



MÓDULO 10: Establecer su futuro financiero

GUÍA DEL PARTICIPANTE



MONEY SMART para Adultos
SEPTIEMBRE DE 2018

La Federal Deposit Insurance Corporation es una agencia creada por el Congreso para mantener la estabilidad y la confianza pública en el sistema financiero de la nación. Una manera de lograrlo es proporcionar materiales de educación financiera gratuitos y objetivos que incluyen esta Guía del participante. Si desea más información acerca de la familia de productos Money Smart, ingrese en **www.fdic.gov/moneysmart**.

Índice

Bienvenida	2
Propósito del módulo	2
Sección 1: Activos y desarrollo de activos	3
¿Qué es un activo?	3
<i>Pruébalo: ¿Es un activo?</i>	5
<i>Aplíquelo: Mis activos</i>	6
Beneficios del desarrollo de activos	7
<i>Aplíquelo: Desarrollo de mi plan para crear más activos</i>	8
Sección 2: Cómo los activos crean una base financiera	10
Activos, pasivos y capital neto	10
<i>Pruébalo: Cálculo del pasivo y capital neto</i>	11
Patrimonio neto	12
<i>Pruébalo: Cálculo del patrimonio neto</i>	12
<i>Aplíquelo: Cálculo de Mi patrimonio neto</i>	15
Aumento de su patrimonio neto	18
<i>Aplíquelo: Aumento de Mi patrimonio neto</i>	19
Sección 3: Autos como activos	20
Los autos pueden ser activos productivos	20
<i>Pruébalo: ¿Debe comprar o arrendar un auto?</i>	22
¿Cuánto puede pagar por un auto?	23
Consejos para obtener un préstamo para auto	23
Sección 4: Formación y educación como activos	24
La formación y la educación pueden ser activos productivos	24
<i>Aplíquelo: Mis consideraciones clave en el pago de formación o educación</i>	25
Formas de pago	27
Becas y subvenciones	27
Ahorrar dinero para formación o educación	27
Préstamos estudiantiles	27
Reembolso de préstamos estudiantiles	28
Cierre del módulo	29
Recordar las conclusiones principales	29
Tomar medidas	29
Dónde conseguir más información o ayuda	30
Encuesta previa a la capacitación	31
Encuesta posterior a la capacitación	33

Bienvenida

¡Bienvenidos a Money Smart para adultos de la FDIC!

Esta es la Guía del participante para el **Módulo 10: Establecer su futuro financiero**. Utilice este módulo durante y después de la capacitación. Márquelo, escríbalo, tome notas: esto le pertenece y puede conservarlo.

Propósito del módulo

Este módulo cubre cómo crear planes para construir activos para un futuro financiero sólido.

Este módulo, además:

- Define y explica los conceptos de activos, pasivos, capital neto, patrimonio neto y su relación entre ellos.
- Analiza categorías de activos: financieros, físicos y productivos.
- Explica cómo los activos específicos y la creación de activos en general, pueden proporcionar estabilidad financiera e inclusión económica.
- Describe formas de obtener (pagar) los activos.
- Describe las relaciones entre crédito, préstamos y obtención de activos.
- Explora el valor productivo de la educación y el transporte confiable.

Sección 1: Activos y desarrollo de activos

Analizaremos qué son los activos, por qué los activos son beneficiosos, cómo los activos pueden ayudarlo a construir su futuro financiero y cómo puede desarrollar un plan para crear sus activos.



Conclusión principal



Los activos pueden conducir a la riqueza y seguridad financiera.

¿Qué es un activo?

Un activo es algo que usted posee que tiene valor. Hay tres tipos de activos:

- **Activos físicos.** Estos son activos que puede ver y tocar.
- **Activos financieros.** Estos son activos monetarios.
- **Activos productivos.** Estos son activos intangibles que pueden ayudarlo a producir más activos, a menudo ganando más dinero.



El valor de un activo es determinado según su tipo.

- Los activos físicos se valoran en función de su **valor de reventa**.

Ejemplos:

- Los activos financieros se valoran en función de su **valor real**.

Ejemplos:

- Los activos productivos son generalmente **no valorados en dólares**.

Ejemplos:



Pruébalo: ¿Es un activo?

