontados todos los gastos e impuestos. Para una persona, es la cantidad total que lleva a casa después de todas las deducciones (impuestos, Seguro Social, etc.). También se llama ingreso después de los impuestos o salario neto.
Contribución Principal Esperada de la Familia ("Expected Family Contribution" o "EFC" por sus siglas en inglés)	La cantidad que tu familia puede pagar para tu educación, determinada por el Departamento de Educación usando la solicitud FAFSA.
Pagaré	Un término general para cualquier tipo de papel o documento firmado por un prestatario que constituye un reconocimiento de la deuda y es, por inferencia, una promesa de pago.
Reporte de ayuda estudiantil ("Student Aid Report" o "SAR" por sus siglas en inglés)	Un documento que el Departamento de Educación envía a la familia de un estudiante después de haber evaluado la Solicitud Gratuita de Ayuda Federal para Estudiantes (FAFSA).

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 6 – Escuela y dinero

Lección 1: Invertir en ti mismo

Esta lección muestra a los participantes cómo continuar su educación después de la secundaria puede ser beneficioso para ellos de muchas maneras.

Objetivos del aprendizaje

Al completar esta lección, los participantes serán capaces de:

- Explicar por qué la educación más allá de la secundaria es una gran inversión en sí mismos.

Comienzo de la discusión

Para empezar una discusión con sus participantes, hágales preguntas de respuestas abiertas. He aquí algunas que puede usar:

- Si estás pensando en ir a la universidad, ¿qué crees que es lo más conveniente para ti?
- ¿Qué otras opciones tienes disponibles para ti además de la universidad?
- ¿Has conversado con tu familia sobre asistir a una universidad? ¿Cómo afectó eso a tu manera de pensar?

Elementos básicos

- La educación después de la secundaria puede darte habilidades que usarás el resto de tu vida, independientemente de dónde vivas o de qué trabajo tengas.
- Tener más educación también te puede ayudar a ganar *mucho* más dinero.
- Piensa en la educación después de la secundaria como una inversión en ti mismo.
- Una educación universitaria puede ampliar tu comprensión del mundo que te rodea, pero un "*College* de cuatro años" puede que no sea lo adecuado para ti.
- Un "*College* Comunitario" ("Community College") o un "*College* de dos años" ("Junior College"), escuela profesional o capacitación técnica son otras opciones valiosas que debes tener en cuenta.
- Si eres serio en cuanto a recibir más educación, discútelo con tu familia. Su apoyo, financiero y de cualquier otro tipo, puede ser una gran ayuda para alcanzar tu meta.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Llegar más alto (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Por favor, tenga en cuenta que el test de introducción para esta lección del programa en Internet de El futuro en tus manos® no está incluido en esta Guía del instructor.

Dirija una discusión con sus participantes sobre educación después de la secundaria y sus beneficios. Empiece una discusión haciendo preguntas como:

- *¿Estás planeando ir a la universidad, escuela profesional, "College Comunitario"?*
- *¿Qué beneficios crees tú que pueden ofrecerte estos lugares?*
- *¿Cómo crees que recibir esta educación adicional te afectará en 10 años? ¿En 20 años?*
- *¿Qué clase de apoyo financiero crees que hay disponible para seguir tu carrera, educación avanzada, etc.?*

Luego mencione estos puntos claves.

Puntos claves:

- La educación después de la secundaria puede darte las habilidades que usarás por el resto de tu vida, independientemente de dónde vivas o qué trabajo tengas.
- Más educación también puede ayudarte a ganar *mucho* más dinero.
- Piensa en la educación después de la secundaria como una inversión en ti mismo.
- Una educación universitaria puede ampliar tu comprensión del mundo que te rodea, pero un "*College* de cuatro años" podría no ser lo indicado para todos.
- Un "College Comunitario" ("Community College") o "College de dos años" ("Junior College"), escuela profesional o de capacitación técnica son otras opciones valiosas que debes tener en cuenta.
- Si eres serio en cuanto a recibir más educación, discútelo con tu familia. Su apoyo, financiero y de otro tipo, puede ser una gran ayuda para alcanzar tu meta.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 6 – Escuela y dinero

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos claves de la lección "Invertir en ti mismo":

- La educación después de la secundaria puede brindarte conocimientos que usarás el resto de tu vida, independientemente de dónde vivas o de qué trabajo tengas.
- Tener más educación también te puede ayudar a ganar *mucho* más dinero.
- Piensa en la educación después de la secundaria como una inversión en ti.
- Una educación universitaria puede ampliar tu comprensión del mundo que te rodea, pero un "*College* de cuatro años" puede que no sea lo adecuado para ti.
- Un "*College* Comunitario" ("Community College") o "*College* de dos años" ("Junior College"), escuela profesional o capacitación técnica son otras opciones valiosas que debes tener en cuenta.
- Si eres serio en cuanto a recibir más educación, discútelo con tu familia. Su apoyo, financiero y de cualquier otro tipo, puede ser una gran ayuda para alcanzar tu meta.

Actividades adicionales

Estas actividades están dirigidas a ampliar los nuevos conceptos presentados en "Invertir en ti mismo". Use éstas u otras actividades semejantes para dar a los participantes una oportunidad de aplicar en la vida real lo que acaban de aprender.

- *Entrevista o conversa con amigos o familiares que asistieron a la universidad o escuela profesional. Pregúntales cuáles fueron los tres principales beneficios de ello.*

Para los estudiantes de secundaria:

- *Programa una reunión con tu asesor de la escuela para empezar una discusión y para desarrollar un plan para tus siguientes pasos después de la secundaria (dependiendo de tu carrera o camino educativo).*
- *Ve a Internet e investiga las opciones de ayuda financiera.*

Para estudiantes universitarios:

- *Haz una cita con un funcionario de ayuda financiera en tu campus (o en el campus al que esperas acudir). Discute tus metas de carrera y cuánto te costará en términos de educación.*

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Lección 2: Educación y poder de ganancia

En esta lección, los participantes aprenderán cómo tener más estudios o educación puede aumentar sus opciones de trabajo y su poder de ganancia.

Objetivos del aprendizaje

Al completar esta lección, los participantes serán capaces de:

- Explicar por qué más educación puede dar más alternativas de trabajos y carreras.
- Describir cómo el nivel de educación que alcancen puede marcar la diferencia en cuánto dinero pueden ganar.

Comienzo de la discusión

Para empezar una discusión con sus participantes, hágales preguntas de respuestas abiertas. He aquí algunas que puede usar:

- ¿Por qué un "*College* de cuatro años" puede no ser lo correcto para todos?
- ¿Qué clases de carreras te interesan y cómo crees que esos salarios concuerdan con tus metas financieras?
- ¿Qué ves como una ventaja de la capacitación adicional o educación después de la secundaria?

Elementos básicos

- Para algunos trabajos, no necesitas una educación especializada o capacitación más allá de lo que aprendiste en la secundaria. Pero muchos trabajos *sí* la requieren. Y hay muchas opciones para conseguirla: escuela profesional, escuela técnica o universidad.
- La educación después de la secundaria puede darte el tipo de conocimiento y capacidad que lleva a más opciones de trabajos y carreras.
- Después de haber identificado algunas carreras que te interesen, ve qué tipo de educación y capacitación se requiere y cómo concuerdan los salarios de esos trabajos con tus metas financieras.
- El nivel de educación que alcances puede marcar una gran diferencia en relación a cuánto dinero puedas ganar.
- La situación y la meta de todos en la vida son un tanto diferentes. Un título de "*College* de cuatro años" puede no ser lo indicado para todos.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad de escenario: Antonio en un momento decisivo (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Dé instrucciones a sus participantes para que lean la historia de Antonio y escojan la mejor alternativa para su paso siguiente y que luego escriban algunas frases sobre por qué seleccionaron su respuesta. Enseguida, pida a los participantes que compartan sus respuestas y opiniones y dirija una discusión usando los puntos claves siguientes.

Instrucciones:
Haga que sus participantes lean la historia de Antonio, que escojan la mejor opción para su siguiente paso y que escriban algunas frases explicando por qué seleccionaron su respuesta.

La historia de Antonio:
Antonio está a punto de graduarse de la secundaria. Sus amigos quieren que vaya con ellos a la universidad; sus metas son ser electricista y pedir prestado lo menos posible.

¿Cuál es el mejor paso siguiente que puede dar?

A. Voy a mudarme a la ciudad adonde mis amigos van a ir a la universidad estatal, encontraré un trabajo y trataré de ahorrar lo suficiente para inscribirme en la escuela con ellos.

B. Voy a quedarme en casa con mi familia y a trabajar en un taller local de repuestos de autos. Es un trabajo estable y puedo mantener bajos mis gastos.

C. Voy a trabajar a tiempo parcial como asistente de electricista y voy a ir a una escuela profesional para sacar una licencia de contratista de electricidad. Ése es mi sueño.

Puntos claves:
- Dados sus intereses y metas personales y financieras, el mejor paso siguiente para Antonio es ir a la escuela profesional y trabajar a tiempo parcial para ganar dinero.
- La escuela profesional ayudará a Antonio a alcanzar su meta. Y, si alguna vez decide ir a la universidad, estará en mejor posición para pagarla.

¡Consejo!

Si una escuela cuesta más que otra, eso no garantiza que la calidad de la educación será mejor. Considera otros factores, como la solidez académica de la escuela en las áreas que te interesan.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad de escenario: Antonio en un momento decisivo

Instrucciones:

Lee la historia de Antonio. Luego, escoge la mejor opción para su siguiente paso y escribe algunas frases explicando por qué seleccionaste esa respuesta.

La historia de Antonio:

Antonio está a punto de graduarse de la secundaria. Sus amigos quieren que vaya con ellos a la universidad; sus metas son ser electricista y pedir prestado lo menos posible.

¿Cuál es el mejor paso siguiente que puede dar?

A. Voy a mudarme a la ciudad adonde mis amigos van a ir a la universidad estatal, encontraré un trabajo y trataré de ahorrar lo suficiente para inscribirme en la escuela con ellos.

B. Voy a quedarme en casa con mi familia y a trabajar en un taller local de repuestos de autos. Es un trabajo estable y puedo mantener bajos mis gastos.

C. Voy a trabajar a tiempo parcial como asistente de electricista y voy a ir a una escuela profesional para sacar una licencia de contratista de electricidad. Ése es mi sueño.

¡Consejo!

Si una escuela cuesta más que otra, eso no garantiza que la calidad de la educación será mejor. Considera otros factores, como la solidez académica de la escuela en las áreas que te interesan.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 6 – Escuela y dinero

Más educación = más opciones de trabajo y más poder de ganancia (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Esta discusión combinará dos temas del programa en Internet — Más educación = más opciones de trabajo y Más educación = Más poder de ganancia.

Empiece una discusión con sus participantes haciendo preguntas como éstas:

- *¿En qué clase de trabajos eres bueno? ¿Qué te gusta hacer?*
- *Piensa dentro de cinco años—¿qué conocimientos crees que necesitará una persona en la fuerza laboral?*
- *¿Cómo puede prepararte una universidad, escuela profesional o escuela técnica para esto?*
- *¿Por qué crees que la educación superior influye en cuánto estás en la capacidad de ganar?*

Luego, centre su atención en estos puntos claves:

Más educación = más opciones de trabajo

- Para algunos trabajos no necesitas educación o capacitación especializadas además de lo que aprendiste en la secundaria. Pero muchos trabajos *sí* los requieren. Y hay muchas opciones para conseguirla: escuelas profesionales, escuelas técnicas o universidad.
- Muchas materias ofrecidas en una universidad no están orientadas a trabajos o carreras específicas. Pero la universidad puede darte los conocimientos que te ayudarán en casi todas las áreas: cómo investigar, resolver problemas y expresarte. Y algunas clases podrían ayudarte a prepararte para trabajos en el campo de la salud, alta tecnología o el mundo de los negocios.
- La educación después de la secundaria puede darte el tipo de conocimientos y técnicas que conducen a más opciones de trabajos y carreras.
- Piensa en los tipos de trabajo que *tú* mereces. ¿Cuáles son tus intereses? ¿Para qué eres bueno por naturaleza? Y ¿cuál es tu idea de un reto sorprendente?
- Tras identificar algunas carreras que te interesen, investiga qué tipo de educación y capacitación se requiere y cómo concuerdan los salarios en esos trabajos con tus metas financieras.

Más educación = más poder de ganancia

- El nivel de educación que alcances puede marcar una gran diferencia en cuánto dinero puedes ganar.
- La situación y la meta de todos en la vida son un tanto diferentes. Un "*College* de cuatro años" puede no ser lo indicado para todos. Puede que te interese un "*College* Comunitario" ("Community College"), un "*College* de dos años" ("Junior College") o la capacitación técnica.
- En promedio, un graduado de universidad gana $1.2 millones más en su vida que un graduado sólo de secundaria [Fuente:National Association of Student Financial Aid Administrators Journal of Student Financial Aid, 2007].

¡Consejo!

Información gratuita sobre trabajos y carreras está disponible en la biblioteca pública y en Internet: lo que involucra el trabajo, la capacitación y educación que necesitarás, el día típico y la perspectiva actual de empleo.

Muestre a los participantes la diferencia que se puede lograr con los títulos educativos en sus ingresos anuales.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

¿Cuánto más paga la educación? (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Pida a sus participantes que traten de adivinar el ingreso anual promedio antes de impuestos de los trabajadores de tiempo completo de 25 años de edad y más que tengan estos niveles diferentes de educación. Tras completar la hoja de la actividad, revele las ganancias y dirija una discusión haciendo preguntas como éstas:

- *¿Cuál de las ganancias fue la más sorprendente para ti y por qué?*
- *¿Por qué crees que una persona con título de bachiller asociado puede ganar más que alguien que asistió a la universidad pero nunca se graduó?*

Luego, enfóquese en los puntos claves siguientes.

Instrucciones:

Haga que sus participantes llenen las ganancias anuales antes de impuestos de trabajadores de tiempo completo de 25 años de edad y más que tengan estos diferentes niveles de educación.

Grado de educación	Ganancias antes de impuestos
Título profesional	$100,000
Título de doctorado	$79,400
Título de maestría	$61,300
Título de bachiller	$50,900
Título de bachiller asociado	$40,600
Algunos estudios universitarios, sin título	$37,100
Graduado de secundaria	$31,500
No graduado de secundaria	$23,400

Puntos claves:

- Alguien con un diploma de secundaria gana casi el 35% más de dinero que una persona sin ese diploma.
- Alguien con un título de bachiller asociado gana casi el 30% más de dinero que un graduado de secundaria.
- Alguien con un título de maestría gana casi el 30% más de dinero que un graduado de secundaria.
- Alguien con un título de maestría gana casi el *doble* de dinero que un graduado de secundaria.
- Alguien con un título profesional gana casi el *doble* de dinero que alguien con un título de bachiller.

Fuente: The College Board, "Education Pays", 2007.

¡Consejo!

