

finanzas en  
TUS MANOS™

# INFORMACIÓN PRÁCTICA PARA ESTUDIANTES

---

7<sup>mo</sup> GRADO a 12<sup>mo</sup> GRADO

finanzas en  
TUS MANOS™

INFORMACIÓN PRÁCTICA  
PARA ESTUDIANTES DE

7<sup>mo</sup>  
GRADO

# Descubre el Mundo del Ahorro



## Conocimientos financieros para 7mo grado:

El ahorro es una habilidad vital que te acompañará a lo largo de toda tu vida. Comprender por qué es importante y aprender cómo ahorrar desde temprana edad te brindará seguridad financiera en el futuro.

El ahorro no significa guardar dinero solamente, también requiere que tu dinero crezca con el tiempo. Toda persona debe tener una meta de ahorros que incluya dinero para el retiro o jubilación y para emergencias, como cuando se pierde o disminuyen los ingresos entre otras situaciones.

## Aquí hay algunos consejos prácticos para ayudarte a comenzar tu viaje de ahorro:

### 1. Comprende la Importancia del Ahorro:

Explica por qué es importante ahorrar dinero (Ejercicio oral o escrito en clase). Puedes mencionar situaciones de emergencia, metas a largo plazo (como la universidad) y de alcanzar independencia financiera.

### 2. Establece Metas de Ahorro:

Fija metas claras y alcanzables. Pueden ser pequeñas, como ahorrar para un videojuego, o más grandes, como para una excursión escolar. Tener metas te motivará a ahorrar regularmente. (Ejercicio escrito)

### 3. Crea un Presupuesto:

Aprende a manejar tu dinero. Haz un presupuesto que incluya tus gastos e ingresos. Esto te ayudará a identificar áreas donde puedes ahorrar y a tener un mayor control sobre tus finanzas (Ejercicio escrito en clase).

### 4. Guarda una Parte de tu mesada:

Si recibes una mesada semanal o mensual, reserva una parte para el ahorro antes de gastar el resto. Esto te ayudará a desarrollar el hábito de ahorrar desde temprano. Sugerimos guardar \$1 de cada \$10.

### 5. Usa una alcancía y abre una Cuenta Bancaria:

Considera tener una alcancía física y abrir una cuenta bancaria de ahorros. Ambas opciones te ayudarán a separar el dinero destinado al ahorro y evitar gastarlo accidentalmente. Habla con tus padres para visitar con ellos el banco o la cooperativa de ahorro y crédito de tu conveniencia, allí pueden orientarte para escoger la cuenta de ahorros adecuada para ti.

## **6. Compara Precios y Busca Descuentos:**

Antes de realizar una compra, compara precios y busca descuentos. Esto te permitirá obtener los mismos productos por un precio más bajo, ahorrando dinero que puedes destinar a tus metas de ahorro.

## **7. Evita las Compras Impulsivas:**

Piensa antes de comprar. Evita las compras impulsivas y pregúntate si realmente necesitas ese artículo. Tomarte un momento para reflexionar puede ayudarte a ahorrar dinero.

## **8. Aprende sobre Intereses e Inversiones:**

Comprender cómo funcionan los intereses y las inversiones, cómo te ayudan a que el dinero crezca más rápidamente, puede ser emocionante. Investiga sobre cuentas de ahorro con intereses y explora formas seguras de invertir tu dinero a largo plazo.

## **9. Practica el Ahorro en Grupo:**

¡Ahorra en familia! Establecer metas de ahorro en grupo en el hogar puede hacer que el proceso sea más divertido y motivador. Pueden apoyarse mutuamente para alcanzar sus objetivos.

## **10. Revisa y Ajusta tu Plan de Ahorro:**

Regularmente revisa tu plan de ahorro. A medida que creces, tus metas y circunstancias pueden cambiar, así que ajusta tu enfoque de ahorro de acuerdo a estas necesidades.

