

Educación financiera para universitarios

DRA. MARIELIN ROSARIO MELÉNDEZ
COORDINADORA PROYECTO TÍTULO V
UNIVERSIDAD CENTRAL DE BAYAMÓN
4 DE OCTUBRE DE 2022



Objetivos

Al finalizar los estudiantes podrán:

1. Comprender la importancia de la educación financiera
2. Aprender a crear un presupuesto
3. Maximizar el uso de las herramientas para administrar dinero
4. Entender cómo crear y mantener un buen crédito

Introducción

Al ser un estudiante universitario asumes mayor responsabilidad contigo mismo.

Una de esas responsabilidades es manejar tu dinero y es vital que conozcas cómo lo administrarás.

Ser responsable con tus finanzas personales es una tarea que debes optar antes de entrar al terreno laboral; ya que aprender ahorrar o manejar un presupuesto, te ayudará a futuro.

Entre más pronto adquieras buenos hábitos financieros, evitarás problemas en el futuro.

Educación financiera

La educación financiera es la unión de conocimientos financieros, crediticios y de manejo de deudas que son necesarios para poder tomar decisiones financieras responsables que son parte integral de nuestra vida cotidiana.



Educación financiera

Es la capacidad de utilizar conocimientos y destrezas en la gestión eficaz de recursos financieros, para lograr el bienestar financiero a lo largo de la vida.

Incluye comprender cómo funciona una cuenta corriente, qué significa usar una tarjeta de crédito y cómo evitar las deudas.

Para lograr comprender ésto, debes desarrollar conocimientos que te ayudarán a mejorar tus habilidades financieras.