Para cada artículo marque “Sí”, “No” o “Depende”.

Artículo	Sí es un activo	No es un activo	Depende	Notas del debate
Computadora nueva				
Tarjeta de crédito				
Título universitario				
Inventario en un negocio				
Su historial de crédito y puntajes de crédito				
Almuerzo en un restaurante				
Alquilar un departamento				
Capacitación práctica para el trabajo				
Dinero en una cuenta de ahorros				
Teléfono móvil				
Vivienda de su propiedad				
Servicio de televisión por cable				



Aplíquelo: Mis activos

Piense en los bienes que tiene usted o su familia. Luego, conteste las preguntas.

Físicos: ¿Qué activos físicos tenemos yo o mi familia?

Financieros: ¿Qué activos financieros tenemos yo o mi familia?

Productivos: ¿Qué activos productivos tenemos yo o mi familia?

Beneficios del desarrollo de activos

La creación de activos se refiere a estrategias que aumentan los activos financieros, físicos y productivos que usted posee.

Estar financieramente seguro significa que puede cuidarse a sí mismo y a su familia incluso si suceden cosas inesperadas.

La seguridad financiera requiere tanto ingresos como activos.

Puede pensar en sus activos como la base de su futuro financiero.

Poseer activos

- Crea un "amortiguador" para ayudarlo a usted y su familia a manejar emergencias y dificultades
- Le ayuda a alcanzar sus objetivos
- Aumenta sus opciones de educación, atención médica, dónde vive y otras cosas en la vida.
- Le ayuda a ganar más ingresos
- Le inspira a mirar hacia el futuro y hacer planes a largo plazo
- Reduce el estrés para usted y su familia

Seguridad financiera —> Ingresos Y Activos





Aplíquelo: Desarrollo de mi plan para crear más activos

Puede comenzar a desarrollar su plan respondiendo estas preguntas.

¿Qué activos adicionales, financieros, físicos y productivos, me ayudarían a alcanzar las metas que tengo para mí futuro?

¿Qué recursos necesito para obtener esos activos?

¿Qué pasos específicos podría tomar para obtener esos recursos?

Aplíquelo: Desarrollo de mi plan para crear más activos (*continuación*)

¿Cuáles son algunos obstáculos que pueden interponerse a medida que desarrollo activos?

¿Cómo manejaré esos obstáculos?

**Recordar la conclusión principal**

Los activos pueden conducir a la riqueza y seguridad financiera.

Sección 2: Cómo los activos crean una base financiera

Discutiremos la relación entre activos, pasivos, capital neto y patrimonio neto.



Conclusión principal



El patrimonio neto es una buena medida de su estabilidad financiera.

Calcule su patrimonio neto restando sus pasivos (dinero que le debe a otros) de sus activos.

Activos, pasivos y capital neto

Un activo es algo que usted posee que tiene valor.

Un **pasivo** es algo que le debe a otros, generalmente dinero.

Capital neto es el valor de un activo menos el pasivo relacionado con ese activo.

$$\text{Capital neto} = \text{Valor del activo} - \text{Pasivos relacionados}$$

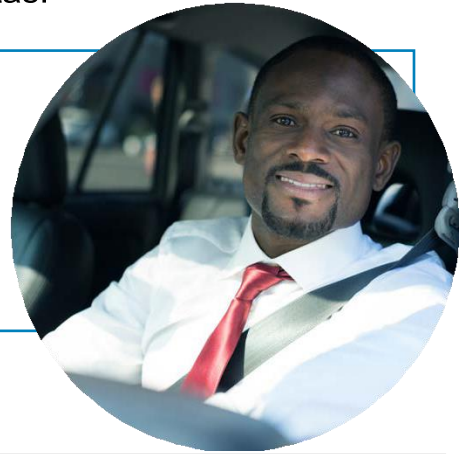


Pruébalo: Cálculo del pasivo y el capital neto

Lea la situación y luego responda las preguntas.

Situación: Compra del auto de Ezra

Ezra necesita un auto para ir al trabajo y a la escuela. Encuentra un auto usado en el concesionario que vale \$5,000. Ha estado ahorrando \$25 por semana durante los últimos seis meses.



¿Cuál es el valor del auto?