**Recuerda, ¡el ahorro puede ser divertido! Al seguir estos consejos, estarás en camino de convertirte en un experto en finanzas, incluso en séptimo grado.**

- **Ahorro**  
Reservar una parte de los ingresos para utilizarla en el futuro, ya sea para situaciones de emergencia, metas a largo plazo o jubilación.
- **Meta de Ahorro**  
Objetivo específico y alcanzable establecido para ahorrar dinero, ya sea para un artículo en particular, una experiencia o para asegurar el futuro financiero.
- **Presupuesto**  
Plan financiero que detalla los ingresos y gastos, permitiendo un mejor control y manejo del dinero.
- **Mesada:**  
Dinero asignado regularmente, generalmente semanal o mensual, para gastos personales, del cual se reserva una parte para el ahorro.
- **Alcancía:**  
Recipiente utilizado para guardar dinero, especialmente destinado al ahorro. Puede ser física o simbólica.
- **Cuenta Bancaria de Ahorros**  
Servicio ofrecido por instituciones bancarias para almacenar dinero, ganando intereses, y facilitar el ahorro a largo plazo.
- **Descuentos:**  
Reducción en el precio de un producto o servicio, permitiendo ahorrar dinero en la compra.
- **Compras Impulsivas**  
Adquirir productos sin una planificación previa, a menudo impulsado por emociones momentáneas.
- **Intereses e Inversiones**  
Beneficio adicional recibido por el dinero depositado en una cuenta de ahorros. Inversiones implican colocar dinero con el objetivo de obtener beneficios a largo plazo.
- **Ahorro en Grupo**  
Práctica de establecer metas de ahorro y ahorrar dinero en conjunto, ya sea en familia u otro grupo, para hacer el proceso más divertido y motivador.
- **Revisar y Ajustar el Plan de Ahorro**  
Evaluar periódicamente el plan de ahorro, haciendo cambios según el crecimiento, cambios de metas o circunstancias personales.
- **Desarrollo de Habilidades Financieras**  
Adquirir conocimientos y prácticas que permitan una gestión efectiva del dinero a lo largo de la vida.

INFORMACIÓN PRÁCTICA  
PARA ESTUDIANTES DE

# 8 VO GRADO

# La Importancia de Planificar Metas y Objetivos



## Conocimientos financieros para 8vo grado:

La planificación de metas es una habilidad fundamental que te ayudará a alcanzar el éxito tanto académico como personal. Aquí te presentamos algunos consejos prácticos sobre por qué es importante planificar metas y cómo puedes hacerlo de manera efectiva:

### 1. Entiende la Importancia:

Comprende que establecer metas te proporciona un sentido de dirección y propósito. Te ayuda a visualizar tus logros y a trabajar de manera más enfocada hacia el éxito.

### 2. Establece Metas Realistas:

Es importante que tus metas sean alcanzables. Considera tus habilidades actuales y establece metas que desafíen, pero que aún así sean realizables. Esto te mantendrá motivado y te evitará frustraciones innecesarias.

### 3. Divide tus Metas:

Desglosa metas grandes en tareas más pequeñas y manejables. Esto hará que el proceso sea menos abrumador y te permitirá medir tu progreso de manera más efectiva.

### 4. Prioriza tus Metas:

Identifica qué metas son más importantes y dales prioridad. Esto te ayudará a concentrar tu energía en lo que realmente importa, evitando distracciones innecesarias.

### 5. Establece Plazos:

Asigna plazos realistas para cada meta. Esto te proporcionará un sentido de urgencia y te ayudará a mantenerte enfocado en el camino hacia el logro de tus objetivos.

### 6. Mantén un Registro:

Lleva un registro de tus metas y avances. Esto te permitirá evaluar tu progreso a lo largo del tiempo y hacer ajustes si es necesario. Un diario o una lista pueden ser herramientas útiles.

### 7. Sé Flexible:

La vida está llena de cambios inesperados. Sé flexible y dispuesto a ajustar tus metas según sea necesario. La adaptabilidad es clave para superar obstáculos y seguir avanzando.

### 8. Busca Apoyo:

Comparte tus metas con amigos, familiares o compañeros de clase. Obtener apoyo y retroalimentación puede ser motivador y te brinda una red de apoyo en momentos desafiantes.

### 9. Celebra tus Logros:

Reconoce y celebra tus éxitos, incluso los pequeños. Esto refuerza tu motivación y te recuerda que estás progresando hacia tus metas.

### 10. Aprende de los Desafíos:

No temas enfrentar obstáculos. Cada desafío es una oportunidad de aprendizaje. Reflexiona sobre tus experiencias, ajusta tus estrategias y sigue adelante con conocimiento renovado.

