

## Rutas de planificación de eventos de la vida

Cada etapa de la vida conlleva sus propias aventuras, que son únicas y requieren de la toma de decisiones complejas. Este módulo de 45 minutos te ayudará a generar conciencia financiera y las habilidades necesarias para que puedas afrontar los desafíos y las oportunidades que la vida presenta.

**Preparación para el juego:** En un apuro por actuar en el campo, los jugadores tienen que confiar en sus habilidades personales y en el entrenamiento que recibieron para tomar decisiones de inmediato. En el proceso de ejecutar, incluso la jugada más simple, los eventos inesperados pueden modificar el juego radicalmente. Un bombardeo aéreo, una señal audible o un balón suelto pueden cambiar fácilmente el resultado.

Al igual que los jugadores en el campo de juego, no podemos predecir el futuro; sin embargo, podemos enfocar nuestra energía y tiempo en aprender estrategias y ampliar los conocimientos para tomar decisiones informadas. Con cada paso que damos para prepararnos mejor mental y financieramente, podemos mejorar nuestra capacidad para planificar los eventos de la vida más importantes.

**Nivel del módulo:** Novato, Edades 11-14

**Temas:** Economía, Matemáticas, Finanzas, Ciencias del Consumidor, Habilidades de la Vida.

**Materiales:** Los facilitadores pueden imprimir y hacer fotocopias de las tareas y los exámenes, y

derivarte a los recursos por Internet que se indican más abajo.

- **Preguntas del examen anterior y posterior:**

Responde cinco preguntas antes de completar las actividades de Eventos de la Vida para ver cuánto sabes acerca del tema. Una vez finalizadas todas las actividades con tu profesor y compañeros de clase, vuelve a intentar completar el cuestionario para ver cuánto has aprendido.

- **Recursos de Eventos de la Vida en Practical Money Skills:**

[practicalmoneyskills.com/ffsp50](http://practicalmoneyskills.com/ffsp50)

- **Copia de los planes de acción para eventos de la vida (uno para cada evento de la vida):**

Mediante el uso de herramientas de investigación, puedes promover ideas y crear planes de acción para eventos de la vida tales como la compra de un auto y la creación de un fondo para emergencias.

- **Glosario de términos:** Aprende los conceptos financieros básicos con esta lista de términos.

# Contenido

---

> Términos y conceptos clave.....	3
> Actividades para alumnos.....	5
• Examen anterior y posterior de Eventos de la Vida.....	6
• Copia de Plan de acción para ir a la universidad.....	7
• Copia de Plan de acción para comprar un auto.....	13
• Copia de Plan de acción para conseguir empleo.....	15
• Copia de Plan de acción para la vida familiar.....	18
• Copia de Plan de acción para el manejo de lo inesperado.....	21
> Glosario de términos.....	24

# Objetivos del aprendizaje

- Identificar metas financieras personales.
- Examinar estrategias para el manejo de una variedad de eventos de la vida.
- Tomar decisiones financieras informadas comparando opciones, beneficios, costos y potenciales riesgos.
- Crear un plan de acción para afrontar eventos de la vida tales como comprar un auto, ir a la universidad o elegir una vivienda.
- Descubrir maneras de planificación para tomar decisiones financieras e incurrir en gastos inesperados.

## Términos y conceptos clave

Antes de empezar la lección, revisa los términos y conceptos clave que se indican más abajo. Las respuestas a cada pregunta sobre Eventos de la Vida te prepararán para el juego.

### ¿Qué pasos puedo seguir para tomar decisiones financieras informadas?

Cada etapa de la vida conlleva elecciones interesantes y desafíos únicos. Cuando se trata de administrar tu dinero, puedes tomar mejores decisiones si estás bien informado.

### ¿Cómo puedo prepararme para afrontar gastos inesperados?

Los eventos inesperados pueden tener un efecto negativo duradero en tu seguridad financiera. Si bien no puedes predecir qué te depara la vida, existen pasos que puedes seguir a fin de prepararte para lo inesperado. La pérdida de un empleo o la factura por una reparación costosa del auto son mucho más manejables si creas una red de seguridad financiera a la que puedas recurrir. Existen tres áreas clave que debes tener en cuenta al planificar para lo inesperado: fondos para emergencias, seguros y tu presupuesto general.

### ¿Cómo puedo transitar la toma de decisiones complejas para comprar un auto? ¿Ir a la universidad?

#### ¿Buscar empleo?

La vida está llena de hitos emocionantes y de decisiones complejas. Independientemente de que quieras comprar tu primer auto, ir a la universidad o conseguir tu primer empleo de jornada parcial, es importante comprender el potencial impacto que ello tendrá en tus finanzas. Al analizar costos, considerar opciones y planificar para el futuro estarás mejor preparado para tomar decisiones a fin de lograr tus metas.

- **Partida a la universidad.** La partida a la universidad implica una serie de experiencias nuevas — tomar clases, vivir de manera independiente por primera vez y administrar los gastos para pagar matrícula, vivienda, comida, libros, etc. La confección de un plan de gastos puede ayudar a que todo vaya bien.



#### ¿Sabías?

Una dieta saludable y el ejercicio habitual podrían ahorrarte dinero de cuidado médico en el futuro.



#### ¿Sabías?

La mayoría de los autos nuevos pierden alrededor del 20% de su valor dentro del primer año de titularidad<sup>1</sup>.

