

Páguese Usted Primero



Programa de Educación Financiera de la FDIC

Bienvenidos



1. Agenda
2. Normas básicas
3. Presentaciones



Programa de Educación Financiera FDIC

Objetivos

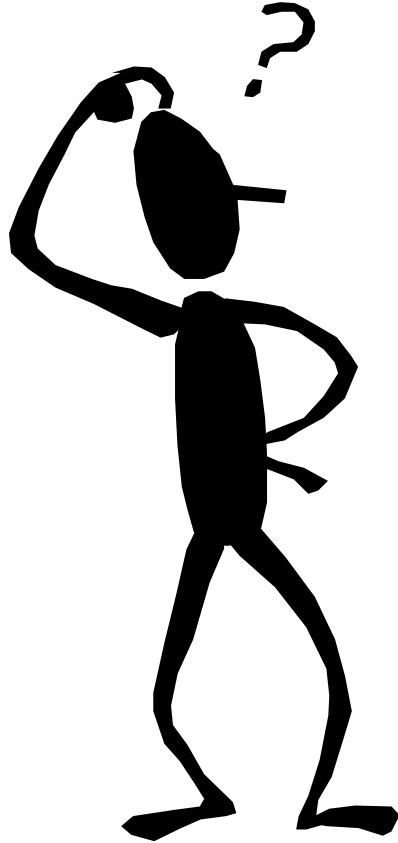


- Explicar por qué es importante ahorrar
- Establecer objetivos para ahorrar dinero
- Identificar opciones de ahorro
- Determinar qué opciones de ahorro le ayudarán a alcanzar sus objetivos de ahorro
- Reconocer cuáles de las opciones de inversión son apropiadas para usted
- Enumerar maneras de ahorrar para la jubilación
- Enumerar maneras de ahorrar para grandes gastos



Programa de Educación Financiera FDIC

¿Qué sabe usted?



**¿Qué sabe o quiere aprender
acerca de cómo ahorrar
dinero?**



Programa de Educación Financiera FDIC

Páguese Usted Primero

- ¿Qué significa “pagarse usted primero”?
 - Poner dinero en sus ahorros antes de pagar sus facturas
- ¿Por qué creen que deberían ahorrar dinero antes de pagar sus facturas?
- ¿Cuáles son algunas de las cosas para las que tal vez quiera ahorrar dinero?



Programa de Educación Financiera FDIC

Actividad 1: Hoja de trabajo de Páguese Usted Primero

Realice la primera parte de la Actividad 1 en la Guía para los Participantes.



1. Piense en sus objetivos de ahorro y el monto que necesita ahorrar.
2. Complimente la primera parte de la hoja de trabajo, “Mis objetivos de ahorro”.



Programa de Educación Financiera FDIC

Actividad 1: Hoja de trabajo de Páguese Usted Primero

Realice la segunda parte de la Actividad 1 en la Guía para los Participantes.



1. Piense en los consejos para ahorrar que acaba de aprender.
2. Complimente la segunda parte de la hoja de trabajo, “Estrategias para ahorrar para mis objetivos”.



Programa de Educación Financiera FDIC

Intereses

El interés es:

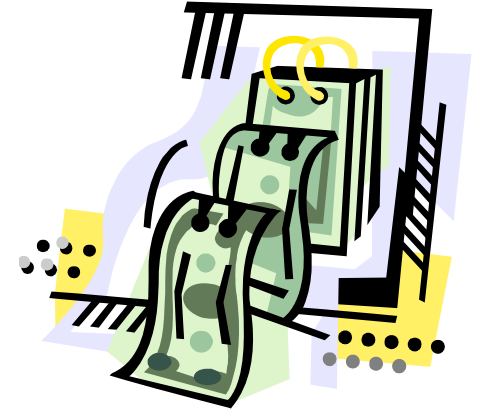
- Una suma de dinero que las instituciones financieras le pagan por depositar su dinero con ellos
- Se expresa como un porcentaje
- Se calcula en función del dinero que tiene en su cuenta



Programa de Educación Financiera FDIC

Intereses compuestos

- **Gana dinero en:**
 - El interés pagado anteriormente
 - El dinero en su cuenta
- **El interés se puede capitalizar:**
 - Diariamente
 - Mensualmente
 - Anualmente