Para consejos sobre cómo escoger una carrera y ser contratado, ver el tema "Ganar dinero".

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

¿Cuánto más paga la educación?

Instrucciones:

Llena las ganancias anuales antes de impuestos de trabajadores de tiempo completo de 25 años de edad y más que tengan estos diferentes niveles de educación.

Grado de educación	Ganancias antes de impuestos
Título profesional	
Título de doctorado	
Título de maestría	
Título de bachiller	
Título de bachiller asociado	
Algo de estudios universitarios, sin título	
Graduado de secundaria	
No graduado de secundaria	$23,400

Preguntas/notas:

¡Consejo!

Para consejos sobre cómo escoger una carrera y ser contratado, ver el tema "Ganar dinero".

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 6 – Escuela y dinero

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos claves de la lección "Educación y poder de ganancia":

- Para algunos trabajos no necesitas estudios o capacitación especializada además de lo que aprendiste en la secundaria. Pero muchos trabajos *sí* los requieren. Y hay muchas opciones para conseguirla: escuelas profesionales, escuelas técnicas o universidad.
- La educación después de la secundaria puede darte el tipo de conocimientos y técnicas que conducen a más opciones de trabajos y carreras.
- Tras identificar algunas carreras que te interesen, investiga qué tipo de educación y capacitación se requiere y cómo concuerdan los salarios en esos trabajos con tus metas financieras.
- El nivel de educación que alcances puede marcar una gran diferencia en cuánto dinero puedes ganar.
- La situación y la meta de todos en la vida son un tanto diferentes. Un título de "*College* de cuatro años" puede no ser lo indicado para todos.

Actividades adicionales

Estas actividades están dirigidas a ampliar los nuevos conceptos presentados en la lección "Educación y poder de ganancia". Use éstas u otras actividades semejantes para dar a los participantes una oportunidad de aplicar en la vida real lo que acaban de aprender.

- *Para los estudiantes de secundaria o para las que acaban de graduarse de secundaria—si la escuela profesional te interesa, acude a Internet e investiga sobre las escuelas profesionales en tus áreas de interés para ver lo que ofrecen y sus costos.*
- *Ve a Internet o a la biblioteca local e investiga cuál es el salario inicial calculado para tus propuestas de carreras. Mira si hay una diferencia basada en el nivel de educación.*

Nota para el instructor:
En este punto de la clase, piense en usar el siguiente artículo de la biblioteca que le recomendamos como material de discusión o para distribuirlo entre los participantes. Puede encontrar éstos y otros artículos de la biblioteca al final de este tema.

Artículo recomendado: Cómo conseguir trabajo
Recuerde que el programa *El futuro en tus manos*® tiene una biblioteca con docenas de artículos que usted puede usar y distribuir para éste u otros temas. Visite www.elfuturoentusmanos.org para ver los artículos disponibles.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Lección 3: El dinero que necesitarás y dónde encontrarlo

Esta lección presenta a los participantes las fuentes de dinero que pueden usar para pagar su educación —ahorros, subsidios, becas, el programa federal de trabajo-estudio y préstamos estudiantiles. Los participantes también aprenderán cómo calcular cuánta deuda podrán pagar.

Objetivos del aprendizaje

Al terminar esta lección, los participantes serán capaces de:

- Hacer una lista y explicar las fuentes del dinero que pueden usar para pagar la educación.
- Explicar cómo determinar cuánta deuda pueden aceptar.

Comienzo de la discusión

Para empezar una discusión con sus participantes, hágales preguntas de respuestas abiertas. He aquí algunas que puede usar:

- ¿Qué fuentes financieras crees que usarás para ayudar a pagar el costo de la educación?
- ¿Cuál es la diferencia entre subsidios, becas y préstamos?
- ¿Por qué escuelas diferentes te ofrecerán diferentes paquetes de ayuda financiera?

Elementos básicos

- La educación después de la secundaria tiene un precio, y el costo puede ser *elevado*.
- Hay cuatro fuentes comunes para ayudarte a pagar por tu educación. La primera son los ahorros. Las otras tres son una combinación llamada ayuda financiera.
- La ayuda financiera incluye el dinero que te dan, el dinero que ganas y el dinero que pides prestado. Parte de este dinero debes solicitarlo al Departamento de Educación de Estados Unidos a fin de poder reunir los requisitos para conseguirlo.
- Si solicitas ayuda financiera, cada escuela que te acepte te enviará una carta con una lista de cuánto dinero eres elegible para recibir de cada tipo de ayuda financiera.
- La lista puede incluir subsidios, becas, programas de trabajo-estudio y préstamos.

Fuentes de fondos	Ejemplos
$ TÚ AHORRAS	Cuenta de ahorro
$ TÚ RECIBES	Subsidios y becas*
$ TÚ GANAS	Programa Federal de Estudio -Trabajo*
$ TÚ PIDES PRESTADO	Préstamos estudiantiles*

* Ayuda financiera = la combinación de subsidios, becas, trabajo-estudio y préstamos estudiantiles.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad sobre "Cuánto necesitarás" (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Divida la clase en grupos pequeños. Déles instrucciones para que hagan una lista de ejemplos para cada pregunta en la planilla. Por favor, defina el Costo de Asistencia ("Cost of Attendance" o "COA" por sus siglas en inglés) a sus participantes antes de empezar la actividad (COA es el costo total de la educación a tiempo completo durante un año e incluye muchas variables, como matrícula). Cuando terminen, dirija la discusión usando los puntos claves siguientes y con preguntas como éstas:

- *¿El monto que adivinaste sobre el costo anual promedio de un College de cuatro años fue mayor o menor que el costo promedio verdadero?*
- *¿Cuál es la diferencia entre universidades públicas y privadas?*
- *¿Qué factores incluidos en COA te sorprendieron y por qué?*
- *¿Qué factor es más importante para ti cuando tomas en cuenta diferentes escuelas?*

Instrucciones:

Trata de hacer una lista de varias respuestas o ejemplos para cada pregunta de la cartilla.

¿Cuál es el costo anual promedio de un *College* de 4 años?	• Un estudio de 2007 de la Junta de Universidades mostró que el costo anual promedio (matrícula, cuarto/comida, cuotas) de un año en un *college*/universidad privada es de más de $32,000. • En las universidades públicas, los costos promedio son de casi $14,000/año para estudiantes del estado y de $24,000/año para los estudiantes de fuera del estado. Empieza a ahorrar lo más pronto que puedas.
¿Por qué varían los costos de las escuelas?	La cantidad de dólares que necesitarás para la escuela depende de muchos factores: • La escuela que escojas. • Si es pública o privada. • Si completarás un programa de 2 años o de 4 años. • Si vas a vivir en casa o en la escuela. El precio total puede variar significativamente.
¿Qué factores determinan el Costo de Asistencia (COA)? (*COA es el costo total de la educación a tiempo completo durante un año e incluye muchas variables).*	• Cada año, todas las escuelas de nivel más alto que la secundaria (instituciones de educación postsecundaria) calculan una cifra de Costo de Asistencia (COA). • El COA es el costo total de la educación a tiempo completo durante un año. • Incluye el costo promedio de instrucción, conocido como matrícula: cuotas, libros y suministros; y albergue y comida, también conocido como cuarto y comida. Ponte en contacto con cualquier escuela que te interese y pregunta sobre el COA.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad sobre "Cuánto necesitarás" (Copia del instructor) (continuación)

¿Qué otros factores, además del dinero, debes tener en cuenta cuando buscas escuelas?	• Cuando compares escuelas, considera algo más que el dinero. • Si una escuela cuesta más que otra, eso no garantiza que la calidad de la educación será mejor. • Considera otros factores, como qué escuela tiene el programa más fuerte en tus temas favoritos, cuál tiene una mejor reputación y cuál tiene el tipo de ambiente que crees que te gustará.

¡Consejo!

Si tienes suerte, tu familia puede estar en la posibilidad de ayudarte a pagar la escuela. Pero, independientemente de tu situación, la comunicación abierta puede ayudar.

A continuación, sus participantes aprenderán sobre las maneras en que las familias pueden apartar dinero para pagar por la educación.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad: "¿Cuánto dinero necesitarás?"

Instrucciones:
Haz una lista de varias respuestas o ejemplos para cada pregunta de la planilla.

¿Cuál es el costo anual promedio de un *College* de 4 años?	Costo de un *college*/universidad privada de 4 años: Costo de un college/universidad pública de 4 años (trata de hacer una lista de costos de entidades en el estado y de fuera del estado).
Los costos de la educación universitaria varían. ¿Cuáles son algunos factores que afectan esta diferencia de costos?	Ejemplo: • Si vivirás en casa o en la escuela (costos de cuarto y comida)
¿Qué factores determinan el Costo de Asistencia (COA)? (*COA es el costo total de la educación a tiempo completo durante un año e incluye muchas variables).*	Ejemplo: • Matrícula
¿Qué otros factores, además del dinero, debes tener en cuenta cuando buscas escuelas?	Ejemplo: • La reputación de la escuela

¡Consejo!

Si tienes suerte, tu familia puede estar en condiciones de ayudarte a pagar la escuela. Pero, independientemente de tu situación, la comunicación franca puede ayudar.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad: "Planes de ahorro" (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Considere invitar a un banquero o profesional de las finanzas para hablar a su clase de estos diferentes planes de ahorro para la educación.

Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Empiece una discusión con sus participantes haciendo preguntas como éstas:

- *¿Tú o alguien de tu familia hizo un plan de ahorro para tu educación? Si fue así, ¿contribuiste a él?*
- *¿Qué tipos diferentes de planes de ahorro para la educación conoces?*

Luego, distribuya la hoja de la actividad y revise cada plan de ahorro y los puntos claves siguientes.

Puntos claves:

- Hay tres formas en que las familias pueden apartar ahorros para la educación.
- La mayoría de instituciones financieras del país ofrece dos programas del gobierno federal que permiten a los adultos apartar ahorros para la educación de sus hijos o nietos. El primero es una Cuenta de Ahorro para la Educación y el otro es el Plan 529, y hay dos tipos básicos.

Cuenta de Ahorro para la Educación	**Planes 529**	
	Plan de ahorro auspiciado por el estado	**Plan de matrícula prepagada**
• Ahorra $2,000 por año hasta los 18 años. • Los ahorros son colocados en inversiones como acciones y bonos. • Por lo general, los dueños de la cuenta no pagan impuestos sobre el dinero que ganan.	• Puede contribuir grandes cantidades de dinero. • Los ahorros son colocados en inversiones seleccionadas por el estado. • Ofrece ventajas tributarias. • Puede incluir cuotas, cargos y riesgos.	• Paga la matrícula de mañana a las tarifas de hoy. • Puede ser ofrecida por *colleges* y universidades estatales o privadas.

Puntos claves:

- Tanto las Cuentas de Ahorro para la Educación como los Planes de Ahorro para la Universidad auspiciados por el Estado son diferentes de las cuentas regulares de ahorro.
- El dueño de la cuenta en realidad está colocando dinero en inversiones. En lugar de ganar intereses en sus depósitos, obtiene ganancias si aumenta el valor de sus inversiones.

¡Consejo!

Un plan de matrícula prepagada permite a una persona pagar a precios de hoy la matrícula de mañana. Eso puede ahorrar dinero, ya que frecuentemente el costo de la matrícula tiende a subir.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad: "Planes de ahorro"

Puntos claves:

- Hay tres formas en que las familias pueden apartar ahorros para la educación.
- La mayoría de instituciones financieras del país ofrece dos programas del gobierno federal que permiten a los adultos apartar ahorros para la educación de sus hijos o nietos. El primero es una Cuenta de Ahorro para la Educación y el otro es el Plan 529, y hay dos tipos básicos.

Cuenta de Ahorro para la Educación	**Planes 529**	
	Plan de ahorro auspiciado por el estado	**Plan de matrícula prepagada**
• Ahorra $2,000 por año hasta los 18 años. • Los ahorros son colocados en inversiones como acciones y bonos. • Por lo general, los dueños de la cuenta no pagan impuestos sobre el dinero que ganan.	• Puede contribuir grandes cantidades de dinero. • Los ahorros son colocados en inversiones seleccionadas por el estado. • Ofrece ventajas tributarias. • Puede incluir cuotas, cargos y riesgos.	• Paga la matrícula de mañana a las tarifas de hoy. • Puede ser ofrecida por *colleges* y universidades estatales o privadas.

Puntos claves:

- Tanto las Cuentas de Ahorro para la Educación como los Planes de Ahorro para la Universidad auspiciados por el Estado son diferentes de las cuentas regulares de ahorro.
- El dueño de la cuenta en realidad está colocando dinero en inversiones. En lugar de ganar intereses en sus depósitos, obtiene ganancias si aumenta el valor de sus inversiones.

¡Consejo!

Un plan de matrícula prepagada permite a una persona pagar a precios de hoy la matrícula de mañana. Eso puede ahorrar dinero, ya que frecuentemente el costo de la matrícula tiende a subir.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Subsidios y becas (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Dé instrucciones a los participantes para que lean cada característica y decidan si describe un subsidio, una beca o ambos. Cuando terminen, mencione los puntos claves siguientes e intercambien ideas sobre cómo pueden aprender más sobre los subsidios y las becas.

Instrucciones:
Haga que sus participantes lean cada descripción y decidan si se refiere a un subsidio, a una beca o a ambos.

Descripción	¿Subsidio o beca?
Dinero del gobierno federal o estatal otorgado a un estudiante en base a necesidad financiera o logro académico.	**Subsidio**
Dinero otorgado a un estudiante de fuentes como universidades, organizaciones no lucrativas, sociedades mercantiles (“corporations”) y personas particulares.	**Beca**
Categorizada en local, nacional y escolar.	**Beca**
Por lo general los estados la dan a estudiantes con necesidad financiera y un sólido promedio de calificaciones.	**Subsidio**
Varía en el proceso de solicitud, cuánto dinero vale y a quién se le concede.	**Beca**
Generalmente, para reunir los requisitos para ésta, puedes tener que ser un residente desde hace largo tiempo y asistir a una universidad en el estado.	**Subsidio**
No se tiene que devolver.	**Ambos**
Ejemplos de ella son Pell y Oportunidad Suplementaria de Educación.	**Subsidio**

Puntos claves:

- Cuanto más dinero puedas conseguir en subsidios y becas, será menos lo que necesites pedir prestado. Y es dinero que no tienes que devolver.
- Para información sobre subsidios federales, visita la página electrónica www.ed.gov/programs. Los programas estatales pueden variar de un estado a otro. Para ver lo que ofrece un estado particular, visita la página electrónica del Departamento de Educación del estado.
- Para las *becas locales*, pregunta a la oficina de asesoría de tu secundaria; revisa tu periódico local, organizaciones comunitarias y al empleador de tus padres/tutores.
- Para *becas escolares,* pregunta a tu asesor de admisiones de la universidad.
- Para las *becas nacionales,* investiga en Internet.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Subsidios y becas (Copia del instructor)(continuación)

¡Consejo!