Conceptos

Crédito

Puntaje de crédito

Gastos mensuales

Ingreso mensual

Flujo de dinero en efectivo

Saldo de deudas

Patrimonio

Tasa de ahorro

Contribución para el retiro

Estrategias para mejorar las destrezas financieras

Crea un presupuesto

Ahorra

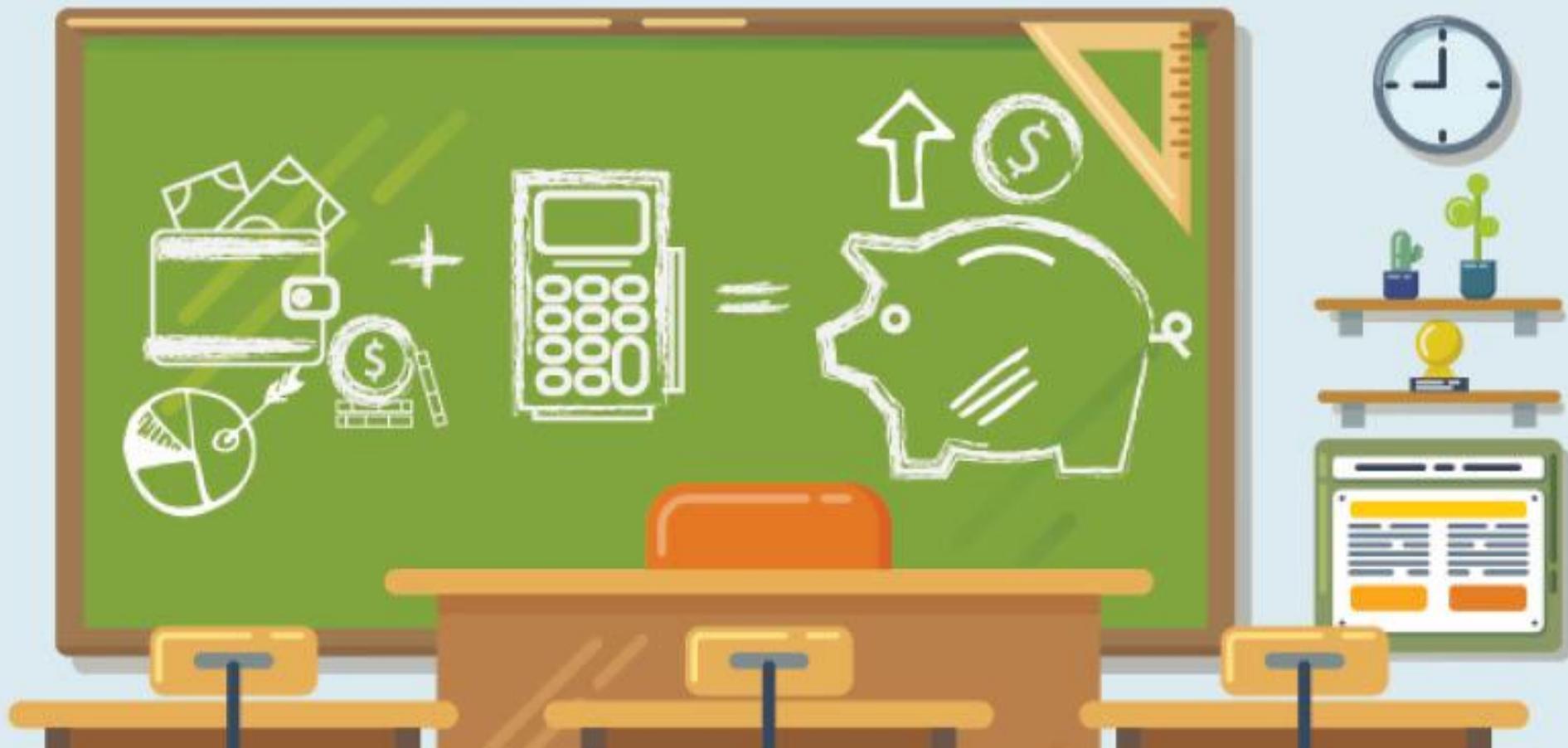
Paga las cuentas puntualmente

Obtén tu informe de crédito

Verifica tu puntaje de crédito

Maneja tus deudas

Invierte en tu futuro



Plan financiero

Plan financiero

Un plan financiero nos permite organizar nuestros gastos y determinar lo que queremos obtener mediante el ahorro y la inversión.

Para ordenar nuestras finanzas, lo primero es realizar un presupuesto mensual para saber con claridad cuáles son nuestros ingresos y gastos reales. Esto es esencial para optimizar el uso de su dinero.

Organizar nuestros gastos nos podría permitir ahorrar o incrementar el ahorro mensual para un plan futuro.

Plan financiero

Metas
financieras

Situación
financiera
actual

Plan de gastos

Plan financiero

Para formular un plan financiero se deben responder las siguientes preguntas:

¿Cuánto dinero recibe mensualmente?

¿Cuáles son los gastos mensuales de su hogar?

¿Cuánto dinero destina a gastos personales?

¿Cuánto dinero invierte en educación?

¿Cuánto dinero gasta en servicios o cosas no planificados?

¿Cuánto dinero destina a los gastos de su(s) vehículo(s)?

¿Cuánto dinero gastas en tu salud?

Plan financiero

**Gastos fijos
mensuales**

**Gastos no
programados**



Presupuesto

Presupuesto

El presupuesto puede ayudarnos a limitar nuestros gastos y garantizar que haya suficiente dinero para cumplir con nuestras responsabilidades financieras.

Nos ayudará a asegurarnos de que nuestras necesidades financieras estén cubiertas, nos ayudará a mantenernos alejados de deudas o administrar alguna deuda existente, y nos ayudará a mantenernos en el buen camino hacia nuestros objetivos y metas con relación al dinero.

¿Qué debe contener el presupuesto?

Ingresos

Gastos

Deudas

Ahorros

Metas

¿Qué debemos considerar?