SUGERIMOS

## Utilizar un método para definir tus metas

El método SMART es una herramienta para trazar objetivos inteligentes, eficaces y que sean posibles de lograr. Este modelo fue creado por George T. Dorian a principios de la década de los 80, el cual lleva el título “There’s A SMART way to write management’s goals and objectives”.

Es un método utilizado para definir lo que uno desea lograr y proporciona pautas claras y simples para gestionar metas y objetivos. La conclusión clave de la fórmula SMART es que te obliga a ser muy preciso con lo que quieres lograr, sin dejar espacio para la vaguedad o la interpretación.



El método SMART es un acrónimo de Específico (Specific), Medible (Measurable), Alcanzable (Achievable), Basadas en Resultados (Results oriented) y Temporal (Time-related) de sus siglas en inglés.

En resumen, la planificación de metas es una habilidad valiosa que te empodera para alcanzar tus sueños. Al seguir estos consejos, estarás mejor equipado para enfrentar los desafíos que se presenten en tu camino hacia el éxito académico y personal.

¡Buena suerte!



- **Metas:**  
Objetivos o logros que una persona se propone alcanzar.
- **Propósito:**  
Razón o motivo que impulsa a una persona a realizar acciones específicas.
- **Desglosar:**  
Dividir metas grandes en tareas más pequeñas y manejables.
- **Priorizar:**  
Dar importancia y preferencia a ciertas metas sobre otras.
- **Plazos:**  
Fechas límite establecidas para lograr metas específicas.
- **Registro:**  
Documentar y llevar un seguimiento de metas y progresos.
- **Flexibilidad:**  
Capacidad de adaptarse a cambios y ajustar metas según sea necesario.
- **Retroalimentación:**  
Comentarios y opiniones recibidos de otros sobre tus metas y progreso.
- **Motivación:**  
Fuerza interna que impulsa a una persona a lograr sus metas.
- **Adaptabilidad:**  
Habilidad para ajustar y modificar metas en respuesta a cambios.
- **Reflexión:**  
Proceso de pensar y analizar experiencias pasadas para obtener aprendizaje.
- **Método SMART:**  
Modelo para definir metas de manera específica, medible, alcanzable, basada en resultados y temporal.

INFORMACIÓN PRÁCTICA  
PARA ESTUDIANTES DE

# 9 no GRADO

# Presupuesto



## Conocimientos financieros para 9no grado:

El presupuesto es una herramienta fundamental para gestionar tus finanzas de manera efectiva. Aunque puede sonar abrumador al principio, crear y seguir un presupuesto te permitirá tomar el control de tu dinero y planificar tu futuro financiero. Aquí tienes algunos consejos prácticos sobre cómo puedes hacerlo.

### 1. Comprender la Importancia del Presupuesto:

- **Control Financiero:**

Un presupuesto te brinda un panorama claro de tus ingresos y gastos, permitiéndote tomar decisiones informadas sobre cómo gastar tu dinero.

- **Metas Financieras:**

Ayuda a alcanzar tus metas financieras a corto y largo plazo, como ahorrar para la universidad o comprar algo especial.

### 2. Pasos para Crear un Presupuesto:

- **Registra tus Ingresos:**

Anota todos tus ingresos mensuales, ya sea de mesadas, trabajos a tiempo parcial o regalos. Identifica tus Gastos: enumera todos tus gastos, desde necesidades básicas como alimentos y transporte hasta gastos discrecionales como entretenimiento.

- **Distingue entre Necesidades y Deseos:**

Prioriza tus gastos identificando lo esencial de lo que simplemente deseas.

### 3. Herramientas Útiles:

- **Aplicaciones de Presupuesto**

Utiliza aplicaciones de presupuesto disponibles para ayudarte a realizar un seguimiento automático de tus ingresos y gastos.

- **Plantillas en Hojas de Cálculo:**

Puedes crear un presupuesto utilizando hojas de cálculo en programas como Excel o Google Sheets.

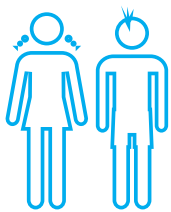
### 4. Establecer Categorías de Gastos:

- **Fijos vs. Variables:**

Clasifica tus gastos en fijos (constantes) y variables (cambian mensualmente) para entender mejor tus patrones de gasto.