Tú puedes solicitar algunas becas escolares como estudiante nuevo. Estas becas con frecuencia se renuevan cada año que asistes a la escuela. Pregunta a tu asesor de admisión universitaria.

¿Qué viene después? El programa Federal de Trabajo-estudio.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad "Subsidios y becas"

Instrucciones:
Lee cada descripción y decide si se refiere a un subsidio, a una beca o a ambos.

Descripción	¿Subsidio o beca?
Dinero del gobierno federal o estatal concedido a un estudiante en base a necesidad financiera o logro académico.	
Dinero concedido a un estudiante de fuentes como universidades, organizaciones no lucrativas, sociedades mercantiles (“corporations”) y personas particulares.	
Categorizada en local, nacional y escolar.	
Por lo general los estados la dan a estudiantes con necesidad financiera y un sólido promedio de calificaciones académicas.	
Varía en el proceso de solicitud, cuánto dinero vale y a quién se concede.	
Generalmente, para reunir los requisitos para ésta, puedes tener que ser un residente desde hace largo tiempo y asistir a una universidad en el estado.	
No se tiene que devolver.	
Ejemplos de ella son Pell y Oportunidad Suplementaria de Educación.	

¡Consejo!

Tú puedes solicitar algunas becas escolares como estudiante nuevo. Estas becas con frecuencia se renuevan cada año que asistes a la escuela. Pregunta a tu asesor de admisión universitaria.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Trabajo-estudio (Copia del instructor)

Nota para el instructor:

Divida la clase en dos grupos. Explíqueles que estará llevando a cabo un Show de Preguntas. Se hará una pregunta a la vez a cada grupo con tres respuestas posibles. El portavoz del grupo debe responder a la pregunta en 10 segundos. Si no lo hace, el otro equipo tiene la oportunidad de responder. Recuerde mencionar los puntos claves que se presentan debajo de algunas respuestas. Cada respuesta correcta vale un punto. El equipo que tenga más puntos al final del juego, ¡es el ganador!

1. ¿Cuál de los siguientes ofrece trabajos para estudiantes no graduados y graduados con necesidad financiera?
   A. Subsidio Pell
   B. Préstamo Stafford
   C. El Programa Federal de Trabajo-estudio

   Punto clave: Todas las respuestas restantes son acerca del programa Federal Trabajo-estudio.

2. La cantidad de dinero que puedes ganar en el programa Federal Trabajo-estudio depende de:
   A. Tu nivel de necesidad
   B. El estado donde vives
   C. Dónde lo solicitas

   Punto clave: El nivel de financiamiento de la escuela y cuándo lo solicitas pueden tener un impacto en cuánto puedes ganar.

3. Los trabajos ofrecidos estimulan:
   A. El tiempo para estudiar mientras trabajas
   B. El servicio comunitario
   C. La formación de relaciones con otros estudiantes

   Punto clave: Los trabajos ofrecidos también estimulan el trabajo relacionado con tu campo de estudio.

4. Si trabajas fuera del campus, normalmente tu empleador será:
   A. Una agencia pública o una organización privada no lucrativa
   B. Un gran empleador en la región
   C. Una compañía asociada de alguna manera con la escuela

   Punto clave: Si trabajas fuera del campus, normalmente tu empleador será una organización privada no lucrativa o una agencia pública.

5. Cuando se asignan horas de trabajo, tu empleador o administrador de ayuda financiera considerará:
   A. Cuándo y cuánto quieres trabajar
   B. Cuánto te pagan
   C. Tu horario de clases y progreso académico

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 6 – Escuela y dinero

6. Dependiendo del tipo de trabajo que haces y de los conocimientos requeridos, tú ganarás por lo menos:
   A. Diez dólares por hora
   B. El sueldo mínimo federal actual
   C. Lo suficiente para pagar por tu cuarto y comida

¡Consejo!

Normalmente, los trabajos de trabajo-estudio pagan por hora. Por lo menos una vez al mes recibirás un cheque de pago de tu escuela. La cantidad que ganas no puede exceder tu subsidio federal total por trabajo-estudio.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 6 – Escuela y dinero

Actividad "¿Necesitas pedir prestado? (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Luego, empiece una discusión con sus participantes haciendo preguntas como éstas:

- *¿Cuáles son algunos de tus planes/o ideas actuales para ayudar a financiar tu educación?*
- *¿Has calculado el costo anual de asistir a la escuela?*
- *Además de los préstamos estudiantiles, ¿qué otras opciones deberías considerar?*

Distribuya la hoja de actividad y dé instrucciones a los participantes para que la lleven consigo e investiguen en la escuela de su elección y traten de ingresar datos calculados para ver si necesitan o no pedir un préstamo. Luego, céntrese en estos puntos claves:

Puntos claves:

- Si la combinación de tus ahorros, subsidios, becas y trabajo-estudio no es suficiente para pagar por la escuela, puede ser que también necesites pedir dinero prestado.
- Tendrás que devolver tus préstamos estudiantiles, con intereses. Explora todas las opciones y centra tu atención en conseguir subsidios y becas que no tengas que devolver.
- Para mantener sólido tu futuro financiero, pide prestada solamente la cantidad que necesitarás.
- Un préstamo estudiantil es un compromiso a largo plazo. Antes de aceptar un préstamo, investiga sus tasas, cuotas y cargos, la duración del periodo de pago y tus derechos y responsabilidades como prestatario.
- Si tus gastos exceden tu ingreso, puede que necesites pedir prestado lo suficiente para cubrir la diferencia. Pero si la diferencia es un número positivo o cercano al cero, puede ser que no necesites pedir prestado.

Ingreso	**$**
Trabajo o trabajo-estudio	
Ayuda financiera de familiares	
Becas	
Subsidios	
Préstamos	
Ahorros	
Otros ingresos	
Ingreso mensual total	**$**
Gastos	
Matrícula	
Cuarto y comida (si vives en el campus)	
Alquiler y servicios públicos (si vives fuera del campus)	
Comida y bocadillos	
Libros y útiles	

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Transporte	
Gastos/seguros médicos/dentales/de visión	
Teléfono/Internet	

Actividad "¿Necesitas pedir prestado? (Copia del instructor) (continuación)

Entretenimiento	
Personal (ropa, lavandería, artículos de aseo personal)	
Varios	
Gasto mensual total	**$**
Ingreso menos gastos	**$**

¡Consejo!

Un préstamo estudiantil es un compromiso a largo plazo. Antes de aceptar un préstamo, averigua sus tasas y cuotas y cargos, la duración del periodo de pago y tus derechos y responsabilidades como prestatario.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad "¿Necesitas pedir prestado?"

Usa esta hoja de trabajo para hacer una lista de tus ingresos y gastos mientras asistes a la escuela postsecundaria. ¡Puede ser que necesites pedir prestado menos de lo que piensas!

Ingreso	**$**
Trabajo o trabajo-estudio	
Ayuda financiera de familiares	
Becas	
Subsidios	
Préstamos	
Ahorros	
Otros ingresos	
Ingreso mensual total	**$**
Gastos	
Matrícula	
Cuarto y comida (si vives en el campus)	
Alquiler y servicios públicos (si vives fuera del campus)	
Comida y bocadillos	
Libros y útiles	
Transporte	
Gastos/seguros médicos/dentales/de visión	
Teléfono/Internet	
Entretenimiento	
Personal (ropa, lavandería, artículos de aseo personal)	
Varios	
Gasto mensual total	**$**
Ingreso menos gastos	**$**

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

¡Consejo!

Un préstamo estudiantil es un compromiso a largo plazo. Antes de aceptar un préstamo, averigua sus tasas, cuotas y cargos, la duración del periodo de pago y tus derechos y responsabilidades como prestatario.

¿Cuánta deuda puedes pagar? (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Escriba la fórmula siguiente en un pizarrón o papel grande. Explique a sus participantes que esta fórmula mostrará la cantidad máxima mensual de préstamo que pueden pagar cómodamente en base a un salario realista que pueden percibir después de graduarse. Asegúrese de mencionar que la fórmula supone que el pago de su préstamo es del 10% de su ingreso neto o del sueldo que llevan a casa y que su ingreso neto es un 20% menos que su ingreso bruto (debido a impuestos, etc.).

Usa diferentes ingresos, como 35,000, 45,000 y 60,000 para ver la diferencia. Luego dirige tu atención a los puntos claves siguientes

$$\left[\frac{\text{Annual gross income x 80\% (.8)}}{12}\right] \text{ x } 10\% \ (0.1) \ = \ \text{maximum affordable monthly loan payment}$$

Respuesta para 35,000:	Respuesta para 45,000	Respuesta para 60,000
35,000 x 0.8 = 28,000	• 45,000 x 0.8 = 36,000	• 60,000 x 0.8 = 48,000
28,000 / 12 = 2333.33	• 36,000 / 12 = 3000	• 48, 000 / 12 = 4000
233.33 x 0.1 = $233.33	• 3,000 x 0.1 = $300.00	• 4000 x 0.1 = $400.00

Puntos claves:

- Para pagar tu préstamo estudiantil, trata de mantener el pago mensual de tu préstamo estudiantil en el 10% o menos del ingreso neto mensual que planeas percibir después que termines los estudios.
- Sé realista sobre el que será tu salario después de graduarte.
- Antes de pedir prestado, calcula la cantidad de deuda que podrás manejar sin mucho estrés financiero.

¡Consejo!

Tu *ingreso neto*, o la paga que llevas a casa, es la cantidad que ganas después de restarse los impuestos, seguro u otros costos de tu *ingreso bruto*, la cantidad total que ganas.

Luego, exploren los Elementos básicos de los préstamos estudiantiles.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 6 – Escuela y dinero

Préstamos estudiantiles (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Considere invitar a un consejero de secundaria o agente de ayuda financiera para que hable a la clase.

Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Empiece una discusión con sus participantes haciendo preguntas como éstas:

- *¿Conoces algunos préstamos federales que estén disponibles?*
- *¿Cómo solicitas esos préstamos?*
- *¿Tienen los préstamos estudiantiles tasas de interés diferentes que los préstamos regulares, como los préstamos para autos o los de vivienda?*
- *¿Qué sucede si te gradúas de la universidad/college y no puedes pagar tus préstamos estudiantiles de inmediato?*

Luego distribuya la hoja de actividades y centre su atención en los puntos claves siguientes.

Guarda esta información sobre los préstamos estudiantiles para saber dónde encontrarlos, cómo solicitarlos y cómo pagarlos.

Préstamos del gobierno de Estados Unidos	Los *Préstamos Federales Perkins* son préstamos de bajos intereses ofrecidos a través de las escuelas. Los *Préstamos Federales Stafford* son ofrecidos a través de bancos, cooperativas de crédito, prestamistas no lucrativos de préstamos estudiantiles o directamente del gobierno federal a través de las escuelas. Los *Préstamos Federales PLUS* para padres les permiten pedir prestado hasta por toda la cantidad del costo de educación de su hijo menos cualquier otra ayuda, ya sea de un banco privado, un prestamista no lucrativo o el gobierno federal.
Los dos tipos de Préstamos Federales Stafford	Los préstamos *Stafford Subsidiados* son entregados en base a la necesidad financiera del estudiante. Un beneficio clave de un préstamo subsidiado es que el gobierno paga los intereses mientras estés en la escuela por lo menos a medio tiempo. Los *Préstamos Stafford no Subsidiados* no son asignados en base a necesidad financiera. Tú eres responsable de pagar todos los intereses del préstamo. Para reducir el costo general a largo plazo del préstamo, empieza a pagar estos intereses cuando aún estás en la escuela.
¿Cuál es la tasa de interés de los préstamos federales?	Las tasas de interés de los préstamos estudiantiles federales son fijadas por el gobierno federal. Para ayudar a hacer que la educación superior sea posible para más gente, las tasas están "por debajo de las del mercado", —por lo general tiene tasas menores que las de los préstamos no federales.
¿Cómo solicito un préstamo federal?	Busca en el sitio Web www.studentaid.ed.gov información sobre ayuda federal para estudiantes y un enlace a Solicitud Gratuita de Ayuda Federal para Estudiantes (FAFSA). Llena FAFSA en Internet y fírmala electrónicamente. Es una alternativa rápida y fácil a los documentos en papel y encontrarás con más rapidez tu elegibilidad para recibir ayuda estudiantil. El gobierno federal algunas veces hace cambios en sus programas de préstamos estudiantiles, así que revisa el sitio Web para ver la información más reciente.
Préstamos estatales y privados	Muchos gobiernos estatales ofrecen préstamos estudiantiles. Investiga en tu estado para ver qué se ofrece. Si ya has solicitado préstamos estudiantiles federales o estatales y necesitas pedir más dinero prestado, considera un *préstamo estudiantil privado*, o un *préstamo estudiantil alternativo*. Éstos son ofrecidos por instituciones financieras y se basan en el crédito del solicitante.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Préstamos estudiantiles (Copia del instructor) (continuación)

¿Cuándo tengo que pagar?	Cuando firmas un contrato de préstamo, o un pagaré, te comprometes a pagar el préstamo según un programa. Algunos prestamistas ofrecen más de una opción para el programa de pago o un periodo de gracia antes de que se deba hacer el primer pago. Con un Préstamo Federal Perkins, tú debes empezar a pagar nueve meses después de graduarte, dejar la escuela o caer por debajo del estatus de tiempo parcial. Con los Préstamos Stafford, tienes que empezar a pagar seis meses después de graduarte, dejar la escuela o caer por debajo del estatus de medio tiempo.
¿Se puede posponer el pago?	Si tienes una dificultad financiera temporal, algunos prestamistas pueden darte la opción de aplazar el pago del préstamo por un periodo de tiempo (conocido como aplazamiento) o pueden reducir temporalmente la cantidad del pago del préstamo estudiantil (conocido como indulgencia en la cantidad a pagar). Habla de estas opciones con tu prestamista.

¡Consejo!

Para poder pagar con comodidad los préstamos estudiantiles, trata de mantener tu pago mensual en el 10% o menos del ingreso mensual neto que planeas percibir al terminar los estudios.

Nota para el instructor:
En este punto de la clase, piense en usar el siguiente artículo de la biblioteca que le recomendamos como material de discusión o para distribuirlo entre los participantes. Puede encontrar éstos y otros artículos de la biblioteca al final de este tema.

Artículo recomendado: ¿Cuánto necesito pedir prestado?

Recuerde que el programa El futuro en tus manos® tiene una biblioteca con docenas de artículos que usted puede usar y distribuir para éste u otros temas. Visite www.elfuturoentusmanos.org para ver los artículos disponibles.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Préstamos estudiantiles

Guarda esta información sobre los préstamos estudiantiles para aprender dónde encontrarlos, cómo solicitarlos y cómo pagarlos.