Ezra decide pedir un préstamo para comprar el auto.

¿Cuánto dinero necesita pedir prestado?

¿Cuál es el pasivo de Ezra por el auto?

¿Cuál es el capital neto de Ezra en el auto cuando lo saca del estacionamiento?

Patrimonio neto

El patrimonio neto es una medida de la riqueza financiera de alguien.

El patrimonio neto son sus activos menos sus pasivos.

Valor del patrimonio neto	Lo que significa
Patrimonio neto positivo	El valor de sus activos cubre todos sus pasivos, y todavía queda algo. Tienes un colchón para emergencias financieras.
Patrimonio neto cero	Sus activos equivalen a sus pasivos. No tienes un colchón financiero.
Patrimonio neto negativo	Sus pasivos son mayores que sus activos. No tiene un colchón financiero y no tiene suficientes activos para pagar sus pasivos.

$$\text{Su Patrimonio neto} = \text{Sus Activos} - \text{Sus Pasivos}$$



Pruébalo: Cálculo del patrimonio neto

Lea la situación y luego calcule el patrimonio neto de Justine utilizando la tabla de *Cálculo del patrimonio neto* en la página 14.

Situación: Justine calcula su patrimonio neto

Justine compró su casa hace siete años. El valor actual de su casa es de \$130,000 y todavía debe \$100,000 en su hipoteca. Ella tiene \$1,500 en una cuenta corriente y \$500 en una cuenta de cheques, que usa para emergencias.

Ella tiene un camión que compró usado hace unos años. Ella podría venderlo por \$2,000. Ella todavía debe \$3,000 en el préstamo para el camión.

Ella tiene una tarjeta de crédito con un saldo de \$1,000 y tiene un saldo de préstamo estudiantil de \$15,000. Tiene muchos muebles y reliquias heredadas de su abuela, incluidas algunas antigüedades genuinas. Su valor se estimó recientemente en \$7,000.



Pruébalo: Cálculo del patrimonio neto (continuación)**Información sobre el patrimonio neto de Justine****Activos**

Artículo	Valor
Efectivo	
Cuentas cuenta de cheques y de ahorro (saldo actual)	\$2,000
Cuentas de ahorro igualadas	
Bonos de ahorro (valor actual)	
Acciones o fondos mutuos	
Certificados de depósito (CD)	
Cuentas de inversión (plan de ahorro para la universidad, cuenta ABLE, 401 (k), IRA, otras inversiones)	
Póliza de seguro de vida (valor en efectivo, si corresponde)	
Auto(s) o Camione(s) (valor de intercambio o reventa)	\$2,000
Otros autos (motocicleta, autocaravana, bote, etc.)	
Casa que posee (use el valor de mercado)	\$130,000
Objetos personales (joyas, antigüedades, aparatos electrónicos, muebles, electrodomésticos, otros artículos que podría vender)	\$7,000
Otro:	
Otro:	
Otro:	
Activos totales (Sume las filas anteriores)	\$141,000

Pasivos

Artículo	Cantidad
SalDOS de tarjetas de crédito	\$1,000
Saldo adeudado en compras en la tienda (artículos reservados otro crédito de la tienda)	
Facturas por servicios (médicos, dentales, eléctricos, de gas, telefónicos y otros servicios)	
Hipotecas (saldo de capital)	\$100,000
Préstamos para vehículos (saldo de capital)	\$3,000
Préstamos para estudiantes (saldo de capital)	\$15,000

Pruébalo: Cálculo del patrimonio neto (continuación)**Pasivos (continuación)**

Artículo	Cantidad
Otros préstamos a plazos (saldo de capital)	
Préstamo o línea de crédito con garantía hipotecaria (saldo de capital)	
Préstamos en efectivo adeudados a amigos, familiares o empleadores (saldo de capital)	
Otro:	
Otro:	
Otro:	
Pasivos totales (Sume las filas anteriores)	\$119,000

Cálculo del patrimonio neto

Artículo	Valor
Activos Totales (de la última fila de la tabla de Activos)	\$ Rellenar:
Pasivos totales (de la última fila de la tabla de Pasivos)	\$ Rellenar:
Patrimonio neto (Activos totales menos pasivos totales)	\$ Calcular:

¿Qué aprendió de esta actividad?