## 5. Asigna porcentajes:

Considera asignar el 10% de tus ingresos a ahorros. Ajusta de acuerdo a tus necesidades, según la etapa del ciclo de vida financiero en la que te encuentres.



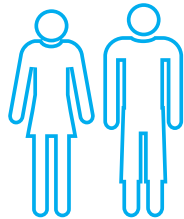
### 1<sup>RA</sup> ETAPA

JÓVENES

**Hasta 25 años**

Busca ahorrar al menos **10% de tu ingreso.**

\$1 por cada \$10 de tu ingreso total.



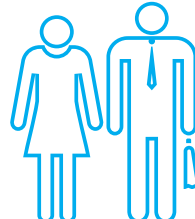
### 2<sup>DA</sup> ETAPA

JÓVENES  
ADULTOS

**26 a 45 años**

Busca ahorrar al menos **20% de tu ingreso.**

\$2 por cada \$10 de tu ingreso total.



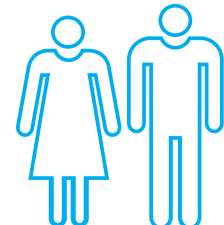
### 3<sup>RA</sup> ETAPA

ADULTOS

**46 a 65 años**

Busca ahorrar al menos **30% de tu ingreso.**

\$3 por cada \$10 de tu ingreso total.



### 4<sup>TA</sup> ETAPA

SENIORS

**66 o mayor**

Busca ahorrar al menos **10% de tu ingreso.**

\$1 por cada \$10 de tu ingreso total.

## 6. Revisión y Ajuste:

Revisa tu presupuesto mensualmente para asegurarte que estás siguiendo tu plan y haz ajustes según sea necesario.

### ● Aprender de Errores:

No te desanimes si no cumples tu presupuesto al principio. Aprende de tus errores y haz ajustes para mejorar en el futuro.

Sugerencia:

## 4 pasos para elaborar un presupuesto:

### 1 Define tus metas y aspiraciones:

Haz una lista en orden de prioridades, como las que se detallan a continuación:

**Educación • Ahorro • Entretenimiento**

Para elaborar un presupuesto mensual necesitas saber tus entradas de dinero.

### 2 Calcula tu ingreso:

Identifica el costo o valor de todo lo que consumes mensualmente, suma y anota tu gasto real en tu hoja de presupuesto. Este ejercicio te ayudará a revisar que el gasto no sea mayor tu ingreso.

### 3 Determina tus gastos:

Una vez que hayas definido y preparado tu presupuesto, lleva un registro de ingresos y gastos. Identifica la diferencia entre lo presupuestado y lo gastado, recorta y determina objetivos. Algunos gastos no pueden eliminarse, pero sí reducirse.

### 4 Calcula la diferencia y ajusta tus gastos:

Gasta lo necesario, para mantener vivos tus sueños del presente y tus metas a largo plazo.

Recuerda, un presupuesto es una herramienta poderosa que te empodera para tomar buenas decisiones financieras. Al aprender a presupuestar desde una edad temprana, estás construyendo habilidades financieras que te beneficiarán a lo largo de toda tu vida. ¡Buena suerte!

- **Presupuesto:**  
Herramienta financiera que registra ingresos y gastos para gestionar eficazmente el dinero.
- **Control Financiero:**  
Capacidad de tener una visión clara de ingresos y gastos para tomar decisiones informadas sobre el uso del dinero.
- **Metas Financieras:**  
Objetivos económicos a corto y largo plazo, como ahorrar para la universidad o realizar compras específicas.
- **Ingresos:**  
Dinero que entra, ya sea proveniente de mesadas, trabajos a tiempo parcial o regalos.
- **Gastos:**  
Dinero que se destina a necesidades básicas, como alimentos y transporte, así como a gastos discrecionales como entretenimiento.
- **Necesidades vs. Deseos:**  
Distinguir entre gastos esenciales y aquellos que son simplemente deseos para priorizar el presupuesto.
- **Aplicaciones de Presupuesto:**  
Herramientas digitales que facilitan el seguimiento automático de ingresos y gastos.
- **Plantillas en Hojas de Cálculo:**  
Formatos preestablecidos en programas como Excel o Google Sheets para crear y gestionar presupuestos.
- **Categorías de Gastos:**  
Fijos: Gastos constantes que no varían mensualmente. Variables: Gastos que cambian mensualmente.
- **Gastos de Emergencia:**  
Categoría destinada a imprevistos o gastos inesperados para no comprometer las finanzas en caso de emergencia.
- **Asignación porcentual:**  
Distribución de ingresos según porcentajes específicos, como destinar el 10% a ahorros.
- **Revisión y Ajuste:**  
Proceso mensual de examinar y modificar el presupuesto para asegurar su seguimiento y realizar mejoras.
- **Aprender de Errores:**  
Actitud de no desanimarse ante incumplimientos iniciales del presupuesto, aprendiendo de los errores y haciendo ajustes para mejorar en el futuro.