## Objetivos del aprendizaje, cont.

- **Compra de un auto.** Prepárate para salir a la carretera analizando los costos de compra y mantenimiento de un auto. Al hacerlo evitarás poner la quinta marcha en tu presupuesto.
- **Cómo conseguir empleo.** Independientemente de que sea tu primer empleo o sólo busques una nueva oportunidad, debes tener en cuenta algunos aspectos clave. Es importante pensar en tus intereses, habilidades y metas financieras.
- **Vida familiar.** Cada etapa de la vida familiar presenta diferentes desafíos y gratificaciones. ¿Te vas de vacaciones? ¿Quieres una mascota? ¿Estás planificando tus salidas del mes? Prepárate planificando de antemano.
- **Cómo manejar lo inesperado.** Si bien no podemos predecir lo que sucederá en el futuro, podemos prepararnos para afrontar lo inesperado. La seguridad financiera es esencial para manejar con éxito los eventos más importantes de la vida; ello significa planificar a fin de crear un fondo para emergencias y pensar en un seguro.



### ¿Sabías?

Puedes abrir una cuenta bancaria con uno de tus padres si eres un adolescente.



### ¿Sabías?

El costo estimado de criar un hijo desde su nacimiento en 2015 hasta los 17 años supera los \$233,610.<sup>3</sup>



### ¿Sabías?

El seguro médico privado de tus padres te cubre hasta que cumplas 26, aun cuando no vivas con ellos<sup>4</sup>.

<sup>1</sup>Carfax.com

<sup>2</sup>Experian

<sup>3</sup>Informe del Departamento de Agricultura de EE.UU. (USDA, por su sigla en inglés) de 2015 titulado «Gastos de los hijos para las familias», también conocido como «El costo de criar un hijo».

<sup>4</sup>HealthCare.gov

## Actividades para alumnos

---

- > Exámenes anterior y posterior de Eventos de la Vida
- > Copia de Plan de acción para ir a la universidad
- > Copia de Plan de acción para comprar un auto
- > Copia de Plan de acción para conseguir empleo
- > Copia de Plan de acción para la vida familiar
- > Copia de Plan de acción para manejar lo inesperado

# Examen anterior y posterior de Eventos de la Vida

---

Nombre del alumno: \_\_\_\_\_

**Instrucciones:** Responde las preguntas con la respuesta que corresponda (a, b, c o d) o llenando el espacio en blanco.

**1. ¿Cuáles son algunos de los gastos habituales de los alumnos?**

**2. Puedes comprar un auto a través de:**

- a. Una concesionaria.
- b. Una subasta.
- c. Un vendedor privado.
- d. Todo lo anterior.

**3. En caso de rotura de tu teléfono, es probable que debas pagar un deducible antes de que el seguro te cubra el reemplazo.**

- a. Verdadero
- b. Falso

**4. Puedes obtener becas estudiantiles durante tu educación media, secundaria y superior.**

- a. Verdadero
- b. Falso

**5. Una \_\_\_\_\_ puede ayudarte a buscar empleo.**

- a. Sólida red de profesionales.
- b. Resume [curriculum vitae].
- c. Presencia de profesionales en línea.
- d. Todo lo anterior.

# Plan de acción:

## Partida a la universidad

---

La partida a la universidad implica una serie de experiencias nuevas — tomar clases, vivir de manera independiente por primera vez y administrar los gastos para pagar matrícula, vivienda, comida, libros, etc. La confección de un plan de gastos puede ayudar a que todo vaya bien. Responde las siguientes preguntas después de investigar los costos de ir a la universidad en los enlaces provistos.

**Instrucciones:** Antes de responder las preguntas de esta actividad, visita el sitio web de Practical Money Skills a fin de saber más acerca de cómo prepararte para ir a la universidad.

### Enfoca la vista

**¿Cuáles son los tres tipos generales de escuelas terciarias?**

**Investiga los tipos de universidades:** Partida a la universidad. [practicalmoneyskills.com/ffsp51](http://practicalmoneyskills.com/ffsp51).

**¿Qué te atrae más y por qué?**

Considera las metas SMART (Específicas, Medibles, Alcanzables, Relevantes y relacionadas con el Tiempo): [practicalmoneyskills.com/ffsp52](http://practicalmoneyskills.com/ffsp52). Conceptos básicos del ahorro. [practicalmoneyskills.com/ffsp52](http://practicalmoneyskills.com/ffsp52).

### Prepárate financieramente

**¿Cómo me preparo para el proceso de admisión en una universidad?**

La elección del camino correcto es un proceso que se inicia el primer año de la escuela secundaria. El Departamento de Educación de EE.UU. compiló una lista de verificación de tareas recomendadas específicas para cada nivel educativo. Analiza las tareas de tu año actual y, si tienes tiempo, de los años futuros. Como opción, añade cada tarea a un calendario, por ejemplo, el calendario en tu teléfono o planificador del año escolar.

- Lista de verificación de 9° año: [studentaid.ed.gov/sa/prepare-for-college/checklists/9th-grade](http://studentaid.ed.gov/sa/prepare-for-college/checklists/9th-grade).
- Lista de verificación de 10° año: [studentaid.ed.gov/sa/prepare-for-college/checklists/10th-grade](http://studentaid.ed.gov/sa/prepare-for-college/checklists/10th-grade).
- Lista de verificación de 11° año: [studentaid.ed.gov/sa/prepare-for-college/checklists/11th-grade](http://studentaid.ed.gov/sa/prepare-for-college/checklists/11th-grade).
- Lista de verificación de 12° año: [studentaid.ed.gov/sa/prepare-for-college/checklists/12th-grade](http://studentaid.ed.gov/sa/prepare-for-college/checklists/12th-grade).

