



Manual de Educación Financiera Estudiantil

Pontificia Universidad Católica de Puerto Rico
Oficina de Asistencia Económica

Introducción

La Oficina de Asistencia Económica provee las herramientas para orientar, ayudar y educar en términos financieros a los estudiantes activos y egresados de nuestra institución para que estos puedan manejar sus finanzas. Incluso, brindamos ayuda a todo aquel estudiante inactivo con el fin de que pueda tener opciones financieras para evitar que caiga en morosidad en sus préstamos estudiantiles.

Nuestra oficina cuenta con el Área para el Manejo de Prevención de Morosidad de Préstamos Estudiantiles. El mismo es responsable de planificar estratégicamente enfocando el esfuerzo en la prevención de morosidad o incumplimiento de pago en los préstamos estudiantiles.

Nuestro propósito primordial en el Área del Manejo de Prevención de Morosidad es ofrecer una educación financiera y de esta forma instruir a nuestros estudiantes para que puedan administrar o invertir mejor sus ayudas económicas.

Elabore este manual con la colaboración en la recopilación de información y detalles importante de: algunos enlaces de la página del Gobierno Federal, entidades de agencias y bancos privados.

Contenido

Introducción	1
¿Qué es la Educación Financiera?	4
Decisiones Financieras Inteligentes	5
Oficina de Asistencia Económica	6
Préstamos Estudiantiles	7
Tipos de Préstamos federales.....	9
Límites de los préstamos.....	10
Limites Agregados de Préstamos	10
Planes de pagos	11
El pago mensual aproximado	13
Presupuesto	14
Establecimiento de Metas	14
Determinación de Ingresos	14
Seguimiento de Gastos.....	14
Consejos para mejorar el presupuesto.....	15
Ahorrar para el futuro	15
Consejos para el Presupuesto.....	16
Otras alternativas	17
Tome control de su dinero	18
Estrategias para ahorrar dinero	18
Consejos para el manejo de las tarjetas de crédito.....	20
Cómo evitar el robo de identidad.....	22
Recuerde:	26
Glosario.....	27
Apéndice 1	29
Apéndice 2	30
Referencias.....	31

¿Qué es la Educación Financiera?

La educación financiera es el proceso por el cual se puede mejorar el entendimiento mediante información, asesoramiento e instrucciones. La educación financiera nos abre paso a tener los conocimientos, las habilidades y la confianza para tomar decisiones financieras personales. El conocimiento es la comprensión de los asuntos financieros propios. Las habilidades proveen la capacidad de utilizar ese conocimiento en la vida cotidiana. La confianza es sentirse seguro de sí mismo en la toma de decisiones financieras importantes. La clave para el éxito es tener el conocimiento y la confianza a la hora de tomar decisiones.

Decisiones Financieras Inteligentes

Entender la educación financiera es una parte muy importante para todos en cada día de su vida.

Recursos y consejos para lograr conseguir estabilidad financiera:

Objetivos:

- Conocer y familiarizarse con la terminología financiera.
- Adquirir conocimientos, habilidades y fomentar actitudes respecto de la utilización del dinero.
- Fomentar el ahorro y el control de gastos.
- Aprender a elaborar un presupuesto o plan financiero personalizado que permita alcanzar un mayor grado de libertad financiera.
- Aprender a manejar con efectividad los asuntos financieros a lo largo de la vida.
- Leer, entender y comprender, antes de firmar, los documentos que se presentan.
- Planificar para la educación universitaria o meta.
- Identificar necesidades.
- ¿Qué es la Oficina de Asistencia Económica?
- Crear un plan para el futuro.
- Manejar el tiempo, efectivamente.
- Utilizar el crédito sabiamente.

Oficina de Asistencia Económica

➤ Propósito Primordial

Proveer ayudas económicas a los estudiantes, si cualifican, para que alcancen sus metas académicas. Este proceso comienza radicando el FAFSA (Solicitud Gratuita de Ayuda Federal para Estudiantes) por cada año académico para el cual el estudiante desea recibir ayudas económicas. La rapidez con la cual cada estudiante realiza el proceso de solicitar, permitirá que se agilice la asignación de las ayudas. Se recomienda revisar y responder inmediatamente a todos los avisos, fechas límites, peticiones de documentos, entre otros.

➤ Lo que debes saber:

- Solicite ayuda económica (FASFA), accediendo el siguiente enlace:
<https://studentaid.gov>
- Si presentó el FASFA el año académico anterior recibirá un aviso de renovación en su correo electrónico: revíselo y actualícelo.
- Informase sobre todo tipo de becas y formas de ayuda gratuita para las que cuales cualificar.
- Debe usar cualquier fuente de ayuda económica que no tenga que devolver eventualmente, antes de solicitar préstamos.
- Si decide solicitar préstamos, infórmese sobre cómo hacerlo, cuánto puede tomar y las consecuencias del incumplimiento de pagos.

Préstamos Estudiantiles

- ¿Qué es un préstamo federal para estudiante?

Los préstamos federales son ayudas económicas (dinero prestado) que se tienen que reembolsar, con intereses, al otorgante. Los programas de préstamos educativos administrados por el Gobierno Federal permiten al estudiante, a sus padres obtener dinero que contribuya a pagar los estudios superiores. Estos programas tienen bajas tasas de interés y ofrecen amplias opciones de pago, beneficios y alternativas.