finanzas en  
TUS MANOS™

INFORMACIÓN PRÁCTICA  
PARA ESTUDIANTES DE

10 <sup>mo</sup>  
GRADO

# Crédito



Conocimientos financieros para 10mo grado:

## Concepto básico del crédito:

Explícales que el crédito es como pedir prestado dinero. Cuando alguien no tiene suficiente dinero para comprar algo, puede pedir prestado a una institución financiera (como un banco o una cooperativa de crédito) o a una persona.

El crédito es un préstamo en dinero con el compromiso de devolver, en un plazo determinado, la suma recibida más los intereses devengados y los costos asociados. Es el riesgo que está dispuesta a tomar una institución de prestarte dinero con la expectativa de que lo vas a devolver más los costos relacionados. El crédito es tu carta de presentación, cómo manejas tu crédito ahora afecta tu futuro.

## Tipos de crédito:

### Préstamo a plazo fijo

- La cantidad principal se establece al inicio
- Tiene un pago fijo mensual
- El balance (saldo) disminuye con cada pago

#### Ejemplos:

- Préstamo personal
- Préstamo de auto
- Préstamo Hipotecario (para la compra de la casa)

### Tarjeta o línea de crédito

- Se renueva automáticamente a medida que las deudas se pagan
- El pago mensual es variable, siempre con un mínimo requerido
- El balance (saldo) baja si no hay cargos adicionales en el mínimo establecido

Una tarjeta de crédito es una herramienta financiera que permite a las personas realizar compras y pagarlas más tarde. Aquí hay algunos conceptos clave que los niños pueden entender:

### Límite de crédito:

Una tarjeta de crédito tiene un límite, que es la cantidad máxima que se permite gastar. Es importante destacar que este límite no es dinero propio, sino un préstamo que debe ser devuelto.

### Compra y pago:

Las personas utilizan la tarjeta de crédito para comprar productos o servicios, pero eventualmente deben pagar el dinero gastado. Hay una fecha de vencimiento para realizar el pago o los pagos parciales.

### Intereses y deudas:

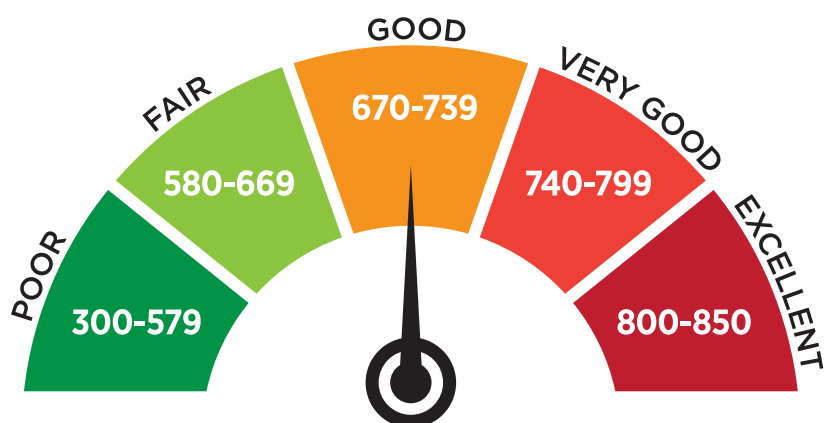
Si no se paga la totalidad del saldo antes de la fecha de vencimiento, se pueden acumular intereses y, si no se maneja adecuadamente y no se paga a tiempo se puede caer en atraso y por tanto, pagar cargos adicionales y el que se afecte tu puntuación de crédito.