Préstamos del gobierno de Estados Unidos	Los *Préstamos Federales Perkins* son préstamos de bajos intereses ofrecidos a través de las escuelas. Los *Préstamos Federales Stafford* son ofrecidos a través de bancos, cooperativas de crédito, prestamistas no lucrativos de préstamos estudiantiles o directamente del gobierno federal a través de las escuelas. Los *Préstamos Federales PLUS* para padres les permiten pedir prestado hasta por toda la cantidad del costo de educación de su hijo menos cualquier otra ayuda, ya sea de un banco privado, un prestamista no lucrativo o el gobierno federal.
Los dos tipos de Préstamos Federales Stafford	Los préstamos *Stafford Subsidiados* son entregados en base a la necesidad financiera del estudiante. Un beneficio clave de un préstamo subsidiado es que el gobierno paga los intereses mientras estés en la escuela por lo menos medio tiempo. Los *Préstamos Stafford no Subsidiados* no son asignados en base a necesidad financiera. Tú eres responsable de pagar todos los intereses del préstamo. Para reducir el costo general a largo plazo del préstamo, empieza a pagar estos intereses cuando aún estás en la escuela.
¿Cuál es la tasa de interés de los préstamos federales?	Las tasas de interés de los préstamos estudiantiles federales son fijadas por el gobierno federal. Para ayudar a hacer que la educación superior sea posible para más gente, las tasas están "por debajo de las del mercado", —por lo general tiene tasas menores que las de los préstamos no federales.
¿Cómo solicito un préstamo federal?	Busca en el sitio Web www.studentaid.ed.gov información sobre ayuda federal para estudiantes y un enlace a Solicitud Gratuita de Ayuda Federal para Estudiantes (FAFSA). Llena FAFSA en Internet y fírmala electrónicamente. Es una alternativa rápida y fácil a los documentos en papel y encontrarás con más rapidez tu elegibilidad para recibir ayuda estudiantil. El gobierno federal algunas veces hace cambios en sus programas de préstamos estudiantiles, así que revisa el sitio Web para ver la información más reciente.
Préstamos estatales y privados	Muchos gobiernos estatales ofrecen préstamos estudiantiles. Verifica en tu estado para ver qué se ofrece. Si ya has solicitado préstamos estudiantiles federales o estatales y necesitas pedir más dinero prestado, considera un *préstamo estudiantil privado*, o un *préstamo estudiantil alternativo*. Éstos son ofrecidos por instituciones financieras y se basan en el crédito del solicitante.
¿Cuándo tengo que pagar?	Cuando firmas un contrato de préstamo, o un pagaré, te comprometes a pagar el préstamo según un programa. Algunos prestamistas ofrecen más que una opción para el programa de pago o un periodo de gracia antes de que se deba hacer el primer pago. Con un Préstamo Federal Perkins, tú debes empezar a pagar nueve meses después de graduarte, dejar la escuela o caer por debajo del estatus de tiempo parcial. Con los Préstamos Stafford, tienes que empezar a pagar seis meses después de graduarte, dejar la escuela o caer por debajo del estatus de medio tiempo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Préstamos estudiantiles (continuación)

¿Se puede posponer el pago?	Si tienes una dificultad financiera temporal, algunos prestamistas pueden darte la opción de posponer el pago del préstamo por un periodo de tiempo (conocido como aplazamiento) o pueden reducir temporalmente la cantidad del pago del préstamo estudiantil (conocido como indulgencia en la cantidad a pagar). Habla de estas opciones con tu prestamista.

¡Consejo!

Para poder pagar con comodidad los préstamos estudiantiles, trata de mantener tu pago mensual en el 10% o menos del ingreso mensual neto que planeas percibir al terminar los estudios.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 6 – Escuela y dinero

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos claves de la lección "El dinero que necesitarás y dónde encontrarlo":

- La educación después de la secundaria tiene un precio y el costo puede ser *elevado*.
- Hay cuatro fuentes comunes para ayudarte a pagar por tu educación. La primera son los ahorros. Las otras tres son una combinación llamada ayuda financiera.
- La ayuda financiera incluye dinero que recibes, dinero que ganas y dinero que pides prestado. Para parte de este dinero es necesario que lo solicites al Departamento de Educación de Estados Unidos para poder reunir los requisitos.
- Si solicitas ayuda financiera, cada escuela que te acepte te enviará una carta con una lista de cuánto eres elegible para recibir de cada tipo de ayuda financiera.
- La lista puede incluir subsidios, becas, programas de trabajo-estudio y préstamos.

Actividades adicionales

Estas actividades están dirigidas a ampliar los nuevos conceptos presentados en la lección "El dinero que necesitarás y dónde encontrarlo". Use éstas u otras actividades semejantes para dar a los participantes una oportunidad de aplicar a situaciones de la vida real lo que acaban de aprender.

- *Haz una lista de tres o cuatro escuelas principales. Encuentra el Costo de Asistencia a cada una.*
- *En base a los números del Costo de Asistencia que tienes de las escuelas de tu elección, llena la hoja de trabajo (página 22) para determinar si necesitarás pedir dinero prestado para asistir a la escuela.*
- *Haz una lista de TODOS los factores que son importantes para ti cuando escoges una escuela.*
- *Haz una investigación de los subsidios y becas. Haz una lista de por lo menos 10 subsidios y becas que puedes solicitar.*
- *Calcula cuánta deuda puedes pagar usando la fórmula y un salario realista para el campo que te interesa.*
- *Busca en el sitio Web www.studentaid.ed.gov información sobre ayuda federal para estudiantes y un enlace a la Solicitud Gratuita de Ayuda Federal para Estudiantes (FAFSA). Revisa la solicitud y haz una lista de preguntas o puntos que surjan durante tu revisión.*
- *Averigua qué préstamos estudiantiles ofrece tu estado.*

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Lección 4: Hacer que suceda; tu plan de acción

En esta lección, los participantes aprenden cómo prepararse para la educación superior con un plan de acción mes a mes. También aprenden por qué la ayuda financiera requiere un esfuerzo de equipo, cómo solicitar ayuda financiera y cómo analizar los paquetes de ayuda financiera que se les ofrecen.

Objetivos del aprendizaje

Al completar esta lección, los participantes serán capaces de:

- Hacer un plan de acción mes a mes en preparación para su educación superior.
- Explicar por qué la ayuda financiera requiere un esfuerzo de equipo.
- Explicar cómo solicitar ayuda financiera.
- Explicar cómo analizar los paquetes de ayuda financiera.

Comienzo de la discusión

Para empezar una discusión con sus participantes, hágales preguntas de respuestas abiertas. He aquí algunas que puede usar:

- ¿Qué pasos estás dando ahora para ayudarte en la preparación para la universidad, escuela profesional, etc.?
- ¿Cuáles son algunos recursos que puedes usar para ayudar a comprender y solicitar ayuda financiera?

Elementos básicos

- Si estás pensando en la educación después de la secundaria, hay cosas que puedes hacer para prepararte.
- La educación después de la secundaria puede darte el conocimiento y la capacidad que pueden marcar la diferencia en tus opciones de trabajo y poder de ganancia.
- Si deseas perseguir una educación superior/escuela profesional, te toca a ti hacer un plan y seguirlo.

Antes de introducir el plan de acción, use el escenario siguiente para hacer pensar a los participantes.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad "Katie necesita dinero en efectivo" (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Dé instrucciones a sus participantes para que lean la historia de Katie, que escojan la mejor secuencia de pasos para ella y escriban algunas frases sobre por qué seleccionaron una respuesta. Luego, pida a los estudiantes que compartan sus respuestas y opiniones y dirija una discusión usando los puntos claves siguientes y haciendo preguntas como éstas:

- *¿Por qué debería solicitar Katie becas y subsidios federales?*
- *¿Es necesario pagar las becas y subsidios?*
- *¿Cuándo puede Katie solicitar ayuda federal para estudiantes?*

Instrucciones:

Haga que sus participantes lean la situación de Katie y luego escojan la secuencia de pasos para ella. Enseguida, en el espacio provisto, haga que expliquen por qué creen que es la mejor opción.

Katie está en el penúltimo año de secundaria. Ella quiere dar los pasos correctos, en el orden correcto, para tener suficiente dinero para ir a la universidad. ¿Cuál de las siguientes es la mejor secuencia de pasos para Katie y por qué?

A. Primero averiguaré sobre los préstamos bancarios. En el último año empezaré a solicitar becas y subsidios.

B. Empezaré a buscar becas ahora; en el último año mi familia llenará una solicitud de ayuda federal para estudiantes.

C. En el penúltimo año de secundaria calcularé cuándo puedo ganar en la universidad y después. En el último año averiguaré sobre cómo conseguir un préstamo federal.

Puntos claves:

- La mejor opción para Katie es empezar a buscar becas en el penúltimo año y solicitar ayuda federal para estudiantes en enero de su último año (la fecha más temprana en la que puede solicitarla).
- Hay competencia para becas y subsidios federales. Es conveniente solicitar ambos lo más pronto posible.

¡Consejo!

Si una escuela cuesta más que otra, eso no garantiza que la calidad de la educación será mejor. Considera otros factores, como la solidez académica de la escuela en las áreas que te interesan.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Actividad "Katie necesita dinero en efectivo"

Instrucciones:
Lee sobre la situación de Katie y luego escoge la mejor secuencia de pasos para ella. Enseguida, en el espacio provisto explica por qué piensas que ésta es la mejor opción.

Katie está en el penúltimo año de secundaria. Ella quiere dar los pasos correctos, en el orden correcto, para tener suficiente dinero para ir a la universidad. ¿Cuál de las siguientes es la mejor secuencia de pasos para Katie y por qué?

A. Primero averiguaré sobre los préstamos bancarios. En el último año empezaré a solicitar becas y subsidios.

   ¿Por qué?

B. Empezaré a buscar becas ahora; en el último año mi familia llenará una solicitud de ayuda federal para estudiantes.

   ¿Por qué?

C. En el penúltimo año de secundaria calcularé cuándo puedo ganar en la universidad y después. En el último año averiguaré sobre cómo conseguir un préstamo federal.

   ¿Por qué?

¡Consejo!

Si una escuela cuesta más que otra, eso no garantiza que la calidad de la educación será mejor. Considera otros factores, como la solidez académica de la escuela en las áreas que te interesan.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 6 – Escuela y dinero

Discusión "Prepárate tú mismo" (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Presente la actividad mencionando los puntos claves siguientes. Divida la clase en grupos pequeños. Dé instrucciones a los grupos para que hagan una lista de cinco o seis pasos que deben dar para implementar un plan para la educación después de la secundaria. Pida a cada grupo que comparta su lista. Luego, distribuya la hoja de la actividad. Dé instrucciones a los participantes para que agreguen sus propias ideas mientras usted cubre las razones de estos puntos.

Puntos claves:

- Si quieres tener una educación superior, te toca a ti hacer un plan y seguirlo.

Busca desafíos en la secundaria	• Toma cursos que signifiquen retos en la secundaria. Trabaja duro y consigue buenas notas. • Empieza a pensar en futuras posibilidades de carrera. • Participa en una variedad de actividades extracurriculares y voluntarias. Además de beneficiarte a ti, a tu escuela secundaria y a la comunidad, éstas pueden mejorar tus posibilidades de ser admitido en escuelas postsecundarias y de ganar becas.
Conversa con tu familia	• Tus padres o tutores pueden ayudarte evaluando las escuelas, estudiando los exámenes de ingreso y visitar las escuelas contigo.
Habla con los consejeros de secundaria	• Tu consejero de secundaria puede aconsejarte sobre las solicitudes de admisión, darte detalles sobre cómo inscribirte para los exámenes de ingreso, escribir recomendaciones para ti y darte ánimo.
Prepárate para los exámenes	• Prepárate para cualquier examen requerido. Anota con cuidado las fechas límites de inscripción. • Generalmente, deberías inscribirte por lo menos seis semanas antes del examen para que tengas tiempo de estudiar y evitar cargos por inscripción tardía.
Considera lo que quieres	• Cuando estés en el penúltimo año, considera lo que quieres de la escuela postsecundaria. • Considera qué escuelas son sólidas en los temas, conocimientos, actividades extracurriculares y posibles carreras que te interesan. ¿Es una escuela profesional o técnica, un "*College* de dos años" ("Junior College") o un "*College* Comunitario" ("Community College") o una universidad? ¿Dónde quieres vivir cuando vayas a la escuela, en casa o en el campus? ¿En una ciudad o en un pueblo pequeño? ¿De qué tamaño debe ser la escuela a la que quieres asistir en términos de clases y del campus?

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Reduce tu lista	• Revisa los sitios Web y folletos de la escuela que pueda tener lo que tú necesitas. • Reduce tu lista a tres o seis posibles escuelas. Visita esas escuelas durante el año escolar, cuando las clases estén en sesión. • Ponte en contacto con los consejeros de admisiones en las escuelas. Igual que los consejeros de la secundaria, ellos pueden ofrecerte información sobre admisiones, becas y detalles específicos de la escuela, como los exámenes que exigen para postular.

Discusión "Prepárate tú mismo" (Copia del instructor) (continuación)

Haz un seguimiento de tu búsqueda	• Mantente organizado durante tu proceso de búsqueda de escuela. • Crea una carpeta con la información sobre las posibles escuelas y haz un seguimiento de todas las fechas importantes en un solo calendario.

¡Consejo!

Recuerda: la situación y metas de todos en la vida son un tanto diferentes. Un título de un *College* de cuatro años puede no ser lo acertado para todos. Considera todas tus opciones para la educación superior.

Luego, presente el plan de acción y el cronograma sugeridos.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 6 – Escuela y dinero

Discusión "Prepárate tú mismo"

Busca desafíos en la secundaria	• Participa en una variedad de actividades extracurriculares y voluntarias. Además de beneficiarte a ti, a tu escuela secundaria y a la comunidad, éstas pueden mejorar tus posibilidades de ser admitido en escuelas postsecundarias y de ganar becas.
Conversa con tu familia	• Tus padres o tutores pueden ayudarte evaluando las escuelas, estudiando los exámenes de ingreso y visitar las escuelas contigo.
Habla con los consejeros de secundaria	• Tu consejero de secundaria puede aconsejarte sobre las solicitudes de admisión, darte detalles sobre cómo inscribirte para los exámenes de ingreso, escribir recomendaciones para ti y darte ánimo.
Prepárate para los exámenes	• Prepárate para cualquier examen requerido. Anota con cuidado las fechas límites de inscripción. • Generalmente, deberías inscribirte por lo menos seis semanas antes del examen para que tengas tiempo de estudiar y evitar cargos por inscripción tardía.
Considera lo que quieres	• Cuando estés en el penúltimo año de la secundaria, considera lo que quieres de la escuela postsecundaria. • Considera qué escuelas son sólidas en los temas, conocimientos, actividades extracurriculares y posibles carreras que te interesan. ¿Es una escuela profesional o técnica, un "*College* de dos años" ("Junior College") o "*College* comunitario" ("Community College") o una universidad? ¿Dónde quieres vivir cuando vayas a la escuela, en casa o en el campus? ¿En una ciudad o en un pueblo pequeño? ¿De qué tamaño debe ser la escuela a la que quieres asistir en términos de clases y tamaño del campus?
Reduce tu lista	• Revisa los sitios Web y folletos de la escuela que pueda tener lo que tú necesitas. • Reduce tu lista a tres o seis posibles escuelas. Visita esas escuelas durante el año escolar, cuando las clases estén en sesión. • Ponte en contacto con los consejeros de admisiones en las escuelas. Igual que los consejeros de la secundaria, ellos pueden ofrecerte información sobre admisiones, becas y detalles específicos de la escuela, como los exámenes que exigen para postular.
Haz un seguimiento de tu búsqueda	• Mantente organizado durante el proceso de búsqueda de escuela. • Crea una carpeta de información sobre las posibles escuelas y haz un seguimiento de todas las fechas importantes en un solo calendario.