- ¿Qué es un préstamo estudiantil privado?

Los préstamos privados son préstamos no federales emitidos por prestamistas privados, ejemplos: bancos o agencias. Los préstamos estudiantiles privados suelen tener tasas de interés más altas. Por lo general, requieren una verificación de crédito y no ofrecen tantas opciones de pagos flexibles y planes.

- ¿Cómo puedo saber la diferencia?

Si no está seguro si le están ofreciendo un préstamo estudiantil privado o un préstamo estudiantil federal, compruebe si el nombre del préstamo incluye la palabra "federal". Puedes revisar los préstamos federales accediendo el enlace: <https://studentaid.gov>. Si no, pregunte a la Oficina de Asistencia Económica.

- ¿Por qué los préstamos federales para estudiantes son mejor opción para pagar la universidad?

Los préstamos estudiantiles federales ofrecen a los estudiantiles muchos beneficios tales como:

- ✓ Tasas de interés bajas y fijas.

- ✓ Un período de gracia de seis meses (6) durante el cual no se requiere pago.
- ✓ Opciones de pago basados en los ingresos y maneras de disminuir o posponerlos.
- ✓ Condonaciones o perdón de préstamos basados en el trabajo o discapacidad.
- ✓ Opciones de aplazamiento por concepto de servicio militar, servicio voluntario o por estudios.

Es recomendable explorar todas las opciones de préstamos estudiantiles federales antes de considerar un préstamo privado.

Tipos de Préstamos federales

Tipos de Préstamos	Elegibilidad	Tasa de interés fija anual	Límite anual de los préstamos	Cantidad máxima de préstamo permitida después de la graduación	Detalles
Préstamos Federales con Subsidio del <i>Direct Loan</i>	Estudiantes subgraduados que están matriculados, por lo menos a medio tiempo Deben demostrar necesidad financiera.	Estudiantes subgraduados: Los préstamos desembolsados a partir del 1 de julio de 2023 y antes del 1 de julio de 2024: 5.50%.	\$3,500 -\$5,500, dependiendo del año académico en la Institución.	Estudiantes subgraduados \$23,000	El Departamento de Educación de los E.E. U.U., es el prestamista. El Gobierno Federal paga intereses mientras usted está estudiando por lo menos medio tiempo, está en el periodo de gracia, o en un aplazamiento
Préstamos Federales sin Subsidio del <i>Direct Loan</i>	Estudiantes subgraduados y postgraduados matriculados, por lo menos medio tiempo. No tienen que demostrar necesidad económica.	Estudiantes Subgraduados; los préstamos desembolsados primero en o después del 1 de julio de 2023, y antes del 1 de julio de 2024: 5.50 %. Estudiantes graduados; los préstamos desembolsados después del 1 de julio de 2023 y antes del 1 de julio de 2024 7.05%.	\$2,000 - \$7,000 (menos cualquier cantidad subsidiada recibida durante el mismo período dependiendo del año académico.) \$20,500	Estudiantes dependiente: \$ 31,000 Estudiantes Independiente \$ 57,500 Nivel graduado \$138,500	El Departamento de Educación Federal es el prestamista. Usted es responsable de pagar todos los intereses del préstamo a partir de la fecha en que el préstamo se desembolsó por primera vez.
Préstamos Federal Plus del <i>Direct Loan</i>	Estudiantes graduados y estudiantes profesionales y padres de estudiantes dependientes. El estudiante debe estar inscrito al menos "medio" tiempo. La necesidad financiera no es requerida. Los que cualifican no debe tener comprometido el historial de crédito.	Para préstamos desembolsados en o después del 1 de julio de 2023 y antes del 1 de julio de 2024: 8.05%.	Costo del estudiante, (determinado por la Institución), menos cualquier otra ayuda recibida	Sin límite agregado para préstamos PLUS	El Departamento de Educación Federal es el prestamista. El préstamo no está subsidiado. (Usted es responsable de pagar todos los intereses.)
Préstamos Federales para Consolidación	Estudiantes que desean combinar varios préstamos estudiantiles federales en un solo pago. Los préstamos de <i>Parent PLUS</i> no pueden ser transferidos al estudiante o ser responsabilidad del estudiante.	La tasa fija se basa en el promedio ponderado de los tipos de interés de los préstamos consolidados, redondeado a un octavo de 1%. No hay límite en la tasa de interés para un préstamo de consolidación.	No aplica	No aplica	El Departamento de Educación Federal es el prestamista. Puede solicitar en línea o imprimir una solicitud en https://studentloans.gov Ver si esta opción es adecuada para usted.