## Plan de acción: Partida a la universidad, cont.

### ¿Cuánto costará la facultad y qué opciones de ayuda tengo?

El precio publicado de la universidad rara vez es el que pagas. Muchos alumnos reciben subvenciones o becas; sin embargo, no saben cuál será el precio hasta que reciban cartas de otorgamiento de ayuda financiera. De acuerdo con el Consejo Universitario, la matrícula y cuota promedio para el año escolar 2018–2019 fue de \$35,830 en universidades privadas, de \$10,230 para residentes del estado en universidades públicas y de \$26,290 para residentes de otros estados que asistan a universidades públicas. Estos costos no incluyen habitación ni comida.

Antes de seleccionar las instituciones educativas para las que deseas postularte, explora los costos de varios factores, incluida la matrícula. Utiliza la herramienta de búsqueda del Departamento de Educación de EE.UU. A los efectos de identificar cinco opciones de instituciones educativas asequibles: [collegescorecard.ed.gov](http://collegescorecard.ed.gov).

A los efectos de recibir ayuda financiera para la universidad, los alumnos deberán solicitarla anualmente en línea a [fafsa.ed.gov](http://fafsa.ed.gov), que otorga préstamos para casi todas las universidades comunitarias, universidades y escuelas vocacionales con carreras de dos y cuatro años del país. El monto de ayuda que recibas puede variar de un año al otro.

Recuerda que no todo el que solicita ayuda la recibe. Las subvenciones y paquetes de préstamos se otorgan de acuerdo con tus ingresos y la matrícula de la institución educativa para la que te postulas. Puedes estimar cuánta ayuda te correspondería utilizando la calculadora de elegibilidad para recibir ayuda estudiantil del gobierno federal ([studentaid.ed.gov/sa/fafsa/estimate](http://studentaid.ed.gov/sa/fafsa/estimate)).

### Cuando se trata de ayuda financiera tienes dos opciones principales:

- Becas y ayuda basada en el mérito. ¿Obtuviste buenas calificaciones en la escuela secundaria? Ello te servirá cuando solicites becas y ayuda basada en el mérito. Incluso si la respuesta es no, aún quedan muchas oportunidades — te sorprendería la amplia variedad de becas disponibles. Investiga — hay dinero que espera por ti, dependiendo del lugar donde naciste, de tus metas profesionales y de las actividades extracurriculares en las que has participado.
- Préstamos estudiantiles y ayuda basada en la necesidad. Si no eres elegible para becas o ayuda basada en el mérito (o si no cubren todos tus gastos) existen otras alternativas. Averigua qué monto de ayuda basada en la necesidad te corresponde a través de tu institución educativa o de una entidad de crédito. Si no alcanza, otras instituciones también ofrecen asistencia financiera, aunque pueden emplear diferentes fórmulas con resultados distintos.

Asegúrate de comprender tus responsabilidades de pago del préstamo antes de aceptar ayuda financiera. Si es una subvención no es necesario devolver el dinero. Los préstamos sí tienen que ser pagados con intereses después de la graduación. Si vas por ese camino, busca una buena tasa de interés – te sorprenderá la diferencia que dos puntos de porcentaje pueden hacer en el tiempo. Para averiguar sólo cuánto, explora tus opciones haciendo uso de la calculadora de pago de préstamos estudiantiles.

## Plan de acción: Partida a la universidad, cont.

### Ayuda financiera federal

El Programa Federal William D. Ford de Préstamos Directos es el único que tiene respaldo del gobierno en EE.UU. También conocido como préstamos Stafford, provee fondos directamente a estudiantes y a sus padres o tutores en dos variedades en general:

- Subsidiados. Disponibles sólo para estudiantes universitarios. La elegibilidad está basada en necesidades financieras probadas. El gobierno federal paga los intereses mientras asistes a la institución educativa sobre una base mínima de medio tiempo.
- No subsidiados. Disponibles para estudiantes universitarios y graduados universitarios. La elegibilidad no está basada en las necesidades financieras y el prestatario es responsable de pagar todos los intereses.

### Préstamos federales Perkins

El préstamo federal Perkins es un programa de préstamos basado en el campus, otorgado por el departamento de ayuda financiera de una institución educativa a estudiantes universitarios y graduados con necesidades financieras excepcionales. La tasa de interés del préstamo federal Perkins está fijada en 5%.

### Préstamos PLUS

Tal cual sugiere su nombre, el préstamo federal para padres de estudiantes universitarios (PLUS, por su sigla en inglés) son los préstamos que los padres pueden sacar en nombre de un hijo universitario dependiente inscrito, por lo menos por medio tiempo, en una institución educativa elegible. El hijo debe cumplir con los requisitos generales de elegibilidad para recibir ayuda estudiantil federal. Estos préstamos también los pueden sacar los estudiantes graduados o profesionales para complementar otros paquetes de ayuda financiera. El monto del préstamo es el costo total de asistencia menos el total del paquete de ayuda financiera del prestatario. Por ejemplo: si el costo de la matrícula es \$30,000 por año y el alumno recibe \$25,000 de otras fuentes, el préstamo PLUS máximo ascendería a \$5,000.