¡Consejo!

Recuerda: la situación y metas de todos en la vida son un tanto diferentes. Un título de un *College* de cuatro años puede no ser lo acertado para todos. Considera todas tus opciones de educación superior.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tu plan y cronograma de acción (Copia del instructor)

Nota para el instructor:

Considere invitar a un consejero de secundaria para que venga y hable con su clase.

Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Revise cada mes y mencione los puntos más importantes de cada uno. Aliente a los participantes a tenerla a mano y a usarla durante su penúltimo y último año de secundaria.

Penúltimo año Acude a las noches de información postsecundaria y ferias de carrera. Toma los exámenes de ingreso aplicables (pide a tu consejero guía los horarios de exámenes y materiales de inscripción). Explora diferentes escuelas en Internet y programa visitas a las escuelas. Empieza una búsqueda de becas en Internet.	**Último año—septiembre** Reúnete con tu consejero guía para evaluar tu elección de escuelas en base a los puntajes de tu examen de ingreso, tu promedio de calificaciones escolares y tus actividades extracurriculares. Ponte en contacto con las escuelas para conseguir solicitudes de admisión y de ayuda financiera. Continúa tu búsqueda de becas.	**Último año—octubre** Postula a varias escuelas. Incluye por lo menos una escuela "de seguridad", varias donde probablemente serás aceptado y una o dos escuelas "a las que podrías ingresar". Pide recomendaciones escritas a los maestros, empleadores o a otros adultos; dales por lo menos un mes para escribirlas. Si las escuelas que te interesan exigen ensayos de admisión, piensa en los temas y empieza a hacer esquemas.
Último año—noviembre Averigua las fechas límites de presentación de solicitudes de tus escuelas y asegúrate de que tu información sea presentada a tiempo. Programa visitas a los campus y entrevistas de admisión.	**Último año—diciembre** Decide dónde quieres vivir el próximo año y presenta tu solicitud de vivienda. No pierdas de vista las fechas límites de las becas.	**Último año—enero** Llena la Solicitud Gratuita de Ayuda Federal para Estudiantes (FAFSA) lo más pronto posible después del 1 de enero. Los padres y los estudiantes deberían llenar sus formularios de declaración de impuestos pronto porque se necesitan esas cifras para llenar la FAFSA. Acude a las noches de ayuda financiera para aprender más sobre el financiamiento de la educación.
Último año—febrero Presenta a tu consejero guía de la secundaria los formularios necesarios de calificaciones de mitad de año si las escuelas que te interesan los requieren. Inscríbete para exámenes de ubicación avanzada, si son requeridos. Sigue llenando las solicitudes de becas.	**Último año—marzo** Aproximadamente 4 semanas después de presentar FAFSA, recibirás un Reporte de Ayuda Estudiantil (“Student Aid Report” o “SAR” por sus siglas en inglés). Éste contiene tu información financiera y Contribución Familiar Esperada (‘Expected Family Contribution” o “EFC” por sus siglas en inglés). Las escuelas lo	**Último año—abril** Compara las ayudas financieras que te han concedido las diferentes escuelas. Si el paquete de ayuda no es suficiente para cubrir los costos, considera un Préstamo Federal PLUS y préstamos privados para la educación. Toma tu decisión final—acepta o rechaza. Muchas escuelas tienen plazos para la

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

	usan para determinar tu paquete de ayuda financiera–asegúrate de que es correcto. Las decisiones sobre las admisiones empiezan a llegar en esta misma época.	aceptación en abril o comienzos de mayo.

Tu plan y cronograma de acción (Copia del instructor) (continuación)

Último año—mayo		**Verano**
Relájate. Has dejado atrás la parte difícil. ¡Disfruta de tus últimas semanas en la secundaria! Asegúrate que tus reportes de calificaciones finales son enviados a la escuela a la que asistirás.	**¡Graduación!**	Ahorra el dinero de tu trabajo de verano y compra las cosas que necesitarás en la escuela gradualmente durante el verano. Ten presente las fechas de orientación de nuevos estudiantes. Si pierdes tu orientación, es posible que no puedas inscribirte para las clases hasta que asistas a ellas.

¡Consejo!

Los Préstamos Federales PLUS para padres permiten a los padres pedir prestado hasta el costo total de los estudios menos la otra ayuda recibida.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tu plan y cronograma de acción

Penúltimo año Acude a las noches de información postsecundaria y ferias de carrera. Toma los exámenes de ingreso aplicables (pide a tu consejero guía los horarios de exámenes y materiales de inscripción). Explora diferentes escuelas en Internet y programa visitas a las escuelas. Empieza una búsqueda de becas en Internet.	**Último año—septiembre** Reúnete con tu consejero guía para evaluar tu elección de escuelas en base a tus puntajes de los exámenes de ingreso, tu promedio de calificaciones escolares y tus actividades extracurriculares. Ponte en contacto con las escuelas para las solicitudes de admisión y de ayuda financiera. Continúa tu búsqueda de becas.	**Último año—octubre** Postula a varias escuelas. Incluye por lo menos una escuela "de seguridad", varias donde probablemente serás aceptado y una o dos escuelas "a las que podrías ingresar". Pide recomendaciones escritas a los maestros, empleadores o a otros adultos; dales por lo menos un mes para escribirlas. Si las escuelas que te interesan exigen ensayos de admisión, piensa en los temas y empieza a hacer esquemas.
Último año—noviembre Averigua las fechas límites de presentación de solicitudes de tus escuelas y asegúrate de que tu información sea presentada a tiempo. Programa visitas a los campus y entrevistas de admisión.	**Último año—diciembre** Decide dónde quieres vivir el próximo año y presenta tu solicitud de vivienda. No pierdas de vista las fechas límites de las becas.	**Último año—enero** Llena la Solicitud Gratuita de Ayuda Federal para Estudiantes (FAFSA) lo más pronto posible después del 1 de enero. Los padres y los estudiantes deberían llenar sus formularios de declaración de impuestos pronto porque se necesitan esas cifras para llenar la FAFSA. Acude a las noches de ayuda financiera para aprender más sobre el financiamiento de la educación.
Último año—febrero Presenta a tu consejero guía de la secundaria los formularios necesarios de calificaciones de mitad de año si las escuelas que te interesan los requieren. Inscríbete para exámenes de ubicación avanzada, si son requeridos. Sigue llenado las solicitudes de becas.	**Último año—marzo** Aproximadamente 4 semanas después de presentar FAFSA, recibirás un Reporte de Ayuda Estudiantil ("Student Aid Report" o "SAR" por sus siglas en inglés). Éste contiene tu información financiera y Contribución Familiar Esperada ("Expected Family Contribution" o "EFC" por sus siglas en inglés). Las escuelas lo usan para determinar tu paquete de ayuda financiera– asegúrate de que es correcto. Las decisiones sobre las admisiones empiezan a llegar en esta misma época.	**Último año—abril** Compara las ayudas financieras que te han concedido las diferentes escuelas. Si el paquete de ayuda no es suficiente para cubrir los costos, considera un Préstamo Federal PLUS y préstamos privados para la educación. Toma tu decisión final—acepta o rechaza. Muchas escuelas tienen plazos para la aceptación en abril o comienzos de mayo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tu plan y cronograma de acción (continuación)

Último año—mayo		**Verano**
Relájate. Has dejado atrás la parte difícil. ¡Disfruta de tus últimas semanas en la secundaria! Asegúrate que tus calificaciones finales son enviadas a la escuela a la que asistirás.	**¡Graduación!**	Ahorra el dinero de tu trabajo de verano y compra gradualmente durante el verano las cosas que necesitarás en la escuela. Ten presente las fechas de orientación de nuevos estudiantes. Si pierdes tu orientación, es posible que no puedas inscribirte para las clases hasta que asistas a ellas.

¡Consejo!

Los Préstamos Federales PLUS para padres permiten a los padres pedir prestado hasta el costo total de los estudios menos otra ayuda recibida.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Pasos del proceso de solicitud (Copia del instructor)

Nota para el instructor:

Considere invitar a un consejero de secundaria o agente de ayuda financiera para que vaya a su clase y converse con los participantes.

Haga una fotocopia de la actividad de la página siguiente y distribúyala a sus participantes. Dirija una discusión sobre los pasos del proceso de solicitud. Considere distribuir una muestra de formularios FAFSA a sus participantes durante esta lección.

Usa este folleto para ayudarte a completar los pasos del proceso de solicitud de ayuda financiera.

1. Consigue una solicitud	La Solicitud Gratuita de Ayuda Federal para Estudiantes (FAFSA) es un formulario que el Departamento de Educación de Estados Unidos (ED) usa para evaluar la situación financiera de la familia de todos los estudiantes que solicitan ayuda financiera. A menudo las escuelas usan información de FAFSA para adjudicar ayuda financiera estatal e institucional. La mayoría de oficinas de consejería escolar puede proporcionarte una copia en papel de la solicitud, pero para acelerar el proceso, llena FAFSA en Internet en www.fafsa.ed.gov.
2. Llena la solicitud	Tú puedes llenar una solicitud FAFSA en papel o solicitarla en Internet en www.fafsa.ed.gov. Llenarla a menudo requiere algo de tiempo y esfuerzo. Tus padres o tutores tienen que incluir información financiera precisa, similar a cuando hacen su declaración de impuestos. Los padres divorciados y las familias integradas pueden necesitar incluso más tiempo para llenar la solicitud correctamente. (Para ver una lista de información que debes tener a mano antes de sentarte a llenar FAFSA, haz clic en Biblioteca).
3. Tu Contribución Familiar Esperada (EFC)	Usando la información de tu solicitud FAFSA, el ED determina cuánto puede pagar tu familia para pagar por tu educación. A esto se llama Contribución Familiar Esperada, o EFC. En base a tu EFC y al costo de la escuela a la que planeas asistir, ellos determinan tu elegibilidad para recibir ayuda federal y para programas de ayuda.
4. Tu Reporte de Ayuda Estudiantil (SAR)	Una vez que el ED determina tu EFC, te enviará por email o correo regular un Reporte de Ayuda Estudiantil, o SAR. Tus padres o tutores deben revisar cuidadosamente el SAR para confirmar que la información sea precisa. Si no lo es, es necesario que hagan con mucho cuidado las correcciones necesarias. ED enviará electrónicamente los datos de tu SAR a las instituciones educativas que has incluido en tu FAFSA. Este documento se llama Récord Institucional de Información Estudiantil ("Institutional Student Information Record" o "ISIR" por sus siglas en inglés).

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Pasos del proceso de solicitud (Copia del instructor)
(continuación)

5. Compara los paquetes de ayuda financiera	Todas las escuelas tienen uno o más funcionarios de ayuda financiera cuyo trabajo es determinar para qué ayuda reúnes los requisitos. Cada escuela que te acepta te enviará por correo regular (o por correo electrónico) una carta con listas de cuánta ayuda financiera de cada tipo eres elegible para recibir. A esta lista se llama paquete de ayuda financiera y puede incluir préstamos federales, préstamos estatales, subsidios, becas y programas de trabajo-estudio. Revisa y compara los paquetes de ayuda financiera que recibes y escoge la escuela a la que deseas asistir.
6. Acepta o rechaza cada oferta de ayuda	Tras escoger la escuela a la que te gustaría asistir, firma el paquete de ayuda financiera que te enviaron e indica si aceptas o no cada oferta de ayuda. No tienes que aceptarlo todo. Si te ofrecen préstamos estudiantiles, recuerda que después de graduarte ¡tendrás que devolver todo el dinero! Es una buena idea pedir prestada sólo la cantidad que necesitarás. Como guía general, tu pago mensual del préstamo estudiantil debería ser menos del 10% del ingreso neto mensual que planeas ganar tras la universidad.

¡Consejo!

¡Ten cuidado! Puedes ver anuncios o recibir correos electrónicos de compañías que te "garantizan" ayuda financiera si les pagas una cuota. Muchos de éstos son engaños. NO deberías tener que pagar nada para reunir los requisitos necesarios para recibir ayuda financiera.

Si sus participantes quieren recibir ayuda financiera (subsidios, trabajo-estudio, préstamos), es obligatorio llenar FAFSA.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Pasos del proceso de solicitud

Use esta planilla para ayudarte a completar los pasos del proceso de solicitud de ayuda financiera.

1. Consigue una solicitud	La Solicitud Gratuita de Ayuda Federal para Estudiantes (FAFSA) es un formulario que el Departamento de Educación de Estados Unidos (ED) usa para evaluar la situación financiera de la familia de todos los estudiantes que solicitan ayuda financiera. A menudo las escuelas usan información de FAFSA para adjudicar ayuda financiera estatal e institucional. La mayoría de oficinas de consejería escolar puede proporcionarte una copia en papel de la solicitud, pero para acelerar el proceso, llena FAFSA en Internet en www.fafsa.ed.gov.
2. Llena la solicitud	Tú puedes llenar una solicitud FAFSA en papel o solicitarla en Internet en www.fafsa.ed.gov. Llenarla a menudo requiere algo de tiempo y esfuerzo. Tus padres o tutores tienen que incluir información financiera precisa, similar a cuando hacen su declaración de impuestos. Los padres divorciados y las familias integradas pueden necesitar incluso más tiempo para llenar la solicitud correctamente. (Para ver una lista de información que debes tener a mano antes de sentarte a llenar FAFSA, haz clic en Biblioteca).
3. Tu Contribución Familiar Esperada (EFC)	Usando la información de tu solicitud FAFSA, el ED determina cuánto puede pagar tu familia para pagar por tu educación. A esto se llama Contribución Familiar Esperada, o EFC. En base a tu EFC y al costo de la escuela a la que planeas asistir, ellos determinan tu elegibilidad para recibir ayuda federal y para programas de ayuda.
4. Tu Reporte de Ayuda Estudiantil (SAR)	Una vez que el ED determina tu EFC, te enviará por email o correo regular un Reporte de Ayuda Estudiantil, o SAR. Tus padres o tutores deben revisar cuidadosamente el SAR para confirmar que la información sea precisa. Si no lo es, es necesario que hagan con mucho cuidado las correcciones necesarias. ED enviará electrónicamente los datos de tu SAR a las instituciones educativas que has incluido en tu FAFSA. Este documento se llama Récord Institucional de Información Estudiantil ("Institutional Student Information Record" o "ISIR" por sus siglas en inglés).
5. Compara los paquetes de ayuda financiera	Todas las escuelas tienen uno o más funcionarios de ayuda financiera cuyo trabajo es determinar para qué ayuda reúnes los requisitos. Cada escuela que te acepta te enviará por correo regular (o por correo electrónico) una carta con listas de cuánta ayuda financiera de cada tipo eres elegible para recibir. A esta lista se llama paquete de ayuda financiera y puede incluir préstamos federales, préstamos estatales, subsidios, becas y programas de trabajo-estudio. Revisa y compara los paquetes de ayuda financiera que recibes y escoge la escuela a la que deseas asistir.
6. Acepta o rechaza cada oferta de ayuda	Tras escoger la escuela a la que te gustaría asistir, firma el paquete de ayuda financiera que te enviaron e indica si aceptas o no cada oferta de ayuda. No tienes que aceptarlo todo. Si te ofrecen préstamos estudiantiles, recuerda que después de graduarte ¡tendrás que devolver todo el dinero! Es una buena idea pedir prestada sólo la cantidad que necesitarás. Como guía general, tu pago mensual del préstamo estudiantil debería ser menos del 10% del ingreso neto mensual que planeas ganar tras la universidad.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Solicita ayuda financiera (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Empiece una discusión con sus participantes escribiendo los puntos claves (en negritas) en el pizarrón o en un papel grande y luego pida sus opiniones sobre por qué cada uno de ellos es importante. Luego, sume estos puntos conforme avance. Empiece haciendo preguntas como:

- *Nombra algunas razones por las que alguien no solicitaría ayuda financiera.*
- *¿Cuál es un beneficio de solicitar ayuda financiera tan pronto como puedas?*
- *¿Cuántas veces deberías solicitar ayuda financiera?*

Luego, centre su atención en estos puntos claves:

La ayuda financiera federal puede ayudarte a hacer que la educación superior sea una realidad. Llenar FAFSA es el primer paso esencial.