Programa de Educación Financiera FDIC

Porcentaje Anual de Rendimiento (APY)

APY:

- Es el monto de interés que ganará al cabo de un año mostrado como un porcentaje
- Incluye el efecto de la capitalización
- Se debería usar para comparar productos de ahorro, en lugar de la tasa de interés



Programa de Educación Financiera FDIC

Regla del 72

Una fórmula que le permite calcular:

- El tiempo que tardará en duplicar sus ahorros: $72 \div 4\% = 18$ años
- La tasa de interés que necesita para que sus ahorros se dupliquen en un periodo de tiempo fijo: $72 \div 12 = 6\%$
- **Si quiere que su cuenta de ahorro se duplique de valor en 20 años, ¿qué tasa de interés necesitaría tener la cuenta?**
 - $72 \div 20 = 3.6\%$



Programa de Educación Financiera FDIC

Opciones para ahorrar

- **Existen dos formas básicas de ahorrar dinero:**

1. Abrir una cuenta de ahorro

- Asegurada a nivel federal por la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC)

- www.myfdicinsurance.gov



2. Invertir su dinero

- No asegurada a nivel federal y puede perder valor



Programa de Educación Financiera FDIC

Nombrar el producto de ahorro

Elija uno

Cuenta del Mercado Monetario
Certificado de Depósito
Cuenta de Ahorro con Resumen

1. Una cuenta en la cual:

- Deja su dinero durante un cierto periodo de tiempo/plazo
- No puede realizar depósitos o retiros
- Gana más intereses a plazos más largos
- Tiene que pagar si retira su dinero antes de terminar el plazo



Programa de Educación Financiera FDIC

Nombrar el producto de ahorro

Elija uno

Cuenta del Mercado Monetario
Certificado de Depósito
Cuenta de Ahorro con Resumen

2. Una cuenta que:

- Requiere un saldo mínimo más alto para ganar interés (generalmente)
- Paga más intereses por saldos más altos
- No tiene un plazo fijo
- Le permite hacer depósitos y retiros



Programa de Educación Financiera FDIC

Nombrar el producto de ahorro

Elija uno

Cuenta del Mercado Monetario
Certificado de Depósito
Cuenta de Ahorro con Resumen

3. Una cuenta que:

- Le paga interés en su saldo
- Puede requerir que mantenga un saldo diario mínimo
- Requiere un depósito más bajo para abrir la cuenta



Programa de Educación Financiera FDIC

Cuenta de Desarrollo Individual (IDA)

- **Cuentas de contribución con un plan de ahorros por igualación**
 - Ayuda a familias de bajos ingresos a ahorrar dinero y ser financieramente independientes
- **Usos:**
 - Capacitación laboral
 - Educación universitaria
 - Establecer una pequeña empresa
 - Comprar una casa



Programa de Educación Financiera FDIC

Cuenta de Transferencia Electrónica (ETA)

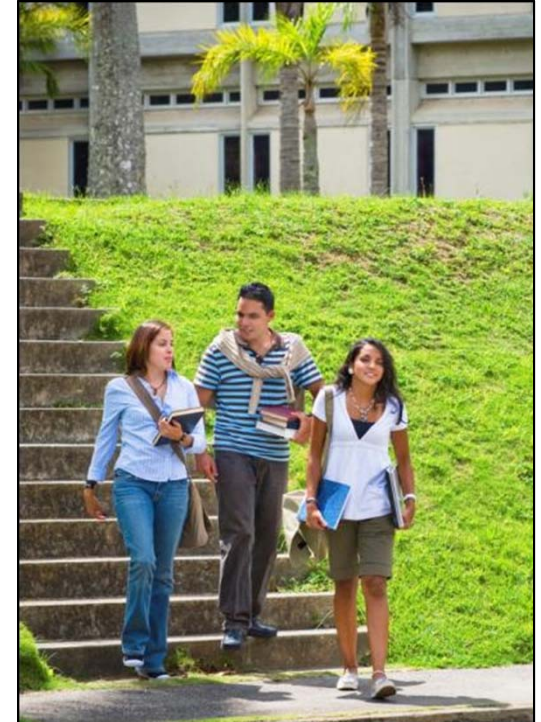
- **Cuenta de bajo costo**
 - Permite a los destinatarios de pagos del gobierno federal recibir sus pagos a través del depósito directo
- **Algunas características son:**
 - Un cargo mensual menor o igual a \$3
 - Sin saldo mínimo
 - La opción de transacciones de débito en puntos de venta



