

Guía para los Participantes

FDIC



Programa de Educación Financiera de la FDIC



Lista de contenido

Evaluación previa.....	4
Significado y beneficios de "pagarse a sí mismo primero"	6
Actividad 1: Hoja de trabajo de Páguese Usted Primero	7
Consejos para ahorrar.....	8
Cómo puede crecer su dinero.....	9
Opciones para ahorrar	12
Cómo crear un plan de acción de ahorros	20
Actividad 2: Plan de acción de Páguese Usted Primero	21
Evaluación posterior	22
Glosario.....	24
MÁS INFORMACIÓN.....	26
¿Qué sabe usted? – Páguese Usted Primero	27
Evaluación del curso	28

Introducción

Bienvenidos

¡Bienvenidos a *Páguese Usted Primero*! Ahorrar dinero es una parte importante de construir su futuro financiero. Este módulo le dará algunos consejos que le servirán de ayuda para comenzar. También le mostrará cómo puede incrementar su dinero cuando ahorra y le dará información importante sobre los productos de inversión y ahorro.

Objetivos

Al finalizar este módulo, usted estará preparado para:

- Explicar por qué es importante ahorrar
- Establecer objetivos para ahorrar dinero
- Identificar opciones de ahorro
- Determinar qué opciones de ahorro les ayudarán a alcanzar sus objetivos de ahorro
- Reconocer cuáles de las opciones de inversión son apropiadas para usted
- Enumere maneras de ahorrar para la jubilación
- Enumere maneras de ahorrar para grandes gastos, incluyendo: la matrícula universitaria de un hijo, la compra de un automóvil o una casa, o unas vacaciones

Materiales para los estudiantes

Esta Guía para los Participantes de *Páguese Usted Primero* contiene:

- Información y actividades que le ayudarán a aprender el material
- Herramientas e instrucciones para realizar las actividades
- Listas de control y páginas con sugerencias
- Un glosario de los términos que se usan a lo largo del módulo

Evaluación previa

Evalúe sus conocimientos sobre cómo ahorrar dinero antes de realizar el curso.

- 1. Seleccione todos los que correspondan. *Pagarse a sí mismo primero* significa:**
 - a. Poner parte de sus ingresos en una cuenta de ahorro antes de pagar sus facturas
 - b. Comprar artículos personales antes de pagar sus facturas
 - c. Poner dinero en una cuenta de ahorro si le sobra algo después de pagar sus facturas
 - d. Poner los reembolsos de la declaración de impuestos o regalos de efectivo en una cuenta de ahorro antes de gastarse el dinero

- 2. Ahorrar es importante porque le permite:**
 - a. Tener dinero para emergencias
 - b. Alcanzar sus objetivos financieros
 - c. Administrar mejor su dinero
 - d. Mejorar su nivel de vida
 - e. a y b
 - f. Todo lo anterior

- 3. ¿Cuáles de los siguientes son métodos para ahorrar para la jubilación? Seleccione todos los que correspondan.**
 - a. Construir capital sobre su vivienda y después solicitar un préstamo sobre el capital de una vivienda
 - b. Invertir en acciones, bonos o fondos mutuos
 - c. Establecer un Plan 529
 - d. Inscribirse en un plan 401(k) o 403(b)

- 4. ¿Cuáles de las siguientes son buenas estrategias a usar a la hora de seleccionar la mejor opción de ahorro o inversión para usted? Seleccione todos los que correspondan.**
 - a. Seleccionar un producto para ahorrar/invertir todo su dinero
 - b. Elegir productos de inversión/ahorro que coincidan con su tolerancia al riesgo
 - c. Confiar en otras personas para recibir buenos consejos para invertir
 - d. Evaluar periódicamente sus ahorros/inversiones

- 5. ¿Qué cosas debería tener en cuenta al establecer objetivos para ahorrar dinero? Seleccione todos los que correspondan.**
 - a. El monto de dinero que quiere ahorrar
 - b. Saber aproximadamente cuándo necesitará acceder al dinero ahorrado
 - c. Algunas maneras de reducir gastos y ahorrar
 - d. El porcentaje anual de rendimiento (APY) de diferentes productos de ahorro
 - e. Todo lo anterior

