



ESCENARIOS

Los cuatro escenarios que aparecen a continuación ofrecen ejemplos de cómo usted podría estructurar el vídeo que someta al Concurso. No obstante, debe sentirse en libertad de desarrollar sus propios escenarios (mensajes de educación financiera). Los vídeos que usted someta PUEDEN basarse, pero NO TIENEN que basarse, en los siguientes escenarios:

ESCENARIO 1: MANEJO DE LAS FINANZAS EN TU VIDA

¿Mantiene un desglose de sus ingresos y gastos? ¿Si realiza una compra con tarjeta de débito descuenta el total del balance disponible en su cuenta? Entender el uso y manejo adecuado de una cuenta bancaria, de su presupuesto y de conceptos básicos de finanzas puede ayudarle a vivir más cómodamente y a tomar mejores decisiones para alcanzar sus metas y sueños. Es recomendable estar orientado de cómo manejar y administrar su dinero

ESCENARIO 1: MANEJO DE LAS FINANZAS EN TU VIDA

para no afectar sus finanzas.

¿Qué tipos de cuentas existen? Cheques, ahorros, línea de reserva, tarjetas de débito y de crédito, certificados de depósito, cuentas IRA. Algunos tipos de cuentas no cobran cargos por servicio mensual, no requieren balance de apertura, pagan intereses y tienen línea de reserva. Otras pagan intereses competitivos de acuerdo al balance de la cuenta. Conocer las diferentes alternativas en productos bancarios existentes ayudará a hacer mejor uso de ellos y ayudará a un mejor manejo de sus finanzas. Hay variedad de alternativas que se acogen a cada necesidad.

¿Qué es un presupuesto? Es un plan escrito de tus ingresos y gastos que te ayuda a hacer mejor uso de su dinero. Llevar un presupuesto es la mejor forma de mantener el control de sus finanzas y le ayuda a vivir de acuerdo a sus ingresos. Siguiendo un presupuesto podrá: pagar sus cuentas a tiempo, controlar sus gastos, ahorrar, lograr sus metas económicas y estará mejor preparado para una emergencia, entre muchas otras cosas.

¿Cómo preparar un plan para hacer un mejor uso de mis finanzas? Primero establezca cuáles son sus metas y prioridades, analice la necesidad real de las cosas versus los costos y sus beneficios, prepare una lista de su ingreso neto mensual y luego compare con los gastos fijos mensuales y con los gastos no esenciales o misceláneos, haga una distribución adecuada, evite tentaciones y pague sus cuentas a tiempo para evitar recargos.

ESCENARIO 2: PRÉSTAMOS/CRÉDITO: COMO LOGRAR OBTENER MI PRIMERA EXPERIENCIA. (ESTUDIANTIL, PERSONAL, FINANCIAMIENTO DE UN AUTOMÓVIL, HIPOTECARIO, TARJETA DE CRÉDITO Y PEQUEÑOS NEGOCIOS)

¿Le denegaron la solicitud de préstamo para ese automóvil que tanto desea? ¿Ninguna institución le aprueba una tarjeta de crédito? ¿Y la razón es porque tiene poca o ninguna experiencia de crédito? El que esta haya sido su caso no es el fin del mundo al contrario en vez de quedarse cruzado de brazos lo que necesita hacer es, convertir ese rechazo en una aprobación con paciencia y consistencia.

¿Qué es el crédito? El crédito es la capacidad de obtener dinero prestado para comprar bienes o servicios, también es un elemento muy importante para establecer su seguridad financiera por eso debe mantener un buen historial. Al momento de solicitar un préstamo o una tarjeta, evaluarán su historial de crédito el cual incluye: Su

ESCENARIO 2: PRÉSTAMOS/CRÉDITO: COMO LOGRAR OBTENER MI PRIMERA EXPERIENCIA. (ESTUDIANTIL, PERSONAL, FINANCIAMIENTO DE UN AUTOMÓVIL, HIPOTECARIO, TARJETA DE CRÉDITO Y PEQUEÑOS NEGOCIOS)

capacidad para hacer pagos y la forma en qué ha hecho pagos en el pasado.

¡No hay nada mejor que construir un buen crédito, cuidarlo y mantenerlo así!

Llegar a tener deudas altas y sin pagar, hacer pagos atrasados, dejar que las cuentas se vayan a pérdida (se quedan de por vida en tu historial si no las pagas) es malo para su historial de crédito. Esto demuestra que quizás tiene poca capacidad de pago y que es poco confiable, ¡ojo! después de esto las puertas se empezarán a cerrar. Hay tres reglas simples para que crear y mantener un buen crédito.