Presenta la solicitud sin más	• Un estudio de 2004 reveló que en el año académico 1999-2000, 850,000 estudiantes que eran probablemente elegibles para recibir un subsidio federal perdieron la oportunidad porque sus familias no lo solicitaron. ¡No dejes que esto te suceda a ti!
Presenta tu solicitud pronto	• ¡Presenta tu solicitud lo más pronto que puedas! • Llena FAFSA lo más pronto posible después del 1 de enero durante tu último año de secundaria. • Millones presentan la solicitud cada año y algunos fondos se conceden según el orden de petición.
Toma la delantera	• Cuanto más pronto presentes tu solicitud, más pronto verás tus paquetes de ayuda financiera y podrás tomar tus decisiones y hacer planes sobre la escuela. • También tendrás más tiempo para solicitar préstamos privados si los necesitas.
¡Vuelve a solicitar cada año!	• Debido a que tus finanzas y costos pueden variar, cada año que estés en la escuela debes llenar una solicitud en papel o en Internet. • Renueva FAFSA para poder reunir los requisitos para el siguiente año académico. • También sigue solicitando subsidios y becas.
Revisa tu buzón de correo	• El gobierno federal ten enviará por correo tu información de renovación de FAFSA a tu casa, así que espera su llegada. • Si no recibes información, ponte en contacto con el funcionario de ayuda financiera de tu escuela.

¡Consejo!

Si eres estudiante y trabajas para ayudar a tu familia, asegúrate de decírselo a tu funcionario de ayuda financiera de la escuela. Este hecho puede hacerte elegible para recibir más ayuda financiera.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Compara dos paquetes de ayuda financiera (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Dé instrucciones a sus participantes para que respondan a las tres primeras preguntas. Una vez que hayan terminado, lea la cuarta y quinta preguntas en voz alta y comparta con ellos la información sobre el pago mensual de cada préstamo universitario. Luego, dirija una discusión sobre la importancia de revisar y comprender el costo total de la ayuda y la devolución del dinero.

Instrucciones:

Haga que sus participantes respondan a estas preguntas basándose en la información presentada en la gráfica. Luego, ayúdeles a calcular el costo real de cada paquete de ayuda financiera.

	A UNIVERSITY	B UNIVERSITY
COA	$10,000	$18,000
Subsidio Pell	2,200	2,600
Subsidio estatal	2,200	2,000
Subsidio de la universidad	500	5,200
Trabajo y estudio	1,000	2,400
Préstamos Stafford no subsidiados	2,000	3,800
Ayuda financiera total	7,900	16,000
Costo total para la familia =	$2,100	$2,000

Fuente: College Board, 2008
*Costo de Asistencia (COA) = el costo total de la educación a tiempo completo por un año

1. Echa una mirada a estas dos ayudas financieras. ¿Cuál te parece mejor a ti?
   Respuesta: A primera vista, la Universidad B seguramente parece mejor porque cuesta menos a la familia.

2. ¿Qué escuela cuesta más?
   Respuesta: Parece que el costo de la asistencia a la Universidad B es más alto.

3. ¿Qué escuela costará menos a su familia?
   Respuesta: Parece que la Universidad B costará menos a su familia.

4. Si Max acepta el préstamo de la Universidad A cada año por cuatro años al 6.8% de interés fijo, pagará $92 por mes durante 10 años.

5. Si Max acepta el préstamo de la Universidad B cada año por cuatro años al 6.8% de interés fijo, pagará $174 por mes durante 10 años. ¡Casi el doble!

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Compara dos paquetes de ayuda financiera

Instrucciones:
Responde a estas preguntas basándote en la información presentada en la gráfica. Luego, calcula el costo real de cada paquete de ayuda financiera.

	A UNIVERSITY	B UNIVERSITY
COA	$10,000	$18,000
Subsidio Pell	2,200	2,600
Subsidio estatal	2,200	2,000
Subsidio de la universidad	500	5,200
Trabajo y estudio	1,000	2,400
Préstamos Stafford no subsidiados	2,000	3,800
Ayuda financiera total	7,900	16,000
Costo total para la familia =	$2,100	$2,000

Fuente: College Board, 2008
*Costo de Asistencia (COA) = el costo total de la educación a tiempo completo por un año

1. Echa una mirada a estas dos ayudas financieras. ¿Cuál te parece mejor a ti?

2. ¿Qué escuela cuesta más?

3. ¿Qué escuela costará menos a tu familia?

4. Si Max acepta el préstamo de la Universidad A cada año por cuatro años al 6.8% de interés fijo por 10 años, ¿cuánto pagará mensualmente?

5. Si Max acepta el préstamo de la Universidad B por cuatro años al 6.8% de interés fijo por 10 años, ¿cuánto pagará mensualmente?

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 6 – Escuela y dinero

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos claves de la lección "Hacer que suceda: tu plan de acción".

- Si estás pensando en la educación después de la secundaria, hay cosas que puedes hacer para prepararte.
- Si quieres proseguir una educación superior, a ti te toca hacer un plan y seguirlo.

Actividades adicionales

Estas actividades están dirigidas a ampliar los nuevos conceptos presentados en el tema Escuela y dinero. Use éstas u otras actividades semejantes para dar a los participantes una oportunidad de aplicar a situaciones de la vida real lo que acaban de aprender.

- *Programa una reunión con tu consejero guía escolar. Háblale de tus principales alternativas de universidad y pregunta si tienen algún consejo para ti o experiencia con los procesos o requerimientos de admisión de las escuelas específicas.*

- *Si ya estás en la universidad, habla con tu funcionario de ayuda financiera para revisar tu paquete de ayuda financiera o cómo puedes solicitar ayuda para el siguiente año de estudios.*

- *Si tus principales alternativas de escuela se encuentran a una distancia que puedes recorrer en auto (menos de 100 millas), puedes ir a visitar todas esas escuelas en un fin de semana largo. ¡Luego, pregunta a tu familia si quiere acompañarte en un viaje!*

- *Compra un calendario y ponle por nombre calendario de "búsqueda de escuela". Haz un seguimiento de todas las fechas importantes (plazos para presentar la solicitud de ayuda financiera, inscripción para exámenes, fechas límites de presentación de solicitudes de admisión, etc.) en este calendario para que sea una referencia fácil.*

- *Visita www.fafsa.ed e imprime una solicitud. Familiarízate con el formato e información que deberás presentar.*

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Lección 5: Administración del dinero en la escuela y después

En esta lección, los participantes reciben consejos para sacar el mayor provecho a su dinero cuando están en la escuela. Aprenden cómo administrar la ayuda financiera, mantener buen crédito y pagar exitosamente sus préstamos estudiantiles.

Objetivos del aprendizaje

Al completar esta lección, los participantes serán capaces de:

- Explicar consejos para sacar el mayor provecho al dinero en la escuela.
- Explicar cómo administrar la ayuda financiera.
- Explicar cómo mantener un buen crédito.
- Explicar cómo pagar exitosamente los préstamos estudiantiles.

Comienzo de la discusión

Para empezar una discusión con sus participantes, hágales preguntas de respuestas abiertas. He aquí algunas que puede usar:

- Nombra algunas maneras en las que puedes controlar tus gastos mientras estás en la escuela.
- Nombra algunas maneras en las que crees que puedes (o lo haces ya) administrar tu ayuda financiera.
- Cuando tienes préstamos para estudiantes, ¿por qué crees que es importante hacer los pagos mensuales a tiempo?
- ¿Cuáles crees que son tus opciones si no puedes hacer los pagos del préstamo a tiempo?

Elementos básicos

- Si estás asistiendo a una escuela y eres responsable de parte o del total de tus gastos, hay maneras de poder administrar tu dinero de manera efectiva, como ser cuidadoso con las tarjetas de crédito, mantener buenos récords y crear un plan personal de gastos.
- Si recibes subsidios o becas, o si tienes préstamos estudiantiles, puedes administrar fácilmente el dinero que recibes haciendo un seguimiento de tu ayuda financiera en un calendario, sabiendo qué facturas esperas y seguir solicitando ayuda.
- Hay pasos que puedes dar para ayudarte a hacer tus pagos de préstamos a tiempo, a mantener un buen crédito y a ahorrar dinero no pagando cargos por pagos atrasados.

Antes de empezar la lección, use el escenario siguiente para hacer pensar a sus participantes.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Escenario: Actividad "Problemas para pagar" (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Pida a los participantes que escojan la mejor opción posible y luego, por cada opción, déles instrucciones para que escriban algunas frases sobre por qué era o no era lo correcto para la situación. Una vez que los participantes hayan terminado, dirija una discusión en grupo sobre sus alternativas usando las consecuencias y las reacciones que se indican enseguida.

Instrucciones*:*
Haga que los participantes lean la historia de Karrie y seleccionen la mejor opción posible. Luego, por cada opción haga que escriban algunas frases sobre por qué la opción era o no era la correcta para la situación de Karrie.

La historia de Karrie
Karrie celebró su graduación de la universidad con un viaje de seis meses por África. El periodo de gracia en sus préstamos estudiantiles ha terminado. Ella gastó la mayor parte de sus ahorros en el viaje, pero tenía un trabajo esperándola cuando regresara. Luego de tres meses en el trabajo, ¡la despidieron! Rápidamente consiguió un trabajo de medio tiempo en una cafetería, pero sabe que no va a poder hacer los pagos mensuales de sus préstamos estudiantiles. Dada la situación de Karrie, ¿qué decisión crees tú que es la mejor para ella?

1. **Ponerse en contacto de inmediato con su prestamista. Discutir sobre su situación y posibles opciones de pago.**
   Consecuencias:
   Karrie está tan contenta de haber llamado a su prestamista de inmediato. Si no hubiera pagado y no hubiera llamado, le habrían aplicado cargos por pagos atrasados y también habría dañado su calificación de crédito. En lugar de ello, consiguió un aplazamiento por desempleo, así que puede posponer sus pagos hasta que pueda conseguir un trabajo de tiempo completo.

   Reacciones:
   ¡Gran consejo! Karrie actuó con inteligencia al ponerse en contacto con su prestamista de inmediato. Es probable que haberse graduado de la universidad la ayude a conseguir pronto un trabajo con buen sueldo. Una vez que lo haga, puede pedir a su prestamista que deduzca automáticamente los pagos de su préstamo de su cuenta bancaria. De esa manera, siempre pagará a tiempo.

2. **Guardar los estados de cuenta mensuales por ahora. Comprometerse a pagar al prestamista con el tiempo, más los intereses.**
   Consecuencias:
   ¡Gran error! Ella debería haber llamado a su prestamista de inmediato. Ignoró los estados de cuenta y esperó que el prestamista se olvidara. Pensó que tenía otras muchas preocupaciones…como encontrar un trabajo y pagar sus otras facturas. Finalmente, los pagos de su préstamo se atrasaron tanto que entró en incumplimiento. Esto arruinará su informe de crédito por siete años y hará que sea más difícil para ella conseguir un préstamo para un auto o incluso tener una tarjeta de crédito.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Escenario: Actividad "Problema para pagar" (Copia del instructor), Continuación

Reacciones:
Mal consejo. Cuando pides dinero prestado, ¡tienes que pagarlo a tiempo! Si no lo haces, quien garantiza el préstamo puede tomar una serie de acciones para conseguir su dinero. Si tienes un préstamo estudiantil federal, el gobierno puede tomar el dinero de tus reembolsos de impuestos o de tu cheque de pago en el trabajo (embargo de tu salario).

3. **Pagar lo que pueda este mes; pagar más de la cantidad mensual después para ponerse al día con rapidez.**
   Consecuencias:
   No es una buena idea. Ella pensó que si el prestamista recibía su dinero eventualmente, el momento del pago no era demasiado importante. ¡Es un error! Le aplicaron una serie de cargos por pagos atrasados y tuvo suerte de que no se la declarara en incumplimiento. Ahora ella sabe que debe llamar al prestamista de inmediato. Podría haber llegado a un acuerdo con él para aplazar el pago hasta que mejorara su situación financiera.

   Reacciones:
   Hubiera sido mejor llamar a su prestamista de inmediato para discutir opciones que le permitieran dejar de hacer los pagos temporalmente o hacer pagos mensuales más bajos de lo requerido por su programa de pagos.

¡Consejo!

Cuando recibes un préstamo estudiantil federal de un banco o prestamista privado, una agencia estatal o una compañía privada garantiza el préstamo en caso de incumplimiento.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Escenario: Actividad "Problemas para pagar"

Instrucciones*:*

Lee la historia de Karrie y selecciona la mejor opción. Luego, por cada opción escribe unas cuantas frases sobre por qué la opción fue la correcta o no para la situación de Karrie.

La historia de Karrie

Karrie celebró su graduación de la universidad con un viaje de seis meses por África. El periodo de gracia en sus préstamos estudiantiles ha terminado. Ella gastó la mayor parte de sus ahorros en el viaje, pero tenía un trabajo esperándola cuando regresara. Luego de tres meses en el trabajo, ¡la despidieron! Rápidamente consiguió un trabajo de medio tiempo en una cafetería, pero sabe que no va a poder hacer los pagos mensuales de sus préstamos estudiantiles.