6. **¿Cuáles de los siguientes sería considerado como una *necesidad* en lugar de un *deseo*? Seleccione todos los que correspondan.**
- Pagar el alquiler/la hipoteca
 - Comprar ropa nueva impulsivamente
 - Salir a menudo a comer en restaurantes
 - Recibir el plan más robusto para su teléfono celular/cable/etc.
7. **¿Cuáles de los siguientes ejemplos le ayudarían a ahorrar dinero? Seleccione todos los que correspondan.**
- Pagar sus facturas a tiempo para evitar cargos por pago tardío o costos adicionales
 - Pensar en abrir una cuenta corriente en lugar de ir a una oficina de cobro de cheques
 - Hacer compras impulsivas
 - Ahorrar el cambio que le sobra cada día
8. **APY significa:**
- El monto en interés que paga por un préstamo
 - La tasa de interés anual que ganará en sus ahorros o en otra cuenta de depósito
 - El porcentaje mínimo de sus ingresos que debe ahorrar cada año para mantener su cuenta de ahorro
 - Tener cuidado de recibir la cantidad correcta de interés en su cuenta de ahorro

Significado y beneficios de "pagarse a sí mismo primero"

Pagarse a ustedes primero significa que cuando recibe un cheque de sueldo, un reembolso de la declaración de impuestos, un regalo en efectivo u otro ingreso diferente, debería poner parte de ese dinero en una cuenta de ahorro antes de pagar sus facturas.

Existen varios motivos para pagarse a ustedes primero. Pueden:

- Ahorrar dinero para conseguir metas que se hayan propuesto
- Mejorar su nivel de vida
- Aprender a administrar mejor su dinero
- Tener dinero para emergencias

Algunos de los gastos más importantes para los que algunas personas ahorran son:

- Eventos inesperados (como perder el trabajo, tener que reparar su auto o facturas m
- El pago inicial de una vivienda, auto u otra adquisición considerable
- Educación
- Jubilación
- Vacaciones



Actividad 1: Hoja de trabajo de Páguese Usted Primero

Piense en y tome nota de cualquier objetivo de ahorro que pueda tener y del monto que quiera ahorrar.

1. Mis objetivos de ahorro:

- _____

- _____

- _____

- _____

Escriba algunas formas de ahorrar dinero para los objetivos que ha identificado.

2. Estrategias para ahorrar para mis objetivos:

- _____

- _____

- _____

- _____

- _____

Consejos para ahorrar

1. Piense en lo que necesita comparado con lo que quiere. Piense en los artículos que compra con regularidad. Ascienden rápidamente. ¿Dónde puede ahorrar?
 - ¿Sale a menudo a comer en restaurantes?
 - ¿Puede reducir sus gastos diarios (por ejemplo, café, dulces, soda o cigarrillos)?
 - ¿Tiene algún servicio que en realidad no necesita (por ejemplo, televisión por cable)?
2. Utilice el depósito directo o transferencias automáticas a su cuenta de ahorro.
 - Cuando reciba su sueldo, ponga una parte en una cuenta de ahorro mediante el depósito directo o una transferencia automática.
 - Si tiene una cuenta corriente, podría pedir que se mueva dinero a su cuenta de ahorro cada mes automáticamente. Ojos que no ven, corazón que no siente...
 - Podría adquirir Bonos de Ahorro de EE.UU. a través de retenciones salariales.
3. Pague sus facturas a tiempo. Esto le ahorra el gasto añadido de:
 - Cargos por pago tardío
 - Cargos financieros adicionales
 - Cargos por desconexión de servicios (como el teléfono o la luz)
 - Cargos para restablecer la conexión si su servicio fue desconectado
 - El costo de desalojo
 - Embargo
4. Piense en abrir una cuenta de ahorro en un banco o cooperativa de crédito en lugar de usar oficinas de cobro de cheques. Tal vez esté pagando 2% o más por cada cheque que cobra. El 2% de un cheque de \$500 es \$10. Esto puede aumentar a varios cientos de dólares en cargos cada año. Si desea más información acerca de las cuentas corrientes, puede realizar el módulo de *Conceptos Básicos sobre Cuentas Corrientes*.
5. Ponga algo de dinero en una cuenta de ahorro si recibe un aumento de sueldo o una bonificación de su empleador.
6. Siga depositando los pagos mensuales en su propia cuenta cuando termine de pagar un préstamo. Podrá ahorrar o invertir el dinero para sus metas futuras.
7. Ahorre al menos una parte de cualquier regalo en efectivo que reciba.
8. Evite contraer deudas que no aporten a una seguridad financiera a largo plazo, incluyendo: préstamos para unas vacaciones, ropa o cenas en restaurantes. Algunos ejemplos de deudas que le ayudan a aportar una seguridad financiera a largo plazo incluyen:
 - Pagar por una educación universitaria (para usted o para su hijo)
 - Comprar o reformar una casa
 - Comprar un auto para poder desplazarse hasta su lugar de trabajo
9. Pagar lo antes posible las tarjetas de crédito u otros préstamos que tengan las tasas de interés más altas.
10. Ahorrar el cambio que le sobra cada día y depositarlo cada semana o cada mes.
11. Ahorrar todo lo que pueda de su reembolso de la declaración de impuestos. Optar por recibir su reembolso impositivo a través del depósito directo. Puede dividirlo en un máximo de tres cuentas diferentes (por ejemplo, cuentas corrientes y/o de ahorro). También puede usar parte de su reembolso para comprar Bonos de Ahorro de los EE.UU.