Necesidades

- Deficiencia en un área básica de la vida (Ej.: alimento, salud, vivienda, vestimenta)

Gustos

- Algo que suple una necesidad, pero de mejor calidad, agrado o complacencia (Ej.: marca, calidad, color)

Deseos

- Aquellas cosas que nos gustaría tener, pero no son básicas para nuestra subsistencia

Identifica cuáles son y serán tus gastos

Vivienda

Viviendo en casa

Apartamento/Hospedaje



Alimentación

Cocinar/traer de casa

Comprar comida afuera



Transportación

Auto propio/guagua/tren

Carpool/bicicleta

Cómo comienzo mi presupuesto

Establece un estimado de los gastos (en promedio) en un mes y organízalos por categorías, como por ejemplo gastos personales, alquiler, teléfono, entretenimiento.

Realiza un seguimiento de tus gastos durante unos meses. Después, compara esos números con tu proyección anterior.

Una vez hayas realizado el seguimiento de tus gastos, compáralos con tus ingresos. Si gastas más de lo que ganas, debes hacer ajustes.

Revisa tu presupuesto mensual para ver si debes hacer algún cambio.

Cómo crear un presupuesto

Paso 1: Comienza estableciendo por qué vas a realizar un presupuesto

- Mientras más preciso seas, más efectivas serán tus razones para comenzar a realizar un presupuesto.

Paso 2: Establece tus prioridades

- Identifica que es lo que quieres lograr y colócalo en orden de prioridad.
- No puedes mejorar tu relación con el dinero si no sabes a donde va tu dinero.

Cómo crear un presupuesto

Paso 3: Monitorea tus gastos

- La forma más fácil de comenzar a crear un presupuesto es entendiendo en qué gastamos nuestro dinero.
- Puedes darle seguimiento a tus gastos verificando tu cuenta de banco, las transacciones con tarjeta de crédito o a través de aplicaciones que muestran las transacciones diarias.

Cómo crear un presupuesto

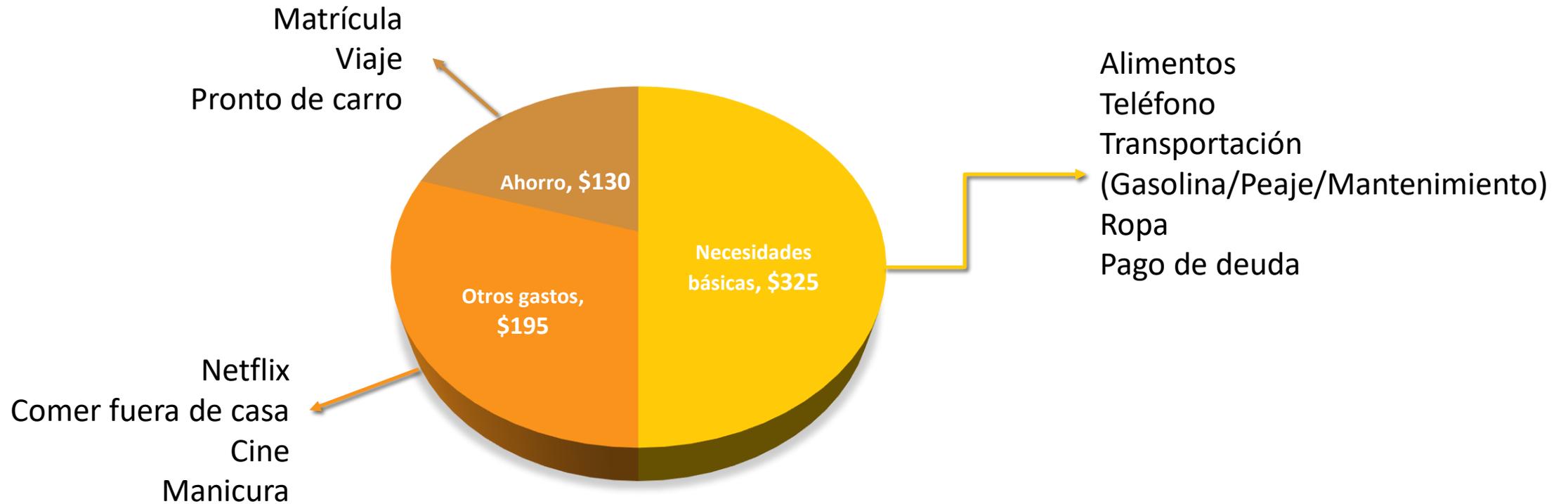
Paso 4: Escoge el método para crear tu presupuesto