Programa de Educación Financiera FDIC

El Plan de Ahorro Universitario 529

- **Plan de ahorro para educación:**
 - Operado por una institución educativa o estatal
 - Diseñado para ayudar a familias a reservar fondos para pagar los costos universitarios futuros
- **Tipos:**
 - Plan 529 de Matrícula Prepaga
 - Plan de Ahorro 529



Programa de Educación Financiera FDIC

Comprar una inversión

- ***Inversión:*** Una opción de ahorro a largo plazo para ingresos futuros o beneficios financieros
 - Los productos de inversión no están asegurados a nivel federal.
 - Debe medir los riesgos y las ganancias.
 - Gana dinero al:
 - Vender las inversiones por más de lo que pagó
 - Recibir dividendos e interés



Programa de Educación Financiera FDIC

Antes de invertir

- **Ahorre dinero (6 meses para su protección)**
- **Hable con:**
 - Su banco
 - Un asesor de buena reputación
 - Una firma de inversiones
- **Pregunte por las cuentas para la jubilación ofrecidas por su empleador**
- **Haga sus propias indagaciones**



Programa de Educación Financiera FDIC

Productos de inversión

- Bonos
- Fondos mutuos
- Inversiones para la jubilación
- Acciones
- Títulos del Tesoro de los Estados Unidos (EE.UU.)



Programa de Educación Financiera FDIC

Nombrar el producto de inversión

Bonos Fondos mutuos Inversiones de jubilación
Acciones Títulos del Tesoro de EE.UU.

Elija uno

1. Cuando presta dinero a una corporación o al gobierno durante un cierto periodo de tiempo/plazo.
2. Cuando es propietario de parte de una compañía. Podrá recibir dividendos cuando la compañía tiene ganancias.



Programa de Educación Financiera FDIC

Nombrar el producto de inversión

Bonos Fondos mutuos Inversiones de jubilación
Acciones Títulos del Tesoro de EE.UU.

Elija uno

3. Cuando presta dinero al gobierno. Puede elegir de productos basados en su valor nominal y la fecha de vencimiento.
4. Cuando invierte dinero durante un largo periodo de tiempo para así tener dinero para su sustento cuando deje de trabajar.



Programa de Educación Financiera FDIC

Nombrar el producto de inversión

Bonos Fondos mutuos Inversiones de jubilación
Acciones Títulos del Tesoro de EE.UU.

Elija uno

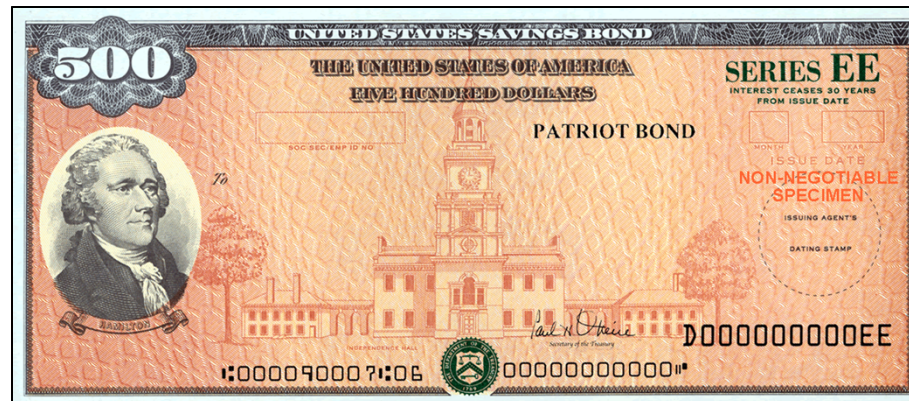
5. Un producto que le permite invertir en muchos inversores y productos de inversión.



Programa de Educación Financiera FDIC

Bonos de ahorro

- **Bonos I**
 - Se compran a su valor nominal
- **Bonos EE**
 - Normalmente se compran a la mitad de su valor nominal



Ejemplo de Bono EE



Programa de Educación Financiera FDIC

Títulos del Tesoro de EE.UU.