12. Participe en un plan de jubilación (como un 401(k) o 403(b)) si su empleador lo ofrece y deduce el dinero de su salario. La mayoría de los empleadores igualará hasta \$.50 por cada dólar que usted contribuya. ¡El monto de dinero igualado es dinero gratis!
13. Haga sus deberes si decide adquirir inversiones. Sepa en qué está invirtiendo y reciba asesoramiento de un profesional si lo necesita. Debería tener al menos entre 2 y 6 meses de dinero ahorrado para emergencias antes de empezar a hacer inversiones que no estén aseguradas por el gobierno federal.
14. Reinvierta los dividendos de las acciones que compre para adquirir más acciones. Algunas compañías ofrecen una manera fácil de hacerlo, conocida como DRIP, Programa de Reinversión de Dividendos. Este proceso aumenta su inversión más rápido, es similar a la capitalización.
15. Suscríbase a un club de inversiones si está interesado en aprender a invertir. Un club de inversiones es un grupo de personas que trabajan juntas para entender el proceso y valor de invertir incluso pequeñas cantidades de dinero (de incluso \$5 o \$10).

Cómo puede crecer su dinero

Con el tiempo, incluso pequeñas cantidades de dinero pagado a sí mismo con regularidad, pueden ser significativas. Su dinero aumentará en función del interés que devengue y la cantidad de tiempo que lo deje en la cuenta.

Intereses e intereses compuestos

El *interés* es una suma de dinero que los bancos u otras instituciones financieras le pagan por depositar su dinero con ellos. El interés se refleja como un porcentaje y se calcula en función de la cantidad de dinero que tiene en su cuenta.

La *capitalización* es cómo su dinero puede incrementarse cuando lo deposita en una institución financiera que paga intereses. Cuando el banco capitaliza el interés en su cuenta, gana dinero en función del interés pagado anteriormente, además del dinero que tiene en la cuenta. No todas las cuentas de ahorro son creadas de la misma manera. Esto es porque el interés se puede capitalizar diaria, mensual o anualmente.

Capitalización Anual versus Diaria

Capitalización Anual	Capitalización Diaria
<ul style="list-style-type: none"> • Empiece con \$1,000 al 1% capitalizado anualmente. • Al terminar el primer día, aún tiene \$1,000. • Al terminar el año, tiene \$1,010.00 –\$10, o 1% de \$1,000 se añaden al depósito inicial. 	<ul style="list-style-type: none"> • Empiece con \$1,000 al 1% capitalizado diariamente. • Al terminar el primer día, aún tiene \$1,000.03. • El segundo día, añada el interés que ha ganado, \$.03, y capitalice el monto total – \$1,000.03... • Al terminar el año, tiene \$1,010.05 después de capitalizar la tasa de interés capitalizado de cada día y sumarlo a \$1,000.
Total: \$1,010.00	Total: \$1,010.05

Intereses compuestos a largo plazo

	5 años	10 años
Capitalización por tener el dinero bajo el colchón – SIN intereses	\$1,000 (a no ser que se pierdan o se lo roben)	\$1,000 (a no ser que se pierdan o se lo roben)
Capitalización anual al 1%	\$1,051.01	\$1,104.62
Capitalización mensual al 1%	\$1,051.25	\$1,105.12
Capitalización diaria al 1%	\$1,051.27	\$1,105.17

Ahorros diarios

Ahorrar 50 centavos al día:

	Ningún interés	Capitalización diaria del 2%
Año 1	\$182	\$184
Año 5	\$912	\$957
Año 10	\$1,820	\$2,014
Año 30	\$5,460	\$7,480

Ahorrar \$1 al día:

	Sin intereses	Capitalización diaria del 2%
1 Año	\$365	\$368
5 Años	\$1,825	\$1,914
10 Años	\$3,650	\$4,029
30 Años	\$10,950	\$14,960

Ahorrar \$5 al día:

	Sin intereses	Capitalización diaria del 2%
1 Año	\$1,825	\$1,838
5 Años	\$9,125	\$9,569
10 Años	\$18,250	\$20,144
30 Años	\$54,750	\$74,798

Porcentaje Anual de Rendimiento (APY, en inglés)

El APY refleja el monto de interés que ganará en un año. Se muestra como un porcentaje.