### Límites del préstamo

La mayoría de los préstamos estudiantiles tienen varios tipos de límites sobre el monto que puedes pedir prestado:

- Los límites anuales del préstamo determinan el monto máximo que puedes pedir prestado en un año académico.
- Los límites totales del préstamo, en ocasiones llamados límites acumulativos, describen el monto total que estás autorizado a pedir prestado durante tu carrera académica.
- Los límites del costo de asistencia (COA, por su sigla en inglés) especifican que el monto del préstamo debe ser inferior al costo oficial de asistencia a la institución educativa menos cualquier otra ayuda financiera recibida.

**Imagina que tus padres no conocen las opciones que pueden ayudarte a pagar la universidad y tienes que enviarles por correo electrónico información básica. Prepara un ejemplo de correo electrónico para explicarles a tus padres lo siguiente:**

- Por qué un préstamo subsidiado es mejor que uno no subsidiado, si debes pedir dinero prestado.
- Similitudes de las subvenciones y becas.
- Por qué las subvenciones y becas son mejores que los préstamos.

## Plan de acción: Partida a la universidad, cont.

**Recursos:** Prepárate financieramente. [practicalmoneyskills.com/ffsp58](https://practicalmoneyskills.com/ffsp58).  
Subvenciones. [practicalmoneyskills.com/ffsp59](https://practicalmoneyskills.com/ffsp59).

La comparación de costos de universidades puede ser desafiante. Muchos expertos consideran que nunca debes pedir prestado más para la universidad de lo que esperas ganar durante el primer año posterior a tu graduación. A fin de asegurarte de saber antes de deber, revisa la comparación de universidades de la Agencia de Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por su sigla en inglés) para comparar los costos y ofertas de ayuda financiera de las instituciones educativas. Ello te ayudará a ti y a tus padres a tomar una decisión financiera informada.

**Recursos:** [consumerfinance.gov/paying-for-college/compare-financial-aid-and-college-cost](https://consumerfinance.gov/paying-for-college/compare-financial-aid-and-college-cost)

### Cómo presupuestar en la universidad

**Instrucciones:** Investiga cómo deben ser tus presupuestos y gastos una vez que estés en el campus.

**Recurso:** Cómo presupuestar en la universidad. [practicalmoneyskills.com/ffsp61](https://practicalmoneyskills.com/ffsp61).

¿Elegirías vivir en casa, en el campus o fuera de él? ¿Por qué?

Aparte de la vivienda y la matrícula, ¿qué otros gastos deberían tenerse en cuenta?

¿Qué maneras te permitirían ganar dinero mientras estudias? ¿Puedes invertir mientras estudias?

### Pago de préstamos

Los préstamos escolares no son dinero gratis. Al pensar en tu propio futuro, considera cuál será el costo real de un préstamo.

## Plan de acción: Partida a la universidad, cont.

### ¿Cuánto costará realmente tu préstamo?

**Instrucciones:** Supón que decides pedir prestados \$40,000 por cuatro años para ir a la universidad. Responde cada una de las preguntas utilizando la calculadora financiera de ¿Cuánto costará realmente tu préstamo?, en [practicalmoneyskills.com/ffsp62](http://practicalmoneyskills.com/ffsp62).

- **Préstamo No. 1:** Tasa de interés del 5%; duración del préstamo: 120 meses.
  - Pago mensual mínimo: \_\_\_\_\_
  - Cargo total por financiamiento: \_\_\_\_\_
  - Monto total de pago (incluidos intereses): \_\_\_\_\_
- **Préstamo No. 2:** Tasa de interés del 8%; duración del préstamo: 120 meses.
  - Pago mensual mínimo: \_\_\_\_\_
  - Cargo total por financiamiento: \_\_\_\_\_
  - Monto total de pago (incluidos intereses): \_\_\_\_\_
- **Préstamo No. 3:** Tasa de interés del 8%; duración del préstamo: 168 meses.
  - Pago mensual mínimo: \_\_\_\_\_
  - Cargo total por financiamiento: \_\_\_\_\_
  - Monto total de pago (incluidos intereses): \_\_\_\_\_

### ¿De qué manera el costo de pedir prestado se ve afectado por la tasa de interés?

### ¿De qué manera la duración del préstamo afectará el pago mensual?

### ¿De qué manera el monto pagado en intereses se verá afectado por la duración del préstamo?

Plan de acción: Partida a la universidad, cont.

### **Cómo construir un equipo de apoyo y próximos pasos**

¿A quién puedes hablarle para saber más acerca de tus opciones universitarias? ¿Qué acciones puedes realizar para prepararte para la universidad?

# Plan de acción:

## Compra de un auto

---

¿Listo para salir a la carretera? No tan rápido. Un vehículo puede ser mucho más que un mero transporte personal. Tu nuevo conjunto de neumáticos puede mejorar la calidad de vida proporcionándote mayor facilidad y conveniencia; sin embargo, también es una compra importante que implica costos periódicos por mantenimiento y adicionales tales como el seguro, una licencia y derechos de inscripción. Debido a ello querrás elegir un auto que no ponga en quinta marcha a tu presupuesto. Existen muchas rutas que puedes tomar para la compra de un auto.

**Instrucciones:** Después de leer el contenido de Compra de un Auto, en Practical Money Skills, responde detalladamente las siguientes preguntas.

**Recurso:** Compra de un auto. [practicalmoneyskills.com/ffsp63](https://practicalmoneyskills.com/ffsp63).

### Enfoca la vista

#### ¿Qué tipo de auto te interesa y por qué?

(Incluye costo estimado; marca, modelo y año de fabricación; si es nuevo o usado y si es un vehículo híbrido, a gas o eléctrico).

