



Respuestas a las preguntas del final del capítulo

Capítulo uno: Planificación financiera

1. ¿Piensa que realmente hay un problema de crédito en los Estados Unidos? ¿Por qué sí o por qué no?
Las respuestas serán variadas; sin embargo, los datos que se brindan en la lección sugieren que los estadounidenses tienen demasiadas deudas. Las razones de esta situación pueden involucrar algunos de los siguientes factores: la facilidad para adquirir tarjetas de crédito, el impulso de consumir en lugar de ahorrar y no planear para las necesidades financieras futuras.
2. Mencione dos artículos que considere “deseos” y dos que considere “necesidades”.
Ejemplos de “necesidades”: Alimentos, prendas, refugio, transporte.
Ejemplos de “deseos”: Televisión, comida rápida, entretenimiento, teléfono celular y más.
3. Mencione dos objetivos financieros que le gustaría alcanzar.
Éstos dependerán del individuo, pero pueden incluir:
Ahorrar para el pago inicial de un automóvil o una vivienda, ahorrar para educación universitaria, ahorrar para la jubilación y el primer objetivo financiero a corto plazo de todos debería ser ahorrar lo equivalente al ingreso neto de tres meses como reserva de efectivo para utilizar en caso de emergencia.
4. ¿Qué tipo de esfuerzo involucra renunciar a los “deseos”? ¿Cuáles son los beneficios de hacerlo?
Renunciar a algunos de sus deseos le permitirá ahorrar dinero para lograr sus objetivos financieros.
5. ¿Cómo calcula su excedente o faltante de efectivo?
Al hacer su presupuesto:
Suma todos los ingresos netos mensuales. Suma todos los gastos mensuales.
Resta sus gastos mensuales de sus ingresos mensuales para calcular su excedente o faltante.
Ingresos – gastos = excedente o faltante.
6. ¿A qué conclusiones llegó como resultado del ejercicio de gastos de una semana?
Esperamos que este ejercicio le haya dado un registro exacto de dónde va su dinero para que pueda separar sus necesidades de sus deseos.
Al eliminar algunos de los deseos, tendrá más dinero para ahorrar.

Capítulo dos: El banco en su futuro

1. Mencione tres servicios que brindan los bancos y las cooperativas de crédito a sus clientes.
Los bancos ofrecen diferentes tipos de cuentas; cuentas de ahorro, cuentas de cheques y cuentas de inversiones tales como certificados de depósito (CD) y cuentas en activos del mercado monetario. Además, los bancos prestan dinero.
2. ¿Cuáles son las diferencias entre una cuenta de cheques y una cuenta de ahorro?
Una cuenta de cheques brinda un lugar donde el depositante puede guardar su dinero de forma segura hasta que deba pagar una factura. Un cheque brinda evidencia de que se pagó la factura y elimina la necesidad del consumidor de cargar con grandes sumas de dinero.
Una cuenta de ahorro es para dinero que se está acumulando para el futuro; para hacer un pago inicial de un automóvil por ejemplo o simplemente para tener como reserva de efectivo. Un aspecto importante acerca de la cuenta de ahorro es que el banco le paga un interés. A medida que pasa el tiempo, el dinero que se deja en una cuenta de ahorro puede aumentar debido a la magia de la capitalización.



Respuestas a las preguntas del final del capítulo (continuación)

Capítulo dos: El banco en su futuro (continuación)