Ejemplo de método para crear un presupuesto:

- Regla 50/30/20
 - 50% de tus ingresos (salario) para las necesidades básicas, como casa, utilidades, compra de alimentos, seguros y deudas.
 - 30% para gastar a tu discreción (Esto incluye cualquier cosa de la que se pueda prescindir, pero hace que tu vida sea más rica y agradable)
 - 20% destinado para ahorro (jubilación, inversiones, compra de automóvil, casa, fondo para gastos universitarios de los hijos o propio, vacaciones)

Regla 50/30/20

Ingreso mensual = \$650.00



Cómo crear un presupuesto

Paso 5: Vive con tu presupuesto

- Pon en práctica el método que has escogido para realizar tu presupuesto.
- Herramientas que puedes utilizar para crear un presupuesto
 - Crear una hoja de cálculos- Aunque éste método parezca pasado de moda, crear una hoja básica de cálculos es un punto de comienzo efectivo para crear un presupuesto.
 - Haz uso de herramientas digitales

Paso 6: Actualiza tu presupuesto regularmente

- Siempre hay espacio para mejorar. Crea el **hábito** de revisar tu presupuesto regularmente

Presupuesto

Para que tu presupuesto sea útil, debes darle seguimiento durante varios meses.

Se pueden utilizar aplicaciones sobre presupuesto donde puedas vincular tus cuentas bancarias y tarjetas de débito y crédito para clasificar automáticamente tus gastos.

Establecer metas financieras ayuda a planificar y darle prioridad a lo que es más importante y a cómo se debe establecer un presupuesto que se ajuste a nuestros intereses.

Las metas también ayudan a ser más conscientes de como gastamos nuestro dinero día a día.

Presupuesto



Un presupuesto es un plan donde puedes visualizar y mantener en control tus gastos.



Te ayudará a entender si vives de acuerdo a tus posibilidades económicas, lo que te permitirá mantenerte libre de deudas y/o saldarlas.



Te motivará a enfocarte en tus objetivos de adquisición de bienes.



