

40

CONSEJOS

PARA ADMINISTRAR

**EL
DINERO**



NATIONAL ENDOWMENT FOR
FINANCIAL EDUCATION

**QUE TODO
ESTUDIANTE
UNIVERSITARIO
DEBE SABER**



NATIONAL ENDOWMENT FOR
FINANCIAL EDUCATION

THE NATIONAL ENDOWMENT FOR FINANCIAL EDUCATION

National Endowment for Financial Education® (NEFE®, Fondo Nacional para la Educación Financiera) es una fundación independiente sin fines de lucro cuyo compromiso es concientizar a los estadounidenses en una amplia gama de temas financieros y motivar a las personas y a las familias para que tomen decisiones financieras fundadas en todas las etapas de sus vidas. Por más de 30 años, NEFE ha aportado financiación, apoyo logístico y asesoría financiera personal para desarrollar una variedad de materiales y programas. Además, NEFE financia investigaciones y otorga subvenciones para desarrollar programas de investigación que promueven el pensamiento innovador con el fin de entender el comportamiento financiero. Obtén más información en www.nefe.org.

40 CONSEJOS PARA ADMINISTRAR EL DINERO

QUE TODO ESTUDIANTE
UNIVERSITARIO DEBE SABER

**PARA ACCEDER A LOS
RECURSOS EN LÍNEA
MENCIONADOS, VISITA:**

www.smartaboutmoney.org/40moneytips
(en inglés)

INTRO DUCCIÓN

Habla con tus padres o tutores - p4

CONSEGUIR DINERO PARA LA UNIVERSIDAD

CAPÍTULO 1

Al elegir la universidad,
ten en cuenta los costos - p5

Conoce la historia que está detrás
de tus necesidades financieras - p5

Completa la solicitud FAFSA
(temprano y con frecuencia) - p6

Todo sobre los préstamos
para estudiantes - p6

Conoce tus opciones de pago - p7

Descubre los tipos de dinero gratis - p7

Solicita dinero gratis - p8

Esfuézate y obtendrás más ayuda - p8

Evalúa las opciones de ayuda financiera - p9

Qué hacer si algo cambia - p9

PRIMEROS PASOS

CAPÍTULO 2

Comienza con lo básico - p10

Coloca tu dinero en el banco - p10

Usa tu cuenta de cheques
de manera responsable - p11

Organízate - p12

Ten cuidado con el robo de identidad - p12

Protégete contra el robo de identidad - p13

Denuncia y soluciona el robo
de identidad - p13

ADMINISTRA TU DINERO

CAPÍTULO 3

Elabora un plan de gastos - p14

Crea un estilo para
administrar el dinero - p14

Define metas financieras inteligentes - p15

Gasta el dinero de forma sensata - p15

Empieza a ahorrar hoy mismo - p16

ENFRENTA LOS COSTOS DE VIVIR EN EL CAMPUS

CAPÍTULO 4

Limita el gasto en transporte - p16

Reduce el gasto en tecnología - p17

Elige tu alojamiento con atención - p17

Sé honesto con tus compañeros
de cuarto - p18

Controla las fugas de dinero - p18

Elige la cobertura de seguro médico
que se adapte mejor a ti - p19

Trabaja y gana dinero extra - p19

ADMINISTRA EL CRÉDITO DE FORMA RESPONSABLE

CAPÍTULO 5

Aprende cómo funcionan las tarjetas
de crédito - p20

Elige tu tarjeta de crédito
cuidadosamente - p21

Usa tu tarjeta de crédito con
responsabilidad - p21

Genera un buen historial
de crédito - p22

Si tienes problemas para pagar tus
deudas, pide ayuda - p22

PIENSA A LARGO PLAZO

CAPÍTULO 6

Aprovecha las posibilidades que
ofrece el interés compuesto - p23

Aprende dónde invertir
tu dinero - p23

TEN UNA VISIÓN GENERAL

CAPÍTULO 7

Elige tu área de especialidad
con prudencia - p24

Pide consejo - p24

Concéntrate en tu carrera - p25



COMIENZA AQUI

YA SEA QUE ASISTAS A UNA INSTITUCIÓN TRADICIONAL CON CARRERAS DE CUATRO AÑOS, A UN INSTITUTO DE ENSEÑANZA SUPERIOR COMUNITARIO O A UNA ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL, TE VAS A ENCONTRAR CON UN MONTÓN DE EXPERIENCIAS NUEVAS, ALGUNAS DIVERTIDAS, OTRAS DESAFIANTES.

AL IGUAL QUE LO HICIERON ANTERIORMENTE MUCHOS ESTUDIANTES, APRENDERÁS A ADMINISTRAR TU DINERO CONVERSANDO CON AMIGOS Y FAMILIARES SOBRE SUS EXPERIENCIAS, HACIENDO COSAS NUEVAS Y APRENDIENDO DE ELLAS —TANTO SI FUNCIONARON COMO SI NO— Y CONOCIÉNDOTE A TI MISMO Y LO QUE TE GUSTA HACER (O TIENDES A HACER) CON TU DINERO.

ESTE FOLLETO CONTIENE UNA RECOPIACIÓN DE 40 CONSEJOS PARA ADMINISTRAR EL DINERO QUE TODO JOVEN ADULTO DEBE CONOCER ANTES DE ENFRENTARSE AL MUNDO REAL.

National Endowment for Financial Education® (NEFE®)

HABLA CON TUS PADRES OR TUTORES

CONSEJO 1

CUANDO COMIENCES LA UNIVERSIDAD ES MUY PROBABLE QUE LAS COSAS CAMBIEN. ANTES DE EMPEZAR ESTA NUEVA ETAPA, ASEGÚRATE DE QUE TÚ Y TUS PADRES O TUTORES TIENEN LAS MISMAS EXPECTATIVAS.

AVERIGUA CUÁNTA AYUDA ESTÁN DISPUESTOS A OFRECERTE.

- ¿Qué parte de tu educación esperan que pagues?
- Si te van a ayudar, ¿cuánto van a aportar y por cuánto tiempo?
- ¿Te ayudarán también, por ejemplo, con los gastos de transporte para que vayas a casa o con la factura de teléfono?

HABLA SOBRE CUÁLES SON SUS EXPECTATIVAS MIENTRAS ESTÉS EN LA UNIVERSIDAD.

- ¿Quieren que consigas un empleo?
- ¿Esperan que mantengas una determinada calificación como promedio (GPA, por su sigla en inglés) o que te gradúes en el tiempo planeado?
- ¿Necesitan acceso a tu cuenta bancaria o a tus gastos de estudiante?

REvisa LOS COSTOS DE ASISTIR A TU UNIVERSIDAD EN PARTICULAR.

- Analiza los gastos de educación, como gastos de matrícula, libros, alojamiento y plan de comidas.
- Analiza los gastos adicionales, como gastos de seguro, combustible y otros gastos básicos.

POR ÚLTIMO:

Recuerda que el hecho de que vayas a la universidad es un cambio también para ellos. Si tus padres te están ayudando, asegúrate de que tengan la información necesaria para pagar las facturas a tiempo, llevar su propia contabilidad y presentar su declaración de impuestos.

AL ELEGIR LA UNIVERSIDAD, TEN EN CUENTA

LOS COSTOS

CONSEJO 2

¿MUERES DE GANAS DE VER OTRO PAISAJE?
¿QUIERES IR A UNA GRAN UNIVERSIDAD
DONDE HAYA MUCHA GENTE?

**ES IMPORTANTE QUE RECUERDES QUE LAS
DIFERENTES UNIVERSIDADES TIENEN COSTOS
ASOCIADOS RADICALMENTE DISTINTOS.**

Si todavía estás considerando las opciones, ten en cuenta lo siguiente:

- ¿Una universidad en el mismo estado en el que vives o en otro?
- ¿Pública o privada?
- ¿Con cursos de dos o de cuatro años?
- ¿Que puedas ir en auto o que tengas que ir en avión?
- ¿En una ciudad cara o en un lugar más económico?
- ¿Que ofrezca transporte público y alojamiento para estudiantes?

También puedes usar tu creatividad al elegir la universidad. Por ejemplo, podrías cursar las materias generales en un instituto terciario comunitario, en el que los créditos son más económicos, para ahorrar dinero a largo plazo. Después podrías cambiarte a una universidad más costosa para completar los cursos de la especialización que elijas.

EN CONCLUSIÓN:

Trata de no elegir una universidad solo porque te encanta la ciudad o por el equipo deportivo. Analiza los costos y toma una decisión bien fundada. ¡Más tarde te lo vas a agradecer!

CONOCE LA HISTORIA DETRÁS DE TUS NECESIDADES FINANCIERAS

CONSEJO 3

**CUANDO TE DECIDAS POR LA UNIVERSIDAD
DE TU PREFERENCIA, DEBERÁS PENSAR CÓMO
VAS A PAGARLA. ESTO TE COLOCA EN LA MISMA
SITUACIÓN QUE MUCHOS OTROS ESTUDIANTES:
LA BÚSQUEDA DE AYUDA FINANCIERA.**

**PROBABLEMENTE CREAS QUE TU NECESIDAD
DE AYUDA ES BIEN CLARA: PODRÍAS USAR TODO
LO QUE TE OFRECERAN. PERO EN REALIDAD
ES UNA CIFRA DEFINIDA Y PARTICULAR PARA TI
QUE DEPENDE DE LA UNIVERSIDAD QUE ELIJAS
Y DE TU SITUACIÓN FINANCIERA.**

SE CALCULA ASÍ:

$$\frac{\text{Costo de estudiar} - \text{Aporte familiar previsto}}{\quad} = \text{Necesidad económica}$$

COSTO DE ESTUDIAR (COA, POR SU SIGLA EN INGLÉS)

Cada universidad hace su propio cálculo de los costos anuales de enseñanza que tú y tu familia deberán pagar en caso de que la elijas. Incluyen:

- Los costos que se deben pagar directamente a la universidad, como la matrícula, las cuotas, el alojamiento, la comida, los libros y los materiales de estudio.
- Gastos generales, como el transporte y gastos personales varios.

APORTE FAMILIAR PREVISTO (EFC, POR SU SIGLA EN INGLÉS)

Se trata de un cálculo basado en el monto de los recursos con los que cuenta tu familia para cubrir la totalidad del costo de estudiar y, en general, es el mismo en todas las universidades.

Esta cifra se calcula a través de un cuestionario que se encuentra en la Solicitud Gratuita de Ayuda Federal para Estudiantes (*Free Application for Federal Student Aid, FAFSA*).

NECESIDAD FINANCIERA

La diferencia que surja entre el costo de estudiar y el aporte familiar previsto será tu necesidad financiera. Ten en cuenta que la necesidad financiera será diferente según la universidad, porque el costo de estudiar en cada una es distinto.

UNA COSA MÁS:

Aunque tu necesidad de apoyo financiero representa el monto total de ayuda que puedes recibir, hay otras variables que afectarán la posibilidad de que obtengas la ayuda máxima, por ejemplo, los fondos con los que cuente la universidad y los tipos de ayuda financiera que estés dispuesto a considerar.

COMPLETA LA SOLICITUD

FAFSA

(TEMPRANO Y CON FRECUENCIA)

CONSEJO 4

¿QUIERES OBTENER AYUDA FINANCIERA? DEBERÁS SOLICITARLA Y PARA ELLO, LO PRIMERO QUE TIENES QUE HACER ES COMPLETAR LA **SOLICITUD GRATUITA DE AYUDA FEDERAL PARA ESTUDIANTES (FAFSA)**. ESTE ES EL FORMULARIO QUE USA EL GOBIERNO PARA CALCULAR EL MONTO MÁXIMO DE AYUDA FINANCIERA FEDERAL QUE PODRÁS RECIBIR SEGÚN EL APOYO QUE NECESITES.

¿CUÁNDO DEBO COMPLETARLO?

El formulario FAFSA está disponible desde principios de enero de cada año y lo debes completar lo antes posible. Los diferentes programas de ayuda financiera tienen fechas de vencimiento distintas, incluso tan pronto como febrero o marzo.

¿QUÉ VOY A NECESITAR?