Límites de los préstamos

Año Académico	Dependiente			Independiente		
	Máximo de Subsidiado	Sin Subsidio	Combinación	Máximo de Subsidiado	Sin Subsidiado	Combinación
Primer Año	\$3,500	\$2,000	\$5,500	\$3,500	\$6,000	\$9,500
Segundo Año	\$4,500	\$2,000	\$6,500	\$4,500	\$6,000	\$10,500
Tercer/Cuarto año o más	\$5,500	\$2,000	\$7,500	\$5,500	\$7,000	\$12,500
Certificación o Prerrequisitos	N/A	N/A	N/A	\$5,500	\$7,000	\$12,500
Segundo Bachillerato*	N/A	N/A	N/A	\$3,500 \$4,500 \$5,500	\$6,000 \$6,000 \$7,000	\$9,500 \$10,500 \$12,500
Graduado	N/A	N/A	N/A	N/A	\$20,500	N/A

*Según su clasificación

Limites Agregados de Préstamos

	Subsidiado	Total de Subsidiado/No Subsidiado
Dependiente	\$23,000	\$31,000
Independiente	\$23,000	\$57,500
Graduado		\$138,500

Planes de pagos

- Plan de Pago Básico/Estándar
 - Está basado en una cantidad de pago mensual fija.
 - Los pagos serán por un plazo de 10 años.
 - Este plan tiene pagos más altos, pero pagará menos intereses durante su vigencia.
 - Tipos préstamos elegibles: Subsidiados y no subsidiados, Stafford subsidiados y no subsidiados, Plus y consolidación (Directos o FFEL)

- Plan de Pago Extendido/Ampliado
 - Para ser elegible debe tener una deuda mayor de \$30,000 en préstamos en Préstamos Directos o Prestamos FFEL.
 - Le permite distribuir los pagos hasta un máximo de 25 años.
 - Con este plan, los pagos mensuales son más bajos, pero pagará más intereses.
 - Los pagos comienzan con un monto bajo y van aumentando cada dos años. (fijos o graduales)

- Plan de Pago Gradual
 - Los pagos comienzan con un monto bajo y aumentan cada dos (2) años.
 - Los pagos serán por un período de más de 10 años.
 - La cantidad de la cuota mensual nunca será menor a la suma de los intereses que se acumulen entre los pagos.
 - Los pagos deben equivaler, cuando menos, al interés mensual adeudado.
 - Son elegibles:
 - Préstamos Directos/Stafford Subsidiados y No Subsidiados
 - Todos los préstamos PLUS y Préstamos Consolidados

- Plan de Pago Basado en los Ingresos (*IDR*)
 - El pago mensual será revisado anualmente y será basado en sus ingresos y el núcleo familiar.
 - Oportunidad de condonación después de 20 años o de 25 años.
 - Posibilidad de condonación de la deuda del saldo restante tras prestar 10 años de servicio público y haber efectuado 120 pagos.
 - Posibilidad de pagar más intereses.
 - **Se ofrece cuatro planes IDR:**

- Plan de Pago SAVE (Plan Saving on a Valuable Education)
 - Los siguientes préstamos Directos, reúnen los requisitos para participar en este plan.
 - Son elegibles:
 - Préstamos con subsidio y sin subsidio.
 - Plus para estudiantes de posgrado o profesionales.
 - Préstamo federal de consolidación.
 - El monto de pago mensual; es un 10% de los ingresos discrecionales.
 - Se ajustan todos los años, en equivalencia a los cambios en sus ingresos anuales y grupo familiar.

- Plan de Pago Según sus Ingresos (*Pay as you earn*)
 - Los siguientes préstamos Directos, reúnen los requisitos para participar en este plan.
 - ❖ **Con subsidio y sin subsidio**

 - ❖ **Plus para estudiantes de posgrado o profesionales**

 - ❖ **Consolidación**
 - Sus pagos mensuales suelen ser más bajos que con otros planes.
 - Se ajustan todos los años, en equivalencia a los cambios en sus ingresos anuales y grupo familiar.
 - Nunca superará la cantidad que pagaría con el pago estándar y los pagos se realizan a lo largo de un período de 20 años.

- Plan de pago según ingresos (IBR)
 - Estos tipos de préstamos son elegibles.
 - Préstamos directos con subsidio y sin subsidio.
 - Préstamos Federales Stafford subsidiados y no subsidiados.
 - Préstamos consolidados directos y FFEL
 - NO incluyen préstamos PLUS (Directos o FFEL) otorgados a los padres.

- Plan de Pago Sensible al Ingreso
 - Según este plan el pago mensual se calcula a partir del ingreso anual del prestatario.
 - A medida que aumenten o disminuyan los ingresos, así también cambiará el monto de la mensualidad.
 - La duración máxima del período de pago es de 10 años.

El pago mensual aproximado

Ejemplos:

BASED ON: \$10,000 balance / 4.66% Interest rate / AGI of \$35,000 / Family Size of 1

Repayment Plan	Repayment Period	Initial Payment	Final Payment	Total Interest Paid	Total Amount Paid
Standard	120 Months	\$105	\$105	\$2,553	\$12,553
Graduated	120 Months	\$59	\$177	\$3,203	\$13,203
Extended-Fixed	Not Eligible				
Extended-Graduated	Not Eligible				
Income-Based Repayment (IBR)	Not Eligible				
IBR for New Borrowers	Not Eligible				
Pay As You Earn (PAYE)	Not Eligible				
Revised Pay As You Earn (REPAYE)	67 Months	\$143	\$207	\$1,485	\$11,485
Income-Contingent Repayment (ICR)	176 Months	\$73	\$87	\$3,981	\$13,981

BASED ON: \$20,000 balance / 4.66% Interest rate / AGI of \$35,000 / Family Size of 1