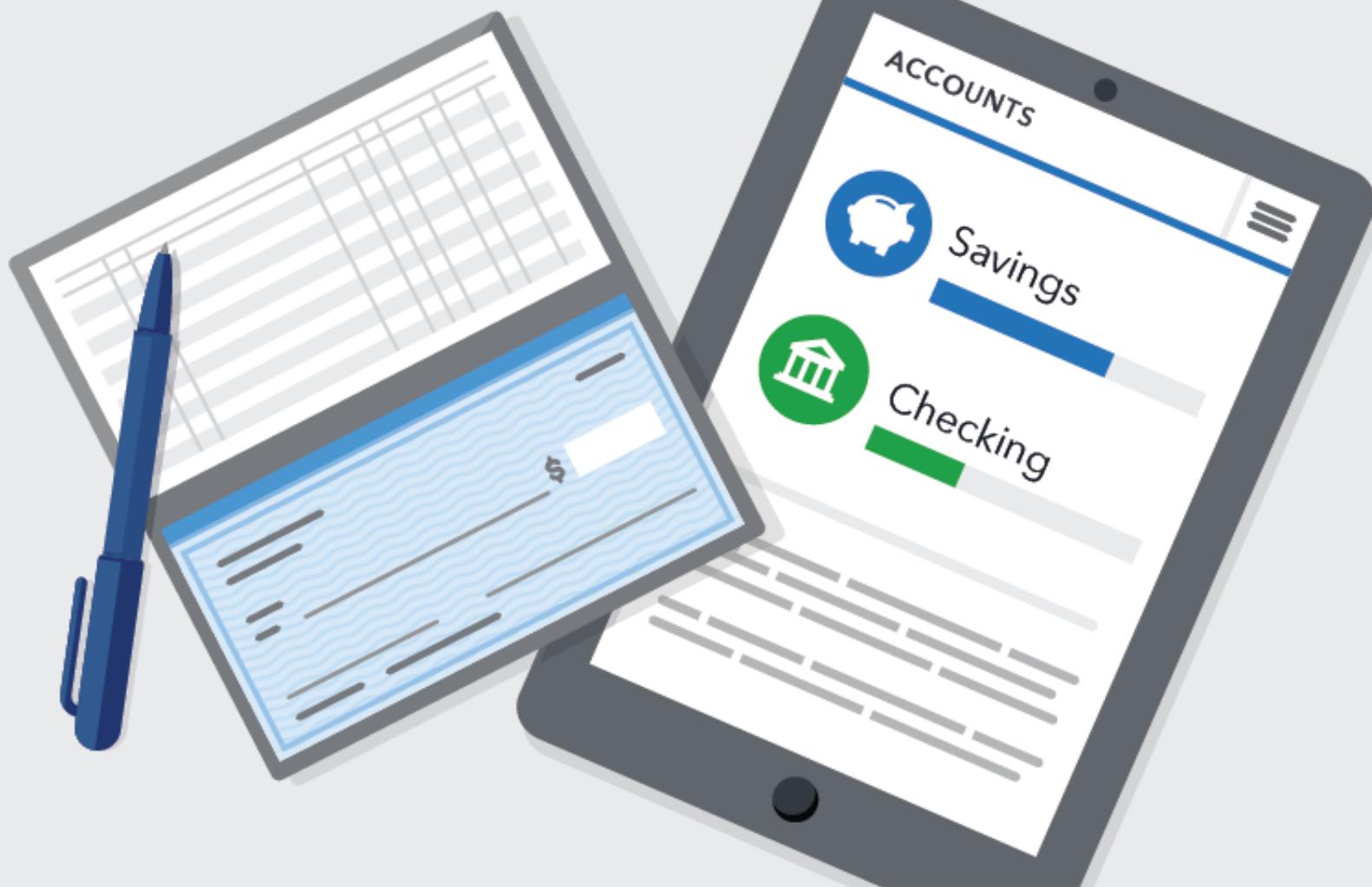
Te ayudará a fomentar el hábito del ahorro.

¿Por qué establecer un presupuesto?

Obtienes
tranquilidad
mental

Fomenta tu
autodisciplina

Fortalece tu
carácter en el
proceso de tomar
decisiones



Herramientas para administrar el dinero

Cuenta corriente

Una cuenta corriente es una herramienta financiera que ofrece acceso diario a tus fondos y proporciona una forma eficaz de realizar un seguimiento de tu presupuesto.

Este tipo de cuenta te puede ayudar a administrar tu dinero porque te permite depositar y extraer dinero, pagar tus facturas, enviar y recibir dinero a través de tu teléfono u otro dispositivo electrónico, realizar un seguimiento de tus gastos y mantener el dinero seguro.

Conveniencia

Seguridad

Flexibilidad

Cuenta corriente

Cuenta corriente

Documentos

- Identificación con foto (licencia de conducir, pasaporte)
- Factura de servicio (agua, luz, teléfono)
- Tarjeta seguro social
- Certificado de nacimiento

Completar solicitud

Financiar la cuenta

- Es posible que se necesite un depósito mínimo

Cuenta corriente

Al momento de elegir un banco o cooperativa para abrir tu cuenta, indaga la siguiente información:

- ¿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?
- ¿Te cobrarán por el uso mensual de la cuenta, por no mantener un saldo mínimo, por usar un cajero automático de otro banco o por no tener fondos suficientes?

Cuenta corriente

Cargos adicionales: (Al abrir una cuenta corriente, asegúrate de leer las letras pequeñas)

- Cargo por mantenimiento mensual- Puede no aplicarse si usas el depósito directo, mantienes cierto saldo mínimo, optas por estados de cuenta digitales o usas tu tarjeta de débito determinada cantidad de veces por mes
- Requisito de balance mínimo
- Cargos por sobregiro- Es posible que se cobren estas comisiones cuando gastes más de lo que tienes disponible en tu cuenta corriente.