- Datos personales, como tu nombre, dirección y estado civil
- Los formularios W-2 y otros documentos fiscales que demuestren los ingresos del año anterior
- Cualquier dato que te soliciten de tus padres o tutor
- Los nombres de las universidades que estás considerando

¿CUÁL ES EL PRÓXIMO PASO?

1. Consigue el informe de ayuda estudiantil (SAR, por su sigla en inglés), que es un resumen de los datos del formulario FAFSA que presentaste. Verifica que no haya errores; si detectas alguno, corrígelo en el formulario FAFSA, ya sea en línea o impreso.

2. Debes saber que es posible que te soliciten que verifiques la información del formulario. Algunas universidades seleccionan aleatoriamente a ciertos estudiantes y otras verifican la información de los formularios FAFSA de todos los estudiantes. Solo debes proporcionarle a la universidad los documentos que te soliciten antes de la fecha límite indicada.

3. Espera a recibir noticias de la universidad. Cuando te hayan aceptado, la universidad calculará la ayuda financiera y te enviará una oferta. La oferta de ayuda puede incluir desde becas de estudio y subvenciones hasta oportunidades combinadas de estudio y trabajo o préstamos.

UNA COSA MÁS:

Antes de aceptar una oferta, es importante que entiendas claramente de dónde proviene el dinero, qué se espera de ti para que sigas recibiendo la ayuda y si tienes que devolver ese dinero (y cuándo).

TODO SOBRE LOS PRÉSTAMOS PARA ESTUDIANTES

CONSEJO 5

NO TENGAS MIEDO DE SACAR UN PRÉSTAMO ESTUDIANTIL; SOLO DEBES ENTENDER BIEN CÓMO FUNCIONAN. ESTOS SON ALGUNOS ASPECTOS IMPORTANTES QUE DEBES CONOCER ANTES DE FIRMAR E INICIAR EL LARGO RECORRIDO:

LOS PRÉSTAMOS ESTUDIANTILES ACUMULAN INTERESES

Al igual que con cualquier otro préstamo, no estás pidiendo solo una cierta cantidad de dinero; estás pidiendo esa cantidad más los intereses que se acumulan en el tiempo. Los préstamos federales tienen bajas tasas de interés fijo, pero aun así suman.

LOS DISTINTOS PRÉSTAMOS TIENEN CONDICIONES DIFERENTES

De acuerdo con el Programa de Préstamos Federales Directos para Estudiantes (*Federal Direct Student Loan Program*), hay diversos tipos de préstamos y varían según sus condiciones.

Por ejemplo, **los préstamos directos con subsidio** están basados en la necesidad de apoyo financiero; en estos préstamos, el gobierno paga los intereses correspondientes mientras estás en la universidad. **Los préstamos directos sin subsidio** no se basan en la necesidad de apoyo financiero y debes pagar los intereses desde el principio.

LOS PRÉSTAMOS DE INSTITUCIONES PRIVADAS Y LOS PRÉSTAMOS FEDERALES SON DISTINTOS

- Las instituciones de crédito privadas, por ejemplo los bancos y las cooperativas de crédito ("credit unions"), ofrecen préstamos estudiantiles que no tienen los mismos beneficios que los préstamos estudiantiles federales.
- Generalmente tienen tasas de interés variable, que pueden aumentar o disminuir cada mes, y que normalmente no tienen un límite máximo.
- Tienen condiciones de préstamo, cronogramas de pago, cuotas y multas diferentes.
- Es posible que para aprobar el crédito te pidan que presentes a un codeudor.

EN CONCLUSIÓN:

Usa los préstamos estudiantiles como último recurso, después de las becas de estudio, las subvenciones y las oportunidades de trabajo. Usa los préstamos privados solo cuando hayas superado el monto máximo de ayuda federal.

CONOCE TUS OPCIONES DE PAGO

CONSEJO 6

LUEGO DE QUE TE GRADÚES, PROBABLEMENTE TENDRÁS SEIS MESES PARA EMPEZAR A PAGAR EL DINERO QUE HAS PEDIDO PRESTADO, MÁS LOS INTERESES.

GESTIONAR LOS PAGOS

Siendo realista, ¿cuánto puedes pagar por mes? La respuesta surge de la relación entre la deuda y tus ingresos. Los expertos recomiendan que el pago del préstamo estudiantil represente entre el 10 y el 15 por ciento de los ingresos. Si supera ese monto, podrías tener problemas para cumplir con los pagos.

TIPOS DE PLANES DE PAGO

No todos los planes de pago son iguales. Los planes de pago **estándares** y los planes **ampliados** exigen que pagues una tasa fija durante el plazo correspondiente (de 10 o 25 años, respectivamente). Otros planes de pago no son tan rígidos. Por ejemplo:

- En los **planes escalonados**, al comienzo los pagos son bajos y luego aumentan progresivamente cada dos años aproximadamente.
- En los **planes de pago basados en los ingresos**, los pagos mensuales tienen un monto máximo que se considera razonable para tu situación.

CONSECUENCIAS DE LA FALTA DE PAGO

Si te retrasas en el pago de una cuota del préstamo estudiantil, es posible que debas pagar recargos por la demora. Si no pagas en el plazo de 270 días, entrarás en incumplimiento, lo que acarrea consecuencias más graves.

RETRASOS TEMPORALES

En algunos casos, por ejemplo por motivo de enfermedad, desempleo o servicio militar, podrás solicitar que los pagos se pospongan temporalmente. El plazo diferido es un período en el que puedes retrasar el pago del capital y de los intereses de tu préstamo. Si no calificas para el plazo diferido, quizás seas elegible para la reducción o el aplazamiento de los pagos, pero tu préstamo seguirá acumulando los intereses correspondientes.

CONDONACIÓN DEL PRÉSTAMO

Si trabajas en ciertos sectores, se podría condonar el pago de todo o parte de los préstamos estudiantiles. Se incluyen profesiones como, por ejemplo, personal docente, de servicio público, personal militar, bomberos, profesionales del derecho y la medicina, y personal que trabaja con ciertos organismos del gobierno.

UNA COSA MÁS:

Si tienes algún inconveniente para pagar el préstamo, avísale a quien te lo otorgó. La empresa puede ayudarte, por ejemplo, cambiando el plan de pago o modificando las condiciones.

DESCUBRE LOS TIPOS DE DINERO GRATIS

CONSEJO 7

EN EL ÁMBITO DE LA EDUCACIÓN Terciaria PUEDES OBTENER DINERO GRATUITO EN FORMA DE BECAS O SUBVENCIONES Y BECAS DE ESTUDIO. ¿QUIÉN TE DA ESE DINERO GRATIS? TODOS, DESDE EL GOBIERNO FEDERAL, EL GOBIERNO ESTATAL Y LA UNIVERSIDAD, HASTA EMPRESAS PRIVADAS Y ORGANIZACIONES SIN FINES DE LUCRO.

BECAS O SUBVENCIONES

Generalmente se otorgan según las necesidades de apoyo financiero, pero a veces también se tiene en cuenta el rendimiento académico o el área de estudio. Estos son algunos ejemplos:

- **Las becas federales Pell y las becas federales complementarias para oportunidad educativa (FSEOG, por su sigla en inglés)** se ofrecen a estudiantes que tienen una gran necesidad de apoyo.
- **Las becas de estudios superiores para el fomento de la docencia (TEACH, por su sigla en inglés)** se ofrecen a los estudiantes que se comprometan a enseñar en instituciones educativas para familias de bajos ingresos.

Como cualquier otro tipo de ayuda financiera, las becas tienen condiciones que debes cumplir para continuar recibéndolas. Por ejemplo, si obtienes una beca TEACH y no completas el programa o el servicio correspondiente después de graduarte, la beca se convertirá en un préstamo.

BECAS DE ESTUDIO

A veces se otorgan en función de las necesidades de apoyo financiero, pero la mayoría de las veces se otorgan como reconocimiento de los logros obtenidos por el estudiante o por sus características especiales. Por ejemplo, si:

- eres buen estudiante o un deportista destacado;
- obtuviste un resultado excelente en las pruebas ACT o SAT;
- asistes a determinada iglesia o vives en una comunidad que cuenta con un Club Rotary;
- uno de tus padres o tu tutor es un veterano de guerra o trabaja para determinada empresa.

EN CONCLUSIÓN:

Asegúrate de tener en cuenta todas las opciones cuando te plantees cómo pagar la universidad. Existen innumerables formas de estirar el dinero, así que sé creativo.

SOLICITA DINERO GRATIS

CONSEJO 8

SIMPLIFICA LAS COSAS AL MOMENTO DE BUSCAR DINERO GRATIS. YA SEA QUE BUSQUES UNA PEQUEÑA AYUDA ADICIONAL POR INTERNET O EN TU COMUNIDAD, HAZLO DE FORMA INTELIGENTE.

BUSCA EN LÍNEA

Existen cientos de becas y abundan los lugares donde buscarlas. Comienza con los siguientes sitios web:

- www.bigfuture.collegeboard.org/scholarship-search (en inglés)
- www.finaid.org/scholarships (en inglés)
- www.fastweb.com (en inglés)

HAZ LA SOLICITUD CORRECTAMENTE

Cuando estés listo para solicitar una beca, ten en cuenta lo siguiente:

- **Conoce los requisitos.** Además del formulario FAFSA, es posible que tengas que completar otra evaluación, por ejemplo, el perfil de ayuda financiera (*CSS profile, por su sigla en inglés*).
- **Cumple con los plazos de la solicitud.** Si te cuesta recordarlos, programa una alerta en el teléfono.
- **Solicita todas las becas que puedas.** Las becas vienen en todas las formas y tamaños, desde becas completas que cubren cada centavo hasta pequeñas sumas que te servirán para pagar uno o dos libros.
- **Entérate de las condiciones.** ¿Tienes que mantener cierta calificación como promedio (GPA, por su sigla en inglés) o determinado nivel de participación para seguir recibiendo el dinero?
- **Comunícate con la oficina de ayuda financiera.** La obtención de una o más becas puede afectar el paquete de ayuda financiera que recibes.

UNA COSA MÁS: TEN CUIDADO CON LAS ESTAFAS.

Las becas verdaderas nunca cobran cargos, garantizan montos ni esconden la información de la solicitud. Y con frecuencia cuentan con que los estudiantes se acerquen a solicitarlas, no al revés.

Si te busca una empresa para ofrecerte dinero (generalmente lo hacen por correo electrónico), ten cuidado.

- Determina si la información de contacto es válida.
- Busca en Google el nombre de la empresa junto con la palabra “estafa” (o “scam” en inglés) para ver si otros han sido víctimas de esa empresa.
- No des los datos de tu tarjeta de crédito, cuenta bancaria o número de seguro social, ni siquiera si dicen que debes hacerlo para mantener la beca.
- Si no estás seguro, pide ayuda a la oficina de ayuda financiera.

ESFUÉRZATE Y OBTENDRÁS MÁS AYUDA

CONSEJO 9

HAY MUCHAS FORMAS DE OBTENER AYUDA FINANCIERA ADICIONAL, DESDE TRABAJAR MIENTRAS ESTUDIAS HASTA INCORPORARTE A LAS FUERZAS ARMADAS.

PROGRAMA FEDERAL DE TRABAJO Y ESTUDIO

Con este programa de ayuda financiera basado en las necesidades del estudiante, puedes obtener dinero para tu educación a través de un empleo coordinado por la universidad (si esta participa en el programa).

Se utiliza el formulario FAFSA para determinar cuántas horas puedes trabajar, y se considera tu situación como estudiante y el empleo que se te asigne para determinar la forma de pago (por hora o por mes). Se te garantiza al menos un salario mínimo que se pagará a ti o a la universidad.

CUERPO DE ENTRENAMIENTO DE OFICIALES DE LA RESERVA (ROTC, POR SU SIGLA EN INGLÉS)

Si te interesa incorporarte a las fuerzas armadas después de la universidad, consulta si el campus cuenta con el programa ROTC. Las becas del programa ROTC se otorgan para todas las ramas militares; cubren la matrícula, otros gastos de enseñanza y, además, ofrecen un pequeño viático.

A cambio de la ayuda, luego de graduarte deberás incorporarte a las fuerzas armadas como oficial en actividad, oficial de la reserva u oficial de la Guardia Nacional por una determinada cantidad de años. Más información en www.todaysmilitary.com (en inglés).