- El APY incluye el efecto de la capitalización. Cuanto más frecuentemente se capitalice su dinero, más alto será el APY y más intereses recibirá usted.
- Cuando compara distintas cuentas, debe comparar los APY de los productos de ahorro, no las tasas de interés.
- Por favor, observe que los intereses que gane se consideran ingresos y posiblemente tenga que pagar impuestos sobre ellos.



Regla del 72

La *Regla del 72* es una fórmula que le permite calcular el tiempo que le tomará duplicar sus ahorros. Este cálculo asume que la tasa de interés no varía con el paso del tiempo.

Aquí verá cómo se calcula:

- Divide 72 por la tasa de interés actual para determinar la cantidad de años que le tomará duplicar el monto de sus ahorros iniciales.
- Por ejemplo, si usted invierte \$50 en una cuenta de ahorro a una tasa de interés del 4 por ciento, le llevará 18 años duplicar su ahorro inicial de \$50. ($72 \div 4 = 18$)
- También puede estimar la tasa de interés que necesitaría ganar para duplicar su dinero en un cierto periodo de tiempo.
- Por ejemplo, si ingresa \$500 en una cuenta que quiere duplicar en 12 años, necesitará una tasa de interés del 6 por ciento. (72 dividido por $12 = 6$ por ciento)

Si quiere que su cuenta de ahorro se duplique de valor en 20 años, ¿qué tasa de interés necesitaría tener la cuenta?

Opciones para ahorrar

Existen dos formas básicas de ahorrar dinero. Puede abrir una cuenta o puede invertir su dinero. Una diferencia importante entre las dos es que las cuentas de ahorro están aseguradas por el gobierno federal y las inversiones no.



Con una cuenta de ahorro, gana dinero devengando interés. El banco le paga interés para poder usar su dinero. Una cuenta de ahorro también garantiza que su dinero está seguro y que tiene acceso fácil a él.

La Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) asegura el dinero que tiene depositado en instituciones financieras aseguradas hasta el máximo permitido por ley. La Administración Nacional de Cooperativas de Crédito (NCUA) asegura el dinero que tiene en cooperativas de crédito aseguradas. Esto significa que si su institución financiera tiene que cerrar y no puede devolverle su dinero, la FDIC o la NCUA se asegurarán de que lo recibe hasta el límite del seguro.

La FDIC cuenta con una herramienta en línea llamada **Herramienta Electrónica de Cálculo de Seguro de Depósitos conocida como EDIE, por sus siglas en inglés**. Esta herramienta le permite calcular la cobertura de seguro de sus cuentas en cada institución asegurada por la FDIC. Puede encontrar la herramienta EDIE en línea en www.myfdicinsurance.gov/.

Productos de ahorro

Existen tres productos de ahorro disponibles en la mayoría de los bancos:

- Cuentas del mercado monetario
- Certificados de Depósito (CD)
- Cuenta de Ahorro con Resumen

Cuenta de Desarrollo Individual (IDA)

Las IDA son cuentas de contribución con un plan de ahorros por igualación. Cuando una cuenta se iguala, significa que otra organización (por ejemplo, una fundación, corporación o entidad del gobierno) acepta depositar dinero en su cuenta para igualar el dinero que usted ahorra.

Las organizaciones igualarán el dinero que las personas ahorran en las cuentas IDA para incentivar a las familias de bajos ingresos a ahorrar dinero regularmente. Las cuentas IDA se basan en el concepto de que el desarrollo del patrimonio es necesario para romper con el círculo de la pobreza y ayudar a que las familias sean financieramente independientes. *El desarrollo del patrimonio* se refiere a las personas que compran o tienen bienes que los ayudarán financieramente en el futuro. Las organizaciones que participan en los programas de cuentas IDA desean ayudar a las familias de bajos ingresos a ser autosuficientes.

¿Cómo puedo utilizar una cuenta IDA?

Si abre una cuenta IDA, el dinero se debe usar para un fin específico. Algunos fines pueden incluir:

- Capacitación laboral
- Educación universitaria
- Establecimiento de una pequeña empresa

- Comprar una casa

Hay algunos programas que le ayudarán a ahorrar para otros fines. Pero la mayoría de ellos sólo ofrecen cuentas para los fines enumerados arriba, puesto que contribuirán a mejorar su seguridad financiera futura.

¿Cómo funcionan las cuentas IDA?