- Obligaciones del Tesoro (T bills)
 - Pagarés del Tesoro (T notes)
 - Títulos del Tesoro Protegidos contra la Inflación (TIPS)
 - Bonos del Tesoro (T bonds)
-
- **Son seguros porque están respaldados por el Gobierno de EE.UU.**



Programa de Educación Financiera FDIC

Bonos corporativos

- Préstamos a corporaciones durante un cierto periodo de tiempo/plazo
- **La corporación se compromete a devolver el monto de dinero que usted le presta en una fecha específica.**



Programa de Educación Financiera FDIC

Acciones

- **Usted:**
 - Es propietario de una participación/parte de la compañía
 - Podría recibir dividendos si la compañía tiene ganancias
- **El valor de su inversión cambia (sube o baja) según la bolsa de valores.**



Programa de Educación Financiera FDIC

Fondos mutuos

- **Un producto que:**
 - Combina dinero de muchos inversores
 - Incluye acciones y bonos
 - Puede pagar dividendos
 - Cambia en valor con la bolsa de valores
- ***Diversifique:* distribuya su riesgo de pérdida entre muchas opciones de inversión y ahorro**



Programa de Educación Financiera FDIC

Cuentas de Jubilación Individuales (IRA)

- Podrían incluir una combinación de productos de inversión
- Están libres de impuestos
- Fluctúan con el mercado de valores
- Incluyen IRA tradicionales y Roth



Programa de Educación Financiera FDIC

Planes 401(k) y 403(b)



- **401(k):**
 - Establecidos por un empleador:
 - Usted designa un porcentaje de su salario a retirar antes de pagar impuestos.
 - El empleador podría ofrecer la equiparación de contribuciones.
- **403(b):**
 - Ofrecidos a empleados de escuelas públicas y ciertas organizaciones exentas de impuestos



Programa de Educación Financiera FDIC

Anualidades variables

- Un seguro contratado que invierte su prima en varias inversiones similares a los fondos mutuos
- **Las anualidades variables pueden tener muchos costos, que incluyen:**
 - Altos costos anuales
 - Cargos de rescate sobre retiros prematuros
 - El pago de impuestos por retiros anticipados antes de 59 años y medio de edad
 - Costos de garantía de beneficio en vida



Programa de Educación Financiera FDIC

Cómo elegir la mejor inversión

- **Averiguar todo lo que pueda**
- **Considere por cuánto tiempo planea mantener su dinero invertido**
- **Diversifique**
- **Evaluar periódicamente sus productos**
- **Determine su tolerancia al riesgo**



Programa de Educación Financiera FDIC

Otras inversiones

- Ser propietario de una casa



Valor de la casa = \$250,000

Menos la deuda = \$200,000

Capital = \$50,000

- Ser propietario de un negocio



Programa de Educación Financiera FDIC

Ahorrar para la jubilación

- Aproveche al máximo los cheques de sueldo que le quedan hasta la jubilación
- Intente reducir o eliminar deudas
- Establezca un plan para su dinero le alcance durante toda su jubilación



Programa de Educación Financiera FDIC

Factores decisivos


- ¿Cuánto dinero quiere ahorrar con el tiempo?
- ¿Durante cuánto tiempo puede tener invertido su dinero?
- ¿Cómo se siente con respecto a poner su dinero en riesgo?



Programa de Educación Financiera FDIC

Actividad 2: Plan de acción de Páguese Usted Primero

Realice la Actividad 2 en la Guía para los Participantes.

- 
1. Determine qué factores podrían afectar su toma de decisiones para ahorrar.
 2. Determine qué acciones a corto y a largo plazo puede realizar para ahorrar.



Programa de Educación Financiera FDIC

Resumen

- ¿Qué preguntas adicionales tienen?
- ¿Qué han aprendido?
- ¿Cómo evaluarían el curso de capacitación?



Programa de Educación Financiera FDIC

Conclusión

- **Han aprendido:**
 - Lo que significa pagarse a usted mismo y cómo se puede beneficiar al hacerlo
 - Consejos para ayudarlo a ahorrar más
 - Cómo incrementa el dinero con intereses compuestos
 - Varias opciones de inversión y ahorro
 - Cómo decidir qué opciones de inversión y ahorro son mejores para usted



Programa de Educación Financiera FDIC