Repayment Plan	Repayment Period	Initial Payment	Final Payment	Total Interest Paid	Total Amount Paid
Standard	120 Months	\$209	\$209	\$5,105	\$25,105
Graduated	120 Months	\$118	\$354	\$6,407	\$26,407
Extended-Fixed	Not Eligible				
Extended-Graduated	Not Eligible				
Income-Based Repayment (IBR)	Not Eligible				
IBR for New Borrowers	139 Months	\$143	\$209	\$6,393	\$26,393
Pay As You Earn (PAYE)	139 Months	\$143	\$209	\$6,393	\$26,393
Revised Pay As You Earn (REPAYE)	127 Months	\$143	\$289	\$6,159	\$26,159
Income-Contingent Repayment (ICR)	176 Months	\$147	\$174	\$7,962	\$27,962

BASED ON: \$35,000 balance / 4.66% Interest rate / AGI of \$35,000 / Family Size of 1

Repayment Plan	Repayment Period	Initial Payment	Final Payment	Total Interest Paid	Total Amount Paid
Standard	120 Months	\$366	\$366	\$8,934	\$43,934
Graduated	120 Months	\$206	\$619	\$11,212	\$46,212
Extended-Fixed	300 Months	\$199	\$199	\$24,561	\$59,561
Extended-Graduated	300 Months	\$137	\$332	\$30,102	\$65,102
Income-Based Repayment (IBR)	154 Months	\$215	\$366	\$12,987	\$47,987
IBR for New Borrowers	211 Months	\$143	\$366	\$20,245	\$55,245
Pay As You Earn (PAYE)	211 Months	\$143	\$366	\$20,245	\$55,245
Revised Pay As You Earn (REPAYE)	207 Months	\$143	\$449	\$20,168	\$55,168
Income-Contingent Repayment (ICR)	176 Months	\$257	\$305	\$13,933	\$48,933

Presupuesto

En una forma más simple, el presupuesto es un plan de gastos en el que se compara el flujo dinero que entra en contra del dinero que sale (ingresos contra los gastos).

Establecimiento de Metas

Antes de comenzar con un presupuesto, es importante tener en cuenta las metas financieras. En primer lugar, haga una lista de metas a corto y largo plazo. Entre las metas a corto plazo podemos incluir el ahorrar lo suficiente para el pago de la deuda de tarjeta de crédito o comprar un libro. Las metas a largo plazo suelen ser “grandes” elementos tales como ahorrar para un carro, viaje estudiantil o incluso un intercambio estudiantil.

Determinación de Ingresos

La primera mitad del presupuesto es la determinación de sus ingresos disponibles, la cantidad de dinero que usted tiene después de recibir el pago del trabajo, ayuda familiar e incluso, el sobrante de las ayudas.

Seguimiento de Gastos

La mejor manera de determinar los gastos mensuales es realizando un seguimiento de un diario o registro. Esto le ayudará a saber en lo que gasta el dinero y podrá eliminar los gastos innecesarios, cuando sea posible.

Hay tres tipos principales de gastos: fijos, variables y por impulso.

- Los *gastos fijos* no varían de pago a pago. Por lo general, los gastos fijos incluyen el alquiler, pago del auto y las cuentas de seguros.

- Los *gastos variables* son pagados con cierta frecuencia, pero la cantidad puede variar en cada pago. Los servicios públicos y los alimentos son buenos ejemplos de gastos variables.
- Los *gastos por impulso* son aquellos que no son necesarios o programados. Ejemplos: como ir al cine o comprar ropa nueva.

Consejos para mejorar el presupuesto

Para establecer un buen presupuesto es sumamente importante que seamos sinceros sobre cuánto se gasta al mes y cotejar las cifras con la realidad. Podemos considerar las siguientes sugerencias:

- Clasificar, ordenar y guardar los documentos.
- Buscar una herramienta o sistema que resulte cómodo (a) para hacer un seguimiento de los gastos. Ejemplo: anotar los gastos en una agenda, calendario o en algún programa de computadora.
- Es conveniente controlar regularmente el presupuesto. Debe revisar los gastos y, si es necesario, proceder a efectuar los ajustes oportunos para hacer frente a algún imprevisto.

Anotar los ingresos y los gastos de manera que le permita identificar los fondos adicionales procedentes del ahorro y reconocer qué gastos se pueden reducir o aplazar hasta un momento de mayor desahogo económico.

Ahorrar para el futuro

La meta de un presupuesto no es terminar con \$0 al final del mes. Idóneamente, habrá un poco de dinero extra después que los gastos fijos y variables sean incluidos en el presupuesto que se puede utilizar para el ahorro. Este dinero puede ser usado para emergencias o para las metas de gastos a largo plazo.

Consejos para el Presupuesto

- ✓ **Sea fiel.** Recuerde que el presupuesto es un proceso que usted puede utilizar para toda la vida. La decisión de seguir con su presupuesto le proporcionará mayor independencia y seguridad financiera.
- ✓ **Distinguir entre “necesidades” y lo que se quiere.”** Sea honesto para determinar si los gastos son variables o por impulso. Recuerde, el ejercicio de autocontrol dará sus frutos a largo plazo.
- ✓ **Mantenga sus metas financieras a la vista.** Haga un recordatorio de las metas en las que usted está trabajando para lograr y colóquelo en un lugar visible. ¡Haga del presupuesto parte de su plan financiero en todo momento!
- ✓ **Ahorre para el futuro.** Si usted tiene dinero extra al final de cada mes, no lo gaste todo en artículos discrecionales. Se recomienda que usted tenga un fondo de emergencia equivalente a 2 o 3 meses del valor de los gastos de subsistencia, en caso de una emergencia.
- ✓ **Algo es mejor que nada.** No se rinda en el ahorro solo porque usted no puede permitirse ahorrar una gran cantidad cada mes. Recuerde que, al igual que con sus gastos, pequeñas cantidades pueden llegar a mucho.
- ✓ **Revise sus prioridades.** Verifique sus metas financieras de vez en cuando. En cuanto a lograr sus metas, es posible que desee crear otras nuevas. Ajuste su ahorro y los hábitos de consumo para satisfacer sus metas financieras.