Aplíquelo: Cálculo de Mi patrimonio neto

Complete la tabla a continuación para calcular su patrimonio neto lo mejor que pueda. Simplemente deje en blanco las filas que no se apliquen a su caso.

Aquí hay algunos consejos para ayudarlo a encontrar información sobre el valor de sus activos y pasivos:

Búsqueda de información sobre sus activos

Sus registros tienen información sobre sus activos.

- Sus estados de cuenta de las instituciones financieras mostrarán los saldos de sus cuentas para cuentas de cheques y cuentas de ahorro.
- Sus estados de cuenta de inversión mostrarán los saldos en su plan de ahorro para la universidad, cuenta ABLE, cuenta de jubilación 401(k) patrocinada por el empleador, plan individual de ahorros para la jubilación (IRA, por sus siglas en inglés) u otro tipo de inversiones.
- El título de su auto o el registro del auto mostrarán la marca, el modelo y el año de su auto. Con esa información, puede buscar el valor de intercambio o reventa a través de varios sitios en Internet.
- Los registros públicos o una tasación reciente pueden ayudarlo a estimar el valor de su casa.

Cómo encontrar información sobre sus pasivos

Sus registros tienen información sobre sus pasivos. Use los saldos más actuales, lo que debe ahora. Mirar:

- Estados de cuenta de tarjeta de crédito
- Estados de cuenta de préstamos para préstamos de auto, préstamos estudiantiles, préstamos personales, hipotecas
- Registros de dinero prestado de amigos o familiares



Aplíquelo: Cálculo de Mi patrimonio neto (continuación)**Mis activos**

Artículo	Valor
Efectivo	\$
Cuentas cuenta de cheques y de ahorro (saldo actual)	\$
Cuentas de ahorro igualadas	\$
Bonos de ahorro (valor actual)	\$
Acciones o fondos mutuos	\$
Certificados de depósito (CD)	\$
Cuentas de inversión (plan de ahorro para la universidad, cuenta ABLE, 401 (k), IRA, otras inversiones)	\$
Póliza de seguro de vida (valor en efectivo, si corresponde)	\$
Auto(s) o Camión(es) (valor de intercambio o reventa)	\$
Otros autos (motocicleta, autocaravana, bote, etc.)	\$
Vivienda que poseo (valor de mercado actual)	\$
Objetos personales (joyas, antigüedades, aparatos electrónicos, muebles, electrodomésticos, otros artículos que podría vender)	\$
Otro:	\$
Otro:	\$
Otro:	\$
Mis activos totales (Sume las filas anteriores)	\$

Aplíquelo: Cálculo de Mi patrimonio neto (continuación)**Mis pasivos**

Artículo	Cantidad
Saldos de tarjetas de crédito	\$
Saldo adeudado en compras en la tienda (crédito a plazos u otro crédito de la tienda)	\$
Facturas por servicios (médicos, dentales, eléctricos, de gas, telefónicos y otros servicios)	\$
Hipotecas (saldo de capital)	\$
Préstamos para autos (saldo de capital)	\$
Préstamos para estudiantes (saldo de capital)	\$
Otros préstamos a plazos (saldo de capital)	\$
Préstamo o línea de crédito con garantía hipotecaria (saldo de capital)	\$
Préstamos en efectivo adeudados a amigos, familiares o empleadores (saldo de capital)	\$
Otro:	\$
Otro:	\$
Otro:	\$
Mis pasivos totales (Sume las filas de arriba)	\$

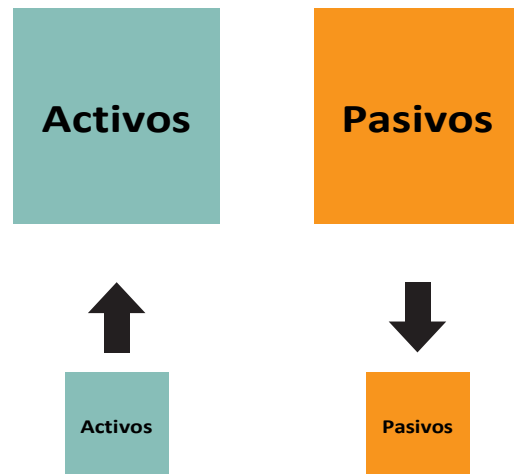
Aplíquelo: Cálculo de Mi patrimonio neto (continuación)**Cálculo de Mi patrimonio neto**