Cuenta corriente

Cargos adicionales:

- Cargos por uso de cajeros automáticos- estos cargos pueden evitarse si usas los cajeros automáticos de la institución financiera donde tienes tu cuenta
- Transferencias
- Reponer una tarjeta extraviada o robada
- Cargo por suspensión de pagos- Si necesitas cancelar un cheque, tu institución financiera puede cobrarte un cargo por ello
- Otros cargos- por cheques sin fondos, por consulta de balance, por cuenta inactiva, por impresión de cheques, por cheques devueltos, por estados de cuenta impresos y más.

Tarjeta de débito



Tu cuenta corriente también puede incluir una tarjeta de débito

Ventajas

- Los PIN y los chips de seguridad hacen que a los ladrones les resulte más difícil usar tu tarjeta

Desventajas

- Es fácil gastar de más y si gastas de más es posible que te cobren cargos por sobregiro
- A diferencia de las tarjetas de crédito, las tarjetas de débito a menudo no ofrecen protección en caso de que un artículo que compres se rompa o se dañe en el envío.

Tarjeta de crédito

Aunque pueden ser costosas si se administran mal, las tarjetas de crédito también son una valiosa herramienta financiera que puede crear o mejorar tu crédito cuando se usan de forma responsable.

La clave es comprender si una tarjeta de crédito es la decisión correcta para ti.

El uso del crédito es una forma de tomar dinero en préstamo.

Las tarjetas de crédito se pueden usar para tomar una línea de crédito para realizar compras con el entendimiento que devolverás el dinero más adelante con intereses y, en algunos casos, un cargo adicional.

Tarjeta de crédito

Detrás de cada tarjeta de crédito hay una línea de crédito.

Una línea de crédito es un acuerdo que celebras con tu institución financiera que describe los términos de tu acuerdo para tomar dinero en préstamo mediante tu tarjeta de crédito.

Esto incluye tu límite de crédito (el límite de dinero que puedes tomar en préstamo), tu tasa porcentual anual (APR) y otros cargos.

Las tarjetas de crédito ayudan a desarrollar tu historial crediticio.

Tarjeta de crédito

Si realizas tus compras con tu tarjeta de crédito, deberás realizar un pago mínimo regular a tu cuenta.

Intenta pagar tu saldo en su totalidad cada mes para evitar pagar intereses y cargos adicionales.

Beneficios de las tarjetas de crédito

Conveniencia

Puntaje de crédito

Pago retrasado

Adelantos en efectivo

Ganar recompensas

Costos de las tarjetas de crédito

Intereses

Recargos

Permite los
gastos
excesivos

Estrategias para administrar el dinero

**Cuenta
de
cheques**

**Tarjeta
de
débito**

**Tarjeta
de
crédito**



¿Cómo hacer crédito por primera vez?

Tener crédito te puede ayudar a rentar un apartamento, comprar un automóvil, cualificar para un préstamo personal, financiar una educación universitaria, comprar una casa y mucho más.

Para obtener esa primera oportunidad debes crear tu propio crédito y no surge de un día para otro.

Solicitar una tarjeta de crédito garantizada con tus propios ahorros durante un año para ver como te has manejado con esta primera experiencia. Es recomendable que no saldes la deuda antes del año para que obtengas tu propia puntuación de crédito.

Tomar un Préstamo Personal Garantizado con tus ahorros a un término de tiempo no menor a un año.

Utilizando la experiencia crediticia de un co-deudor para mitigar el riesgo en caso de una pérdida.

¿Cómo mantener un buen crédito?