Otras alternativas

- ✓ Sepa cómo invierte su dinero.

Sea consciente de cómo está gastando su dinero. Revise los artículos en los que gasta el dinero y encuentre áreas en los que el recorte pueda aumentar su cuenta de ahorros.

- ✓ Incluya ahorros en su presupuesto

Pague primero. Trate su cuenta de ahorros como cualquier otra factura mensual haciendo un pago hacia ella. Se recomienda que cada persona ahorre al menos un 10% de sus ingresos. De no poder hacerlo, comience ahorrando al menos un 1% y propóngase aumentar ese por ciento.

- ✓ Planifique para compras mayores

Ajuste su presupuesto para generar ahorros para la próxima compra importante, sin usar la tarjeta de crédito.

- ✓ Proteja su crédito

Tiene derecho a obtener un informe de crédito gratuito de cada agencia, una vez al año, accediendo el enlace: www.AnnualCreditReport.com. Mantenga eso en mente. Los pagos atrasados afectarán negativamente su crédito.

- ✓ Mantenga buenos registros financieros

Utilice herramientas en línea, así como copias en papel de recibos para mantener registros de sus talonarios de pago, información bancaria, impuestos, seguros y otros documentos importantes para su situación financiera.

Tome control de su dinero

Se incluye una tabla como herramienta para poder calcular los gastos y los ingresos.

Estrategias para ahorrar dinero

- Alojamiento
 - Apague las luces cuando no estén en uso
 - Tenga un compañero de hospedaje, si es posible.
 - Viva en casa o con un familiar.
- Entretenimiento
 - Reduzca las visitas al cine.
 - Evite ir de manera concurrente a conciertos o eventos.
 - Alquile películas.
 - Visite las bibliotecas locales, museos y parques.
 - Participe en deportes.
 - Utilice una lista de compras.
- Comida/compras
 - En la medida que pueda, reduzca sus visitas a restaurantes o negocios de comida rápida.
 - Divida o comparta las comidas con amigos.
 - Haga su propio almuerzo y llévelo al trabajo o a la universidad
 - Utilice los cupones u ofertas en restaurantes.
 - Aprenda a cocinar sus propias comidas
 - Utilice cupones.

- Compare precios.
- Compare al por mayor; redunda en economía.
- No haga compras más de una vez a la semana.
- No compre lo que no puede o no usará.
- Transporte
 - Utilice el transporte público.
 - Comparta el auto con un amigo o familiar.
 - Camine o monte en bicicleta.
 - Cambie regularmente el aceite (mantenimiento auto) y asegúrese de que sus neumáticos están correctamente inflados. Esto le ayudara a economizar en su gasto de gasolina.
- Salud personal
 - Haga ejercicio.
 - Modere su consume de alcohol y no fume.
 - Haga su propia manicura y/o pedicura u opte por alternativas más económicas.
 - Use cupones o aproveche las ofertas especiales para cortes de pelo.
 - Cancele la membresía de club o gimnasio no utilizada.
 - Compre medicamentos genéricos o que se obtienen sin receta, si su condición lo permite.
- Pagos de Deuda
 - Trate de no usar las tarjetas de crédito como método de pago principal.
 - Pague el saldo completo de cada tarjeta de crédito en el final de mes.

Consejos para el manejo de las tarjetas de crédito

Administrar adecuadamente una tarjeta de crédito es una gran responsabilidad. Las tarjetas de crédito pueden ayudar a establecer y mejorar su puntaje de crédito si se utilizan correctamente. También pueden dañar su puntaje de crédito y generar una deuda si no sabe lo que está haciendo. Utilice los consejos a continuación para tomar decisiones financieras sólidas.

- ✓ Variedad de proveedores

Seleccione una tarjeta que tenga la tasa de interés más baja y la estructura de tarifas y asegúrese de leer los términos y condiciones. También necesitará saber sobre cargos por demora, otros cargos y períodos de gracia. Asegúrese de conocer la tasa de porcentaje anual de la tarjeta (*APR*) y cómo se calcula.

- ✓ Limite el número de tarjetas

Una tarjeta de crédito debe ser suficiente. Solicitar múltiples líneas de crédito en un momento dado, puede dañar su puntaje de crédito y, posiblemente, colocarlo en alto riesgo. Esto puede afectar su capacidad para obtener préstamos o para alquilar un apartamento. Además, el cierre de varias tarjetas de crédito, a la vez, provocará una disminución en su puntuación de crédito general.

- ✓ Establezca su saldo mínimo bajo

Esto le ayuda a controlar sus hábitos de gasto. Gastar su límite de crédito o incrementarlo sugiere que podría ser un riesgo ya que es probable que gaste más.

- ✓ Pagar el saldo cada mes

Esto requiere disciplina y le ahorra dinero a largo plazo. Si no puede pagar el saldo completo de todas sus tarjetas de crédito, pague sus tarjetas de interés más altas primero y siempre pague más que el saldo mínimo.