3. ¿Por qué una persona necesitaría tanto una cuenta de ahorro como una cuenta de cheques?
Cuenta de cheques: para pagar cuentas y hacer compras sin tener que cargar efectivo. Su compra con cheque o débito brinda evidencias en papel que comprueban que se pagaron las cuentas y a quién.
Cuenta de ahorro: para ahorrar dinero que no necesita utilizar inmediatamente y para establecer una reserva de efectivo de emergencia.
4. ¿Por qué debería ahorrar alrededor de tres meses de salario en una “reserva de efectivo”?
Una reserva de efectivo lo protege en caso de perder el trabajo, si se enferma u ocurren otros eventos inesperados. Al planificar con anticipación, puede cuidar de usted mismo con mayor facilidad y evitar tener que tomar un préstamo o utilizar una tarjeta de crédito en caso de emergencia.
5. ¿Una cooperativa de crédito ofrece servicios similares a los de un banco?
Sí, los servicios son muy similares. Puede abrir una cuenta de cheques, una cuenta de ahorro, obtener certificados de depósito, préstamos y tarjetas de crédito a través de su cooperativa de crédito; con tasas similares a los bancos. Muchas veces, puede reunir los requisitos para determinada cooperativa de crédito dependiendo de la categoría de su trabajo o de su empleador.
6. ¿Qué información necesita para completar un cheque?
La información más importante, es saber si tiene suficientes fondos en su cuenta para cubrir el cheque. Para el cheque en sí, necesita el nombre del beneficiario, la fecha, el monto y una buena descripción del gasto.
7. ¿Por qué es necesario verificar que todos los cheques que ha emitido fueron cobrados por el monto correcto?
A veces los bancos cometen errores...el banco podría pagar \$300,50 por un cheque que se emitió por \$30,50. Esto sucede pocas veces, pero probablemente suceda al menos una vez en su vida. Por su propia seguridad es esencial que controle su estado bancario todos los meses para verificar que no contenga errores.
8. ¿Qué representan los siguientes términos de un préstamo? ¿Capital, tasa de interés, plazo del préstamo?
Capital: el monto total del préstamo. Bob toma un préstamo de \$1.000 al 6% por 1 año. El capital del préstamo es \$1.000.
Tasa de interés: la tasa de interés que cobra el banco. Los bancos obtienen ganancias cobrando interés. En el ejemplo anterior, la tasa de interés de Bob es del 6% anual.
Plazo del préstamo: la fecha para la cual el préstamo debe estar cancelado. Bob debe cancelar el préstamo mencionado anteriormente en un año.
9. ¿Cómo puede reducir el monto del interés que tiene que pagar sobre un préstamo?
Lo primero que debe considerar es obtener un límite de crédito alto para que las entidades crediticias quieran prestarle dinero. Busque la mejor tasa. Considere la posibilidad de hacer un pago inicial más alto para reducir el monto sujeto a interés; o bien solicite un préstamo por un período más largo. Haga los pagos a tiempo.



Respuestas a las preguntas del final del capítulo (continuación)

Capítulo dos: El banco en su futuro (continuación)

10. Su amigo acaba de recibir su primera tarjeta VISA. ¿Cuáles son algunos buenos consejos que le podría dar en cuanto a la administración de una tarjeta de crédito?
Utiliza la tarjeta de crédito con moderación; no superes 1/3 del límite de crédito en compras. Establece un límite de dólares por semana. Haz un seguimiento de todos los gastos. Paga la factura cuando llegue para evitar cargos y multas. Cancela TODA LA DEUDA de la tarjeta de crédito cada mes. Controla con frecuencia la cuenta de tu tarjeta de crédito en línea o el resumen. Asegúrate de disputar todo cargo que no comprendas. Elige una tarjeta de crédito con cuidado, ya sea visitando tu propio banco o cooperativa de crédito o ingresando a www.bankrate.com.