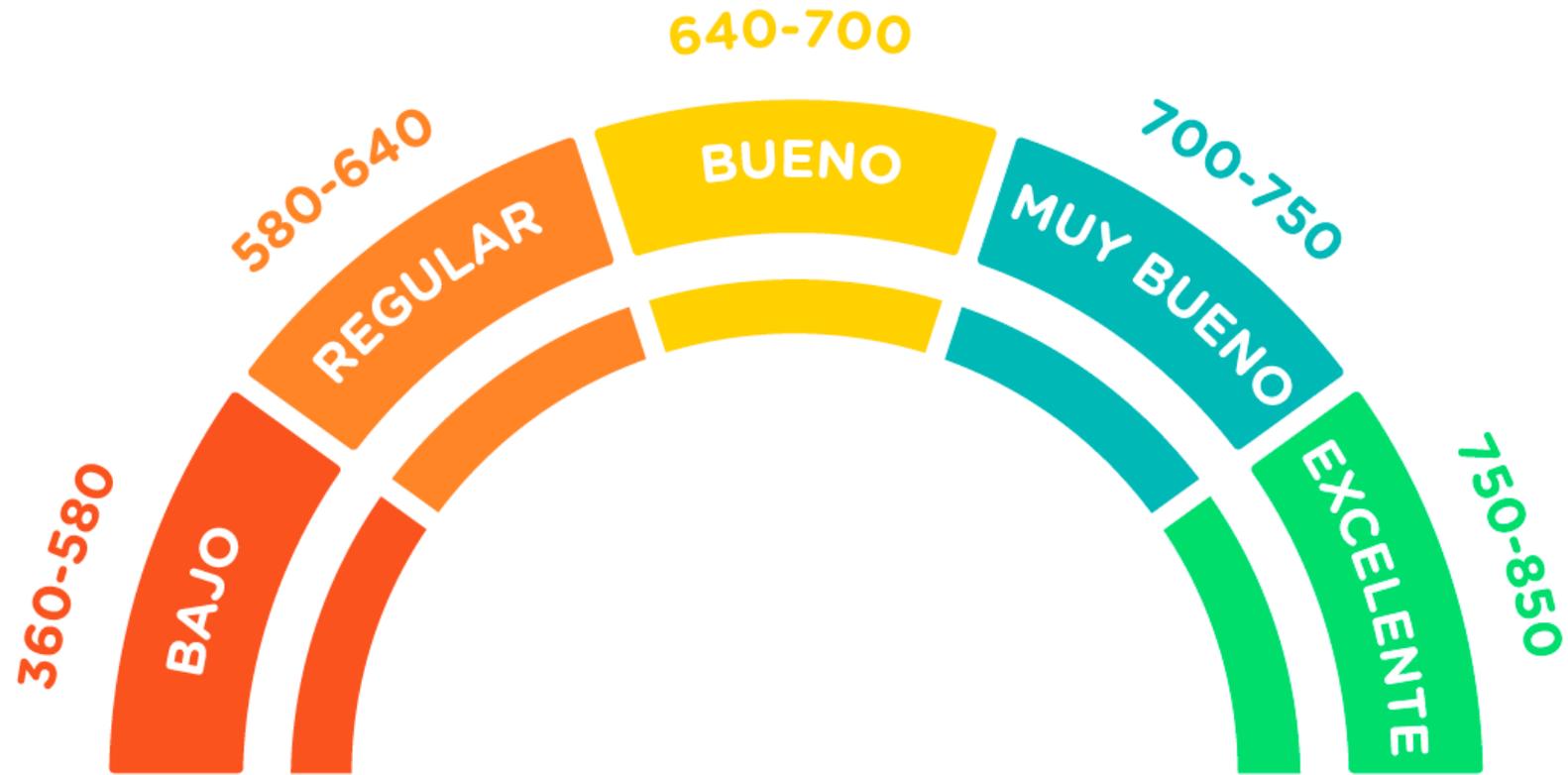
Paga tus cuentas
a tiempo

No te acerques al
límite de crédito

Crea experiencia
con tu crédito

Solicita solo el
crédito que
necesitas

Revisa tu informe
de crédito con
regularidad



Fuente: Experian - ¿Qué es un buen puntaje de crédito?

Préstamos estudiantiles

Son una alternativa pero no debe ser la primera opción para financiar tus estudios, ya que será una deuda pendiente de pagar cuando termines de estudiar.