#### ¿Qué otros costos debes considerar, además del pago del auto?

### Prepárate financieramente

#### ¿Comprarás un auto nuevo o usado? ¿O alquilarás uno con opción a compra? ¿Cuáles son los beneficios e inconvenientes de cada alternativa?

Investiga acerca de la compra de una unidad nueva o usada, o del alquiler con opción a compra de un vehículo utilizando los siguientes recursos.

**Recursos:** Compra de un auto usado. [practicalmoneyskills.com/ffsp64](https://practicalmoneyskills.com/ffsp64).

Alquiler de un auto con opción a compra. [practicalmoneyskills.com/ffsp65](https://practicalmoneyskills.com/ffsp65).

## Plan de acción: Compra de un auto, cont.

### ¿Qué auto puedes comprar?

Utiliza la calculadora de Qué auto puedes comprar para considerar las diferentes opciones:

**Recurso:** [practicalmoneyskills.com/ffsp66](http://practicalmoneyskills.com/ffsp66).

### ¿Cómo pagarás tu auto?

Investiga las maneras de financiamiento para la compra de un auto. Autofinanciamiento. [practicalmoneyskills.com/ffsp67](http://practicalmoneyskills.com/ffsp67).

## Cómo construir un equipo de apoyo y próximos pasos

### ¿Qué estrategias puedes usar para lograr un buen trato?

**Recurso:** Cómo lograr un buen trato. [practicalmoneyskills.com/ffsp68](http://practicalmoneyskills.com/ffsp68).

### ¿Qué acciones puedes realizar a fin de prepararte para comprar un auto?

# Plan de acción:

## Cómo conseguir empleo

---

Independientemente de que sea tu primer empleo, la búsqueda de una nueva oportunidad o una meta para tu futuro profesional, conseguir empleo es un hito importante en tu vida. Querrás considerar no solamente cuál es el mejor empleo según tus intereses y habilidades, sino también qué opción profesional te permitirá vivir cómodamente dentro de tus posibilidades.

**Instrucciones:** Haz la tarea antes de empezar esta actividad aprendiendo más acerca de cómo conseguir empleo utilizando los siguientes recursos.

**Recurso:** Cómo conseguir empleo: [practicalmoneyskills.com/ffsp75](http://practicalmoneyskills.com/ffsp75).

### Enfoca la vista

Si tuvieras que elegir una carrera para tu vida adulta, ¿cuál sería y por qué?

¿Qué tipos de empleo o pasantías puedes aceptar como adolescente que te ayude a prepararte para tu futura profesión?

¿Cuáles son las habilidades más valoradas para la carrera y empleo indicados?

### Cómo prepararte para la búsqueda de empleo

Investiga cómo prepararte para buscar empleo antes de responder las preguntas.

**Recurso:** Cómo prepararse para la búsqueda. [practicalmoneyskills.com/ffsp76](http://practicalmoneyskills.com/ffsp76).

Eres tu propia marca y puedes tener una huella digital en las redes sociales o en interacciones con sitios web. Si un empleador o funcionario del sector de admisiones de una universidad realizara una búsqueda en línea acerca de ti, ¿qué vería? Si no estás seguro, intenta tú mismo y haz lo que sea necesario para mejorar tu marca digital.

## Plan de acción: Cómo conseguir empleo, cont.

### Elige entre las siguientes opciones:

- **Opción No. 1:** Confecciona un resume y carta de presentación que puedas agregar a una solicitud de empleo de verano a fin de poder destacarte entre los demás postulantes.
- **Opción No. 2:** Imagina que tienes 30 años de edad. Basado en tus aspiraciones profesionales y académicas actuales, confecciona un resume y carta de presentación conforme a tu edad; cuando hayas terminado, utilízalos como mapa de rutas profesional y académico.
- **Opción No. 3:** Crea una cuenta LinkedIn que destaque tus fortalezas profesionales.

### Comparte tres consejos para sobresalir como potencial empleado.

## El as bajo la manga en la entrevista

Descubre consejos y recursos que te ayudarán a prepararte para la entrevista:

**Recurso:** La entrevista. [practicalmoneyskills.com/ffsp77](https://practicalmoneyskills.com/ffsp77).

**¿Qué tipo de preguntas podrían formularte en una entrevista? ¿Cómo podrías prepararte para responderlas?**

Haciendo uso del esquema Problema-Acción-Solución (PAR, por su sigla en inglés) en el recurso anteriormente descrito, idea un ejemplo que destaque un momento en que solucionaste un problema.

## Plan de acción: Cómo conseguir empleo, cont.

### Cómo trabajar desde casa: Cómo crear una segunda ocupación o una empresa

Uno de los segmentos de más rápido crecimiento de la fuerza laboral de EE.UU. son los trabajadores independientes. ¿Te ves en el futuro con una segunda ocupación o como dueño de una empresa? Responde las siguientes preguntas para ver si ese tipo de empleo es el adecuado para ti.

**Recurso:** Cómo trabajar desde casa. [practicalmoneyskills.com/ffsp78](https://practicalmoneyskills.com/ffsp78).

#### ¿Qué se requiere para ser tu propio jefe?

Investiga cómo trabajar desde casa y enumera tres aspectos que debes abordar si eres trabajador independiente.

#### ¿Qué habilidades podrías utilizar para trabajar desde casa?

### Próximos pasos

#### ¿Cómo podrías comenzar a generar habilidades laborales con un puesto como pasante o voluntario?

**Recurso:** Recursos para pasantías. [practicalmoneyskills.com/ffsp79](https://practicalmoneyskills.com/ffsp79).

# Plan de acción: Vida familiar

Cada etapa de la vida familiar presenta diferentes desafíos y gratificaciones. ¿Te vas de vacaciones? ¿Quieres una mascota? ¿Estás planificando tus salidas del mes? Prepárate planificando de antemano.