PROGRAMA GI BILL

Si ya has sido parte de las fuerzas armadas y vas a ingresar a la universidad, infórmate sobre los beneficios que ofrece el programa GI Bill, que ha ayudado a los veteranos militares a pagar la universidad por más de 70 años. Más información en www.benefits.va.gov/gibill (en inglés).

UNA COSA MÁS:

Si decides estudiar y trabajar a medio tiempo, o si eliges asumir una actividad más importante, piensa con cuidado cómo esa decisión afectará tu actividad como estudiante y tu vida luego de que te gradúes.

EVALÚA LAS OPCIONES DE AYUDA FINANCIERA

CONSEJO 10

CON TANTOS GASTOS DIFERENTES Y DISTINTAS FUENTES DE FINANCIACIÓN, PUEDE RESULTAR DIFÍCIL SABER EXACTAMENTE CUÁNTO TE COSTARÁ UN AÑO EN LA UNIVERSIDAD (Y CÓMO DEBERÍAS COMBINAR LA AYUDA PARA PAGARLO).

1. Comienza haciendo una lista de todos los costos de estudiar. En la universidad te pueden dar una estimación aproximada, pero puede ser útil que definas todas las particularidades de tu situación:

- Matrícula y cuotas
- Alojamiento y comidas
- Libros y materiales
- Transporte y otros gastos educativos varios

2. Resta todas las ayudas gratuitas que hayas recibido, como subvenciones o becas de estudio. Así obtendrás el costo neto.

3. Determina cómo vas a pagar el costo neto:

- Con el dinero de tu trabajo mientras estudias o con los beneficios que ofrecen las fuerzas armadas
- Con aportes de tu familia
- Con préstamos (federales o privados)

4. Antes de aceptar cualquier ayuda financiera:

- Averigua cuáles son los requisitos que debes cumplir (por ej., mantener una determinada calificación como promedio (GPA, por su sigla en inglés), volver a solicitar la ayuda o renovarla cada año).
- Averigua las condiciones de la ayuda financiera (por ej., tasas de interés del préstamo o plazos de pago).
- Toma solo lo que necesitas y úsalo únicamente para los gastos de la universidad.

UNA COSA MÁS:

Si aceptas ayuda financiera, ten en cuenta lo que debes hacer para seguir recibiendo el dinero. Esto incluye:

- **Volver a solicitar la ayuda cada año.** Incluso si tus circunstancias se mantienen iguales, cada año deberás solicitar nuevamente la ayuda financiera.
- **Seguir avanzando con tus estudios.** También debes demostrar que estás avanzando hacia tus objetivos académicos.

QUÉ HACER SI ALGO CAMBIA

CONSEJO 11

LA VIDA PUEDE CAMBIAR MUCHO MIENTRAS ESTÁS EN LA UNIVERSIDAD, AL IGUAL QUE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE TU FAMILIA. YA SEA A TI, A TUS PADRES O A TU TUTOR LES PUEDEN REDUCIR LAS HORAS EN EL TRABAJO, O HASTA PUEDEN PERDER EL EMPLEO. SI SUCEDEN COSAS ASÍ, ES POSIBLE QUE SEAS ELEGIBLE PARA RECIBIR MÁS AYUDA FINANCIERA.

ACTÚA

Cuando ocurra un evento que cambie tu situación, llama o escribe a la oficina de ayuda financiera de tu universidad. Normalmente, te pedirán que presentes una apelación de ayuda financiera; esto es un pedido para que se reconsidere la ayuda que recibes debido a algún cambio en tu situación financiera.

CÓMO PRESENTAR UNA APELACIÓN DE AYUDA FINANCIERA

1. Reúne toda la documentación pertinente que necesitarás como prueba (y asegúrate de sacarle copias antes de presentarla).
2. Escribe una carta y cualquier otra cosa que te pidan para explicar tu caso.
3. Pregunta en la oficina de ayuda financiera cuándo podrían darte una respuesta a tu apelación.
4. Mantén un registro de las personas con las que hablaste y cuándo hablaste con ellas.

CONSEJOS PARA COMUNICARSE CON LA OFICINA DE AYUDA FINANCIERA

Las oficinas de ayuda financiera son responsables de todos los aspectos relacionados con la asistencia, desde calcular la necesidad financiera hasta procesar los préstamos y monitorear la elegibilidad de los estudiantes. Son lugares de mucha actividad, así que es bueno saber cómo comunicarse con ellos.

- Si tu situación es compleja, no has podido comunicarte con ellos o no has recibido respuesta, visita la oficina en persona.
- Ten presente que todas las comunicaciones por escrito, incluso el correo electrónico, quedan registradas.
- Siempre solicita una confirmación de que recibieron tu mensaje.
- Siempre contesta por escrito cuando te pidan documentos originales.
- Mantén un registro de todas las comunicaciones con la oficina de ayuda financiera en caso de que haya errores o tengas preguntas más adelante.

EN CONCLUSIÓN:

Haz todo lo que puedas para no dejar la universidad y buscar más ayuda financiera, y confía en la ayuda de otras personas.

COMIENZA CON LO BÁSICO

CONSEJO 12

ES IMPORTANTE QUE APRENDAS ALGUNOS CONCEPTOS BÁSICOS SOBRE CÓMO ADMINISTRAR EL DINERO ANTES DE TENER QUE ENFRENTARTE A DECISIONES FINANCIERAS IMPORTANTES MÁS ADELANTE.

Si tu universidad no ofrece un curso básico de administración de dinero, no debes pensar que fracasarás en lo financiero. Hay muchos otros lugares a los que puedes recurrir para obtener una buena base, y uno de ellos es [CashCourse®](#).

¿QUÉ ES CASHCOURSE?

CashCourse es un recurso en línea gratuito específicamente diseñado para los estudiantes universitarios en el que puedes: **Leer artículos y ver videos** que cubren todos los temas, desde los gastos y el ahorro hasta los créditos y la deuda.

Obtener respuestas a tus preguntas financieras específicas, como por ejemplo:

- ¿Es posible sobreendeudarse?
- ¿Debo escoger un préstamo personal de tasa fija o variable?
- ¿Cómo puedo financiar mis estudios de posgrado si aún estoy pagando los préstamos por mis estudios de licenciatura?

Traducir esos enredados términos financieros. Usa un glosario para entender términos complicados, como APR (tasa de porcentaje anual) y YTD (en lo que va del año, ambos por su sigla en inglés).

Hacer cuentas con calculadoras financieras interactivas.

- ¿Cuánto voy a demorar en pagar el saldo de mi tarjeta de crédito?
- ¿Debería vivir en el campus o en otro sitio?
- ¿Cuál sería el monto de los pagos de mi préstamo?

Asegurarte de que has tomado todas las precauciones necesarias con listas de verificación completas en caso de que te mudes, quieras ahorrar o incluso adoptar una mascota.

Fijarte un presupuesto mensual, añadiendo entradas para tus gastos específicos y guardándolas en línea.

Ver historias de otros estudiantes universitarios sobre cómo administraron su dinero en la universidad.

UNA COSA MÁS:

CashCourse no tiene anuncios, motivaciones ocultas ni preferencias. Es una guía producida por NEFE que puedes consultar en www.cashcourse.org (en inglés).

COLOCA TU DINERO EN EL BANCO

CONSEJO 13

YA SEA QUE SIEMPRE HAYAS LLEVADO TU DINERO EN EL BOLSILLO O HAYAS TENIDO UNA CUENTA DE CHEQUES DESDE QUE ERAS ADOLESCENTE, TE VENDRÁ BIEN BUSCARTE UNA SOLUCIÓN BANCARIA QUE SE AJUSTE A TUS NECESIDADES MIENTRAS ESTÁS EN LA UNIVERSIDAD.

TE EXPLICAMOS POR QUÉ:

1. Es mucho más seguro que dejar el dinero en tu dormitorio o en tu apartamento. Cuando tu dinero está en el banco, está protegido por una caja fuerte y por los guardias de seguridad, y está asegurado por el gobierno.

2. Tienes fácil acceso a tu dinero. Puedes:

- hacer compras con una tarjeta de débito;
- sacar dinero del cajero automático en cualquier momento;
- pagar facturas, como la del seguro del auto, el alquiler y los pagos de la tarjeta de crédito, que no se pueden pagar en efectivo.

3. Es posible que te ayude a aumentar tu dinero. Muchos bancos ofrecen cuentas que generan intereses, como cuentas de ahorro y cuentas “money market”.

AL MOMENTO DE ELEGIR UN BANCO O COOPERATIVA DE CRÉDITO (“CREDIT UNION”):

Pide información sobre las cuentas y los servicios que ofrece.

- ¿Ofrece una cuenta de cheques para estudiantes o una cuenta básica con un cargo mensual bajo o sin cargo mensual?
- ¿Brinda protección por sobregiro para que no te cobren cargos por retirar dinero de más?
- ¿Te ofrece servicio de banca por Internet, depósitos móviles, alertas de texto y servicio al cliente las 24 horas?
- ¿Puedes programar transferencias automáticas o servicios de pago de facturas?

Y que no se te olviden los cargos. ¿Te multarán por

- el uso mensual de la cuenta?
- no mantener un saldo mínimo?
- usar un cajero automático de otro banco?
- no tener fondos suficientes?

POR ÚLTIMO:

Ten en cuenta tu estilo de vida y tus necesidades. Considera factores como los servicios y la ubicación del banco, y lo que quieres poder hacer con tu dinero. Incluso podrías considerar un banco que opere solamente por Internet (solo ten presente que tendrás que olvidarte de la comunicación en persona).

USA TU CUENTA DE CHEQUES DE MANERA RESPONSABLE

CONSEJO 14

ES MÁS FÁCIL PERDER LA NOCIÓN DE CUÁNTO DINERO TIENES CUANDO ESTÁ EN EL BANCO, A DIFERENCIA DE CUANDO LO LLEVAS EN TU BOLSILLO. ESTO ES PORQUE EN REALIDAD NUNCA LO VES HASTA QUE APARECE COMO UN NÚMERO EN UN RECIBO O COMO UNA ENTRADA EN TU ESTADO DE CUENTA.

PARA ASEGURARTE DE NO TENER PROBLEMAS, DEBES FAMILIARIZARTE BIEN CON TU CUENTA DE CHEQUES Y APROVECHAR LOS SERVICIOS QUE TE PERMITEN CONTROLAR MEJOR TU DINERO.

APRENDE CÓMO FUNCIONAN LAS COSAS

Averigua en qué momento tu banco procesa las transacciones.

Si haces una compra durante el fin de semana, ¿aparecerá como un cargo pendiente hasta que el banco abra el lunes?

Infórmate sobre retenciones en tu cuenta. En ocasiones, como cuando haces un depósito para una habitación de hotel, por ejemplo, es posible que se retengan fondos en tu cuenta. Esto significa que no podrás acceder a esos fondos hasta que sean liberados.

CONFIGURA MEDIDAS DE SEGURIDAD

Automatiza los procesos. Configura la función de depósito directo para tu ayuda financiera y tus sueldos, y la función de pago automático de facturas para todos tus servicios usuales (para que no se te olvide pagarlos).

Aprovecha las notificaciones. Muchos bancos te envían correos electrónicos y mensajes de texto si tu saldo es bajo o si algo cambió en tu cuenta.

Protege todo con contraseñas. Configura contraseñas diferentes para tu cuenta bancaria en línea, tu correo electrónico (en el que recibirás tus estados de cuenta y notificaciones del banco), tu smartphone y tus aplicaciones bancarias móviles.

PON ATENCIÓN

Vigila tus gastos. Revisa tus transacciones en línea y ten siempre presente el saldo de tu cuenta (no querrás gastar dinero que no tienes).

Haz el balance de tu cuenta todos los meses. Verifica cada transacción en tu estado de cuenta y revisa tus gastos línea por línea. Querrás asegurarte de que no se te haya cobrado algo dos veces y que tu cuenta no se haya visto comprometida.

Ten cuidado con el fraude.