## Responsabilidad financiera:

Es importante enseñar a los niños la responsabilidad financiera. Usar una tarjeta de crédito con responsabilidad significa pagar el saldo a tiempo y no gastar más de lo que uno puede permitirse. Toda persona cuando comienza a hacer crédito obtiene una puntuación llamada empírica la misma va de 250 a 850 puntos máximo, el crédito excelente comienza en 700 puntos. Con un crédito excelente se obtienen mejores condiciones en los préstamos y tarjetas de crédito; te cobran menos intereses y te aprueban más rápidamente tus solicitudes de crédito.

## Puntuación de crédito - Empírica

La puntuación de crédito es utilizada por negocios y bancos para evaluar tu potencial como cliente. Las empresas creen que la forma en que has manejado el crédito en el pasado predice cómo lo harás en el futuro.



CREDIT SCORE

### Agencias de Crédito:

**EQUIFAX**

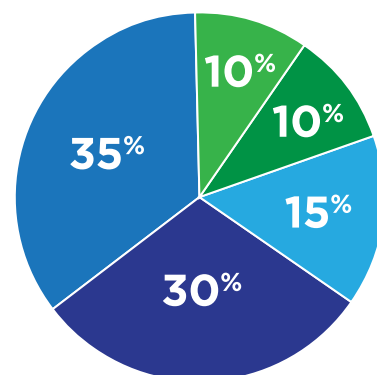
**experian**

**TransUnion**

Cada una de las tres agencias principales de crédito recopila un informe que crédito para ti y le asigna una puntuación de crédito.

Tu puntuación será el resultado de cuán bien manejes estos cinco criterios, cada uno tiene un porcentaje determinado al acumular puntos:

- **35% Tu historial de pago:** No te atrases en tus pagos.
- **30% Cantidades adeudadas:** No comprometas mucho ingreso.
- **15% Tiempo de tu historial de crédito:** Más tiempo pagando bien, te añade puntos.
- **10% Crédito nuevo:** Cuidado al solicitar crédito muy a menudo, una solicitud resta de 5 a 15 puntos.
- **10% Tipos de crédito usado:** Si demuestras pagar bien distintos tipos de crédito, te suma.



### Utiliza ejemplos concretos para comprender mejor:

Imagina que quieres comprar una bicicleta nueva. Si no tienes suficiente dinero en efectivo, puedes usar una tarjeta de crédito para comprarla ahora y pagar más tarde. Explícale que el crédito también se usa para cosas como comprar una casa o pagar la universidad.



- **Institución Financiera:**  
Entidad, como un banco o cooperativa de crédito, que ofrece servicios financieros, incluyendo préstamos y cuentas de ahorro.
- **Límite de Crédito:**  
Cantidad máxima permitida para gastar en una tarjeta de crédito.
- **Intereses y Deuda:**  
Costos adicionales acumulados por no pagar el saldo completo de una tarjeta de crédito antes de la fecha de vencimiento.
- **Responsabilidad Financiera:**  
Práctica de gestionar el dinero de manera consciente y responsable, evitando gastos excesivos y pagando deudas a tiempo.
- **Puntuación de Crédito - Empírica:**  
Evaluación numérica de la capacidad crediticia de una persona, utilizada por empresas y bancos para determinar la solvencia financiera del individuo.
- **Historial de Pago:**  
Registro de la puntualidad en el pago de deudas, un componente clave en la evaluación de la puntuación de crédito.
- **Cantidades Adeudadas:**  
Cantidad total de deudas pendientes, considerada en la evaluación de la puntuación de crédito.

## Explora recursos educativos:

Busca libros o videos sobre educación financiera y el crédito, hay muchas opciones divertidas y educativas disponibles.

Considera descargar aplicaciones o juegos relacionados con el dinero y el crédito. Algunas aplicaciones están diseñadas específicamente para enseñar a los niños y jóvenes sobre finanzas personales.

Recuerda que la clave es hacerlo de manera divertida y comprensible para su edad.

## ¡Buena suerte enseñando sobre el mundo del crédito!

finanzas en  
TUS MANOS™

INFORMACIÓN PRÁCTICA  
PARA ESTUDIANTES DE

11 **mo**  
GRADO

# Una Guía sobre los Seguros



## Introducción

Bienvenidos a esta guía práctica sobre seguros. En esta etapa de sus vidas, es esencial aprender sobre la importancia de los seguros y cómo pueden proteger su futuro. Exploraremos los conceptos básicos, por qué es importante asegurarse y cómo pueden dar este paso de manera efectiva.