Artículos	Valor
Mis activos totales (De la última fila de la tabla de Mis activos)	\$
Mis pasivos totales (De la última fila de la tabla de Mis pasivos)	\$
Mi patrimonio neto (Mis activos totales menos Mis pasivos totales)	\$

Aumento de su patrimonio neto

Puede aumentar su patrimonio neto mediante lo siguiente:

- Incrementando sus activos
- Disminuyendo sus pasivos
- Haciendo ambos



¿Cuáles son algunas formas específicas en que las personas pueden aumentar su patrimonio neto?

Aquí puede realizar anotaciones acerca del debate.



Aplíquelo: Aumento de Mi patrimonio neto

Explore formas de cambiar su patrimonio neto respondiendo estas preguntas.

¿Cómo puedo aumentar mi patrimonio neto?

Piense en aumentar los activos, disminuir los pasivos o ambos.

¿Cómo afectarían estos cambios a mi futuro financiero?



Recordar la conclusión principal

El patrimonio neto es una buena medida de su estabilidad financiera. Calcule su patrimonio neto restando sus pasivos (dinero que le debe a otros) de sus activos.

Sección 3: Autos como activos

Discutiremos cómo un auto puede ser un activo productivo y veremos algunas consideraciones clave al comprar un auto. Esta información también se aplica a camiones, camionetas y otros vehículos.



Conclusión principal



Un auto puede ser un activo productivo cuando le ayuda a obtener otros activos. Planifique con anticipación para adquirir un auto que pueda pagar con la menor deuda posible.

Los autos pueden ser activos productivos

Un auto es un activo físico, pero también puede ser un activo productivo si puede ayudarlo a obtener otros activos.

¿Cómo puede el tener un auto ayudarlo a obtener otros activos?

Aquí puede realizar anotaciones acerca del debate.

¿Poseer un auto siempre mejora sus finanzas?

Puede realizar anotaciones acerca del debate.

El transporte seguro y confiable es una parte importante de la seguridad financiera. Puede ser una parte clave de la estrategia de desarrollo de activos de muchas personas.

Si los costos de comprar y mantener un auto superan los beneficios, usted no está mejor económicamente.

Los autos se **deprecian**. La cantidad por la que puede venderlos disminuye con el tiempo.





Pruébalo: ¿Debe comprar o arrendar un auto?

Complete la tabla con notas del debate.

Factores	Comprar un auto con un préstamo	Arrendamiento de un auto
Potencial de propiedad		
Uso y desgaste		
Pagos mensuales		
Limitaciones de millaje		
Seguro de auto		
Costo		

¿Cuánto puede pagar por un auto?

No existe una fórmula precisa para determinar cuánto dinero puede pagar por un auto. Hay algunas pautas y preguntas que pueden ayudarlo a estimar la asequibilidad.

Revise su plan de gastos y de ahorros. ¿Tiene ingresos disponibles para pagar un auto?

Recuerde, el pago mensual del préstamo de auto no será su único gasto relacionado con la compra de un auto.

Visite **www.consumerfinance.gov** y busque "pagar un auto".

Consejos para obtener un préstamo para auto



Si ha determinado que necesita un préstamo de auto, aquí hay algunos consejos:

- Revise bien sus informes de crédito antes de comprar un auto. Puede acceder a sus informes crediticios gratuitos en **www.annualcreditreport.com** o llamando al 1-877- 322-8228.
- Obtenga una aprobación previa para un préstamo de al menos una institución financiera antes de visitar un concesionario.
- Compare ofertas.
- Mantenga buenos registros de las cotizaciones de sus préstamos.
- Deje el automóvil en el concesionario hasta que los términos de su préstamo sean definitivos.

Si tiene un problema con su prestamista o sus prácticas de cobro de deudas que no puede solucionar por su cuenta, hay ayuda disponible. Considere presentar una queja en **www.consumerfinance.gov**.



Recordar la conclusión principal

Un auto puede ser un activo productivo cuando le ayuda a obtener otros activos. Planifique con anticipación para adquirir un auto que pueda pagar con la menor deuda posible.