- **Primera regla-** pague siempre lo que debe y cuando debe. Aunque le deba a su mamá, a su abuela o al banco, lo importante es ser responsable y pagar a tiempo.
- **Segunda regla-** siempre que pueda pague más de lo acordado. Aunque no lo crea, no solo terminará pagando más rápido sino que ahorrará dinero. Cuando paga más, termina más pronto y su deuda se hace menor. Visto de la forma contraria cuando hablamos de ahorro, los intereses multiplican el dinero, incrementando el valor de la deuda.
- **Tercera regla-** haga buen uso de las tarjetas de crédito. Es recomendable empezar a construir su crédito con una tarjeta de crédito. Lo que debe recordar es que una tarjeta no es más que una cantidad de dinero prestado que tiene disponible y que debe pagar. No son ilimitadas y requieren de pagos mínimos. Cuando se está empezando es recomendable, comprar con ellas aun cuando tenga el dinero y luego hacer el pago a la tarjeta con el dinero. Esto le ayuda a aprender a usarlas y a tener un buen historial de crédito. ***Recuerde, ¡las puertas que el buen crédito puede abrirle son las mismas que el mal crédito te cerrará!***

Consejos que puede hacer para aumentar sus probabilidades de obtener un préstamo. Hay una serie de cosas que usted puede hacer para mejorar sus posibilidades para obtener un préstamo bancario.

- Al solicitar un préstamo, no pidas prestado más del 20% de tu ingreso neto anual. Demasiadas deudas en comparación con los ingresos puede ser una razón de rechazo.
- Los pagos mensuales del préstamo solicitado no deber ser más del 10% de tu ingreso neto mensual. Solicitar un préstamo demasiado alto puede ser una razón de rechazo.
- Si ya tiene alguna experiencia de crédito, verifique su informe de crédito, antes de

ESCENARIO 2: PRÉSTAMOS/CRÉDITO: COMO LOGRAR OBTENER MI PRIMERA EXPERIENCIA. (ESTUDIANTIL, PERSONAL, FINANCIAMIENTO DE UN AUTOMÓVIL, HIPOTECARIO, TARJETA DE CRÉDITO Y PEQUEÑOS NEGOCIOS)

iniciar el proceso de solicitud de préstamo. Los prestamistas utilizan su historial de crédito personal para ayudarles a decidir si usted es un buen riesgo para un préstamo, por lo que vale la pena conocer lo que van a encontrar de usted. Si el informe muestra un error, póngase en contacto con la agencia de crédito y exija una corrección. Puede obtener copia gratis de su informe de crédito en las agencias que ofrecen este servicio en la Isla.

- Compare las diferentes alternativas y ofertas y escoja la que más se ajusta a su realidad.
- No asuma una responsabilidad que luego no podrá cumplir.
- No haga demasiadas solicitudes de crédito.

ESCENARIO 3: FRAUDE FINANCIERO

¿Alguien ha utilizado su número de seguro social para solicitar un préstamo, una tarjeta de crédito o un auto? ¿Sus padres, que son personas mayores, han sido víctimas de fraude? ¿Le suena familiar alguna de estas situaciones? Si le ocurre, con toda probabilidad no sepa qué hacer. Sepa que usted no puede prevenir completamente el fraude, pero puede minimizar los riesgos. A través de un manejo cauteloso y consciente de la información personal y estando informado.

En un día agitado usted puede hacer un cheque, comprar con su tarjeta de crédito, alquilar un auto, enviar por correo su Planilla, llamar a su casa desde el teléfono celular, pedir una nueva chequera al banco o solicitar una nueva tarjeta de crédito. Es muy posible que usted no piense demasiado acerca de sus transacciones cotidianas. Pero alguna otra persona puede estar haciéndolo con malas intenciones. A diario se producen una serie de fraudes y estafas, que fundamentalmente, suelen ser efectuados por delincuentes profesionales o por personas ajenas a las entidades, con la finalidad de obtener fondos de forma indebida.

Algunos tipos de fraude financiero:

- **Robo de identidad**- es cuando alguien utiliza la información personal que identifica a una persona, como el nombre, número de Seguro Social, o número de tarjeta de

ESCENARIO 3: FRAUDE FINANCIERO

crédito, sin autorización, para cometer fraude, para beneficio personal u otros delitos.