- Verifica tu cuenta y tus datos de facturación frecuentemente para asegurarte de que no hayan cambiado.
- Mira con atención para ver si hay transacciones no autorizadas, en especial durante períodos en los que se usa con frecuencia la tarjeta de débito (por ejemplo, al comienzo del año escolar y durante las fiestas).
- Informa al banco sobre cualquier actividad sospechosa lo antes posible para que pueda empezar a ayudarte a resolver la situación.

UNA COSA MÁS:

- También recuerda siempre mantener segura tu tarjeta de débito.
- Déjala en casa si eres propenso a perder tus cosas o a que se te caigan de los bolsillos.
- Sin importar qué tan bien te lleves con tus amigos o tus compañeros de cuarto, evita prestar tus tarjetas.
- Nunca dejes tus tarjetas a la vista, ni siquiera en tu habitación. Ninguna precaución está de más cuando se trata de proteger tu dinero.
- Usa efectivo cuando salgas, así no tendrás que usar tu tarjeta para abrir una cuenta en el bar.

ORGANÍZATE

CONSEJO 15

YA SEA REAL O VIRTUAL, NECESITARÁS UN LUGAR PARA GUARDAR TUS REGISTROS, FACTURAS Y DOCUMENTOS IMPORTANTES. ASÍ SABRÁS DÓNDE ENCONTRARLOS CUANDO LOS NECESITES.

ELIGE LA SOLUCIÓN QUE MEJOR SE ADAPTE A TI

Almacenaje físico: Para facturas y documentos básicos, considera un simple archivo de acordeón o un archivero pequeño. Usa carpetas diferentes para los documentos de la universidad, del banco y de tus proveedores de servicios. A medida que vayas guardando las cosas, crea recordatorios en tu teléfono para cualquier fecha límite o fecha de vencimiento.

Almacenaje electrónico: Si sabes que podrás organizarte mejor con archivos virtuales, considera establecer un sistema en tu computadora o en un servicio de almacenaje en la nube. Guarda tus archivos electrónicos en carpetas específicas y escanea o toma fotos de tus documentos en papel y cárgalos. Solo tienes que asegurarte de respaldar tus archivos en un disco duro externo para que no los pierdas si tu computadora deja de funcionar.

TEN PRESENTE LO QUE DEBES CONSERVAR

Puedes tirar los recibos de tus compras diarias una vez que aparecen en tu estado de cuenta bancario; pero en el caso de ítems mayores, como tus préstamos estudiantiles, querrás saber qué documentos debes conservar.

De la universidad:

- Solicitudes pendientes
- Contratos firmados
- Contratos y ofertas de ayuda financiera
- Registros de tus cursos, calificaciones y créditos

De tus ingresos:

- Recibos de pago
- Declaraciones de impuestos y W-2

De tu cuenta y contratos de servicios:

- Estados de cuenta de tus cuentas de cheques, de ahorro y de inversión
- Contratos de tus tarjetas de crédito y de tus préstamos
- Contratos y facturas de tu servicio telefónico, de cable y de Internet.

De tus registros de cobertura:

- Pólizas de seguro (por ejemplo, seguro de automóvil, de inquilino, de salud)
- El registro y el título de tu auto
- Recibos y garantías de compras importantes

EN CONCLUSIÓN:

Si estás en duda, guárdalo, o por lo menos haz una copia.

TEN CUIDADO CON EL ROBO DE IDENTIDAD

CONSEJO 16

¿CREES QUE SI FUERAS VÍCTIMA DE ROBO DE IDENTIDAD LO SABRÍAS? SEGÚN UN NUEVO ESTUDIO, MUCHOS ESTUDIANTES NO SE DAN CUENTA. DE TODOS LOS GRUPOS DE POBLACIÓN DEL PAÍS, LOS ESTUDIANTES SON LOS MENOS PROPENSOS A DETECTAR SI HAN SIDO VÍCTIMAS DE ROBO DE IDENTIDAD (MÁS BIEN TERMINA SIENDO UNA EMPRESA DE COBRO DE DEUDAS O UN PRESTAMISTA QUIEN LES DA LA NOTICIA).

¿QUÉ ES EL ROBO DE IDENTIDAD?

El robo de identidad ocurre cuando alguien usa tu información personal para hacer compras, retirar efectivo, abrir cuentas, contratar servicios y obtener préstamos en tu nombre sin tu aprobación.

¿CÓMO CONSIGUEN TU INFORMACIÓN PERSONAL?

- Buscan documentos que hayas desechado en la basura.
- Te espían mientras ingresas tu PIN en el cajero automático.
- Te roban los datos de tu tarjeta de crédito y los graban con aparatos especiales.
- Usan 'malware', es decir, software malicioso que afecta tu computadora.
- Te contactan con un engaño. Por ejemplo:
 - Se hacen pasar por un representante de tu banco o del Servicio de Rentas Internas (IRS)
 - Te envían correos electrónicos con solicitudes falsas de donaciones o para alguna emergencia
 - Te exigen un pago por adelantado por una beca o préstamo

UNA COSA MÁS:

Por ser estudiante universitario, recibirás varias ofertas y promociones. Si parecen demasiado buenas para ser ciertas... probablemente no lo son. Y si necesitas ayuda para determinar si algo es legítimo, muéstraselo a tu consejero o a otra persona en la que confíes en el campus.

PROTÉGETE CONTRA EL ROBO DE IDENTIDAD

CONSEJO 17

AHORA QUE YA SABES UN POCO MÁS SOBRE EL ROBO DE IDENTIDAD, ES FUNDAMENTAL QUE APRENDAS A PROTEGERTE CONTRA LOS ENGAÑOS QUE SE TE PUEDEN PRESENTAR.

¿CÓMO PUEDES PREVENIR EL FRAUDE?

Tritura todos los documentos que lleven tu nombre, dirección, números de tarjeta de crédito y cuenta bancaria antes de desecharlos en la basura. Esto incluye las ofertas de tarjetas de crédito que recibes por correo.

- Date de baja de todas las ofertas de aprobación previa de tarjetas de crédito.
- Suscríbete a la facturación electrónica.

Guarda bien los documentos importantes. Deja tu partida de nacimiento, tu tarjeta de seguro social y tu pasaporte en casa, a menos que de verdad los necesites. Y limita la cantidad de personas con las que compartes esos números.

Evita publicar demasiada información en las redes sociales.

- No incluyas tu nombre completo, dirección ni fecha de nacimiento en tus perfiles.
- Ignora solicitudes de amistad de personas que no conozcas.

Ten cuidado al hacer compras o ingresar a tu cuenta bancaria en línea:

- Solo compra en sitios seguros cuya dirección empiece con https.
- Cierra todas tus sesiones antes de apagar tu computadora (como la del correo electrónico, cuenta bancaria o cuenta de estudiante).
- Evita hacer compras o ingresar a tu cuenta bancaria en las computadoras públicas de la universidad; pero si no puedes evitarlo, nunca guardes tu nombre de usuario ni tus contraseñas.

Protege tu smartphone.

- Protege tu teléfono y tus aplicaciones con contraseña.
- Descarga regularmente las actualizaciones del software.
- Aprovecha las ventajas de la tecnología de seguridad, como la función de iniciar sesión con tu huella digital.

Revisa cuidadosamente tus estados de cuenta.

- Revisa tus estados de cuenta todos los meses para detectar si hay cargos que no te pertenecen.
- Fíjate si dejas de recibir tus estados de cuenta (alguien podría haber cambiado la dirección).
- Fíjate si te llega algún contrato o estado de cuenta en tu nombre que no solicitaste.

UNA COSA MÁS:

Puedes prevenir el robo de identidad si sabes reconocer las señales y eres cuidadoso con tu dinero y tu información personal.

DENUNCIA Y SOLUCIONA EL ROBO DE IDENTIDAD

CONSEJO 18

SI SOSPECHAS QUE TE HAN ROBADO LA IDENTIDAD, ¡ACTÚA DE INMEDIATO! LA MAYORÍA DE LAS PERSONAS QUE ROBAN TARJETAS DE CRÉDITO Y OTROS DATOS FINANCIEROS LOS USAN EN LAS PRIMERAS 48 HORAS.

1. Actúa de inmediato. En el caso de las tarjetas de crédito, tu responsabilidad máxima es de \$50. Sin embargo, con las tarjetas de débito tendrás que denunciar el fraude de inmediato para asegurarte de que te devolverán tu dinero.

Si denuncias que perdiste o te robaron tu tarjeta de débito en un plazo de 48 horas, tu responsabilidad por cargos no autorizados será de \$50. Si lo haces entre las 49 horas y los 60 días siguientes, serás responsable por hasta \$500. Después de 60 días, es posible que seas responsable por todos los cargos.

2. Notifica a las agencias de informes crediticios.

- Comunícate con cualquiera de las agencias de informes crediticios, ya sea Equifax, TransUnion o Experian; esa agencia deberá notificar a las otras dos.
- Pídeles que agreguen una alerta de fraude a tu expediente para que le sea más difícil a otra persona abrir cuentas nuevas en tu nombre. Una alerta básica dura 90 días, pero la puedes extender hasta siete años.

3. Denuncia el robo a la Comisión Federal de Comercio (FTC, por su sigla en inglés).

- Completa su formulario de queja y procura dar todos los detalles posibles.
- Guarda e imprime la declaración de robo de identidad que presentes a la FTC.

4. Denuncia el robo a la policía. Registra una denuncia con la policía para que haya un registro oficial del fraude. Lo necesitarás, además de la declaración de la FTC, para demostrarles a los comercios que ocurrió un robo de identidad.

POR ÚLTIMO:

Una vez que hayas completado todas las denuncias y registros necesarios, es hora de solucionar algunos de los problemas causados.

- Cierra todas las cuentas nuevas que se hayan abierto en tu nombre.
- Elimina los cargos no autorizados de tus cuentas.
- Corrige todas las entradas fraudulentas en tu informe crediticio.

Si te encuentras con personas que no quieren ayudarte, infórmalas de tus [derechos de víctima de fraude](#).

ELABORA UN PLAN DE GASTOS

CONSEJO 19

CUANDO COMIENZAS A ADMINISTRAR TU DINERO POR PRIMERA VEZ, ES FÁCIL PERDER EL RASTRO DE HACIA DÓNDE VA. POR ESO ES IMPORTANTE QUE TENGAS UN PLAN PARA TU DINERO. ESTO ES LO QUE PUEDES HACER PARA EMPEZAR:

FÍJATE ADÓNDE VA TU DINERO ACTUALMENTE

Comienza por hacer un seguimiento de tus gastos durante un mes. Apunta hasta el último centavo en un cuaderno o en una aplicación de tu teléfono, desde gastos escolares y facturas hasta sodas y goma de mascar.

ELABORA UN PLAN

- 1. Identifica tus ingresos mensuales.** Esto incluye la ayuda financiera que recibes directamente, la ayuda de tus padres o tutores y los ingresos netos después de impuestos que recibes de un trabajo.
- 2. Clasifica tus gastos.** Comienza con gastos fijos, para asegurarte de pagarlos primero; luego los gastos variables, haciendo un estimado de cada uno de ellos.
- 3. Resta tus gastos de tus ingresos.**
- 4. Reserva el dinero que sobre para los gastos periódicos,** que si bien podrían no darse en ese mes, se llevarán una buena parte de tus ingresos si es que ocurren.
- 5. Pon tu plan en acción.**

REPASA Y AJUSTA EL PLAN

Después del primer mes, evalúa cómo te fue y realiza los cambios necesarios a tu plan para el mes siguiente. Por ejemplo, si estás gastando más de lo que tienes:

- Intenta reducir tus gastos variables (por ejemplo, sal menos a comer afuera)
- Busca maneras de ganar más dinero (por ejemplo, consigue un trabajo de medio tiempo o vende algunas de tus cosas)

POR ÚLTIMO:

No te estreses demasiado por tu plan de gastos al principio. Lo importante es que crees uno y lo comiences a usar.

CREA UN ESTILO

PARA ADMINISTRAR EL DINERO

CONSEJO 20

NO HAY UNA MANERA CORRECTA O INCORRECTA DE ADMINISTRAR TU DINERO. ES NORMAL QUE HAGAS LAS COSAS DE MANERA DIFERENTE A TUS AMIGOS Y TUS FAMILIARES, Y CON EL PASO DEL TIEMPO, CAMBIARÁS TU MANERA DE ADMINISTRAR EL DINERO.