**Instrucciones:** Tu profesor te asignará esta actividad como ejercicio individual o grupal.

## Enfoca la vista

**¿Cuál de las siguientes aventuras de la vida familiar te resulta más interesante? ¿Por qué?**

- Bienvenida a una mascota
- Planificación de un viaje
- Organización de una fiesta

*Nota: Dependiendo de tu selección, trabaja exclusivamente en tu plan de acción.*

## Bienvenida a una mascota

A fin de brindarle un óptimo cuidado a una mascota, querrás poder satisfacer sus necesidades, incluidas las básicas tales como comida y cuidado veterinario. Con ello en mente, piensa bien y analiza tu presupuesto antes de decidir si recibirás un animal en tu familia.

**Recurso:** Cómo ahorrar dinero mientras recibes una nueva mascota en tu casa. [practicalmoneyskills.com/ffsp83](http://practicalmoneyskills.com/ffsp83).

**¿Qué tipo de mascota te interesa?**

**¿Esa mascota es asequible para ti? ¿Cuáles son los costos iniciales? ¿Cuáles son los costos recurrentes?**

(Lista artículos y precios estimados).

Artículos	Costo
	Total: \$

## Plan de acción: Vida familiar, cont.

### Planificación de un viaje

Desde elegir un destino hasta conseguir lo necesario para él, puedes aprender cinco maneras de ahorrar antes de embarcarte en tu próxima aventura. Lee el artículo que se encuentra en el siguiente enlace antes de responder las preguntas.

**Recurso:** Cómo ahorrar dinero para tu próxima aventura al aire libre. [practicalmoneyskills.com/ffsp84](https://practicalmoneyskills.com/ffsp84).

**¿Qué tipo de viaje te interesa realizar? ¿Adónde quieres ir?**

**¿Cuál será tu presupuesto para todo el viaje?**

**Calcula los costos y registra el total. ¿Pudiste ceñirte a tu presupuesto?**

Antes de subir al avión o de hacer un viaje en auto, utiliza la calculadora de presupuestos de viajes para proyectar tus gastos y evitar gastar más allá de tus posibilidades.

**Recurso:** Usa la calculadora de Cómo presupuestar un viaje: [practicalmoneyskills.com/ffsp85](https://practicalmoneyskills.com/ffsp85).

### Organización de una fiesta

La organización de una fiesta requiere de planificación. Utiliza la calculadora del Planificador de Entretenimiento para confeccionar un presupuesto a fin de evitar excederte en los gastos.

**Recurso:** [practicalmoneyskills.com/ffsp86](https://practicalmoneyskills.com/ffsp86)

**¿Qué tipo de evento organizarás? (Celebración de cumpleaños, fiesta de graduación, fiesta por el Día Pi, etc.).**

## Plan de acción: Vida familiar, cont.

**¿Cuál será tu presupuesto para todo el evento?**

**Calcula los costos y registra el total. ¿Pudiste ceñirte a tu presupuesto?**

Utiliza la calculadora del Planificador de Entretenimiento: [practicalmoneyskills.com/ffsp86](http://practicalmoneyskills.com/ffsp86).

# Plan de acción:

## Cómo manejar lo inesperado

---

Si bien no podemos predecir lo que sucederá en el futuro, podemos prepararnos para afrontar lo inesperado. La seguridad financiera es esencial para manejar con éxito los eventos más importantes de la vida; ello significa planificar a fin de crear un fondo para emergencias y pensar en un seguro.

**Instrucciones:** Haz la tarea antes de empezar esta actividad; aprende más acerca del manejo de lo inesperado en el siguiente recurso.

**Recurso:** Cómo manejar lo inesperado. [practicalmoneyskills.com/ffsp92](http://practicalmoneyskills.com/ffsp92).

### Cómo generar un fondo para emergencias

Un fondo para emergencias es dinero que has ahorrado a fin de que te ayude a cubrir los costos inesperados son parte de la vida cotidiana. Los expertos consideran que es inteligente crear y mantener un fondo para emergencias que cubra los gastos básicos durante 3 a seis meses.

**Recurso:** Cómo generar un fondo para emergencias. [practicalmoneyskills.com/ffsp90](http://practicalmoneyskills.com/ffsp90).

**Casi la mitad de los estadounidenses no pueden conseguir \$1,000 para una emergencia<sup>5</sup>. Confecciona una lista de emergencias imposibles de pagar para alguien si no aparta el dinero equivalente a tres a seis meses de gastos en una cuenta de ahorro para tal fin.**

**¿Cuánto deberías ahorrar en un fondo para emergencias si el total de tus gastos mensuales asciende a \$250? ¿Y si es de \$1,000?**

Revisa tus finanzas y determina cuánto deberías ahorrar a los efectos de prepararte para lo inesperado. Un fondo para emergencias típico debe cubrir gastos para tres a seis meses.

**Recurso:** Calculadora financiera de Fondo para emergencias. [practicalmoneyskills.com/ffsp91](http://practicalmoneyskills.com/ffsp91).