En caso de no pagar adecuadamente, afectará tu puntuación crediticia

Utilice los préstamos SOLAMENTE para gastos de estudios.

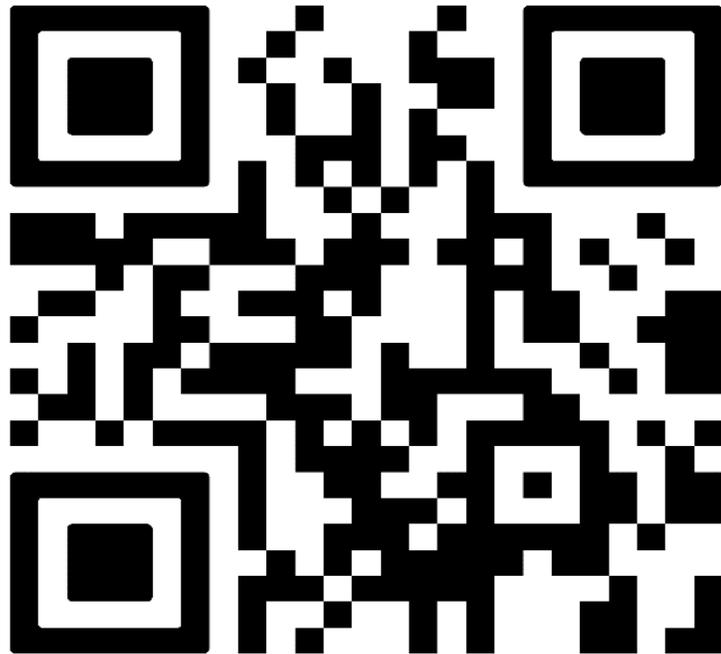
Entienda los términos de su préstamo

Los préstamos SIEMPRE hay que PAGARLOS, aún cuando el estudiante no finalice sus estudios o no tenga trabajo

Importancia de la educación financiera

Nos ayuda a:

- Identificar cuáles son realmente nuestras necesidades financieras presentes y futuras
- Establecer hábitos y a tomar las mejores decisiones en cuanto a gastos, ahorro e inversión
- Lograr una mayor y mejor comprensión del mundo financiero



1

Escanea el código

(Visita ucb.igrad.com)

2

Selecciona “Sign up with your email address”

3

En la sección “Tools” crea tu presupuesto y mantén al día tus finanzas

Recomendaciones

Ten un fondo de emergencias

Lleva un registro de los gastos del mes

Dale prioridad a saldar las deudas que tienen una tasa de interés más alta

Utiliza una sola tarjeta de crédito

Paga siempre más del mínimo requerido en tarjetas de crédito

Establece un presupuesto realista y apégate a él

No solicites más crédito del que necesitas

Haz tus pagos a tiempo

Referencias

Cooperativa de Ahorro y Crédito Aiboniteña. (s.f.) *¿Cómo hacer crédito por primera vez?*
<https://bonicoop.com/como-hacer-credito-por-primera-vez/>

Fernando, J. (2021, April 1). *Financial Literacy*. <https://www.investopedia.com/terms/f/financial-literacy.asp#:~:text=Financial%20literacy%20is%20the%20ability,life%2Dlong%20journey%20of%20learning.>

Harvard College. (2021). *Financial Literacy*. <https://college.harvard.edu/guides/financial-literacy>

Horton, M. (2021, May 5). *8 Essential Financial Figures to Know*. <https://www.igrad.com/articles/8-essential-financial-figures-to-know>

Instituto de Educación Financiera de Puerto Rico.
<https://ocif.pr.gov/InstitutoEducacionFinanciera/Pages/default.aspx>

Money Management International. (s.f.). *Ultimate Guide to Creating a Budget*.
<https://www.moneymanagement.org/budget-guides/create-a-budget>

PenFed Credit Union. (s.f.). *Fundamentos financieros*. <https://penfed.everfi-next.net/student/dashboard/pr/penfed-financial-foundations>

En el Guided Pathways Center estamos para servirles



¡Gracias por su atención!