LO IMPORTANTE ES QUE SEPAS QUÉ FACTORES AFECTAN TUS HÁBITOS CON EL DINERO PARA QUE ASÍ PUEDES TOMAR MÁS DECISIONES BIEN FUNDADAS DURANTE TU VIDA.

ALINEA TUS GASTOS CON TUS VALORES

Todos tenemos nuestra forma preferida de gastar el dinero. Tal vez tú prefieras pagar por experiencias, como visitar ciudades nuevas y participar de actividades deportivas dentro de la universidad, mientras que a tu compañero de cuarto le gusta tener lo último en sistemas de sonido o televisores de pantalla plana.

- **Enfócate en lo que de verdad te importa** al momento de decidir cómo vas a gastar tu dinero y cómo lo vas a ahorrar. Por ejemplo, si estás tratando de ahorrar para una nueva tablet o un viaje, quizás no tengas suficiente dinero para salir a comer todo el tiempo.
- **No temas decir que no a lo que quieran hacer tus amigos** si es algo que perjudica tus metas más importantes.

DESCUBRE TU IDENTIDAD FINANCIERA

Tu identidad financiera es tu manera de administrar el dinero; es aquello en lo que piensas y en lo que te basas al momento de tomar decisiones. Conocer tu identidad financiera te permite percibir lo que necesitas hacer para ser autosuficiente con el dinero.

Al comenzar:

- **Quizás sientas que las decisiones financieras son demasiado abrumadoras y prefieras dedicar tu atención a otras cosas.** Esto puede causar que actúes impulsivamente, sin pensar, por lo que te vendrá bien relajarte, reunir información y evaluar tu decisión cuidadosamente antes de dar el primer paso.
- **Quizás quieras imitar los hábitos financieros de tus padres o tus tutores.** Aunque es bueno seguir sus ejemplos positivos, recuerda que tú te enfrentarás a desafíos y oportunidades diferentes a las de ellos. En un escenario ideal, buscarás otras opiniones y conocimientos.

UNA COSA MÁS:

¿No estás seguro en qué parte del espectro de la identidad financiera estás? Completa el cuestionario de identidad financiera *"Smart About Money."*

DEFINE

METAS FINANCIERAS INTELIGENTES

CONSEJO 21

¿HAY COSAS QUE QUIERES COMPRAR O HACER EN EL FUTURO? LO MÁS PROBABLE ES QUE CUESTEN MÁS DE LO QUE TIENES AHORA. ESO NO SIGNIFICA QUE SEAN IMPOSIBLES; SOLO QUE TIENES QUE DARLES PRIORIDAD, Y PARA ESO SIRVEN LAS METAS.

¿PARA QUÉ TENER METAS?

Al administrar tu dinero cada mes, es fácil atarearse con los gastos cotidianos y olvidarse de ahorrar para más adelante. Si apuntas tus metas y las incorporas a tu plan de gastos, tendrás más probabilidades de lograrlas.

¿NECESITAS AYUDA PARA DEFINIR TUS METAS?

Sé específico:

- ¿Cuál es el resultado final deseado y qué pasos necesito tomar para lograrlo?
- ¿Necesito involucrar a otra persona?

Define tus metas:

- ¿Cómo sabré que tuve éxito?
- ¿Cuántos pasos tendré que tomar?

Asegúrate de contar con los medios:

- ¿Ya tengo los recursos que necesito o puedo conseguirlos?
- ¿Lograré mi meta con los planes que hice?

Confirma la importancia:

- ¿Vale la pena para mí esta meta y estoy dispuesto a comprometerme para lograrla?
- ¿Cómo encaja con mis otras metas? ¿Podré trabajar en todas a la vez?

Planifica:

- ¿Cuál es la fecha límite?
- ¿Es una meta a corto, mediano o largo plazo?

POR ÚLTIMO:

La vida está llena de sorpresas. Probablemente habrá situaciones que te alejen de tus metas. Haz una lista de puntos de evaluación y planea estrategias para poder enfrentarte a lo que pase; de esa manera seguirás adelante.

GASTA

EL DINERO DE

FORMA SENSATA

CONSEJO 22

SI TE OBSERVAS UN POCO A TI MISMO Y TIENES AUTOCONTROL, APRENDERÁS A GASTAR CON INTELIGENCIA. ESTAS SON ALGUNAS COSAS A CONSIDERAR LA PRÓXIMA VEZ QUE ESTÉS A PUNTO DE HACER UNA COMPRA.

SÉ UN COMPRADOR INTELIGENTE

- **Haz una lista de compras** y cúmplela.
- **Decide cuánto puedes gastar** y siempre lleva solo efectivo para limitar tus tentaciones.
- **Busca códigos de cupones y promociones** por Internet y pregunta por descuentos en las tiendas.

ENCUENTRA LA MEJOR OFERTA

- **Considera comprar cosas usadas en vez de nuevas.** Compra aparatos electrónicos reacondicionados o libros de segunda mano.
- **Compara precios.** Revisa los precios en varias tiendas y minoristas en línea.
- **Infórmate bien.** Lee reseñas en línea y habla con gente de confianza.

PIENSA BIEN ANTES DE HACER COMPRAS IMPORTANTES

- 1. Define tu meta.** ¿Qué quieres lograr con esta compra?
- 2. Establece tus criterios.** ¿Cuáles son las características “indispensables” y cuáles son las que te “gustaría tener”?
- 3. Elige unas pocas opciones** y elimina todas las que no satisfagan tus necesidades.
- 4. Identifica los pros y los contras de cada opción.** Por ejemplo: “La opción A tiene todas las características que necesito y está dentro de mi presupuesto, pero no es del color que yo quiero. La opción B es del color ideal, pero cuesta \$200 más de lo que puedo gastar”.
- 5. Decide lo que más te conviene.** Elige la opción de compra que mejor se ajuste a tus criterios y situación financiera.
- 6. Evalúa los resultados.** ¿Te sientes bien con esa compra? ¿Qué harías diferente la próxima vez?

POR ÚLTIMO:

Conoce cuáles son tus disparadores para comprar. ¿Te dejas llevar por las ofertas? ¿Los lattes de \$4 son tu debilidad? Aprende a reconocer qué cosas te llevan a gastar y evita esas situaciones todo lo posible.

EMPIEZA A AHORRAR HOY MISMO

CONSEJO 23

¿CUÁL ES EL SECRETO PARA AHORRAR DINERO MIENTRAS ESTÁS EN LA UNIVERSIDAD? GUARDAR UN POQUITO A LA VEZ. QUIZÁS NO PAREZCA MUCHO AHORA, PERO PUEDE ACUMULARSE SI TE COMPROMETES.

Págate a ti mismo primero. Considera los ahorros como una factura, contándolos como un gasto fijo en tu plan de gastos. Si asignas dinero para ahorro, es menos probable que lo gastes.

Automatiza el proceso. Configura un retiro automático de tu cuenta de cheques a tu cuenta de ahorros cada mes. Así ni siquiera lo verás.

Ahorra todos los ingresos de determinadas fuentes, por ejemplo tu devolución de impuestos, dinero de propinas y ganancias de la venta de tus libros.

Establece metas de ahorro:

- **Ahorra para las cosas que quieres,** como una nueva computadora.
- **Ahorra para las cosas que sabes que vendrán,** como las compras de regalos para las fiestas (de las que no te escapas ni un año) o para reemplazar tu teléfono perdido o roto (solo es cuestión de tiempo).

Crea un fondo para emergencias. ¿Qué harás si se avería tu auto, pierdes tu empleo o tienes que pasar la noche en la sala de emergencias? Las crisis son inevitables, pero pueden ser mucho menos estresantes si sabes prepararte.

- Comienza con una meta de \$500 (luego aumentala para poder cubrir de *uno a dos meses de gastos*).
- Mantén este fondo separado de tus otros ahorros.
- Úsalo solo para emergencias y reabastécelo cuando pase el mal momento.

UNA COSA MÁS:

Parte de tener un plan de ahorros es saber dónde ahorrar. Si quieres ahorrar y mantener tu dinero accesible a la vez, considera una cuenta de ahorros o una cuenta "money market".

LIMITA EL GASTO EN TRANSPORTE

CONSEJO 24

LA MAYORÍA DE LOS CAMPUS ESTÁN DISEÑADOS PARA QUE LOS ESTUDIANTES PUEDAN CAMINAR, ANDAR EN BICICLETA O USAR EL TRANSPORTE PÚBLICO, ASÍ QUE DEBERÍAS PODER ARREGLARTE SIN UN AUTO. SIN EMBARGO, QUIZÁS NECESITES TU PROPIO VEHÍCULO SI TIENES QUE DESPLAZARTE A LA UNIVERSIDAD O AL TRABAJO.

CONSIDERA UN MEDIO DE TRANSPORTE ALTERNATIVO

- **Ve a la universidad en bicicleta o en motoneta.**
- **Averigua cómo funciona el transporte público:** autobús, metro, tren ligero.
- **Comparte un vehículo con otros estudiantes** e investiga las opciones de bicicletas y vehículos compartidos.

RECORTA LOS GASTOS DE TU AUTO

Si vas a la universidad en auto, necesitarás registrarlo, asegurarlo y encontrar un lugar para estacionarlo.

Encuentra un seguro de auto económico:

- Llama a varias compañías y compara precios.
- Pregunta si se ofrecen descuentos por buenas calificaciones, buen historial de manejo y por paquetes.
- Considera adquirir solamente cobertura de responsabilidad ante terceros ("liability coverage") si tu auto es viejo.

Ahorra en el estacionamiento. Estaciona tu auto en la zona más barata del campus y evita las multas por estacionar en sitios no permitidos.

Maneja con cuidado. Combina tus mandados para ahorrar gasolina y usa el transporte público cuando puedas.

No dejes de realizar el mantenimiento de tu auto. Extiende la vida útil de tu auto y evita las reparaciones costosas realizando el mantenimiento de rutina.

- ¿Qué es mantenimiento de rutina? Consulta el manual del propietario para ver más información sobre el mantenimiento necesario.
- Descarga una aplicación para llevar un control de las reparaciones que hagas y elabora una lista de reparaciones futuras para las que tendrás que ahorrar.

POR ÚLTIMO:

- **Planifica para las emergencias.** Una parte importante de ser dueño de un vehículo consiste en tener un plan en caso de emergencias.
- **Ten un kit de emergencia para autos** que incluya artículos como pinzas de arranque, desarmadores, un medidor de presión para las llantas y una linterna.
- **Contrata un servicio de asistencia en la carretera** para evitar el alto costo de una grúa. Consulta las tarifas de tu compañía de seguros y compáralas con las de AAA.
- **Reserva dinero para tu deducible** en caso de que necesites presentar una reclamación.

REDUCE EL GASTO EN TECNOLOGÍA

CONSEJO 25

HOY EN DÍA ES COMÚN QUE LOS ESTUDIANTES USEN APARATOS ELECTRÓNICOS EN LA UNIVERSIDAD, PERO PUEDES LIMITAR TUS GASTOS EN TECNOLOGÍA FÁCILMENTE.

ENTÉRATE DE LO QUE TU UNIVERSIDAD OFRECE Y EXIGE

- ¿Es necesario que tengas una laptop o una tablet en clase?
- ¿Necesitas algún software especial, como un procesador de texto para redactar tus tareas?
- ¿Tienes acceso a Wi-Fi gratuito, a computadoras públicas o un crédito para imprimir?

ANALIZA TUS NECESIDADES

Entiende cómo usarás tus equipos tecnológicos para determinar el nivel de tecnología que necesitas.

- ¿Harás trabajos para clase o investigaciones en línea, además de usar transmisión de video en tiempo real y hacer llamadas?
- ¿Realmente necesitas un procesador de última generación, o te bastará un modelo más básico?
- ¿Podrás arreglártelas con un teléfono estándar o necesitarás las funciones que te ofrece un smartphone?

ENCUENTRA LA MEJOR OFERTA

- **Compra en la librería del campus** y compara los precios con los precios para estudiantes en otras tiendas.
- **No te adelantes a comprar las últimas versiones**, puede que después bajen los precios.
- **Busca artículos reacondicionados** que funcionan como nuevos y vienen con garantía, pero cuestan considerablemente menos.
- **Intenta vender tu equipo viejo primero**. En algunos casos, es posible que el fabricante esté dispuesto a comprarte tu equipo u ofrecerte un crédito para usar en la tienda.