**Si tu amigo tiene una meta de fondo para emergencias de \$1,500 y puede ahorrar \$100 por mes, ¿cuánto tiempo tardará en generar un fondo para emergencias?**

## Plan de acción: Cómo manejar lo inesperado, cont.

### Seguro para emergencias

Los eventos inesperados pueden tener un efecto negativo duradero en tu seguridad financiera. Si bien no puedes predecir qué te depara la vida, existen pasos que puedes seguir a fin de prepararte para lo inesperado teniendo un seguro.

**Recurso:** Cómo planificar para lo inesperado. [practicalmoneyskills.com/ffsp92](https://practicalmoneyskills.com/ffsp92).

#### ¿Qué es un seguro?

#### ¿Cómo puede ayudar un seguro a manejar lo inesperado?

Abrevia de qué manera cada uno de los siguientes tipos de seguros protegen/ayudan ante un evento inesperado:

#### Seguro médico/de salud

#### Seguro de vida

#### Seguro de automóvil

## Plan de acción: Cómo manejar lo inesperado, cont.

### Seguro para inquilinos

### Seguro para propietarios

# Glosario de términos

---

Estudia esta lista de términos de finanzas personales para ayudarte a prepararte antes de jugar Fútbol Financiero. Si dominas estos términos, tendrás una mejor oportunidad de responder correctamente preguntas del juego, y anotar.

**401(k):** 401(k) es una característica de un plan de retiro patrocinado por un empleador calificado que permite a empleados elegibles aportar una parte de su salario en cuentas personales.

**Plan 529:** Plan de ahorro operado por una institución estatal o educativa diseñado para ayudar a apartar fondos para futuros costos universitarios. Los ahorros depositados en un plan 529 son libres de impuestos mientras no sean retirados de la cuenta.

**Anualidades:** Una anualidad es un acuerdo de inversión en el cual pagas a una compañía de seguros un monto de dinero especificado y ésta lo invierte en tu nombre con la promesa de devolverte el dinero en una fecha(fechas) futura(s).

**Activos:** Todo lo que tenga valor material perteneciente a un individuo o a una empresa. Ello puede incluir tu casa, auto, mobiliario — lo que sea que valga dinero.

**Seguro de auto:** Seguro diseñado para cubrir financieramente a un conductor y, a menudo, un vehículo en caso de accidente o robo.

**Contabilidad:** Asiento de transacciones e intercambios financieros.

**Presupuesto:** Plan para gastos y ahorros futuros que sopesa los ingresos estimados contra los gastos estimados.

**Plusvalía:** Ganancia resultante de la venta de una inversión.

**Objetivo profesional:** Meta de tus esfuerzos profesionales actuales o una breve definición en un resume [curriculum vitae] acerca del puesto que buscas conseguir.

**Flujo de efectivo:** Monto total de dinero que se transfiere a o de una empresa, cuenta o presupuesto de una persona.

**Copago:** Principalmente respecto del seguro médico, monto que adeudas cada vez que visitas a un doctor después de haber alcanzado tu deducible.

**Garantía:** Bien o monto de dinero proporcionado como garantía de pago de un préstamo.

**Seguro por accidente:** Seguro de auto que cubre determinados costos en caso de daño a tu vehículo.

**Comparación de costos:** Costo comparado de dos o más bienes o servicios en un esfuerzo por hallar el mejor valor.

**Análisis de costo-beneficio:** Análisis de si el costo de un artículo es mayor, igual o menor que el beneficio resultante de la compra.

**Deducible:** Monto que debe pagar un asegurado por servicios antes de que el proveedor de seguros comience a cubrir los costos.

**Depreciación:** Disminución del valor de los activos a través del tiempo.

## Glosario de términos, cont.

**Pago inicial:** Monto que un consumidor paga por adelantado por algo en la fecha de la compra.

**Fondo para emergencias:** Dinero apartado para gastos en emergencias que, se recomienda, cubra los gastos para 3 a 6 meses.

**Plan de ahorro patrocinado por el empleador:** Plan de beneficios ofrecido por un empleador a los empleados a un costo relativamente bajo.

**Empresario:** Alguien que es propietario de su propia empresa o la opera.

**Herencia:** Totalidad de posesiones de un individuo, incluidos bienes inmuebles y deudas.

**Plan de herencia:** Proceso de disponer la distribución de la herencia de un individuo en caso de fallecimiento.

**Albacea:** Persona o institución nombrada para hacer cumplir los términos de un testamento.

**Gastos:** Dinero que un individuo gasta periódicamente por artículos o servicios.

**Salario federal imponible:** Suma de todos los ingresos de un empleado sujetos a impuestos específicos.

**Cuenta de ahorro flexible (FSA):** Cuenta especial en la que depositas dinero y que usas para pagar de tu bolsillo determinados costos para cuidado médico. No tienes que pagar impuestos por este dinero. Ello significa que ahorrarás un monto equivalente a los impuestos que habrías pagado sobre el dinero apartado. Existen dos tipos de FSA — una para gastos relacionados con cuidado médico y otra para gastos asociados al cuidado de dependientes. Las cuentas son independientes y puedes registrarte para una o para ambas durante el período abierto a inscripción. Las FSA ofrecen una posibilidad para que quienes tienen seguro médico puedan apartar dinero antes de impuestos a fin de pagar los costos de su cuidado médico, conocidos como “gastos calificados”, que incluyen (sin restricciones) deducibles, copagos, coseguros, recetas mensuales, etc. También pueden utilizarse para los gastos incurridos al elegir profesionales fuera de la red.

**Juicio hipotecario:** Proceso legal en el cual una propiedad hipotecada es confiscada porque el prestatario no ha realizado los pagos.