- ✓ Evite pagos atrasados

Los pagos atrasados son malos para su crédito y una compañía de tarjeta de crédito podría utilizar un solo pago tardío como justificación para aumentar su tasa de interés en el futuro. Esto podría costar cientos (o incluso miles) de dólares con el tiempo.

- ✓ Revise su estado mensual

Guarde sus recibos para que pueda comparar cuidadosamente los cargos de su tarjeta de crédito con sus registros y asegurarse de que la información es exacta.

- ✓ El equilibrio frente a las necesidades

Si ha tenido problemas con el gasto por impulso, no lleve todas sus tarjetas de crédito con usted. Considere la posibilidad de llevar una sola tarjeta para emergencias solamente. También ayuda el pensar en términos como “quiero” vs “necesito” cuando se trata de gastar dinero con su tarjeta de crédito. Al resistir la tentación de gastar impulsivamente con tarjetas de crédito, puede mantener una puntuación de crédito saludable con poco riesgo.

- ✓ Reconsiderar grandes compras

Es recomendable que use su tarjeta de crédito para compras grandes y no frecuentes (Por ejemplos: comprar un pasaje o una computadora), puesto que le ayuda a no desbalancear

su presupuesto mensual y le permite pagarlo en varios meses o antes. No es recomendable usar la tarjeta de crédito para compras frecuentes como comida o artículos de limpieza, a no ser que pague todo el saldo de su tarjeta de crédito cada mes.

✓ Avances en efectivo

¡Tenga cuidado! El dinero se ve atractivo, pero el interés se acumula desde el momento en que acepta el dinero en efectivo y también se le cobrarán las comisiones de la transacción. Esto significa que un retiro de \$20 en un cajero automático, mediante el uso de su tarjeta de crédito, podría costarle fácilmente \$30 o más.

RECUERDE: Llevará una vida mucho más feliz si toma el control de los gastos, en lugar de dejar que los gastos tomen el control de usted.

Cómo evitar el robo de identidad

El robo de identidad ocurre cuando una persona comete fraude mientras se hace pasar por otra persona. La amenaza de robo de identidad es real y puede tomar meses o incluso años para recuperarse de ello. Utilice la siguiente información para familiarizarse con las precauciones que puede tomar para minimizar la posibilidad de convertirse en una víctima y, si es una víctima, la misma le ayudará a recuperarse de la situación.

Siga estos consejos útiles para evitar convertirse en una víctima de robo de identidad:

✓ Personal

- Ordene una copia de su informe de crédito con frecuencia (al menos anualmente).

Puede solicitar su informe de crédito en el siguiente enlace:

www.AnnualCreditReport.com.

- Si tienen que brindar información privada por teléfono, asegúrese de que se encuentra en un lugar seguro.
 - Triture todos los estados financieros, estados de facturación y ofertas de tarjetas de crédito pre-aprobadas.
 - El *IRS (Internal Revenue Services)* no solicita datos personales/financieros por correo electrónico, por lo que no responda a ningún correo electrónico que solicite esa información.
 - Revise sus cuentas financieras regularmente. Seleccione los Números de Identificación Personal (*PIN*) y las contraseñas con cuidado para que no puedan ser fácilmente adivinados por otra persona. Incluso debe cambiar la contraseña por como mínimo cada 90 días.
 - No brinde información privada por teléfono o Internet, a menos que haya iniciado el contacto o esté seguro de a quién le está hablando.
 - Destruya el disco duro de la computadora si la está vendiendo o regalándola.
 - No lleve consigo la tarjeta de Seguro Social.
 - Haga copias fotográficas de todas las tarjetas en su cartera y manténgalas en un lugar seguro.
- ✓ Comercio Electrónico
- Asegúrese de que está utilizando un cajero automático sin que nadie le observe.
 - Pague sus cuentas en línea usando un sitio web seguro.
 - Evite introducir su número de tarjeta de crédito en línea a menos que es una página web segura.

✓ Correo postal

- Proteja su correo postal. El sistema de correos transporta millones de documentos con información personal cada día y es uno de los métodos más comunes donde ocurre el robo de identidad. Un estudio ha demostrado que el mecanismo más común de robar la identidad de una persona, sin usar la tecnología, es desviar el correo a través de tarjetas donde cambian la dirección. ¡Así que, préstele atención a su correo!
- Asegúrese de revisar los estados de cuenta a tiempo. Si tiene un buzón que otras personas pueden acceder fácilmente, considere comprar un buzón que pueda cerrarse con llave o consiga un apartado de correos. Revise su correo, frecuentemente, para que otras personas no lo reciban antes que usted.
- La mayoría de los bancos ofrecen la alternativa de estados de cuenta electrónicos. Si el banco ofrece este servicio, sería una buena idea que lo utilice para minimizar el riesgo del robo de identidad.
- Si espera recibir una tarjeta por correo, y no ha llegado en el tiempo designado por el banco, póngase en contacto con ellos inmediatamente. Incluso, mejor pídale que le hagan recoger la tarjeta personalmente en lugar de enviársela por correo postal.

✓ Bancario:

- Revise mensualmente los estados de cuenta bancaria y de tarjetas de crédito para identificar errores o cargos desconocidos.
- Haga el depósito de salarios directamente en su cuenta bancaria.
- Evite proporcionar información personal por teléfono o Internet.