POR ÚLTIMO:

Protege tus equipos. Una vez que hayas adquirido los equipos tecnológicos que necesitas para estudiar sin problemas, asegúrate de protegerlos.

Entiende bien la cobertura que viene con tu equipo:

- ¿Tiene garantía o deberás contratar un seguro u otra protección?
- ¿Tienes cobertura para pantallas dañadas, derrames de agua u otros percances accidentales?
- **Investiga cómo usar las herramientas de rastreo disponibles** para encontrar equipos perdidos o robados, y recuerda activarlas.

ELIGE TU ALOJAMIENTO CON ATENCIÓN

CONSEJO 26

EXISTEN DIFERENCIAS CONSIDERABLES ENTRE VIVIR EN EL CAMPUS Y TENER UN LUGAR PROPIO. AL MOMENTO DE DECIDIR DÓNDE VIVIR, ASEGÚRATE DE HABER CONSIDERADO LOS PROS Y LOS CONTRAS DE CADA OPCIÓN.

LA VIDA EN LOS DORMITORIOS DE LA UNIVERSIDAD

En el dormitorio tienes todo solucionado. Sin embargo, es posible que estas comodidades se ofrezcan a cambio de un costo más alto que vivir fuera del campus. Investiga bien el costo de vivir en los dormitorios de la universidad antes de decidir que vivir en el campus es la mejor opción para ti y para tu presupuesto de vivienda.

- **Servicios públicos, muebles e Internet.** Lo más probable es que la tarifa incluya todo lo básico. Compara esto con lo que pagarías fuera del campus.
- **Plan de comidas.** Lo más probable es que haya un salón comedor que sirva desayuno, almuerzo y cena. Al principio del semestre podrás seleccionar un plan de comidas que se adapte a tus necesidades.

POR TU CUENTA

Vivir fuera del campus tiene sus ventajas pero también tendrás que organizarte un poco mejor. Los **costos** comienzan antes de poner pie en tu nueva vivienda. A menudo tienes que pagar un cargo por solicitud y luego, un depósito de seguridad, que por lo general es equivalente al alquiler del primer mes.

Una vez que te instales, comenzarás a pagarles a tus proveedores de servicios:

- **Servicios públicos** como electricidad, gas y agua: en ocasiones requerirán un depósito para comenzar a ofrecer el servicio.
- **Extras** como Internet y cable: en ocasiones cobran un cargo por la instalación.
- **Seguro de inquilino**, que te protege en caso de robo, daño o destrucción de tus cosas (y a veces lo exige la administración del edificio).

POR ÚLTIMO:

Independientemente de dónde decidas vivir, siempre habrá una manera de cumplir con un presupuesto razonable. Piensa en compartir tu espacio con compañeros de cuarto, negociar con los proveedores de servicios y utilizar los servicios que te ofrece la universidad para recortar tus gastos.

SÉ HONESTO

CON TUS COMPAÑEROS DE CUARTO

CONSEJO 27

VIVIR CON COMPAÑEROS DE CUARTO PUEDE SER UNA BUENA MANERA DE AHORRAR MIENTRAS ESTÁS EN LA UNIVERSIDAD. PERO INCLUSO LAS MEJORES AMISTADES SE PUEDEN COMPLICAR CUANDO SE VIVE EN ESPACIOS REDUCIDOS Y HAY QUE HABLAR DE DINERO.

ELIGE UN COMPAÑERO DE CUARTO CONFIABLE

- Evita asociarte con un amigo que haya tenido problemas de dinero, problemas para pagar sus facturas o que haya considerado mudarse de vuelta con sus padres.
- Asegúrate de confiar en ellos y de que buscan lo mismo que tú en cuanto a la vivienda.

ESTABLECE LAS EXPECTATIVAS ANTES DE FIRMAR UN CONTRATO

Decidan cómo van a pagar y dividir las facturas. Establezcan quién va hacer el pago en sí, y cómo los demás se lo pagarán a esa persona.

Confirman lo que van a compartir:

- ¿Se van a dividir el costo de los víveres y los básicos de la vivienda?
- ¿Qué muebles y electrodomésticos va a aportar cada quién?
- ¿Van a compartir su ropa, joyería o vehículos?

Hablen de cómo van a dividirse las tareas de limpieza.

Establezcan reglas para recibir en casa a sus amistades y parejas.

RESUELVAN LOS PROBLEMAS CUANDO OCURRAN

Probablemente tendrán un conflicto en algún momento, pero se podrá resolver si se comunican con claridad.

Eviten prestarse dinero. Si lo hacen, establezcan términos claros sobre cuándo debe devolverse.

Traten los problemas en persona, y no por medio de notas o textos.

Ten presente los cargos de los que eres responsable.

- ¿Serás tú el responsable si tu compañero de cuarto no paga el alquiler?
- Si tu compañero de cuarto causa daños, ¿afectará tu parte del depósito de seguridad?
- Si tu compañero de cuarto quiere mudarse antes de lo establecido, ¿se le permite subalquilar su lugar?

UNA COSA MÁS:

Vivir con otra persona requiere de planeación, compromiso y participación. Establecer pautas con anticipación puede ayudarte a que la relación con tu compañero de cuarto sea todo un éxito.

CONTROLA LAS FUGAS DE DINERO

CONSEJO 28

LAS FUGAS DE DINERO A MENUDO PASAN DESAPERCIBIDAS HASTA QUE TE DAS CUENTA DE LO MUCHO QUE SE ACUMULAN CON EL PASO DEL TIEMPO. PUEDES PREVENIR ESTAS SITUACIONES ESCURRIDIZAS PONIÉNDOLE MÁS ATENCIÓN A TU DINERO.

Elimina tus hábitos caros, como fumar, comprar cafés costosos, comprar cosas en máquinas expendedoras y salir a comer a restaurantes.

Asegúrate de tener el plan de comidas adecuado. Ajústalo para el próximo semestre si no estás comiendo tanto como pensabas, y considera ahorrar tus comidas para usarlas después.

PONLE ATENCIÓN A TU CUENTA ESTUDIANTIL

- Trátala como tratarías tu cuenta de cheques.
- Mantén un registro en tu teléfono o en tu computadora de lo que estás gastando.
- Limita tus gastos solamente a lo esencial.

BUSCA OFERTAS

- Compra en tiendas de segunda mano, ventas de garaje y en sitios web de comunidades de intercambio en línea.
- Busca ofertas diarias, cupones y códigos de descuento.
- Compra libros de texto usados.

RECORTA TUS GASTOS DE VIVIENDA

- Apaga las luces cuando no estés en la habitación.
- Desenchufa los electrodomésticos y los aparatos electrónicos cuando no los estés usando.
- Abre las ventanas en lugar de usar el aire acondicionado, y ponte un suéter en lugar de usar la calefacción.

POR ÚLTIMO:

Ser estudiante sí tiene sus ventajas al tratarse de controlar las fugas de dinero. Muestra tu identificación de estudiante en el cine, en los restaurantes y en el transporte público para saber si tienen alguna oferta especial para estudiantes. Ahorra en entretenimiento buscando conciertos, obras y festivales gratuitos en el campus y en la ciudad.

ELIGE

LA COBERTURA
DE SEGURO MÉDICO
QUE SE ADAPTE MEJOR A TI

CONSEJO 29

COMO ESTUDIANTE, TIENES UNA AMPLIA VARIEDAD DE OPCIONES DE SEGURO DE DONDE ESCOGER. INVESTIGA LA COBERTURA DE SEGURO MÉDICO QUE TIENES DISPONIBLE Y ELIGE LA OPCIÓN QUE MEJOR SE ADAPTE A TUS NECESIDADES Y A TU PRESUPUESTO.

OPCIONES DE SEGURO MÉDICO

El plan de tu familia. Pregúntales a tus padres o tutores si pueden solventar tenerte en el plan de salud familiar, en el cual puedes permanecer legalmente hasta cumplir los 26 años.

- **Investiga el alcance de la cobertura.** Si vives en otro estado, es posible que la cobertura tenga limitaciones (por ejemplo, tienes cobertura para emergencias pero no para consultas médicas de rutina).
- **Habla sobre la parte que aportarás tú.** ¿Deberás pagar algunos de los costos, como tu parte de la prima mensual, tus recetas y copagos?

Un plan proporcionado por la universidad. Muchas universidades ofrecen seguros médicos económicos a los estudiantes mientras estén inscritos.

- **Estudia con atención las posibles estipulaciones del plan.** Algunos planes no ofrecen cobertura para estudiantes a tiempo parcial; otros quizás solo tengan un grupo reducido de médicos incluidos en la red.
- **Investiga los servicios gratuitos y de precio reducido del centro de salud estudiantil.** Aunque igualmente querrás tener seguro, podrás ahorrar haciéndote chequeos de rutina y tratando problemas menores de salud allí.

Un plan independiente por medio del [mercado de seguros de salud de la Ley de Protección al Paciente y Cuidado de Salud Asequible](#), que ofrece:

- **Planes básicos** con primas bajas
- **Planes integrales** con primas altas
- **Planes catastróficos**, que cubren las peores situaciones posibles

UNA COSA MÁS:

Al momento de elegir un plan, considera qué tan frecuentemente vas al médico cada año, cuántos medicamentos recetados tomas, si necesitas ver a un especialista y si necesitas cobertura dental o de la vista. Considera los costos de las primas mensuales, los copagos y los deducibles, ya que estos pueden ayudarte a decidir cuál te conviene más a ti y a tu plan de gastos.

TRABAJA Y GANA DINERO EXTRA

CONSEJO 30

TRABAJAR MIENTRAS ESTÁS EN LA UNIVERSIDAD NO SOLO TE BRINDARÁ INGRESOS ADICIONALES SINO QUE TAMBIÉN TE PERMITIRÁ ADQUIRIR VALIOSA EXPERIENCIA EN EL MUNDO LABORAL.

QUÉ DEBES TENER PRESENTE

- **Busca oportunidades con horarios flexibles**, turnos cortos y disponibilidad de fin de semana, para que puedas llegar a clase y tengas tiempo para estudiar.
- **Verifica con el personal de la oficina de ayuda financiera** para saber si tener ingresos adicionales puede afectar tu ayuda financiera.

CONSIDERA TRABAJAR EN EL CAMPUS

Los trabajos en las instalaciones de la universidad son prácticos y ofrecen horarios flexibles.

- **Visita la oficina de empleo o la página web de oportunidades de trabajo** de tu universidad para descubrir oportunidades en la universidad, como en la librería, la biblioteca, las salas de computación o las instalaciones recreativas.
- **Consulta con tu facultad** para ver si hay oportunidades que se relacionen con tu especialidad.
- **Considera otras maneras de ganar dinero**, como participar en estudios de investigación o grupos focales y dar clases particulares a otros estudiantes.

BUSCA FUERA DEL CAMPUS

Tu universidad está en un pueblo o ciudad que ofrece variadas oportunidades de trabajo.

Empieza a buscar con anticipación, tres meses antes, porque tendrás que competir con otros estudiantes que buscan empleo.

Comunícate con negocios locales:

- Busca empresas que contraten estudiantes, como restaurantes, cafés y centros comerciales.
- Contacta a compañías dentro de tu rama de estudio y pregúntales por oportunidades de medio tiempo o para trabajar como aprendiz.

Gana dinero con tus pasatiempos y habilidades:

- **Ofrece tus servicios** para cuidar casas, cuidar mascotas, sacar a pasear perros, resolver problemas de computación, diseñar sitios web o limpiar autos al detalle.
- **Vende cosas hechas a mano** como joyería, ropa y fotografías.

UNA COSA MÁS:

No olvides la razón principal por la que estás en la universidad: para comenzar tu carrera. Es importante que la universidad sea siempre tu prioridad principal.

APRENDE CÓMO

FUNCIONAN LAS TARJETAS DE CRÉDITO

CONSEJO 31

COMO ESTUDIANTE UNIVERSITARIO, TE VAN A LLOVER OFERTAS DE TARJETAS DE CRÉDITO VAYAS DONDE VAYAS: EN TUS TIENDAS FAVORITAS, EN LAS SUPERTIENDAS E INCLUSO EN EL AEROPUERTO.