Sección 4: Formación y educación como activos

Analizaremos cómo la formación y la educación pueden ser activos productivos. También exploraremos algunas consideraciones clave para obtener y pagar la formación y la educación.



Conclusión principal



La formación y la educación pueden ser activos productivos cuando le brindan una gran posibilidad de asegurar una mejor carrera o un trabajo mejor remunerado. Planifique con anticipación para pagarlos con la menor deuda posible.

La formación y la educación pueden ser activos productivos

Si la formación o la educación lo llevarán a una mejor carrera o un trabajo mejor remunerado, es un activo productivo, un activo que le ayuda a obtener otros activos.

¿Cuáles son algunos tipos de experiencias educativas e instituciones educativas que podrían ayudarlo a conseguir un nuevo trabajo o carrera?

Continuar la educación y la formación

Al igual que con otros activos, la formación o la educación pueden requerir la inversión de recursos, como tiempo y dinero.

Tómese el tiempo para tomar decisiones informadas. La formación o la educación pueden ser o no una inversión inteligente.

**Aplíquelo: Mis consideraciones clave en el Pago de formación o educación**

Si está pensando en seguir una formación o educación, hágase las siguientes preguntas. Estas preguntas son solo el comienzo. Considere comunicarse con una organización confiable en su comunidad para obtener ayuda adicional para sopesar los costos y los beneficios potenciales.

¿Cuál es el potencial de ingresos futuros, la seguridad laboral y la demanda del mercado de la carrera o trabajo que estoy planeando seguir?

¿Cuánto cuesta la escuela o la formación? ¿Podré pagar mis facturas y mantener un flujo de caja positivo?

¿Cuál es mi cronograma para completar el programa escolar o la formación?

Aplíquelo: Mis consideraciones clave en el Pago de formación o educación (*continuación*)

¿Mi empleador pagará parte o la totalidad del costo y qué exigirá mi empleador a cambio? ¿Espero recibir becas o subvenciones?

[Si corresponde] ¿Cuándo tendré que comenzar a pagar los préstamos? ¿Cuánto tiempo tendré para pagarlos?

[Si corresponde] ¿Cuál será el pago mensual mínimo de mi(s) préstamo(s)?

¿Cuáles son mis prospectos u oportunidades laborales inmediatamente después de graduarme? ¿Cuál es el salario inicial? ¿Con qué frecuencia los graduados de esta escuela obtienen este tipo de trabajo (tasa de colocación laboral)?

¿Cómo se verá afectado mi patrimonio neto a largo plazo?

Dadas las respuestas anteriores, ¿es probable que seguir este camino sea una buena inversión para mí?

☐ Sí ☐ No ☐ No estoy seguro. Necesito pensar más en esto.

Formas de pago

Tiene varias opciones para pagar la formación o la educación.

- Pedir ayuda a amigos y familiares
- Ahorre dinero ahora o use dinero ahorrado
- Trabaje mientras asiste a la escuela
- Solicite becas y subvenciones
- Pídale a su empleador que cubra parte o la totalidad del costo
- Pida dinero prestado usando préstamos estudiantiles
- Combinación de lo anterior

Becas y Subvenciones

Becas La mayoría son premios monetarios que se basan en el mérito. Son otorgadas a estudiantes con ciertas cualidades, como la capacidad académica o atlética comprobadas. Las becas suelen ser competitivas y la mayoría tienen reglas que debe seguir para calificar o continuar recibiendo los fondos.

Subvenciones La mayoría se basan en las necesidades. Por lo general, se otorgan en función de su situación financiera o la de su familia. Algunas también son competitivas.

Ahorrar dinero para formación o educación

Algunas personas optan por ahorrar dinero para la educación. Hay programas y cuentas de ahorro especiales que le ayudarán a ahorrar dinero para la educación.

Planes 529: Estos planes están diseñados para ayudar a las familias a ahorrar dinero para futuros gastos de educación.

Cuentas ABLE (Planes 529A): Estas son cuentas de ahorro con ventajas fiscales para personas de cualquier edad con discapacidades significativas que comenzaron antes de cumplir 26 años. Los fondos de una cuenta ABLE se pueden usar para gastos calificados por discapacidad, uno de los cuales es educación.