- **Explotación financiera a personas de edad avanzada e impedidas-** es el uso impropio de los fondos de una persona con impedimentos o de edad avanzada, de la propiedad o de los recursos por otro individuo, incluyendo, pero no limitándose, a fraude, falsas pretensiones, malversaciones de fondos, conspiración, falsificación de documentos, falsificación de récords, coerción, transferencia de propiedad o negación de acceso a bienes.
- **Fraude Hipotecario-** se resume como un engaño deliberado, realizado con fines ilegales o desleales. Puede incluir alegación o representación falsa intencional o la omisión de información por parte de un individuo o la parte interesada con el fin de obtener la aprobación de financiamiento o asegurar la compra de una propiedad mediante un préstamo hipotecario.
- **Esquemas de Fraude en la Internet-** a través de internet le pueden llegar ofertas tentadoras que encubren un esquema fraudulento. Algunas son: compartir premios de lotería o herencias, inversiones de alto rendimiento con riesgo mínimo o ninguno, ofrecimiento de préstamos de bajo interés sin importar su historial de crédito pero solicitan dinero por adelantado para tramitarlo, estafas nigerianas y otras.

ESCENARIO 4: EL AHORRO COMO PARTE DE MI VIDA

¿Qué está haciendo ahora para ahorrar para alcanzar sus metas? ¿Qué hará antes de llegar al fin del año para ahorrar para lograr sus metas? ¿Tiene un plan de ahorro para su futuro? Ahorrar le permite construir un futuro económico sólido y evita que incurra en compromisos financieros inesperados. Para comprar una casa necesita tener ahorros, para comprar un auto necesita tener ahorros, para viajar y para las situaciones inesperadas que se presentan.

¿Por qué es importante adoptar una conducta de ahorro durante toda la vida?

Considere que ahorrar le permite aumentar su dinero y alcanzar sus metas financieras. Pensar que cuando se es joven y sólo recibimos unos pocos dólares al mes no hay nada que planificar solo gastar, es un pensamiento totalmente falso y errado. Lo cierto es que siendo jóvenes es más oportuno aprender a manejar el dinero y empezar a planificar nuestro futuro económico. Si desde jóvenes iniciamos una vida económica saludable ya tenemos un pie al frente en nuestro futuro financiero. El pilar para el

ESCENARIO 4: EL AHORRO COMO PARTE DE MI VIDA

bienestar económico de cualquier individuo es el ahorro. *El dinero es un medio, no un fin.*

Importancia del Ahorro

- Considere el ahorro como un pago a sí mismo.
- Destine de un 5% a un 10% de su ingreso neto mensual para ahorros.

Recomendaciones para ayudarlo en el proceso de establecer y alcanzar sus metas personales para ahorrar:

- Resista la tentación de gastar, considere lo que necesita versus lo que quiere.
- Establezca un depósito directo o transferencia automática a los ahorros.
- Pague las facturas puntualmente. Esto evita el gasto extra de:
- Si utiliza casas de cambio con frecuencia, puede pagar entre \$3 y \$5 por cada cheque que cambia. Esto puede fácilmente llegar a varios cientos de dólares en cargos por año. Piense en abrir una cuenta corriente en un banco o cooperativa de ahorro.
- Si recibe un aumento o bonificación de su empleador, ahorre ese dinero extra.
- Si recibe dinero en efectivo como regalo, ahorre al menos una parte.
- Evite deudas que no le ayudan a asegurar de seguridad financiera a largo plazo. Evite tomar dinero prestado para cosas que no le ofrecen beneficios financieros o que no duran tanto como el préstamo. Ejemplos incluyen: vacaciones, ropa y cenas en restaurantes. Ejemplos de deudas que contribuyen a construir seguridad financiera a largo plazo incluyen:
 - ✓ Pago de la educación universitaria (para usted o sus hijos).
 - ✓ Compra o renovación de una casa.
 - ✓ Compra de un automóvil para trasladarse al trabajo.
- Ahorre el cambio al finalizar el día. Lleve ese cambio y deposítelo en el banco (semanal o mensualmente).
- Cuando le devuelven dinero de los impuestos, ahorre tanto como sea posible.

ESCENARIO 4: EL AHORRO COMO PARTE DE MI VIDA

- Invierta en un plan de retiro. Si desea aprender más sobre invertir, considere incorporarse a un club de inversión.