PIENSA EN LAS TARJETAS DE CRÉDITO COMO SI FUERAN PRÉSTAMOS

Al igual que cualquier otra forma de crédito, las tarjetas de crédito te permiten pedir dinero prestado para comprar lo que quieras, hasta cierta cantidad cada mes, fijada por tu límite de crédito.

Al finalizar el ciclo de facturación, el proveedor de la tarjeta te ofrece cierta cantidad de días (conocido como período de gracia) para pagar lo que debes, o para que al menos hagas un pago mínimo.

Es importante pagar el mínimo todos los meses para evitar el pago de costosos recargos. Sin embargo, si solo pagas el mínimo, el resto del dinero quedará pendiente en la tarjeta (en tu saldo), donde devengará intereses hasta que canceles la deuda.

¿Cuántos intereses? Depende de la tarjeta.

PRESTA ESPECIAL ATENCIÓN A LAS TASAS DE INTERÉS

Cada tarjeta de crédito tiene una tasa de porcentaje anual diferente (APR, por su sigla en inglés), que representa el monto que se cobra en intereses sobre el saldo cada año.

- **Una tasa de interés fijo** no se modifica con el tiempo.
- **Una tasa de interés variable** cambia con el tiempo y puede aumentar en cualquier momento o en respuesta a tu comportamiento crediticio.
- **Una tasa de interés introductoria** comienza siendo baja, a veces incluso llega al 0 por ciento, pero aumenta después de cierto tiempo.

Muchas tarjetas cobran distintas tasas de interés en función de los diferentes tipos de compras. Por ejemplo, podrías pagar una tasa de interés más baja por las compras diarias de comestibles o combustible, y una tasa de interés más alta por el retiro de efectivo.

POR ÚLTIMO:

Las tarjetas de crédito pueden parecer similares a las tarjetas de débito, pero ambas tienen distintas ventajas y desventajas y las condiciones son totalmente diferentes. Aquí te mostramos algunas de las principales diferencias:

TARJETA DE DÉBITO	TARJETA DE CRÉDITO
La emite un banco	La emite un banco u otra empresa
Podría cobrar comisiones	Podría cobrar comisiones
Permite comprar por Internet	Permite comprar por Internet
El dinero se debita de la cuenta de cheques, sin intereses	El dinero que presta el emisor de la tarjeta no devengará intereses si el pago se efectúa en fecha (si se paga con retraso, se cobran intereses)
No sirve como antecedente crediticio	Sirve como antecedente crediticio
Permite retirar efectivo sin costo en los cajeros automáticos del banco (si el cajero es de otro banco se cobra una comisión)	Se cobran intereses por el retiro de efectivo en un cajero automático o a través de la tarjeta
No ofrece recompensas	A menudo ofrece recompensas por el uso

ELIGE

TU

TARJETA DE CRÉDITO CUIDADOSAMENTE

CONSEJO 32

LOS EMISORES DE TARJETAS HACEN QUE SUSCRIBIRTE A UNA TARJETA PAREZCA ALGO INCREÍBLEMENTE ATRACTIVO. YA SEA QUE DESTAQUEN LAS EXCELENTES RECOMPENSAS O LOS PAGOS MENSUALES BAJOS, ES FÁCIL QUE TE CONVENZAN Y CAIGAS EN LA VENTA.

TÓMATE TU TIEMPO PARA INVESTIGAR LAS OPCIONES.

Trata de no aceptar cualquier oferta que se te presente. Primero, asegúrate de entender perfectamente los términos y condiciones, las comisiones que cobran y los beneficios que ofrece la tarjeta. Además, evita ir detrás de las recompensas. Si estás pensando en una tarjeta que ofrece recompensas, asegúrate de que a cambio no te cobren tasas de interés altas ni tengan condiciones abusivas.

DEBES SABER QUE ALGUNAS TARJETAS EXIGEN QUE TENGAS CIERTA CALIFICACIÓN CREDITICIA.

A menos que ya tengas otros préstamos, es probable que tu calificación sea aceptable o regular.

- **Consulta en tu banco.** Quizás ofrezca tarjetas para solicitantes que tienen antecedentes crediticios limitados, por ejemplo, tarjetas para estudiantes con un límite de crédito bajo o tarjetas con garantía asociadas a una cuenta de cheques o de ahorros.
- **Habla con tus padres o tutores.** Pregúntales si pueden autorizarte como usuario de una de sus tarjetas, así podrás comenzar a generar tu propio historial de crédito.

EVITA SACAR VARIAS TARJETAS A LA VEZ.

Para comenzar, solo necesitas una tarjeta.

- **Busca las tarjetas que** no cobran cargos anuales, tienen tasas de interés bajas y ofrecen períodos de gracia de entre 20 y 30 días.
- **Ten cuidado con las tarjetas que** cobran cargos únicos de procesamiento o cobran tasas de interés introductorias bajas que luego de unos meses se disparan.

UNA COSA MÁS:

Nunca seas el codeudor de la tarjeta de crédito de otra persona. Si lo haces, estarás legalmente obligado a pagar las deudas que contraiga esa persona.

USA

TU TARJETA DE CRÉDITO CON RESPONSABILIDAD

CONSEJO 33

CUANDO COMIENCES A USAR TU TARJETA DE CRÉDITO, SERÁ FÁCIL QUE TE DEJES LLEVAR. PARA ASEGURARTE DE QUE NO TE ESTÁS ENDEUDANDO DEMASIADO CON EL USO DE LA TARJETA, HAZ LO SIGUIENTE:

PAGA EL TOTAL DE LA FACTURA TODOS LOS MESES Y ASEGÚRATE DE HACERLO EN FECHA.

- Si solo pagas el mínimo, te quedará pendiente el saldo, que aumentará con el tiempo a causa de los intereses.
- Si te retrasas al pagar la factura, te cobrarán un recargo y estarás demostrando que no puedes administrar tus pagos.

Lee el estado de cuenta todos los meses y mantente al tanto de lo que ocurre con tu cuenta. No solo te dará una idea de cuánto estás gastando y de la fecha de vencimiento de la factura, sino que también descubrirás cualquier cargo no autorizado que pudiera aparecer.

ESTABLECE UN “CÓDIGO DE CONDUCTA CREDITICIA”.

- **Usa la tarjeta solo para ciertos tipos de compras;** de ese modo será más fácil saber cuánto gastas en el mes.
- **Si compras con la tarjeta algo costoso, ten un plan para pagarlo.** Si planeas dividir el pago en el tiempo, debes saber de qué modo los intereses afectarán el costo total.

Retira dinero en efectivo con la tarjeta de débito, en vez de usar la tarjeta de crédito para hacer retiros de efectivo por adelantado. Así evitarás pagar comisiones y tasas de interés considerables.

POR ÚLTIMO:

Ten conocimiento de lo que el emisor de la tarjeta de crédito está obligado a decirte. Por ejemplo:

- En cada estado de cuenta el emisor de la tarjeta debe detallar cuánto tiempo te llevará pagar el saldo si solo haces los pagos mínimos.
- Si el emisor de tu tarjeta planea aumentar la tasa de interés, deberá notificarte por escrito con 45 días de anticipación.

GENERA

UN BUEN HISTORIAL DE CRÉDITO

CONSEJO 34

TU HISTORIAL DE CRÉDITO ES UN REGISTRO HISTÓRICO DEL USO QUE HACES DEL CRÉDITO SEGÚN LO DOCUMENTADO POR TRES AGENCIAS DE INFORMACIÓN CREDITICIA (EXPERIAN, TRANSUNION Y EQUIFAX). POR EJEMPLO, CADA VEZ QUE ABRES UNA NUEVA LÍNEA DE CRÉDITO O HACES UN PAGO ATRASADO, LAS AGENCIAS DE INFORMACIÓN CREDITICIA LO REGISTRAN.

¿CÓMO SE CALCULA LA CALIFICACIÓN CREDITICIA?

La calificación crediticia se calcula usando tanto la información positiva como la información negativa contenida en el informe crediticio, el cual es un resumen de tu historial de crédito. La calificación crediticia más utilizada es la de la calificadora FICO, y varía entre 300 y 850.

Para conocer los factores que se toman en cuenta y cuáles tienen más importancia en la calificación, visita www.onyourown.org (en inglés).

¿QUIÉN USA MI CALIFICACIÓN CREDITICIA PARA TOMAR DECISIONES SOBRE MÍ?

No solo la consultan quienes otorgan préstamos, sino también los arrendadores, los empleadores y los prestadores de servicios. Si tienes malos antecedentes crediticios, te podrían rechazar en un empleo o como inquilino de un apartamento, te podrían cobrar una tasa de seguro alta o te podrían exigir que pagues un depósito para instalar el servicio de Internet.

¿CÓMO PUEDO ESTABLECER O MEJORAR MI CALIFICACIÓN CREDITICIA?

- **Paga todo en fecha**, desde los gastos y servicios básicos hasta los pagos de préstamos y tarjetas de crédito.
- **Solicita un crédito solo si lo necesitas.**
- **Intenta usar solo el 25 por ciento del total de crédito disponible**, de ese modo demostrarás que no dependes en gran medida del crédito para salir adelante.
- **Nunca utilices completamente el límite de crédito disponible en tu tarjeta**; funciona como una alerta roja para quienes otorgan préstamos.
- **Corrige inmediatamente los errores que detectes** en tu historial de crédito.

POR ÚLTIMO:

Revisa periódicamente tu informe crediticio. Puedes solicitar un informe crediticio gratuito a cada una de las agencias de información a través de www.annualcreditreport.com (en inglés). Podrías solicitar los informes de forma escalonada durante el año, para estar atento y descubrir cualquier problema.

SI TIENES PROBLEMAS PARA PAGAR TUS DEUDAS, PIDE AYUDA

CONSEJO 35

SI NO SABES CUÁNTO DEBES, SI PIDES DINERO DE UNA TARJETA PARA PAGAR OTRA, SI NO CUMPLES CON TUS FECHAS DE PAGO O TE ATRASAS EN LOS PAGOS O SI COMIENZAS A RECIBIR COMUNICACIONES DE TUS ACREEDORES O DE LAS AGENCIAS DE COBRO, ES POSIBLE QUE TENGAS PROBLEMAS PARA PAGAR TUS DEUDAS.

AL IGUAL QUE CON CUALQUIER OTRO PROBLEMA FINANCIERO, ES IMPORTANTE HABLAR CON LA PERSONA ADECUADA Y TOMAR LAS MEDIDAS NECESARIAS PARA RESOLVERLO.

CON QUIÉN HABLAR

- Comienza por tus padres o tutores, quienes te pueden dar una perspectiva clara de tu situación.
- Pide ayuda a los expertos de la National Foundation for Credit Counseling (Fundación Nacional de Asesoramiento Crediticio), quienes te podrán ayudar a armar un plan.
- Consulta a tu asesor de ayuda financiera o visita a un psicólogo del campus para hacer frente a las consecuencias psíquicas que produce el endeudamiento.

MEDIDAS A TOMAR

- **Guarda tus tarjetas de crédito, pero no cierres las cuentas.** Podrías necesitarlas en algún momento, y cerrar las cuentas puede afectar negativamente tu calificación crediticia.
- **Ten claro cuánto debes.** Podría no ser tan grave como parece.
- **Comunícate directamente con tus acreedores** y pídeles que te reduzcan las tasas.
- **Arma un presupuesto** para establecer cuánto dinero puedes reservar para pagar lo que debes.
- **Prémiate.** Mantener la disciplina durante semanas o meses mientras pagas la deuda puede ser difícil. Define hitos que puedas celebrar y tómate algún descanso durante el trayecto.

POR ÚLTIMO:

CONOCE EL MONTO DE DEUDA ADECUADO PARA TI.

SIGUE LA REGLA 20-10:

- Cuando decidas pedir dinero prestado, que la cantidad sea menor al 20 por ciento de tu ingreso anual neto.
- Cuando definas los pagos mensuales, que sean menores al 10 por ciento de tu ingreso mensual neto.