Cada programa de cuentas IDA es un poco diferente; pregunte a la persona encargada del programa en su área para más detalles. No obstante, todos los programas de cuentas IDA tienen cosas en común.

Normalmente están dirigidos por organizaciones con base en la comunidad. Ayudan a contratar a personas calificadas para el programa y suelen organizar las sesiones de capacitación necesarias para los participantes. La mayoría de los programas IDA exigen que los participantes realicen un cierto número de cursos de educación financiera. Su recompensa por ahorrar dinero es la educación que recibe a través del programa y el dinero que se añade a su cuenta al final del programa.

¿Cómo puedo abrir una cuenta IDA?

Los programas IDA tal vez no estén disponibles en todas las comunidades. Si está interesado, puede:

- Visitar el siguiente sitio Web para buscar programas por estado: www.idanetwork.org.
- Preguntar en las agencias de acción comunitaria, otros grupos comunitarios o a banqueros si conocen algún programa en la zona.

Cuenta de Transferencia Electrónica (ETA)

Una cuenta *ETA* es una cuenta de bajo costo que le proporciona a los destinatarios de pagos del gobierno federal la oportunidad de recibir sus pagos federales a través del depósito directo. La *ETA* se ofrece sólo a través de bancos asegurados por el gobierno federal, entidades de ahorro y cooperativas de crédito.

¿Quién está cualificado para abrir una cuenta ETA?

Cualquier persona que reciba alguno de los siguientes pagos federales puede aprovechar las ventajas de una cuenta *ETA*:

- Seguro Social
- Ingreso de Seguro Complementario (SSI)
- Beneficios para veteranos de guerra
- Jubilación o salario de empleado federal
- Pagos de jubilación ferroviaria



¿Cómo funciona una cuenta ETA?

ETA es un programa voluntario tanto para el consumidor como para la institución financiera. Los bancos, entidades de ahorro y cooperativas de crédito que se asocian con el Tesoro de EE.UU. para aportar la *ETA*, ofrecen una cuenta que incluye:

- Un cargo mensual menor o igual a \$3
- Al menos 4 consultas de saldo y 4 retiros de efectivo al mes sin cargo adicional
- Sin saldo mínimo, salvo que lo requieran las leyes del estado
- Las tarjetas de débito son ofrecidas por muchas instituciones
- Resúmenes mensuales

- Las mismas protecciones al consumidor que otros titulares de cuenta

Algunos bancos ofrecen más y mejores servicios para su programa ETA. Por ejemplo, es posible que tengan la opción de depositar otros tipos de pagos en una cuenta ETA. Algunas instituciones también pueden pagar interés.

¿Cómo puedo abrir una cuenta ETA?

Puede encontrar instituciones financieras en su área desde el sitio Web www.eta-find.gov o llamando al **1-888-382-3311**. Los bancos y las cooperativas de crédito que participan en el programa deben abrirle una cuenta, sea cual sea su historial crediticio, a menos que ya haya sido titular de una cuenta ETA que fuera cerrada por fraude.

Ahorros Universitarios

¿Por qué es importante ahorrar para la universidad?

Según la Oficina de Censos de los EE.UU., las personas con un título universitario pueden ganar, en promedio, más de un 60 por ciento más que aquellos que solo tienen un título de educación secundaria. Durante toda una vida, eso es una brecha de más de \$1 millón en potencial de ingresos. Es sensato considerar la posibilidad de tener una educación superior a la secundaria.



¿Qué es un Plan 529?

Un *Plan 529* es un plan de ahorro para educación operado por una institución educacional o estatal. Está diseñado para ayudar a familias a reservar fondos para pagar los costos universitarios futuros. Existen dos clases de planes: la matrícula prepaga y los ahorros. Todos los estados ofrecen al menos un tipo de plan 529.

¿Cuáles son las ventajas de los Planes 529?

- Su inversión crece con impuestos diferidos, y las distribuciones están libres de impuestos federales, y a menudo de impuestos estatales, si se utilizan para costos universitarios del beneficiario.
- Los activos del plan son administrados de manera profesional por la oficina del tesoro del estado o por una firma de inversiones externa contratada como administrador del programa.
- Todas las personas son elegibles; no hay limitaciones de ingresos ni restricciones de edad.

La mayoría de los planes de ahorro para la universidad no están garantizados por el estado ni por la FDIC. Sin embargo, algunos estados ahora ofrecen opciones para planes de ahorros universitarios 529 que están asegurados por la FDIC. Asegúrese de que revisa cuidadosamente los objetivos de inversión del plan, los riesgos, cargos y gastos antes de invertir su dinero.

¿Cuáles son otras maneras de ahorrar para la universidad?