Dada la situación de Karrie, ¿qué decisión crees tú que es la mejor para ella?

1. **Ponerse en contacto de inmediato con su prestamista. Discutir sobre su situación y posibles opciones de pago.**
   ¿Debería ella escoger esta opción? ¿Por qué sí o por qué no?

2. **Guardar los estados de cuenta mensuales por ahora. Comprometerse a pagar al prestamista con el tiempo, más los intereses.**
   ¿Debería ella escoger esta opción? ¿Por qué sí o por qué no?

3. **Pagar lo que pueda este mes; pagar más de la cantidad mensual después para ponerse al día con rapidez.**
   ¿Debería ella escoger esta opción? ¿Por qué sí o por qué no?

¡Consejo!

Cuando recibes un préstamo estudiantil federal de un banco o prestamista privado, una agencia estatal o una compañía privada garantiza el préstamo en caso de incumplimiento.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Administración del dinero en la escuela (Copia del instructor)

Nota para el instructor:

Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Divida la clase en grupos pequeños. Haga que cada grupo defina seis consejos que creen que les ayudarán a administrar su dinero mientras están en la universidad. Haga que cada grupo comparta sus consejos mientras usted los escribe en el pizarrón o papel grande. Cuando hayan terminado, distribuya la hoja de la actividad y dirija una discusión centrándose en los puntos claves de la gráfica siguiente.

Instrucciones:

Haga que sus participantes hagan una lista de las maneras de poder seguir estos consejos de la columna de la derecha.

Crea un plan personal de gastos	• Una vez que tengas tu plan, busca maneras de reducir costos y apartar ahorros (establece un límite en dólares para entretenimiento). • Haz cálculos en los pequeños lujos como el café y pastelillo diarios. • Cuando te sientas tentado a gastar, recuerda que necesitas cubrir *todos* tus gastos con el dinero que tienes.
Sé un comprador inteligente	• Aun los ahorros pequeños pueden ayudar. • Compra libros de texto usados en lugar de nuevos; camina, viaja en bicicleta o usa el transporte público. • Saca el mayor provecho de lo que ya tienes antes de comprar más. Compra las ofertas. • Aprovecha los descuentos para estudiantes. • Limita la cantidad de veces que comes fuera. • Trata de evitar gastos innecesarios (cuotas por atraso en devolver libros a la biblioteca, multas por estacionamiento).
Sé cuidadoso con las tarjetas de crédito	• Puedes gastar más de lo que puedes pagar cuando usas tarjetas de crédito. ¡Los intereses se suman! • Ten sólo una tarjeta de crédito con baja tasa de interés y bajo límite de gastos y guárdala para compras planeadas y emergencias únicamente. • Si usas tu tarjeta de crédito con más frecuencia, paga el saldo en su totalidad cada mes. • Usa dinero en efectivo y tu tarjeta de débito en lugar de tu tarjeta de crédito.
Considera el valor del trabajo de medio tiempo	• Hay 168 horas en una semana. Si duermes 56 horas y asistes a la escuela 40 horas, te quedan 72 horas para todas las demás actividades, inclusive para los trabajos de medio tiempo y socializar. • Si necesitas trabajar, considera cómo ganar lo más posible en el tiempo que inviertes. • Minimiza el impacto del trabajo en tus estudios. Investiga tu elegibilidad para programas de trabajo-estudio en tu escuela. Puedes encontrar trabajo que esté relacionado con tu campo de estudio.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Administración del dinero en la escuela (Copia del instructor), Continuación

Haz que las actividades bancarias sean convenientes	• Si tienes que salir de tu ciudad, averigua si tu banco brinda servicio en tu nueva comunidad. • Esto podría ser conveniente para que tu familia deposite dinero en tus cuentas. • Si no es así, considera abrir nuevas cuentas en un banco local donde puedas mantener una relación mientras estás en la escuela y después. • Puede ser que quieras usar el mismo banco que administra tus préstamos estudiantiles.
Programa los pagos de tus facturas	• Pregunta a quienes ofrecen servicios y a los acreedores si puedes cambiar las fechas de vencimiento de tus facturas. • Al hacer que todas se venzan en la misma fecha, tú puedes dedicar tiempo cada mes a pagar tus facturas. Ahorrarás tiempo, evitarás pagos atrasados y te ajustarás a tu plan de gastos. • O distribuye por igual tus facturas en todo el mes, de forma que lo que pagues sea casi lo mismo cada semana. Evitarás tener una semana en la que todo tu dinero en efectivo sea necesario para pagar las facturas.
Guarda buenos récords	• Mantén récords precisos de lo que gastas. Guarda tus recibos de ATM y de tus tarjetas de débito/crédito. • Establece un sistema de archivo; destina carpetas separadas para documentos como estados de cuenta bancarios, tarjetas de crédito, préstamos, seguros e inversiones; declaraciones de impuestos y facturas pagadas. • Consolidar varios servicios en un proveedor de servicios financieros puede ahorrarte dinero. Revisar un estado de cuenta puede ayudarte a ver tu cuadro financiero con rapidez y claridad.

¡Consejo!

No compres nada sólo porque está en oferta. Recuerda que cuando compras –incluso en oferta– realmente no estás ahorrando dinero, lo estás gastando. Ve el tema *Gastar inteligentemente* para recibir muchos más consejos sobre cómo comprar.

A continuación, sus participantes aprenderán valiosas maneras de sacar el mayor provecho al dinero que reciben.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 6 – Escuela y dinero

Administración del dinero en la escuela

Crea un plan personal de gastos	• Una vez que tengas tu plan, busca maneras de reducir costos y apartar ahorros (establece un límite en dólares para entretenimiento). • Haz cálculos en los pequeños lujos como el café y pastelillo diarios. • Cuando te sientas tentado a gastar, recuerda que necesitas cubrir *todos* tus gastos con el dinero que tienes.
Sé un comprador inteligente	• Aun los ahorros pequeños pueden ayudar. • Compra libros de texto usados en lugar de nuevos; camina, viaja en bicicleta o usa el transporte público. • Saca el mayor provecho de lo que ya tienes antes de comprar más. Compra las ofertas. • Aprovecha los descuentos para estudiantes. • Limita la cantidad de veces que comes fuera. • Trata de evitar gastos innecesarios (cuotas por atraso en devolver libros a la biblioteca, multas por estacionamiento).
Sé cuidadoso con las tarjetas de crédito	• Puedes gastar más de lo que puedes pagar cuando usas tarjetas de crédito. ¡Los intereses se suman! • Ten sólo una tarjeta de crédito con baja tasa de interés y bajo límite de gastos y guárdala para compras planeadas y emergencias únicamente. • Si usas tu tarjeta de crédito con más frecuencia, cancela el saldo en su totalidad cada mes. • Usa dinero en efectivo y tu tarjeta de débito en lugar de tu tarjeta de crédito.
Considera el valor del trabajo de medio tiempo	• Hay 168 horas en una semana. Si duermes 56 horas y asistes a la escuela 40 horas, te quedan 72 horas para todas las otras actividades, inclusive para los trabajos de medio tiempo y socializar. • Si necesitas trabajar, considera cómo ganar lo más posible en el tiempo que inviertes. • Minimiza el impacto del trabajo en tus estudios. Investiga tu elegibilidad para programas de trabajo-estudio en tu escuela. Puedes encontrar trabajo que esté relacionado con tu campo de estudio.
Haz que las actividades bancarias sean convenientes	• Si tienes que salir de tu ciudad, averigua si tu banco brinda servicio en tu nueva comunidad. • Esto podría ser conveniente para que tu familia deposite dinero en tus cuentas. • Si no es así, considera abrir nuevas cuentas en un banco local donde puedas mantener una relación mientras estás en la escuela y después. • Puede ser que quieras usar el mismo banco que administra tus préstamos estudiantiles.
Programa los pagos de tus facturas	• Pregunta a quienes ofrecen servicios y a los acreedores si puedes cambiar las fechas de vencimiento de tus facturas. • Al hacer que todas se venzan en la misma fecha, tú puedes dedicar tiempo cada mes a pagar tus facturas. Ahorrarás tiempo, evitarás pagos atrasados y te ajustarás a tu plan de gastos. • O, distribuye por igual tus facturas en todo el mes, de forma que lo que pagues sea casi lo mismo cada semana. Evitarás tener una semana en la que todo tu dinero en efectivo sea necesario para pagar las facturas.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Administración del dinero en la escuela (continuación)

Guarda buenos récords	• Mantén récords precisos de lo que gastas. Guarda tus recibos de ATM y de tus tarjetas de débito/crédito. • Establece un sistema de archivo; destina carpetas separadas para documentos como estados bancarios, tarjetas de crédito, préstamos, seguros e inversiones; declaraciones de impuestos y facturas pagadas. • Consolidar varios servicios en un proveedor de servicios financieros puede ahorrarte dinero. Revisar un estado de cuenta puede ayudarte a ver tu cuadro financiero con rapidez y claridad.

¡Consejo!

No compres nada sólo porque está en oferta. Recuerda que cuando compras –incluso en oferta– realmente no estás ahorrando dinero, lo estás gastando. Ve el tema *Gastar inteligentemente* para recibir muchos más consejos sobre cómo comprar.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Cómo administrar tu ayuda financiera (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Haga una fotocopia de la hoja de actividades de la página siguiente. Escriba la información de la columna de la izquierda en el pizarrón o en un papel grande. Empiece una discusión con sus participantes haciendo preguntas como éstas:

- *Si recibes ayuda financiera, ¿cuáles son algunas maneras de administrar el dinero que recibes?*
- *¿Hay restricciones sobre cómo gastar este dinero?*
- *¿Qué cosas puedes hacer para hacer un seguimiento de todo tu dinero de ayuda financiera?*

Luego distribuya la hoja de actividades y céntrese en estos puntos claves:

Haz un seguimiento de tu ayuda financiera con calendario	Tú puedes recibir ayuda financiera por semestre y otros pagos una vez al mes. ¡Recuerda que tienes que hacer que el dinero dure! Ten presente cuándo recibirás ayuda y en qué cantidad. Esto te ayudará a establecer un plan de gastos y evitar quedarte sin dinero.
Recuerda qué facturas debes esperar	Piensa por adelantado en las facturas que recibirás el mes siguiente y durante el próximo año. ¿Cuándo las recibirás, cuáles serán las cantidades mensuales y cuánto tiempo tendrás para pagar? Compara esta información con tu calendario de ayuda financiera. Asegúrate de que estás listo con los fondos que necesitarás para pagar tus facturas. Los pagos atrasados pueden dañar tu calificación de crédito por varios años.
Sigue solicitando ayuda	Sigue solicitando subsidios y becas. Si eres persistente, aumentarás tus posibilidades de recibir este "dinero gratuito" que no deberás devolver.

A continuación, cómo pagar los préstamos estudiantiles.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Cómo administrar tu ayuda financiera

Haz un seguimiento de tu ayuda financiera con calendario	Tú puedes recibir ayuda financiera por semestre y otros pagos una vez al mes. ¡Recuerda que tienes que hacer que el dinero dure! Ten presente cuándo recibirás ayuda y en qué cantidad. Esto te ayudará a establecer un plan de gastos y evitar quedarte sin dinero.
Recuerda qué facturas debes esperar	Piensa por adelantado en las facturas que recibirás el mes siguiente y durante el próximo año. ¿Cuándo los recibirás, cuáles serán las cantidades mensuales y cuánto tiempo tendrás para pagar? Compara esta información con tu calendario de ayuda financiera. Asegúrate de que estás listo con los fondos que necesitarás para pagar tus facturas. Los pagos atrasados pueden dañar tu calificación de crédito por varios años.
Sigue solicitando ayuda	Sigue solicitando subsidios y becas. Si eres persistente, aumentarás tus posibilidades de recibir este "dinero gratuito" que no deberás devolver.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Paga tus préstamos estudiantiles (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Empiece una discusión con sus participantes sobre el pago de sus préstamos estudiantiles. Pida a los participantes que indiquen maneras en las que pagan sus préstamos estudiantiles a tiempo, mantienen buen crédito y ahorran cientos de dólares en pagos atrasados. Escríbalas en un pizarrón o papel grande. Luego, céntrese en los puntos claves de la gráfica siguiente.

Estos pasos pueden ayudarte a hacer los pagos de tu préstamo a tiempo, a mantener un buen crédito y a ahorrar cientos e incluso miles de dólares en pagos atrasados.

¡Gradúate!	• Recibe tu título. • Los estudiantes que completan la escuela tienen menos probabilidades de tener problemas en cumplir con sus pagos mensuales. • Un título universitario puede llevarte a un trabajo de mayor sueldo y a una mejor calidad de vida.
Paga de manera inteligente	• Pregunta a tu prestamista si puede deducir automáticamente tus pagos de tu cuenta bancaria. • Igualmente, pregunta si ofrece un descuento en la tasa de interés por hacer pagos automáticos.
Usa el periodo de gracia	• Trata de pagar tus facturas durante el periodo de gracia (por lo general, seis meses) antes de que se venza tu primer pago de préstamo estudiantil. • Eso te ayudará a pagar tus préstamos estudiantiles cuando llegue el momento.
Haz un pago extra	• Trata de ahorrar en el transcurso del año para hacer un pago extra. • Hacerlo marcará una gran diferencia en reducir el saldo de tu préstamo, la cantidad del préstamo que aún debes.
Si no puedes pagar…	• Si no puedes hacer un pago mensual, llama de inmediato a tu prestamista. • Discute opciones para aplazar los pagos o modificar tu plan de pago.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 6 – Escuela y dinero

Resumen de la lección

Nota para el instructor:
Haga un resumen de esta lección revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos claves de "Administración del dinero en la escuela y después":

- Si asistes a una escuela y eres responsable de parte o de todos tus gastos, hay maneras en las que puedes administrar tu dinero de manera efectiva, como ser cuidadoso con tus tarjetas de crédito, mantener buenos récords y crear un plan personal de gastos.
- Si recibes subsidios o becas o si tienes préstamos estudiantiles, puedes administrar fácilmente el dinero que recibes haciendo un seguimiento de tu ayuda financiera con un calendario, sabiendo qué facturas esperar y si sigues solicitando ayuda.
- Hay pasos que puedes dar para ayudarte a hacer tus pagos de préstamos a tiempo, a mantener un buen crédito y a ahorrar dinero por pagos atrasados.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Resumen del tema

Nota para el instructor:
Haga un resumen de este tema revisando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos claves del tema "Escuela y dinero":

- **La educación superior es una gran inversión en ti mismo.** Te puede dar la capacidad y los conocimientos que te ayudarán en la vida, independientemente de qué trabajo o carrera escojas.

- **La educación superior también puede ayudarte a ampliar tus opciones de trabajo y a tener una buena vida.** Puede que un "*College* de cuatro años" no sea lo adecuado para todos, pero hay otras opciones.