Capítulo tres: Comprensión del crédito y los informes crediticios

1. Esta lección se concentró en la necesidad de establecer y mantener un buen crédito. ¿Qué significa el término “buen crédito” y por qué es importante?
El buen crédito hace referencia a la destreza con la que usted administró su crédito en el pasado. Un buen historial de crédito implica que cumplió su responsabilidad de pagar sus deudas a tiempo y devolver todo el monto de los préstamos. El buen crédito le permitirá solicitar préstamos para compras importantes, como un automóvil o una vivienda, y recibir una baja tasa de interés sobre esos préstamos. También necesitará un buen crédito para rentar un apartamento y, en algunos casos, obtener un buen trabajo.
2. Mencione las tres oficinas de crédito. ¿Cuál es la función de una oficina de crédito?
Las tres oficinas de crédito son: Experian, TransUnion y Equifax. Una oficina de crédito brinda información a vendedores, bancos, arrendadores y compañías de tarjetas de crédito que podrían estar considerando otorgarle un crédito. Un informe crediticio es como una libreta de calificaciones de su historial de crédito.
3. ¿Porque debería revisar su informe crediticio de cada una de las tres oficinas de crédito al menos una vez por año?
Probablemente haya información errónea en su informe crediticio y, debido a que las entidades crediticias consultarán el informe crediticio antes de darle una tasa de interés o decidir si es elegible para un préstamo, es esencial que controle la validez de éste y para no convertirse en una víctima de robo de identidad.
4. ¿Cómo se llama el sitio web que le permite obtener un informe crediticio GRATUITO de cada una de las oficinas de crédito por año?
El sitio web es: www.annualcreditreport.com.
5. Mencione tres cosas que debe proporcionar a la oficina de crédito para generar su informe crediticio:
Nombre completo, fecha de nacimiento y número de seguro social.
6. ¿Qué es una calificación de crédito y por qué es importante para una persona que está solicitando un préstamo?
Una calificación de crédito es un número que calculan las oficinas de crédito e indica cuán confiable es una persona para un crédito. El puntaje FICO es una combinación de sus puntajes de las tres principales oficinas de crédito y los acreedores lo consideran el más exacto. Cuanto más alto su puntaje, más baja será su tasa de interés.



Respuestas a las preguntas del final del capítulo (continuación)

Capítulo tres: Comprensión del crédito y los informes crediticios (continuación)

- ¿Qué tipos de errores financieros piensa que bajarían su calificación de crédito?
Los pagos tardíos de deudas o tarjetas de crédito, omitir hacer pagos del préstamo, demasiadas tarjetas de crédito, cheques rechazados, adeudar facturas de los servicios públicos.
- Evalúe este enunciado: “saltar o no pagar facturas resultará en costos adicionales cuando tome un préstamo”. ¿Verdadero o falso?
La respuesta es verdadero. Viva según sus posibilidades y pague sus facturas a tiempo.

Capítulo cuatro: Aprender acerca de ganar

- ¿Puede pensar en algunas razones por las que hay tantos empleados dedicados al apoyo en oficina y administrativo?
Puede haber diferentes respuestas. Las entidades comerciales y gubernamentales se ocupan de brindar productos y servicios a la economía. La mayoría de estas organizaciones están basadas en una jerarquía; en la parte superior, las personas que toman las decisiones y debajo, las personas que las “ejecutan”. El mantenimiento de registros, las comunicaciones y los servicios directos para clientes son cosas que comparten todas las organizaciones y necesitan de personal permanente.
- Estudie la presentación titulada “¿Qué gana la gente?” Debido a su actual educación y antecedentes, mencione 2 ó 3 categorías ocupacionales en las que podría trabajar. ¿Cuánto gana anualmente cada una de estas categorías?
Puede haber diferentes respuestas.
- ¿Cuál es su plan educativo actual?
Puede haber diferentes respuestas.
- De acuerdo con su plan educativo, ¿cuánto espera ganar en términos de salario anual aproximado?
Puede haber diferentes respuestas.
- Piense acerca de un trabajo que haya tenido en el pasado y comente las características personales que ha demostrado y si cada característica lo hizo triunfar o fracasar en ese trabajo.
Puede haber diferentes respuestas.
- ¿Cuál es la secuencia de acciones que realiza una persona cuando busca trabajo?
A pesar de que hay muchas excepciones, una secuencia generalmente podría ser ésta: 1. reunir algunos anuncios de trabajo; 2. enviar el currículum vitae y cartas a los trabajos para los que se siente calificado; 3. hacer un seguimiento con el empleador para programar una entrevista; 4. hacer la entrevista; 5. seguimiento. Tenga en cuenta que el proceso requiere de la iniciativa de la persona que busca trabajo en todos los puntos.
- Mencione dos deducciones que debe hacer un empleador del cheque de pago de un empleado. ¿Cuál es el objetivo de cada una?
**Seguro social: para asegurarse una jubilación.
Deducciones de Medicare: para financiar la salud pública.
La deducción del Impuesto Federal sobre la Renta para pagar la deuda impositiva anual al gobierno federal.**



Respuestas a las preguntas del final del capítulo (continuación)