## ¿Por qué es importante el Seguro?

El riesgo es la posibilidad o el efecto de un evento futuro que puede afectar tu vida y tus bienes. El seguro es una seguridad financiera que puede protegerte ante el riesgo de situaciones imprevistas. Imagina que tu computadora, que es tu herramienta esencial para estudiar, se daña o es robada. Un seguro puede ayudarte a reemplazarla sin poner en riesgo el presupuesto familiar. Además, en casos más graves como accidentes automovilísticos o problemas de salud, el seguro puede marcar la diferencia entre la estabilidad financiera y la crisis.

Se recomienda que tengas un seguro para proteger dos tipos de riesgos: los personales y de negocios

## Tipos de Seguros comunes

### Auto

Paga costos relacionados con un accidente de auto, robo o daños al vehículo.

### Vida

Paga una suma de dinero preestablecida a los beneficiarios cuando el asegurado muere.

### Incapacidad

Ofrece protección de ingreso en caso de incapacidad que impida trabajar por un tiempo.

### Cuido a Largo Plazo

Cubre costos asociados al cuidado a largo plazo: Gastos de salud en el hogar, centros de cuidado para personas mayores, o gastos asociados a condiciones médicas que necesiten constante supervisión.

### Propiedad y Contingencia

Provee reembolso en el evento de robo o daño.

## Tipos de Seguros Esenciales para Estudiantes

- **Seguro de Propiedad:**  
Protege tus pertenencias, como tu computadora o teléfono, contra daños o robos.
- **Seguro de Salud:**  
Asegúrate de tener acceso a la atención médica necesaria sin preocuparte por los costos exorbitantes.
- **Seguro de Automóvil:**  
Si eres conductor, este seguro es obligatorio en muchos lugares y puede cubrir daños a tu vehículo y a terceros en caso de accidentes.

## Cómo Elegir el Seguro Adecuado

- **Evalúa tus Necesidades:**  
Considera tu estilo de vida, actividades y riesgos para determinar qué tipos de seguro necesitas. Si no conduces, por ejemplo, el seguro de automóvil no es una prioridad.
- **Compara Ofertas:**  
Investiga diferentes compañías y compara las tarifas y los beneficios. No te limites a la primera opción que encuentres; la variedad te brinda la posibilidad de obtener la mejor oferta.
- **Consulta con un Profesional:**  
Si te sientes abrumado, busca la orientación de un agente de seguros. Ellos pueden ayudarte a entender mejor tus necesidades y encontrar la mejor cobertura para ti.

## Proceso para Obtener un Seguro

- **Reúne Documentación**  
Antes de solicitar un seguro, asegúrate de tener toda la información necesaria, como identificación, historial médico y detalles del vehículo (si aplica).
- **Completa la Solicitud con Cuidado:**  
Lee cuidadosamente cada pregunta y proporciona respuestas precisas. La información incorrecta podría afectar tus reclamaciones futuras.
- **Revisa la Póliza:**  
Una vez que hayas seleccionado un seguro, revisa la póliza detenidamente para entender los términos y condiciones. Asegúrate de comprender qué cubre y qué no.

**¡Buena suerte en tu viaje hacia la seguridad financiera! ¡Asegúrate!**

- **Prima:**  
El costo que pagas regularmente por tu seguro
- **Deducible:**  
La cantidad que debes pagar de tu bolsillo antes de que el seguro cubra los gastos.
- **Cobertura:**  
Los riesgos específicos que el seguro protege.
- **Póliza:**  
El contrato entre tú y la compañía de seguros que establece los términos y condiciones de la cobertura.
- **Beneficiario:**  
La persona que recibe los beneficios del seguro.
- **Cobertura Mínima:**  
La cantidad mínima de seguro requerida por la ley o considerada esencial para protegerte adecuadamente.

finanzas en  
TUS MANOS™

INFORMACIÓN PRÁCTICA  
PARA ESTUDIANTES DE

12 <sup>mo</sup>  
GRADO

# Prepárate para el Retiro



## Conocimientos financieros para 12mo grado:

### Introducción

¡Felicidades por alcanzar el último año de la escuela secundaria!