- Si quieres lograrlo, es necesario que tú y tu familia **empiecen a ahorrar lo más que puedan lo más pronto posible.**

- También es necesario que empieces a **pensar en dónde encontrarás el resto del dinero que necesitarás:** subsidios y becas, trabajo-estudio y préstamos estudiantiles.

- **Asegúrate de solicitar ayuda financiera.** Recuerda que se necesita esfuerzo de equipo. Conversa con tu familia y las escuelas que te interesan.

- **Presenta tu FAFSA lo más pronto que puedas** y renueva tu solicitud cada año que estés en la escuela.

- Antes de aceptar préstamos estudiantiles, **averigua cuánto dinero realmente necesitas.** Es posible que te las puedas arreglar sin un préstamo. Recuerda, un préstamo es dinero que tendrás que devolver.

- **Ser un administrador inteligente del dinero será una gran ayuda mientras estás en la escuela y después.** Así que aprovecha todos los temas del programa *El futuro en tus manos.*

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Prueba tus conocimientos (Copia del instructor)

Nota para el instructor:
Esta breve prueba puede usarse como un pre o post test con sus participantes para medir sus conocimientos actuales sobre escuela y dinero.

Haga una fotocopia de la prueba que aparece en la página siguiente. Distribúyala a los participantes para verificar cuánto han aprendido sobre escuela y dinero.

Instrucciones:

Haga que sus participantes respondan a estas preguntas para poner a prueba sus conocimientos.

1. En promedio, un graduado de universidad gana _____ más en su vida que un graduado de secundaria.
   A. $120,000
   B. $500,000
   C. $975,000
   D. $1.2 millones

2. Como pauta general, tu pago mensual de préstamo estudiantil debería ser de menos del _____ de su ingreso mensual esperado después de graduarte.
   A. 10%
   B. 20%
   C. 30%
   D. 40%

3. Tres fuentes de fondos para la educación superior que definitivamente NO tienen que ser devueltos son:
   A. Subsidios, becas y préstamo Federal PLUS
   B. Subsidios, becas y trabajo-estudio
   C. Becas, trabajo-estudio y Préstamos Federales Perkins
   D. Tus padres, tus abuelos y tus compañeros de póquer

4. ¿Quién puede ser un prestamista de préstamos estudiantiles?
   A. *Colleges* y universidades
   B. Bancos
   C. El gobierno federal
   D. Todos los anteriores

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Tema 6 – Escuela y dinero

Prueba tus conocimientos

Instrucciones:
Responde a estas preguntas para poner a prueba tus conocimientos.

1. En promedio, un graduado de universidad gana _____ más en su vida que un graduado de secundarias.
   A. $120,000
   B. $500,000
   C. $975,000
   D. $1.2 millones

2. Como pauta general, tu pago mensual de préstamo estudiantil debería ser de menos del _____ de su ingreso mensual esperado después de graduarte.
   A. 10%
   B. 20%
   C. 30%
   D. 40%

3. Tres fuentes de fondos para la educación superior que definitivamente NO tienen que ser devueltos son:
   A. Subsidios, becas y préstamo Federal PLUS
   B. Subsidios, becas y trabajo-estudio
   C. Becas, trabajo-estudio y Préstamos Federales Perkins
   D. Tus padres, tus abuelos y tus compañeros de póquer

4. ¿Quién puede ser un prestamista de préstamos estudiantiles?
   A. *Colleges* y universidades
   B. Bancos
   C. El gobierno federal
   D. Todos los anteriores

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Apéndice

Artículos de la biblioteca
Recursos para temas adicionales

Use los artículos de esta biblioteca como recurso de discusión o para distribuir entre sus participantes. Recuerde que el programa *El futuro en tus manos*® tiene una biblioteca con docenas de artículos que usted puede usar y distribuir para éste u otros temas. Visite *www.elfuturoentusmanos.org* para ver los artículos disponibles.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Para empezar

Para la mayoría de la gente, obtener un trabajo pagado a tiempo completo es el paso clave para lograr la independencia financiera y la autosuficiencia. He aquí algunos consejos para lanzar una búsqueda de trabajo exitosa:

- **No se deje estar.** Aunque actualmente su familia lo esté manteniendo y tenga cubiertas sus necesidades financieras, sea realista sobre cuándo tendrá que asumir la responsabilidad por sus propios gastos. Recuerde que nunca es demasiado temprano para comenzar a buscar. Cuanto antes empiece, más tiempo tendrá para encontrar el trabajo que desea. Si es estudiante, puede iniciar el proceso de búsqueda de trabajo varios años antes de graduarse: considere qué industrias y tipos de trabajos le interesan, entreviste a gente de distintas ocupaciones e investigue compañías concretas.

- **Adopte un plan.** Una búsqueda de trabajo efectiva no suele ser un esfuerzo ocasional sino que requiere un enfoque organizado. Hable con los consejeros vocacionales de su escuela y busque consejos para la búsqueda de trabajo, tanto en Internet como en libros de orientación. Determine cuál será su proceso de búsqueda de trabajo y siga su plan.

- **Dedique tiempo para buscar.** Dedique cierto tiempo libre todos los meses o todas las semanas para concentrarse en su búsqueda de trabajo. Al iniciar la búsqueda cuando todavía es estudiante, quizá pueda evitar estar necesitado de dinero al independizarse, y sentir la presión de aceptar cualquier trabajo pagado que se le presente. Si ya tiene trabajo pero no disfruta de él, dedique tiempo para hacer una búsqueda organizada. Esto le ayudará a mantenerse concentrado en crear un futuro mejor.

- **Sea proactivo.** Explore el máximo número de posibilidades. Cuantas más opciones tenga, mejor serán sus perspectivas. Si está estudiando en la universidad, busque en los anuncios de trabajo de su universidad, regístrese en las agencias de empleo y vaya a las ferias laborales, visite los sitios Web de compañías para buscar oportunidades de empleo, coloque su curriculum vitae en sitios laborales de Internet y busque activamente oportunidades en dichos sitios, lea los avisos clasificados en periódicos y revistas especializadas.

- **Establezca redes de contacto personales.** Contacte con otras personas a través de grupos de ex alumnos y asociaciones profesionales. Mantenga contacto con familiares, amigos, profesores y colegas. No sea tímido a la hora de pedir ayuda para abrir la puerta a nuevas oportunidades.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Para empezar (continuación)

- **Descúbrase a sí mismo a lo largo del camino.** Algunas personas tienen la suerte de tener una idea clara de los trabajos y las ocupaciones que les interesan, pero para otros no es así. No deje que la falta de una visión clara le impida seguir adelante. Considere su búsqueda de trabajo como un proceso de autodescubrimiento, ya que efectivamente lo es. En su búsqueda, hable con gente de distintas industrias y profesiones y, si puede, visite los lugares de trabajo. Pregúnteles cómo entraron en ese campo y cuáles han sido sus experiencias. Así empezará a darse cuenta de las oportunidades que despiertan su interés, y de los ambientes que prefiere evitar. El proceso de búsqueda le ayudará a enfocar mejor sus metas personales.

- **Aplique sus conocimientos y talentos.** Mientras está buscando su trabajo "ideal", tal vez necesite un trabajo a tiempo parcial o temporal para cubrir sus gastos. Considere los conocimientos y talentos que tiene y que podrían ser comercializables, ya sea hacer sitios Web, dar clases particulares a estudiantes, instalar equipos de audio, cocinar o trabajar como carpintero. Reúnase con una o más agencias de empleo temporal y presente su currículum. Ellos podrán ayudarle a encontrar trabajos a corto plazo que pueden aportarle dinero y ampliar su experiencia laboral.

Le invitamos a ponerse en contacto con Wells Fargo para obtener más información y asistencia. Visite nuestro sitio Web en wellsfargo.com o cualquier sucursal de Wells Fargo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

¿Cuánto necesito pedir prestado?

Planilla para el presupuesto de los estudiantes

Es importante pedir prestada solamente la cantidad que necesites para tu educación postsecundaria. Recuérdalo: todo lo que pidas prestado, tendrás que devolverlo, y con intereses. Si pides prestado más, puedes tener que hacer pagos más altos en los años futuros.

Un préstamo para estudiantes es un compromiso a largo plazo. Antes de aceptar un préstamo, investiga sus costos y cargos, la duración del período de pago y tus derechos y responsabilidades como prestatario.

Sé realista sobre tu salario tras graduarte y calcula la cantidad de deudas que puedes permitirte. Lo ideal es que los pagos de préstamos estudiantiles sean a lo sumo el diez por ciento de tus ingresos mensuales netos.

Antes de pedir prestado, explora todas tus opciones de ayuda financiera, concentrándote primero en las subvenciones o subsidios y en becas que no es necesario devolver.

Usa la planilla de la página siguiente para presupuestar tus ingresos mensuales y tus gastos en la universidad u otra institución postsecundaria. ¡Quizá tengas necesidad de pedir prestado menos de lo que piensas!

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Planilla de práctica de presupuestos para estudiantes

Ingreso	
Trabajo o trabajo estudiantil	$
Ayuda financiera de parientes	
Becas	
Subsidios/subvenciones	
Ahorros	
Otros ingresos	
Ingreso mensual total	**$**
Gastos	
Matrícula/colegiatura	
Alojamiento y manutención (si vives en el campus)	
Alquiler y servicios públicos (si vives fuera del campus)	
Comida y refrigerios	
Libros y suministros	
Transporte	
Seguro médico, dental, de visión, y gastos	
Teléfono / Internet	
Diversiones	
Personales (ropa, lavado, artículos de tocador)	
Varios	
Gastos mensuales totales	**$**
Ingresos menos gastos	**$**

Si tus gastos exceden tus ingresos, puedes necesitar pedir prestado lo suficiente para cubrir la diferencia. Si la diferencia es un número positivo o es cercana a cero, quizá no necesites pedir prestado nada.

Le invitamos a comunicarse con Wells Fargo para obtener más información y asistencia. Visite nuestra página web en wellsfargo.com o visite cualquier sucursal de Wells Fargo.

© 2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC. ECG-714394

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
1	Lección 2: ¿Qué es lo que desea?	Eric necesita un plan	CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-CONTENT.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
1	Lección 5: Aprender cómo…	Actividad adicional: 1	CCSS.ELA-LITERACY. RH.9-10.7;CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY. RH.9-10.9	Para cumplir con el Estándar CCSS.ELA-LITERACY. RH.9-10.7, los estudiantes deben examinar diversos programas de tasa de interés y cargos proporcionados en materiales promocionales de bancos. Si los estudiantes usan razonamientos de calidad y cantidad, e identifican evidencia que respalde los reclamos, se cumplirá el Estándar CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.8. Si se comparan materiales promocionales de diferentes bancos, se cumple el Estándar CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9.
1	Lección 6: Llevar un registro	Mackenzie en el centro comercial	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
1	Lección 7: Mantener la seguridad	Un correo electrónico urgente	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
2	Lección 2: Encontrar empleo	Alicia desea una carrera profesional	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
2	Lección 2: Encontrar empleo	Actividad adicional: 1	CCSS.SL.9-10.4; CCSS. SL.9-10.6	
2	Lección 2: Encontrar empleo	Actividad adicional: 2	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	
2	Lección 2: Encontrar empleo	Actividad adicional: 5	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	
2	Lección 4: Considerar iniciativas empresariales	Estrategia para comenzar	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.4 - 9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 2: ¿Tiene un plan?	Qué debe pagar primero Daneeka	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
3	Lección 3: Ser un comprador inteligente	La cuenta de teléfono celular de Rafael está fuera de control	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	¿Megan debe comprar un automóvil?	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.SL.9-10.4; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.6	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	Actividad con presentación de situaciones: ¿Cuál es la mejor opción?	CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.1; CCSS.ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	Actividad adicional: 2	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	Actividad adicional: 3	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.10	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	Actividad adicional: 5	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.11	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 4: Comprar un automóvil de manera inteligente	Actividad adicional: 6	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.12	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
3	Lección 5: Rentar un apartamento	Actividad adicional: 1	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.13	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
3	Lección 5: Rentar un apartamento	Actividad adicional: 3	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY.RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.14	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
4	Lección 2: Recompensarse mediante el ahorro	Actividad para probar una fórmula de interés	CCSS.MATH.CONTENT. HSN.Q.A.1	
4	Lección 3: Conceptos básicos sobre inversiones	Actividad sobre la Regla del 72	CCSS.MATH.CONTENT. HSN.Q.A.1	
4	Lección 4: Empezar a invertir	Actividad adicional: 1	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.7; CCSS.ELA-LITERACY. RST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
4	Lección 5: Cómo aumentar el patrimonio	Planificación para la jubilación: ¡comience pronto!	CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4	
5	Lección 5: Tarjetas de crédito	Actividad con presentación de situaciones: ¿Cómo debe responder Ryan?	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
5	Lección 7: Enfrentar las deudas	Actividad con presentación de situaciones: ¿Un préstamo más?	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9; CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 1: Invertir en usted mismo	Actividad adicional: 1	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7;CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 1: Invertir en usted mismo	Actividad adicional: 2	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 1: Invertir en usted mismo	Actividad adicional: 3	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
6	Lección 2: Educación y poder adquisitivo	Actividad con presentación de situaciones: Antonio en un momento decisivo	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9; CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 1	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 2	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 3	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 4	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 5	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 6	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 3: El dinero que necesitará y dónde encontrarlo	Actividad adicional: 7	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.7; CCSS. ELA-LITERACY.WHST.9-10.8; CCSS.ELA-LITERACY.WHST.9-10.9	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org

Apéndice
Alineación con los Estándares Estatales Comunes Básicos

Tema	Lección	Actividad	Estándares	Notas
6	Lección 4: Hacerlo posible: su plan de acción	Actividad: Katie necesita efectivo	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9; CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.
6	Lección 5: Administrar el dinero en la escuela y posteriormente	Situación hipotética: Actividad sobre problemas con pagos	CCSS.ELA-LITERACY. WHST.9-10.1; CCSS. ELA-LITERACY. RH.9-10.6; CCSS.ELA-LITERACY.RH.9-10.9; CCSS.ELA-LITERACY. SL.9-10.4	Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT. WHST.9-10 si su expansión a la investigación del estudiante se incorpora a la respuesta de las preguntas, y si el informe se formaliza en un argumento por escrito. El estándar tendría que especificarse en mayor detalle con una letra (a, b, c, d, e). Esta actividad cumple con CCSS.ELA-CONTENT.SL.9-10.4 si la presentación de las conclusiones se realiza de manera oral y de una forma lógica apropiada para el propósito, la audiencia y la tarea.

Centro para las Mejores Prácticas de la Asociación Nacional de Gobernadores, Consejo de Directores Escolares Estatales Título: Estándares Estatales Básicos Comunes Editor: Centro para las Mejores Prácticas de la Asociación Nacional de Gobernadores, Consejo de Directores Escolares Estatales, Washington D.C. Fecha de copyright: 2010

©2003, 2013 Wells Fargo Bank, N.A. Todos los derechos reservados. Miembros FDIC www.elfuturoentusmanos.org