Préstamos estudiantiles

En general, existen dos categorías principales de préstamos para estudiantes:

Préstamos federales para estudiantes: Estos préstamos son financiados por el gobierno federal. Usualmente tienen tasas de interés más bajas y ofrecen condiciones de pago y opciones más flexibles que los préstamos privados para estudiantes. Generalmente, el pago de un préstamo federal para estudiantes no comienza hasta que el estudiante deja la escuela.

Préstamos privados para estudiantes: Estos préstamos son préstamos no federales ofrecidos por un prestamista como un banco, una cooperativa de crédito, una agencia estatal o una escuela. No hablaremos de préstamos privados para estudiantes.

No tiene que pedir prestada la cantidad máxima de dinero que le ofrecen. Pida prestado solo el dinero que necesita para los gastos mientras completa el programa educativo.

Trate de no acumular más deudas por préstamos estudiantiles de lo que espera ganar como salario anual inicial después de terminar la escuela. Eso es lo que recomienda la Oficina de Protección Financiera al Consumidor.

Solicitud Gratuita de Ayuda Federal para Estudiantes (FAFSA, pos sus siglas en inglés)

Para ser considerado para préstamos estudiantiles federales, programas federales de trabajo y estudio o subvenciones, debe completar la **Solicitud gratuita de ayuda federal para estudiantes (FAFSA)**, en www.fafsa.gov o en la aplicación móvil FAFSA.

Siga estos consejos:

- Verifique los plazos cuidadosamente
- Recopile la información que necesitará con anticipación
- Vuelva a verificar su Informe de ayuda estudiantil para asegurarse de que toda la información sea correcta
- Responda de inmediato a todas las solicitudes legítimas de información adicional

Reembolso de préstamos estudiantiles

Es importante pagar sus préstamos estudiantiles a tiempo. Los préstamos federales para estudiantes no se cancelan automáticamente por bancarrota.

Si tiene dificultades para pagar sus préstamos estudiantiles, comuníquese con el administrador de préstamos de inmediato. Puede haber opciones de pago que pueda seguir.

Para obtener más información de préstamos federales para estudiantes, visite: www.studentaid.gov. Ese sitio web también tiene información y herramientas interactivas sobre las opciones de pago.



Recordar la conclusión principal

La formación y la educación pueden ser activos productivos cuando le brindan una gran posibilidad de asegurar una mejor carrera o un trabajo mejor remunerado. Planifique con anticipación para pagarlos con la menor deuda posible.

Cierre del módulo

★ Recordar las conclusiones principales

Sección	Conclusión principal
1: Activos y desarrollo de activos	Los activos pueden conducir a la riqueza y seguridad financiera.
2: Cómo los activos crean una base financiera	El patrimonio neto es una buena medida de su estabilidad financiera. Calcule su patrimonio neto restando sus pasivos (dinero que le debe a otros) de sus activos.
3: Autos como activos	Un auto puede ser un activo productivo cuando le ayuda a obtener otros activos. Planifique con anticipación para adquirir un auto que pueda pagar con la menor deuda posible.
4: Formación y educación como activos	La formación y la educación pueden ser activos productivos cuando le brindan una gran posibilidad de asegurar una mejor carrera o un trabajo mejor remunerado. Planifique con anticipación para pagarlos con la menor deuda posible.

Tomar medidas

Es más probable que usted tome medidas, si se compromete a **tomarlas ahora**. Una forma de asumir ese compromiso es pensar en lo que planea hacer por lo que hoy aprendió. Luego, anótelos.

¿Qué haré?

¿Cómo lo haré?

¿Le contaré mis planes a alguien? En caso de que fuera así, ¿a quién?

Dónde conseguir más información o ayuda

La Comisión Federal de Comercio tiene una variedad de consejos sobre cómo comprar o arrendar un auto y sobre cómo elegir una escuela vocacional. Visite

www.consumer.ftc.gov/topics/buying-owning-car y

www.consumer.ftc.gov/articles/0241-choosing-vocational-school.

Para obtener una hoja de trabajo útil y orientación sobre cómo obtener un préstamo para autos, visite **www.consumerfinance.gov** y busque "obtener un préstamo para autos". Para obtener información sobre cómo pagar la universidad, visite el mismo sitio web y busque "pagar la universidad".