1. Compre Bonos de Ahorro de los EE.UU para ahorrar para la universidad. Esto se realiza fácilmente a través de las retenciones salariales automáticas, y las ganancias pueden estar exentas de impuestos si califican.
2. Considere la posibilidad de estudiar en el estado y viajar diariamente a la universidad para reducir los gastos de matrícula, alojamiento y alimentos.

Compre una inversión

Una *inversión* es una opción de ahorro a largo plazo que usted compra para ingresos futuros o beneficios financieros. En la actualidad muchos bancos venden productos de inversión (como fondos mutuos). Si bien algunos productos se venden en los bancos, no son iguales a las cuentas de depósito porque el dinero que usted invierte no cuenta con garantía federal.

Cuando usted invierte dinero, existe también un elevado riesgo de perderlo si no lo pone en una cuenta de ahorro u otra cuenta de depósito. De hecho, existe la posibilidad de que pueda perder la totalidad de la inversión si la inversión no da buenos resultados.

Por otro lado, su inversión podría ayudarle a ganar más que una cuenta de ahorro común, a causa del riesgo que toma cuando invierte su dinero. En general, cuanto más elevado sea el riesgo, más elevada será la tasa de retorno esperada de la inversión. Usted gana dinero sobre las inversiones al venderlas por un valor más elevado o al ganar dividendos e intereses. El dinero que usted gana se considera como ingresos y es posible que tenga que pagar impuestos sobre ese dinero.

En caso de emergencia, enfermedades repentinas, o pérdida de trabajo, es importante que pueda seguir manteniéndose a sí mismo y a su familia. Por lo tanto, la mayoría de los asesores financieros recomiendan que, antes de invertir, establezcan unos ahorros adicionales como protección que le cubran para pagar sus facturas y gastos durante 6 meses. Aunque crea que es difícil obtener esa protección, es importante tener al menos un pequeño fondo. El dinero adicional que guarde más allá de este monto podría ser el dinero que utiliza para invertir.

Los productos de inversión incluyen:

- Bonos
- Fondos mutuos
- Inversiones para la jubilación
- Acciones
- RURAL HOUSING SERVICE Títulos del Tesoro



Bonos de Ahorro

Los *Bonos I* se compran a un valor nominal, que es el monto impreso en el bono. En otras palabras, un bono de \$50 cuesta \$50. El interés de los Bonos I está compuesto por una tasa fija más la tasa de inflación, que puede cambiar cada 6 meses. El interés se suma al bono mensualmente y se paga cuando el bono se cambia. Los Bonos I se deben tener durante al menos 1 año antes de que se puedan cobrar. Si un Bono I se cobra dentro de los primeros 5 años, existe una penalización de 3 meses de interés.

Los *Bonos EE* normalmente se compran a la mitad de su valor nominal, por lo tanto un bono de \$50 costaría \$25. Si usted compra bonos EE de manera electrónica a través de www.TreasuryDirect.gov, el precio de venta es el valor nominal. Todos los Bonos EE que se compran después de mayo de 2005 ganan una tasa de interés fija. Los Bonos EE se deben tener durante al menos 1 año antes de que se puedan cobrar. Si un Bono EE se cobra dentro de los primeros 5 años, existe una penalización de 3 meses de interés.

Otros Títulos del Tesoro

Los títulos del Tesoro de EE.UU. se ofrecen por el gobierno federal e incluyen:

- Las *Obligaciones del Tesoro*, o T-bills, se venden con un descuento en su valor nominal y sus plazos varían de unos pocos días a 6 meses. Cuando vence una obligación del Tesoro, usted recibirá el valor nominal. Estas obligaciones pagan intereses cada 6 meses.
- Los *pagarés del Tesoro* o T-notes pagan intereses cada 6 meses y se emiten en plazos de 2, 3, 5 y 10 años.
- Los *Títulos del Tesoro Protegidos contra la Inflación (TIPS)* proporcionan protección contra la inflación, y la tasa de interés se relaciona con el Índice de Precio al Consumidor. Los TIPS pagan intereses dos veces al año.
- Los *bonos del Tesoro* o T-bonds pagan intereses cada 6 meses y los plazos varían de 10 a 30 años.

El precio de compra mínimo para estos productos es \$100. Comprar títulos del Tesoro y Bonos de Ahorro de los EE.UU es una inversión segura porque su dinero está respaldado por el gobierno de los EE.UU. Los bonos de ahorro se pueden comprar a través de retenciones salariales, a través de su institución financiera, y en www.TreasuryDirect.gov.