- Si es, o se convierte, en una víctima de robo de identidad, siga estos pasos para protegerse:

- Comuníquese con la Comisión Federal de Comercio (*FTC*) en el siguiente enlace: www.FTC.gov o llame al 1-877-382-4357.
- Póngase en contacto con los departamentos de fraude de cualquiera de las cuatro agencias principales de crédito;
 - Equifax.....1-833-759-2982
 - TransUnion.....1-809-200-2930
 - Experian.....1-888-397-3742
- Cierre las cuentas que se han utilizado fraudulentamente.
- Presente un informe policíaco.
- Mantenga un registro de robo de identidad para sus archivos.
- Comuníquese con otras agencias que podrían estar involucradas:
Línea Directa para Fraudes de la Administración del Seguridad Social (1-800-269-0271), Oficina del inspector General de “United States Postal Service” /*USPS* (1-888-877-7644) y El Servicio de Rentas Internas/*IRS* (1-800-829-0433).

Recuerde:

1. Tener una educación financiera al menos básica. Esto le permitirá administrar su dinero, planificar su futuro, tomar decisiones personales de carácter financiero y acceder a información relacionada a asuntos económicos y financieros.
2. Tener seguridad financiera cuando no tenga deudas o podamos pueda cómodamente. Somos capaces de controlar nuestros gastos y lograr aumentar los ahorros mes a mes.
3. Las metas u objetivos financieros que se plantee deben ser concretos, alcanzables y delimitados en tiempo.
4. Es aconsejable que los gastos no superen el 90% de sus ingresos, es decir, ahorre, cada mes, el 10% de sus ingresos.
5. El ahorro le aporta seguridad financiera.
6. A la hora de elaborar el presupuesto debe clasificar los gastos en fijos, variables y de impulso.
7. El dinero en efectivo es el medio de pago más adecuado para gastos pequeños.
8. Para retirar dinero en efectivo de los cajeros automáticos debe optar, primeramente, por utilizar siempre la tarjeta de débito y nunca la de crédito, a menos que sea de emergencia.
9. Se debe practicar el consumo responsable, saludable, ético, sostenible y solidario.

Glosario

Consolidación: Proceso mediante el cual se combina uno o más préstamos federales para estudiantes en un préstamo nuevo.

Estudiante dependiente: Aquel que no cumple con ninguno de los criterios para ser considerado alumno independiente.

Estudiante independiente: Debe cumplir alguno de los siguientes criterios: tener 24 años de edad, casado, alumno de posgrado o profesional, veterano, miembro de las fuerzas armadas, huérfano, bajo tutela judicial, tener dependientes legales que no sean cónyuges, menor emancipado por concesión jurídica, sin hogar, o en riesgo de no tener hogar.

FAFSA (Solicitud Gratuita de Ayuda Federal para Estudiantes): Es el proceso que se emplea para pedir ayuda federal para estudiantes.

Incumplimiento: Falta de pago de un préstamo de acuerdo con los términos y condiciones estipulados en el pagaré. El incumplimiento en el pago de préstamos estudiantiles puede dar lugar a graves consecuencias legales.

Interés: Gastos derivados del préstamo que el prestatario debe a la entidad crediticia.

Morosidad: Incumplimiento de pago después de un atraso de 270 días.

NSLDS (National Student Loan Data System): Base de datos centralizada en la

que se almacena información sobre todos los préstamos estudiantiles y subsidios del Departamento de Educación Federal. El *NSLDS* incluye también información sobre el estado de inscripción de los prestatarios en las instituciones educativas. Los prestatarios pueden acceder a esta información en línea a través del enlace: www.nslds.ed.gov.

Periodo de gracia: Periodo de seis meses que comienza al día posterior a que el prestatario del Programa de Préstamo “*Stafford*” deje de cursar al menos media jornada en una institución educativa autorizada y termina el día anterior al comienzo del periodo de pago.

Préstamo: Dinero solicitado a una Institución Crediticia o al Departamento de Educación de los E.E.U.U. y que debe reembolsar con los intereses que estos devenguen.

Préstamo subsidiado del “Direct Loan Program”: Un préstamo otorgado por el Departamento de Educación de los E.E.U.U. sujeto a las necesidades económicas del estudiante y otros requisitos específicos.

Préstamo PLUS del “Direct Loan Program”: Préstamo sin subsidio disponible para padres de estudiantes dependientes y para estudiantes inscritos en programas de posgrado o profesionales. Estos préstamos están disponibles independientemente de las necesidades económicas y el monto a

otorgar depende del costo total de los estudios.

Préstamo sin subsidio: Préstamo estudiantil financiado, a nivel federal, destinado a estudiantes que reúnan requisitos específicos. Se aplican intereses durante toda la extensión del préstamo. El prestatario puede optar por pagar los intereses sobre el préstamo

mientras esté estudiando o durante el período de gracia, aplazamiento e indulgencia por morosidad, o dejar que los intereses se capitalicen (se agreguen al capital del préstamo).

Tasa de interés: Es un porcentaje que se traduce en un monto de dinero mediante el cual se paga por el uso del dinero.