Capítulo cuatro: Aprender acerca de ganar (continuación)

8. Estados Unidos utiliza un plan de retención continua de impuestos sobre la renta. ¿Cómo funciona?
A medida que gana dinero, su empleador deduce un monto de cada cheque de pago; este monto se deposita en una cuenta del IRS para cubrir su impuesto sobre la renta. Cuando se acerca el 15 de abril, usted analiza cuánto hay en esta cuenta, comparado con el monto de impuestos que actualmente adeuda. Probablemente tenga que enviar fondos adicionales al IRS o reciba un reembolso.
9. Suponga que un empleado comete un error cuando presenta el W-4. ¿Cuál piensa que sería la consecuencia de que su empleador le deduzca demasiado dinero? ¿Demasiado poco?
Si se deduce demasiado, debe solicitar un reembolso; si se deduce de menos, tendrá que emitir un cheque al tesoro de los Estados Unidos por el monto adicional que adeuda. Tenga en cuenta que si cualquiera de estas situaciones ocurre, tendrá que reunirse con su empleador para modificar la retención federal de su cheque de pago.

Capítulo cinco: Invertir: ¡Pagarse usted mismo primero!

1. Explique cómo el interés compuesto genera riqueza.
Si deposita dinero en el banco, acumula interés. Si simplemente deja el dinero en el banco, continuará acumulando intereses sobre el capital que usted invirtió, además ganará intereses sobre el interés que obtuvo anteriormente. Los resultados de la capitalización son matemáticos y, por esa razón, se pueden predecir.
2. Mencione tres tipos de inversiones que devenguen interés.
Cuentas de ahorro, certificados de depósito, bonos de ahorro, cuentas en activos del mercado monetario.
3. John no tiene dinero en ahorros, pero invierte \$3.000 en una acción que su amigo dice que es una buena inversión. Opine sobre la estrategia de inversión de John.
John debería considerar poner su dinero en una cuenta de ahorro para tener una reserva de efectivo en caso de que pierda su trabajo, se enferme o sufra un accidente. Se está arriesgando demasiado al invertir en la acción sin tener activos disponibles. Si perdiera su trabajo y tuviera que vender la acción, quizás no podría recuperar su inversión original, sobre todo si hay tarifas de corretaje. En caso de que el valor de la acción cayera dramáticamente, podría perder gran parte o todo su dinero. Una mejor estrategia sería diversificar sus inversiones en diferentes tipos de cuentas.
4. ¿Las cuentas de ahorro y los CD generalmente están garantizados en caso de quiebra bancaria?
Sí, están garantizados por un máximo de \$100.000, por cuenta, a través de la Corporación de Seguros de Depósitos Federales o FDIC.
5. ¿Cuál es la diferencia básica entre interés y dividendo?
El interés generalmente es un arreglo contractual, esto significa que se le garantiza la tasa de interés estipulada. El interés se acumula en cuentas de ahorro, CD y cuentas en activos del mercado monetario. En esencia, si posee un CD, le está prestando dinero al banco y éste le paga intereses por utilizar su dinero durante determinado período de tiempo.
Los dividendos representan una porción de las ganancias de una corporación que se paga a los accionistas. No hay garantía de que recibirá un dividendo, ya que la corporación podría optar por conservar el efectivo para otros usos o probablemente no tenga ganancias.



Respuestas a las preguntas del final del capítulo (continuación)

Capítulo cinco: Invertir: ¡Pagarse usted mismo primero! (continuación)

6. ¿Está garantizado que las acciones no pierdan dinero?
No; todo el dinero que usted invierte en la bolsa de valores está en riesgo. Si invierte dinero en acciones de una compañía que quiebra, probablemente no recupere nada de su dinero. El hecho es que debe asegurarse de tener los activos adecuados para cubrir sus necesidades antes de invertir en la bolsa de valores.

7. Mencione dos maneras de ganar dinero con acciones.
Una acción podría aumentar su valor mientras usted la tiene. Por ejemplo, podría comprar 10 acciones a \$10 cada una y luego la acción aumenta su valor a \$15. Usted invierte \$100 (10 acciones por \$10) y podría venderlas después por \$150 (10 acciones por \$15). Ganaría \$50.