Bonos Corporativos

Cuando compra *bonos corporativos*, usted le presta dinero a una corporación por cierto periodo, llamado *plazo*. La corporación se compromete a devolver el monto de dinero que usted le presta en una fecha específica en el futuro. Además, es posible que se comprometa a hacerle pagos de intereses regulares. Es posible que pierda dinero si la corporación no cumple con sus promesas.

Acciones

Cuando compra *acciones*, usted es propietario de una parte de la compañía, llamada *participación*. Es posible que una empresa con buen desempeño pague dividendos periódicamente. Los dividendos son parte de las ganancias que la compañía le da por ser accionista. El valor de su inversión varía según el mercado de valores. Cuando vende las acciones, puede ganar o perder dinero.

Fondos mutuos

Los *fondos mutuos* son ofrecidos por compañías que combinan dinero de muchos inversores para comprar numerosas inversiones individuales. Los productos de inversión en un fondo mutuo son administrados por un profesional y por lo general incluyen numerosas acciones y bonos.

Al combinar su dinero con el dinero de otros inversores, usted puede diversificar incluso una inversión pequeña. La *diversificación* es el concepto de "no ponga todos sus huevos en una sola canasta". La diversificación reduce el riesgo de perder dinero porque el riesgo se divide entre muchas opciones de inversión y ahorro.

Al igual que las acciones, los fondos mutuos pueden pagar dividendos, y también puede ganar o perder dinero con el paso del tiempo.

IRA

Una *cuenta IRA*, también conocida como una *Cuenta de Jubilación Individual*, es la forma más básica de cuenta de jubilación. Con una IRA, usted deposita dinero en una cuenta, que podría incluir una combinación de acciones, bonos, fondos mutuos o títulos del Tesoro. Estos tipos de cuentas están libres de impuestos y generalmente están diseñadas para ayudar a garantizar ingresos apropiados para jubilados.



Aunque una cuenta IRA suele crecer con el tiempo gracias a los intereses que gana y a sus contribuciones, también podría perder valor dependiendo de la bolsa de valores y las inversiones que usted elija. Debería hablar con un profesional en inversiones para aprender a elegir las mejores inversiones para usted. Existen dos tipos principales de cuentas IRA: tradicionales y Roth.

Una *cuenta IRA tradicional* es un plan de ahorro personal que le da las ventajas fiscales de ahorrar para su jubilación. Las contribuciones a una cuenta IRA tradicional pueden ser desgravables en base al monto de su contribución y sus ingresos. Las ganancias del dinero en su IRA están libres de impuestos hasta que se distribuyen (las retira). Una cuenta IRA tradicional se puede establecer en diferentes instituciones financieras, incluyendo bancos, empresas de seguros y compañías de corretaje.

Una *cuenta IRA Roth* también es un plan de ahorro personal, pero funciona en cierta manera al revés que una cuenta IRA tradicional. Por ejemplo, las contribuciones a una cuenta IRA Roth no son desgravables, mientras que las contribuciones a una cuenta IRA tradicional podrían ser desgravables en su declaración de impuestos anual. Sin embargo, si bien las distribuciones (que incluye las ganancias) de una cuenta IRA tradicional pueden incluirse en los ingresos, las distribuciones (que incluye las ganancias) de una cuenta IRA Roth *no* forman parte de los ingresos. Para ambos tipos de cuentas IRA, tradicionales y Roth, las ganancias que permanecen en la cuenta están libres de impuestos. Una cuenta IRA Roth se puede crear en los mismos tipos de instituciones que una cuenta IRA tradicional.

Con una *cuenta IRA de retención salarial*, un empleado crea una cuenta IRA (ya sea tradicional o Roth) en una institución financiera. El empleado luego autoriza la retención de parte de su salario para que se deposite en una cuenta IRA, y el resto del salario se distribuye al empleado igual que antes.

Planes 401(k) y 403(b)

Un plan *401(k)* es un plan de ahorro para la jubilación establecido por un empleador que permite que sus empleados separen un porcentaje de su salario antes de que se descuenten los impuestos. Esto puede ayudar a reducir los impuestos que debe.

Un plan *403(b)* es un plan de ahorro para la jubilación para empleados de escuelas públicas y ciertas organizaciones exentas de impuestos.

Algunas características de los planes 401(k) y 403(b) son:

- Un límite máximo de contribuciones cada año; puede invertir hasta un cierto límite de su propio dinero cada año, sin contar el interés que devenga
- Una penalización, o costo, por retirar el dinero antes de la edad de 59 años y medio, excepto en circunstancias especiales
- Portabilidad; puede mover el dinero a una cuenta IRA (llamado *traspasar*), o traspasarlo a un nuevo plan 401(k) si cambia de trabajo
- Opciones; generalmente tiene opciones para elegir cómo invertir el dinero que tiene en su plan
- Su empleados podría equiparar un cierto porcentaje del dinero que invierte en el plan de jubilación. Desaprovechar esta equiparación es como dejar dinero gratis encima de la mesa.