APROVECHA

LAS POSIBILIDADES QUE OFRECE EL INTERÉS COMPUESTO

CONSEJO 36

¿QUÉ ES LO MEJOR QUE PUEDES HACER
PARA AUMENTAR TU DINERO?
COMENZAR TEMPRANO.

INCLUSO SI NO TIENES MUCHO DINERO
PARA AHORRAR, GRACIAS AL INTERÉS
COMPUESTO LA SUMA DE PEQUEÑAS
CANTIDADES PUEDE CONVERTIRSE EN UNA
CIFRA IMPORTANTE A LARGO PLAZO.

CONOCE CÓMO FUNCIONA

Cuando ahorras o inviertes dinero, se generan intereses según una tasa de interés específica. Ese interés se suma al total inicial y comienza a generar intereses junto con el monto original.

Por ejemplo, si ahorras \$1,000 en una cuenta con una tasa de interés del 10 por ciento, al final del año tendrás \$100 adicionales. El segundo año obtendrás otro 10 por ciento, no solo sobre los \$1,000 originales, sino también sobre los \$100 de intereses que ganaste el año anterior.

ENTIENDE CÓMO SE ACUMULA

Cuanto más tiempo tengas el dinero invertido o en una cuenta que genere intereses, los intereses compuestos jugarán más a tu favor, lo que hará que alcanzar tus metas financieras sea más fácil. Esto es así incluso si dejas de aportar a la cuenta.

UNA COSA MÁS:

Cuando ahorras o inviertes a largo plazo, es importante recordar que tu dinero no valdrá lo mismo ahora que dentro de un tiempo debido a la inflación.

La inflación es lo que sucede cuando el precio de los alimentos, el combustible, la ropa y otros bienes y servicios aumenta, debido a que es más costoso proporcionarlos.

APRENDE DÓNDE

INVERTIR TU DINERO

CONSEJO 37

CUANDO INVIERTES, COMPRAS UN ACTIVO
CUYO VALOR CREES QUE VA AUMENTAR;
PUEDE TRATARSE DE CUALQUIER COSA,
DESDE UN INMUEBLE PARA ALQUILAR
HASTA ACCIONES EN UNA EMPRESA. LAS
INVERSIONES SON MÁS RIESGOSAS QUE
LOS AHORROS PORQUE NO HAY GARANTÍA
DE QUE VAYAS A GANAR MÁS DE LO QUE
PAGASTE POR LOS ACTIVOS.

QUÉ ENCONTRARÁS EN LA BOLSA DE VALORES

Acciones: Si compras acciones de una empresa, le estás dando el dinero a esa empresa para que lleve adelante un negocio y te conviertes en copropietario de la empresa. Si a la empresa le va bien, el valor de las acciones aumenta.

- **Cómo ganas dinero:** Ganas dinero al vender las acciones cuando valen más de lo que pagaste por ellas. También podrías recibir, de forma trimestral o anual, los dividendos de las ganancias de la empresa.

- **Posibles riesgos:** El precio de las acciones puede cambiar debido a las ventas y ganancias actuales o previstas de la empresa, a cambios en la economía o en las normas dispuestas por el gobierno, o en función de la publicidad reciente que haya recibido la compañía, buena o mala.

Fondos de inversión: Cuando compras un fondo de inversión pones tu dinero junto con el de otras personas, y te conviertes en copropietario de una cartera de acciones, bonos y otros activos que son propiedad del fondo.

- **Cómo se administra:** Cada fondo de inversión tiene un objetivo, por ejemplo, obtener ingresos o aumentar el fondo. El administrador de la cartera investiga las oportunidades de inversión y se encarga de efectuar todas las compras y las ventas. Tú ganas dinero cuando recibes los dividendos o vendes el fondo.

- **Posibles riesgos:** Con los fondos de inversión también estás invirtiendo en valores en el mercado bursátil, pero la inversión se realiza en muchas empresas, lo cual es menos riesgoso que tener acciones en unas pocas empresas.

UNA COSA MÁS:

Invertir en el mercado de valores puede ser complicado. Si necesitas ayuda para decidir en materia de inversiones, solicítala a un asesor de inversiones.

ELIGE

TU ÁREA DE ESPECIALIDAD CON PRUDENCIA

CONSEJO 38

AL ELEGIR UN ÁREA DE ESPECIALIDAD, DEBES TENER EN CUENTA VARIAS COSAS. NO SOLO QUERRÁS SENTIR PASIÓN POR LA MATERIA QUE ELIJAS, TAMBIÉN QUERRÁS SABER QUE LA ESPECIALIDAD TE PERMITIRÁ TENER UN FUTURO EXITOSO.

DESCUBRE LO QUE TE APASIONA

Si no tienes un plan sólido sobre qué especialidad deseas seguir en la universidad, no hay problema; pero sí debes armar un plan para saber cómo vas a descubrir qué es lo que te apasiona. Toma algunas clases de algo que te llame la atención o únete a un club. Pero cuidado: asegúrate de centrarte en tu futuro.

PIENSA MÁS ALLÁ DE LA GRADUACIÓN

Infórmate sobre las carreras futuras que ofrece tu especialidad.

- ¿Cuáles son las perspectivas de empleo?
- ¿Cuánto podrías ganar?

Investiga sobre asignaturas adicionales o complementarias y certificados que harán que te destaqués.

Averigua qué títulos vas a necesitar. Algunas profesiones exigen un título universitario básico, y otras exigen una maestría o doctorado.

Investiga si puedes cursar otra especialidad en caso de que cambies de idea.

¿No estás seguro de lo que quieres hacer? Busca en Internet cuáles son las carreras de mayor crecimiento para saber cuáles son las áreas que te pueden ofrecer las mejores perspectivas de trabajo.

UNA COSA MÁS:

Ya sea que te especialices en ingeniería o en diseño gráfico, es importante que te asegures de que tu trayectoria educativa te va a llevar a donde quieres llegar con tu carrera.

PIDE CONSEJO

CONSEJO 39

DURANTE TU CARRERA UNIVERSITARIA, HABRÁ MOMENTOS EN LOS QUE NECESITARÁS ALGUNAS RESPUESTAS O QUIZÁS SOLO UN POCO DE ORIENTACIÓN. RECUERDA QUE ADEMÁS DE TU FAMILIA Y AMIGOS, EN LA UNIVERSIDAD HAY OTRAS PERSONAS DISPUESTAS A AYUDARTE CON TODO LO QUE PUEDA SURGIR.

HABLA DE TODO LO QUE SE TE OCURRA

¿Tienes un problema con tu compañero de cuarto?

- Habla con el consejero residente.

¿Te estás atrasando en una clase?

- Plántéaselo al profesor o al profesor asistente.

¿Tuviste un problema con el arrendador?

- Consulta al asesor jurídico del campus.

¿Tienes dificultades para administrar los préstamos estudiantiles?

- Analízalo con la oficina de ayuda financiera.

¿Crees que has sido víctima de una estafa?

- Haz la denuncia ante un organismo de defensa del consumidor.

¿Estás pensando en abandonar la universidad?

- Cuéntale a tu consejero lo que estás pensando.

USA TUS RECURSOS

Si en algún momento te sientes abrumado, o si simplemente necesitas hablar con alguien, recurre a tus familiares, tutores o amigos cercanos. Es posible que alguien que conoces haya pasado por una situación parecida y pueda darte su visión del problema.

POR ÚLTIMO:

La universidad puede parecer algo intimidante, pero con la preparación y el asesoramiento adecuados te irá bien. Nunca estás solo; siempre hay alguien dispuesto a ayudarte si necesitas algún tipo de orientación. ¡Tú puedes hacerlo!

CONCÉNTRATE EN TU CARRERA

CONSEJO 40

LA UNIVERSIDAD ES EL MOMENTO DE CRECER PERSONAL, INTELECTUAL Y PROFESIONALMENTE. NO ESPERES HASTA FINALIZAR TU CARRERA UNIVERSITARIA PARA PLANEAR EL FUTURO: EL MOMENTO PARA EMPRENDER TU CAMINO COMIENZA AHORA.

APROVECHA LO QUE TE OFRECE EL CENTRO DE EMPLEO PROFESIONAL

Este lugar existe por una sola razón: ayudarte a encontrar un empleo. ¡Así que visítalo con frecuencia!

- **Elabora un plan.** Reúnete con un consejero, quien te puede ayudar a identificar los pasos correctos a seguir. Luego, consúltalo cada semestre para ver cómo te está yendo.
- **Obtén consejos sobre cómo venderte.** Los expertos del centro de empleo profesional pueden revisar tu curriculum vitae, cartas de presentación y solicitudes; incluso pueden hacer simulaciones de entrevistas.
- **Participa en las ferias de empleo que se organizan en el campus.** Nunca es demasiado temprano para perfeccionar tus técnicas de entrevistas y establecer contactos con empleadores. Esos eventos también te darán un panorama de lo que buscan las empresas al momento de contratar estudiantes de tu área de estudio.

TRABAJA COMO APRENDIZ

Es posible que en este momento los trabajos como aprendiz sin remuneración o las oportunidades de trabajo voluntario no te parezcan atractivas, pero te compensarán en el futuro. Y aquí te explicamos por qué:

- Se ven fabulosas en tu curriculum vitae.
- Te dan una idea de cómo será trabajar en tu área de estudio.
- Podrían conducir a un puesto de tiempo completo en la empresa luego de que te gradúes.
- Te pueden servir de referencia cuando te postules a un trabajo en el futuro.
- Te permiten aprender de otras personas que han avanzado en sus carreras: cómo llegaron allí y qué información podrían darle a alguien que recién comienza.

EN CONCLUSIÓN:

Muchos estudiantes esperan hasta el último año para empezar a pensar en sus carreras. Adelántate y haz que tu carrera sea una prioridad desde el comienzo.

OTROS
RECURSOS DE
NEEFEE

CashCourse

CASHCOURSE

info.cashcourse.org (en inglés)

CASHCOURSE AYUDA A LOS ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS A DESARROLLAR HABILIDADES DE GESTIÓN FINANCIERA, A SOBREVIVIR EN UNA ECONOMÍA DIFÍCIL Y A PREPARARSE PARA EL ÉXITO. EL PROGRAMA EN LÍNEA OFRECE RECURSOS PARA TODOS LOS ESTUDIANTES, INDEPENDIEMENTE DE LA UNIVERSIDAD A LA QUE PERTENEZCAN.



HSFPP

www.hsfpp.org (en inglés)

Por más de 30 años, los docentes han usado este programa preconfigurado de capacitación en materia financiera para que los estudiantes de los grados 8 a 12 cuenten con habilidades básicas para las finanzas personales que los preparen para ser independientes financieramente.



ON YOUR OWN (POR TU CUENTA)

www.onyourown.org (en inglés)

El blog “On Your Own” ofrece información práctica para jóvenes adultos que se inician en el mundo real. Además de artículos informativos y herramientas, OYO ofrece perfiles de personas reales de todo el país que cuentan sus experiencias financieras al comienzo de su vida adulta.



SMART ABOUT MONEY (INTELIGENTE CON EL DINERO)

www.smartaboutmoney.org (en inglés)

Ofrece artículos con información práctica, calculadoras financieras, hojas de cálculo, consejos para ahorrar dinero y otros recursos valiosos que te ayudarán a tomar buenas decisiones respecto a tu dinero. SAM ofrece materiales para personas que están en distintas etapas de la vida y en diferentes situaciones financieras.



NATIONAL ENDOWMENT FOR
FINANCIAL EDUCATION

THE NATIONAL ENDOWMENT FOR FINANCIAL EDUCATION

National Endowment for Financial Education® (NEFE®, Fondo Nacional para la Educación Financiera) es una fundación independiente sin fines de lucro cuyo compromiso es concientizar a los estadounidenses en una amplia gama de temas financieros y motivar a las personas y a las familias para que tomen decisiones financieras fundadas en todas las etapas de sus vidas. Por más de 30 años, NEFE ha aportado financiación, apoyo logístico y asesoría financiera personal para desarrollar una variedad de materiales y programas. Además, NEFE financia investigaciones y otorga subvenciones para desarrollar programas de investigación que promueven el pensamiento innovador con el fin de entender el comportamiento financiero. Obtén más información en www.nefe.org (en inglés).