Además, podría recibir un dividendo sobre la acción. Si la compañía paga un dividendo de \$1 por acción, sus 10 acciones tendrían como resultado un cheque a su nombre por \$10.

8. ¿Qué es un fondo de inversión? ¿Cuáles son las principales ventajas de invertir en un fondo de inversión en lugar de hacerlo en una acción?
El fondo de inversión está administrado por un inversor experto y las inversiones están muy diversificadas.

9. ¿Cuáles son las ventajas de invertir en una cuenta de jubilación individual (IRA)?
La IRA es una inversión para la jubilación. Leyes especiales para estimular la inversión en la jubilación permiten que su IRA crezca libre de impuestos. Las inversiones en IRA tienen más tiempo para capitalizarse y crecer.

Capítulo cinco: Protegerse del desastre financiero

1. ¿Qué es el robo de identidad?
“El robo de identidad ocurre cuando alguien utiliza su información personal sin su permiso para cometer fraude u otros delitos”.

2. ¿Alguna vez fue víctima de robo de un cheque, tarjeta de crédito o correo?
Habrà diferentes respuestas. En muchos casos, el robo quizás no sea detectado por la víctima; lo que podría alentar al ladrón a hacerlo nuevamente. Asegúrese de controlar su informe crediticio con frecuencia.

3. Mencione tres pasos que puede llevar a cabo para reducir la posibilidad de robo de identidad.
Hay muchas maneras en las que se puede cometer un robo de identidad. Una lista parcial de defensas incluye:
 1. **Proteger sus documentos personales manteniéndolos bajo llave.**
 2. **Protegerse contra el robo de correo mediante un buzón con llave y enviándolo directamente desde la oficina de correos.**
 3. **Utilizar una contraseña segura para el acceso a Internet.**
 4. **Mantener la información de identificación personal a salvo.**
 5. **Controlar los informes de sus tarjetas de crédito a través de las tres oficinas de crédito al menos una vez por año.**



Respuestas a las preguntas del final del capítulo (continuación)

Capítulo cinco: Protegerse del desastre financiero (continuación)

4. ¿Cómo puede el seguro ayudar a proteger los activos que posee?
El seguro es una estrategia consagrada para proteger sus activos. Mediante el gasto de un pequeño monto todos los años en pólizas como el seguro automotor, seguro de inquilino o seguro de salud, usted se protege contra grandes pérdidas que podrían arruinar su futuro financiero.
5. Haga una lista de los principios más importantes que aprendió en este programa.
 1. **Viva según sus posibilidades mediante la elaboración de un presupuesto.**
 2. **Diseñe un plan financiero y establezca objetivos financieros.**
 3. **Abra una cuenta en un banco o en una cooperativa de crédito para mantener su dinero a salvo, ganar intereses y aprovechar otros servicios como las oportunidades de préstamos o ahorro.**
 4. **Acumule una reserva de efectivo para emergencias y contrate un seguro adecuado para proteger sus bienes y su salud.**
 5. **Mantenga un excelente registro crediticio y controle su crédito periódicamente.**
 6. **Protéjase del robo de identidad.**



Planilla de presupuesto mensual			
ARTÍCULO	PRESUPUESTO ACTUAL	PRESUPUESTO PROPUESTO	EXPLICACIÓN / OBSERVACIONES
INGRESOS (SALARIO/TARIFA POR HORA/ETC.)			La columna de Presupuesto actual es el presupuesto de hoy. Complete el presupuesto mejorado una vez que haya hecho las modificaciones para ahorrar costos.
Cheque de pago 1			
Cheque de pago 2			
Otro			
INGRESO NETO TOTAL	\$	\$	OBSERVACIONES
GASTOS			
COSTOS DE VIVIENDA			Los costos de vivienda deberían ser alrededor del 30% de la paga neta en promedio.
Renta o pago de hipoteca			
Seguro			OBSERVACIONES
Impuestos a la propiedad			
Reparaciones al hogar			
Otro			
GASTOS DE SERVICIOS PÚBLICOS			OBSERVACIONES
Agua/alcantarilla/residuos			
Gas			
Electricidad			
Teléfono residencial			
Teléfono celular			
Otro			
COSTOS DE ALIMENTOS			Los costos de alimentos deberían ser alrededor del 15,6% de la paga neta en promedio.
Abarrotes			
Comidas en restaurante			OBSERVACIONES
Otro			
GASTOS DEL AUTOMÓVIL			Los costos de transporte deberían ser alrededor del 17,6% de la paga neta en promedio.
Pagos del automóvil			
Costos de combustible			OBSERVACIONES
Mantenimiento/reparaciones			
Seguro			
Estacionamiento			
Otro			
<p>Las pautas de gastos que se incluyen en los casilleros de observaciones provienen de la encuesta de gastos del consumidor del Departamento de Empleo. Estas son sólo pautas y cambian de familia a familia. En la mayoría de los hogares, la vivienda, el transporte y los alimentos consumen alrededor de 2/3 del presupuesto familiar, lo que deja alrededor de 1/3 para todos los demás gastos.</p>			