Apéndice 1

Entidades/agencias de servicio de préstamos estudiantil

Agencia de Servicio	Página de Internet	Teléfono
Aidvantage	1-800-722-1300	https://aidvantage.com
Default Resolution Group	1-800-321-3115	https://myeddebt.ed.gov/borrower/#/home
ECSI	1-866-313-3797	https://www.ecmc.org/borrowers
Edfinancial	1-855-337-6884	https://edfinancial.com/home
MOHELA	1-888-866-4352	https://www.mohela.com
Nelnet	1-888-486-4722	https://www.nelnet.com/welcome

Apéndice 2

Tome el control de su dinero (Banco Popular)

1

INGRESOS

Registra el dinero que recibes
Haz una lista de todas tus entradas de dinero



Ingreso (dinero que recibes)	Cantidad mensual
Tu salario	\$
Salario de tu pareja	\$
Pensión	\$
Seguro Social	\$
Veterano	\$
Bonos	\$
Regalos en efectivo	\$
Mesada	\$
Renta (alquiler de Propiedades)	\$
Intereses	\$
Reintegro	\$
Lotería	\$
Otros	\$
TOTAL DE INGRESOS	\$ 0

2

PAGOS

En qué se va tu dinero.
Haz una lista de todo lo que pagas en el mes.



3

REALIDAD ECONÓMICA

Luego de conocer cuánto dinero pagas en deudas y gastos,
podrás saber si te sobra algún dinero mensual:

Total de Ingresos	\$	0
Total de Deudas	- \$	0
Total de Gastos	- \$	0
Total de Ahorros	- \$	0
Dinero que te sobra (-falta) = \$	\$	0

Si gastas más de lo que recibes, debes hacer ajustes de inmediato.
Con tus deudas, gastos y ahorros podrás identificar cuál es tu realidad económica.

Total de Deudas ÷ Total de Ingresos x 100	% Deudas
0 ÷ \$ 0 x 100	0%
Total de Ahorros ÷ Total de Ingresos x 100	% Ahorros
0 ÷ \$ 0 x 100	0%

De acuerdo a tu porcentaje, busca en qué renglón te encuentras:

Mensualmente debes ahorrar entre 10% y 20% de tus ingresos

DEUDAS

AHORROS

42%
ó más

0%

32%

1%

DETENTE - es momento de hacer ajustes

- Identifica las causas de tu situación
- Re-evalúa tus deudas
- Busca otras opciones de ingreso

CAUIDADO - tienes oportunidad de mejorar

Pagos (En qué se te va el dinero)	Cantidad Mensual	Necesidad X	Deseo X	Ajuste
DEUDAS (obligaciones de crédito)				
Hipoteca principal y/o segunda hipoteca	\$			\$
Hipoteca de segunda propiedad	\$			\$
Renta o alquiler	\$			\$
Préstamo de auto	\$			\$
Visa	\$			\$
Master Card	\$			\$
American Express	\$			\$
Tarjetas de crédito de tienda	\$			\$
Otra Tarjeta de crédito	\$			\$
Préstamo personal	\$			\$
Préstamo estudiantil	\$			\$
Préstamo de cooperativa	\$			\$
Línea de crédito o reserva	\$			\$
Otros ("lay way", muebles, etc.)	\$			\$
TOTAL DE DEUDAS	\$ 0	TOTAL DE AJUSTE	\$	0
GASTOS (son variables)				
Vivienda				
Agua	\$			\$
Luz	\$			\$
Teléfono	\$			\$
Contribuciones sobre la propiedad	\$			\$
Seguro de la propiedad	\$			\$
Tanque de gas	\$			\$
Mantenimiento hogar / ayuda doméstica	\$			\$
Cuota de Mantenimiento	\$			\$
Transportación				
Gasolina	\$			\$
Seguro				
Seguro / Maribete	\$			\$
Mantenimiento (mecánica, aceites, lavado)	\$			\$
Estacionamiento / Peaje	\$			\$
Guagua / taxi / tren / otro	\$			\$
Alimentos				
Comidas y abastos / colmado	\$			\$
Almuerzos	\$			\$
Meriendas, refrescos, café, agua	\$			\$
Salud				
Seguro médico	\$			\$
Medicinas / farmacia	\$			\$
Citas médicas / deducibles	\$			\$
Tratamiento médico / dental	\$			\$
Niños				
Matrícula / educación	\$			\$
Mensualidades / cuidado	\$			\$
Tutorías	\$			\$
Mesadas	\$			\$
Libros / artículos escolares	\$			\$
Clases extracurriculares	\$			\$
Misceláneos	\$			\$
Ropa				
Compras	\$			\$
"Laundry" / sastrería	\$			\$
Educación continúa				
Matrícula / adiestramiento	\$			\$
Línea / artículos de referencia	\$			\$

Referencias

Invierte En Tu Futuro - Fund Your Future, www.fundyourfuture.org/es/

Default Management Prevention Plan de la Oficina de Asistencia Económica de PUCPR,
2010, 2014

Live Life Smart Guide - Nelnet, <https://www.nelnet.com/documents/.../Live-Life-Smart-Guide.pdf>

Mi Dinero - Mi Presupuesto - Popular, herramienta, presupuesto, compromiso popular;
www.popular.com › Mis finanzas › Mi Dinero

Préstamos privados para educación | Student Financial Aid, <https://financialaid.wsu.edu/>
<https://financialaid.wsu.edu/prestamos-privados-para-educacion/>

Recursos | Federal Student Aid, <https://studentaid.ed.gov/es/resources>