Visite **www.bls.gov/ooh/** para revisar el Occupational Outlook Handbook.

Si tiene una pregunta sobre un producto bancario, consulte a un representante de atención al cliente de la institución financiera para solicitar ayuda.

Si tiene alguna inquietud, explique al representante de atención al cliente qué sucedió y qué es lo que quisiera que se hiciera para corregir la situación. Si eso no ayuda, considere comunicarse con el ente regulador federal de esa institución financiera.

Para conocer quién regula la institución financiera, llame a la línea gratuita de la FDIC al 1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342) o ingrese en **www.fdic.gov/consumers/assistance/filecomplaint.html**.

Encuesta previa a la capacitación

Su instructor podrá pedirle que complete esta encuesta previa a la capacitación

Por favor, conteste estas preguntas:

- | | | |
|--|-----------|-------|
| 1. Tener seguridad financiera solo es posible si tiene ingresos altos. | Verdadero | Falso |
| 2. Comprar un auto siempre es una mala elección financiera porque significa endeudarse. | Verdadero | Falso |
| 3. Obtener un título universitario de cuatro años es una forma garantizada de aumentar su patrimonio neto. | Verdadero | Falso |
| 4. Puede calcular su patrimonio neto mediante lo siguiente: | | |
| a. Sumando el valor de todo lo que posee | | |
| b. Restar la suma de sus pasivos de la suma de sus activos | | |
| c. Sumando todo su capital neto | | |
| d. Tanto b como c. | | |

ESTA PÁGINA SE DEJA EN
BLANCO INTENCIONALMENTE

Encuesta posterior a la capacitación

Su instructor podrá pedirle que complete esta encuesta posterior a la capacitación después de que la capacitación finalice.

Por favor, conteste estas preguntas:

- | | | |
|--|-----------|-------|
| 1. Tener seguridad financiera solo es posible si tiene ingresos altos. | Verdadero | Falso |
| 2. Comprar un auto siempre es una mala elección financiera porque significa endeudarse. | Verdadero | Falso |
| 3. Obtener un título universitario de cuatro años es una forma garantizada de aumentar su patrimonio neto. | Verdadero | Falso |
| 4. Puede calcular su patrimonio neto mediante lo siguiente: | | |
| a. Sumando el valor de todo lo que posee | | |
| b. Restar la suma de sus pasivos de la suma de sus activos | | |
| c. Sumando todo su capital neto | | |
| d. Tanto b como c. | | |

Acerca de la capacitación

Marque la casilla que describa mejor su acuerdo o desacuerdo con cada uno de estos enunciados.

	Totalmente de acuerdo	Parcialmente de acuerdo	Parcialmente de acuerdo	Totalmente de acuerdo
5. Recomendaría esta capacitación a otras personas.				
6. Pienso poner en práctica esta capacitación en mi vida.				
7. El instructor utilizó actividades participativas en la capacitación que mantuvieron mi interés.				
8. El instructor tenía conocimientos y estaba bien preparado.				
9. La Guía del participante es clara y útil.				

ESTA PÁGINA SE DEJA EN
BLANCO INTENCIONALMENTE

ESTA PÁGINA SE DEJA EN
BLANCO INTENCIONALMENTE

Ingresa en el sitio web de la FDIC en **www.fdic.gov/education** , si desea más información y recursos acerca de asuntos bancarios. Por ejemplo, FDIC Consumer News proporciona consejos prácticos y orientación sobre cómo convertirse en un usuario más astuto y seguro acerca de los servicios financieros. Además, el Centro de Respuestas al Consumidor de la FDIC es responsable de:

- Investigar toda clase de reclamos de los consumidores con respecto a las instituciones que supervisa la FDIC.
- Responder las consultas de los consumidores con respecto a las leyes y las regulaciones de los consumidores, y las prácticas bancarias.

Además, si necesita información y ayuda, puede comunicarse con la FDIC al 877-ASK-FDIC (877-275-3342).



MONEY SMART para Adultos

GUÍA DEL PARTICIPANTE

Módulo 10: Establecer su futuro financiero

Septiembre de 2018

www.fdic.gov/education