CONTINÚA AL DORSO →

Planilla de presupuesto mensual (continuación)

ARTÍCULO	PRESUPUESTO ACTUAL	PRESUPUESTO PROPUESTO	EXPLICACIÓN / OBSERVACIONES
GASTOS (continuación)			Los gastos relacionados con la salud tienen un promedio de alrededor del 4,6% de la paga neta.
GASTOS RELACIONADOS CON LA SALUD			
Médicos			OBSERVACIONES
Odontológicos			
Oftalmológicos			
Medicamentos recetados			
Otro			
ARTÍCULOS PERSONALES			La vestimenta y los servicios tienen un promedio de alrededor del 7,1% de la paga neta.
Costos de vestimenta/uniforme			
Lavandería/tintorería			OBSERVACIONES
Cuidado del cabello y servicios			
Cosméticos y artículos de tocador			
Otro			
GASTOS DE ENTRETENIMIENTO			Los costos de entretenimiento tienen un promedio de alrededor del 5,6% de la paga neta.
Cine			
Televisión por cable			OBSERVACIONES
Internet			
Pasatiempos/actividades			
Vacaciones/viajes			
Libros/música			
Eventos deportivos/conciertos			
FINANZAS			Todos los demás gastos tienen un promedio de alrededor del 17,6% de la paga neta.
Pagos de Visa/Mastercard			
Impuestos			OBSERVACIONES
Inversiones/depósitos de ahorros			
Otro			
VARIOS			
Manutención de hijos/cuidado de niños/guardería			OBSERVACIONES
Regalos/donaciones			
Gastos de educación			
Pagos/suscripciones			
Costos de mascotas			
Asignaciones			
Gastos de apuestas			
Tabaco			
Otro			
GASTOS TOTALES	\$	\$	
EXCEDENTE O FALTANTE DE EFECTIVO			



Registro diario para los costos de una semana

Para la semana de: _____

Domingo	ARTÍCULO COMPRADO	D/N	COSTO
Martes			
Jueves			
Sábado			

Lunes	ARTÍCULO COMPRADO	D/N	COSTO
Miércoles			
Viernes			
Total semanal			
TOTAL DE NECESIDADES: \$			
TOTAL DE DESEOS: \$			
NOTAS			

- Para utilizar el registro diario de costos de una semana:**
1. Imprima varias copias del registro diario de costos de una semana para que pueda registrar sus gastos de todo el mes.
 2. Al final de cada día, dedique cinco minutos para registrar todo lo que compró o el dinero que gastó en ese día. Simplemente saque todos los recibos de su cartera.
 3. Al final de la semana, clasifique cada artículo con una "N" para necesidades y una "D" para deseos.
 4. ¿Cuánto habría ahorrado o aplicado a deudas pendientes si hubiera eliminado los deseos?
 5. Durante la siguiente semana, intente concentrarse en eliminar algunos o todos los deseos de sus gastos.



Sus objetivos financieros

Objetivos a corto plazo	Costo	Fecha estimada para cumplirlo
1. Establecer una reserva de efectivo		
2.		
3.		
4.		
5.		

Objetivos a largo plazo	Costo	Fecha estimada para cumplirlo
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		