Mientras te embarcas en esta emocionante etapa de la vida, es esencial que también consideres tu futuro financiero, específicamente, la jubilación o comúnmente el llamado Retiro.

Aunque pueda parecer lejano, comenzar a prepararte ahora te brindará una ventaja significativa. Esta guía práctica te proporcionará información valiosa sobre porqué es importante planificar tu jubilación y cómo puedes hacerlo.

## La Importancia de la Jubilación

### ● Comprendiendo la Jubilación

La jubilación es una etapa de la vida en la que dejas de trabajar activamente y dependes de los ahorros y las inversiones que hayas acumulado a lo largo de los años. Es esencial entender que, aunque estés en el 12º grado, cuanto antes comiences a planificar, más cómoda será tu jubilación.

### ● El Poder del Tiempo

Uno de los mayores activos que tienes a tu favor es el tiempo. Iniciar la inversión para la jubilación en una etapa temprana te permitirá aprovechar el interés compuesto, lo que significa que tus inversiones generarán más ganancias a medida que pasa el tiempo.

## Cómo Prepararte

### ● Establecer Metas Claras

Antes de comenzar a invertir, es crucial establecer metas claras para tu jubilación. ¿A qué edad te gustaría jubilarte? ¿Cuánto dinero necesitas para mantener tu calidad de vida deseada? Establecer estas metas te ayudará a determinar cuánto necesitas ahorrar.

### ● Crear un Presupuesto Realista

Elaborar un presupuesto es fundamental. Identifica tus ingresos y gastos actuales, y encuentra formas de ahorrar e invertir una parte de tus ingresos. La disciplina financiera en esta etapa te beneficiará enormemente en el futuro.

### ● Explorar Opciones de Inversión

Existen varias opciones de inversión, como acciones, bonos y fondos mutuos. Familiarízate con estas opciones y considera diversificar tu cartera para reducir riesgos. Además, puedes explorar cuentas de jubilación específicas, como el plan 401(k) o la cuenta individual de jubilación (IRA).

## Estrategias de Ahorro

- **Aprovechar los Programas de Ahorro para la Jubilación**

Muchas empresas ofrecen planes de jubilación, como el 401(k). Aprovecha estos programas y contribuye regularmente. Algunas empresas incluso igualan tus contribuciones, lo que maximiza tus ahorros.

- **Establecer un Fondo de Emergencia**

Antes de invertir a largo plazo, asegúrate de tener un fondo de emergencia. Esto te protegerá en caso de gastos inesperados y evitará que toques tus inversiones destinadas a la jubilación.

- **Automatizar tus Ahorros**

Configura transferencias automáticas para que una parte de tus ingresos vaya directamente a tu cuenta de jubilación. La automatización garantiza que estés constantemente ahorrando, incluso si olvidas hacerlo manualmente.

## Planificación a Largo Plazo

- **Reevaluar Regularmente**

La vida está llena de cambios, y tus metas financieras pueden evolucionar. Reevalúa regularmente tu plan de jubilación para asegurarte de que esté alineado con tus objetivos actuales.

- **Consultar a un Profesional**

Considera la posibilidad de hablar con un asesor financiero. Un profesional puede ayudarte a crear un plan personalizado, responder a tus preguntas y brindarte orientación experta.

**Con estos consejos, estás mejor preparado para enfrentar tu jubilación desde una edad temprana. Recuerda, cada pequeño paso que tomes ahora contribuirá significativamente a tu bienestar financiero en el futuro.**

**¡Buena suerte!**



- **Interés Compuesto:**  
El interés que se gana sobre tanto el capital inicial como los intereses acumulados anteriormente.
- **Diversificación:**  
Distribuir tus inversiones en diferentes tipos de activos para reducir el riesgo.
- **ROI (Retorno de Inversión):**  
La ganancia o pérdida relativa al monto invertido en una inversión.
- **401(k):**  
Un plan de jubilación patrocinado por el empleador en los Estados Unidos que permite a los empleados contribuir con parte de sus salarios antes de impuestos.
- **IRA (Cuenta Individual de Jubilación):**  
Una cuenta de ahorros para la jubilación que permite a las personas contribuir y deducir impuestos sobre las contribuciones.