**Subvenciones:** Las subvenciones son un tipo de ayuda financiera que no tienes que devolver y, por lo general, están basadas en necesidades financieras. Las subvenciones pueden provenir del gobierno federal, de tu gobierno estatal, de tu universidad o escuela vocacional, o de una organización privada o sin fines de lucro. Es una suma de dinero otorgada para un propósito en particular, por ejemplo, la matrícula de una universidad.

**Ingresos brutos:** Monto total de dinero que ha ganado un individuo previo a extraerse deducciones voluntarias tales como aportes al plan 401(k) y deducciones involuntarias tales como impuestos.

**Seguro médico:** Seguro diseñado para cubrir los costos de los gastos por cuidado médico.

**Cuenta de ahorro para la salud (HSA):** Cuenta de ahorro antes de impuestos diseñada específicamente para gastos médicos. Sólo quienes tienen planes de cuidado médico con deducibles altos pueden seleccionar una HSA. A fin de poder calificar para una HSA, este plan de salud con deducibles altos (HDHP) debe ser tu único plan de seguro

## Glosario de términos, cont.

médico, no debes ser elegible para Medicare y no puedes reclamar que eres dependiente en la declaración jurada de otra persona.

**Seguro para propietarios:** Seguro diseñado para cubrir los costos de daños a tu casa o a una propiedad en caso de robo, desastre natural u otro evento inesperado.

**Ingresos:** Pago recibido por bienes o servicios, incluido el empleo.

Impuesto a las ganancias: Impuesto gravado por un gobierno directamente sobre las ganancias personales.

**Fondo de una cuenta personal de retiro (IRA):** Cuenta de retiro que permite a los individuos aportar una suma anual limitada para el retiro sobre una base de antes de impuestos (IRA tradicional) o después de impuestos (Roth IRA).

**Inflación:** Aumento general en el costo de productos y servicios a través del tiempo.

**Seguro:** Contrato que ayuda a protegerse contra los riesgos financieros en caso de que suceda algo inesperado.

**Póliza de seguro:** Contrato entre un consumidor y una compañía de seguros que describe los planes de cobertura.

**Alquiler con opción a compra:** Contrato que describe los términos de alquiler de una propiedad, sea un auto, departamento u otro espacio.

**Pasivo:** Todo lo que adeudas; lo cual puede incluir tu hipoteca, el saldo de la tarjeta de crédito, los intereses, préstamos estudiantiles y préstamos de familiares y amigos.

**Seguro de vida:** Brinda protección financiera a la familia de un individuo en caso de fallecimiento de éste. Está principalmente diseñado para reponer la corriente de ingresos de la que dependían sus beneficiarios.

**Préstamo:** Dinero o activos prestados y pagados con intereses a través del tiempo.

**Capital del préstamo:** Monto prestado que sigue pendiente de pago, excluidos los intereses.

**Meta financiera a largo plazo:** Meta financiera que llevará más de un año alcanzar.

**Hipoteca:** Préstamo garantizado para la compra de una propiedad.

**Pago hipotecario:** Pago que hace un prestatario cada mes para la compra de una vivienda.

**Plazo hipotecario:** Acuerdo de tiempo convenido para el pago de una hipoteca.

**Patrimonio neto:** Tu riqueza financiera en un momento determinado. La fórmula para calcular el patrimonio neto es simple: Patrimonio neto = Activo – Pasivo.

**Costo de oportunidad:** Pérdida de potenciales ganancias provenientes de las otras alternativas cuando se escoge una.

**Prima:** Monto que paga un proveedor de seguros mensualmente para mantener el plan.

**Seguro hipotecario privado (PMI):** Seguro para ayudar a proteger a un prestamista hipotecario en caso de imposibilidad del prestatario de realizar los pagos.

**Impuesto predial:** Impuesto de capital sobre la propiedad basado en su valor estimado.

## Glosario de términos, cont.

**Precio de compra:** Precio pagado por un artículo o servicio.

**Seguro para inquilinos:** Cubre tus bienes personales en un departamento, condominio o vivienda alquilada contra situaciones inesperadas tales como robo, incendio o daños por desbordamiento de alcantarillas — y te pagará por daño o pérdida de tus pertenencias. También puede ayudar a protegerte de responsabilidad civil en caso de lesiones a otra persona en tu propiedad.

**Beca:** Ayuda financiera que se otorga para educación y que no es necesario devolver. Se trata de una subvención a un estudiante (como la que otorga una universidad o fundación).

**Meta financiera a corto plazo:** Meta financiera que llevará menos de seis meses alcanzar.

**Metas SMART:** Pautas mediante una sigla que define metas financieras, a saber: Específicas, Medibles, Alcanzables, Relevantes y relacionadas con el Tiempo.

**Impuestos del Seguro Social:** Impuesto sobre individuos que se utiliza para proveer fondos al programa del Seguro Social del gobierno de EE.UU. basado en el historial de ingresos.

**Préstamo estudiantil:** Préstamo ofrecido a estudiantes para gastos relacionados con la educación, que tiene que ser devuelto.

**Plan de ahorro (TSP):** Plan de ahorro e inversión para el retiro destinado a empleados federales y miembros uniformados.

**Matrícula:** Cuotas pagadas por educación en una escuela (primaria, secundaria, universidad, vocacional).

**Gastos inesperados:** Gastos no planificados e imprevistos. Un fondo para emergencias puede ayudar con esos gastos.

**Gastos variables:** Gastos que cambian en cuanto a precio y frecuencia cada mes.