Anualidades variables

Una *anualidad variable* es un seguro contratado que invierte su prima en varias inversiones similares a los fondos mutuos. Por lo general los intermediarios financieros y agentes de seguro las venden como una inversión para la jubilación. Los intermediarios y agentes ganan comisiones sobre las anualidades vendidas y pueden estar motivados a venderle un producto que puede no ser lo mejor para usted financieramente.

Las anualidades variables pueden resultar muy costosas debido a los costos, que pueden incluir: costos anuales, cargos de rescate sobre retiros prematuros y costos de beneficios en vida. Debe tener la anualidad al menos entre 10 y 20 años para justificar los costos.

Cómo elegir la mejor inversión

- Averigüe todo lo que pueda sobre la inversión por medio de folletos, revistas financieras y consultando al administrador del plan.
- Recuerde que el rendimiento que haya tenido en el pasado no es una garantía de rendimiento para el futuro.
- Considere por cuánto tiempo planea mantener su dinero invertido. Si usted invierte durante un tiempo prolongado, podrá soportar mejor las variaciones del mercado de valores.
- Diversifique. Usted debe tener una combinación de productos de inversión que reflejen sus necesidades de retorno, seguridad y ahorros a largo plazo.
- Vuelva a evaluar sus inversiones de vez en cuando. La combinación ideal de productos de inversión cambiará con el paso del tiempo.
- Determine el riesgo que está dispuesto a tolerar. Recuerde, existe un elemento de compensación entre el riesgo y el retorno.

Antes de invertir para la jubilación:

- Pregunte a su empleador sobre cualquier cuenta de jubilación que le ofrezca su trabajo.
- Conozca más acerca de las opciones de inversión con el representante de servicio al consumidor de su banco o un asesor financiero con buena reputación.
 - No siga los consejos sobre inversión ciegamente. Haga su propia investigación.
 - Lea cuidadosamente el folleto del instrumento o producto de inversión.
 - Obtenga más información de fuentes de confianza; por ejemplo:
 - Internal Revenue Service (IRS): www.irs.gov
 - www.pueblo.gsa.gov/cic_text/money/401k/401k.htm
 - Utilice la biblioteca pública para obtener más recursos
- No invierta en nada que no entienda completamente.



Recuerde, las inversiones NO cuentan con seguro federal. Usted podría perder los intereses Y el capital de su inversión.

Otras inversiones

Existen dos opciones más para invertir: ser propietario de una casa o de un negocio.

Ser propietario de una vivienda es una inversión porque, por lo general, una vivienda incrementa o aprecia su valor. *El capital* es la diferencia entre cuánto vale la vivienda y cuánto debe por ella. Por ejemplo:

Valor de la vivienda	= \$250,000
<u>Menos la deuda (lo que usted debe)</u>	<u>= \$200,000</u>
Capital	= \$ 50,000

Ser propietario de un negocio también es una inversión. Aunque comenzar un negocio puede ser arriesgado, si se planea y administra correctamente, tiene el potencial de incrementar su seguridad financiera en el futuro.

Estas opciones tal vez no sean para todos, y la decisión de invertir en una casa o en un negocio se debe tomar con mucho cuidado. Para más información, empiece por contactar a la oficina del distrito de la **Small Business Administration** para más información sobre programas de capacitación y asesoramiento que le ayudarán a saber cómo empezar, crecer y tener éxito en los negocios. Visite www.sba.gov.

Ahorrar para la jubilación

- **Aproveche al máximo posible los cheques de sueldo que le quedan para ahorrar para su jubilación.** El dinero que tenga que guardar para la jubilación, que para muchas personas podría durar 30 años o más, dependerá de un número de factores, incluido:
 - ¿Cuándo espera jubilarse?
 - ¿Seguirá recibiendo ingresos de un trabajo a media jornada?
 - ¿Cuánto dinero tiene ahorrado y en un plan de pensiones?
 - ¿Qué gastos va a tener para su casa y su atención médica?
- **Intente reducir o eliminar deudas.** Otro modo de ahorrar más dinero para tener una jubilación más placentera es reducir gastos innecesarios, especialmente si se tiene que endeudar para pagarlos. Pague la mayor parte o la totalidad de deudas de sus tarjetas de crédito, u otros préstamos, para ahorrar en cargos de interés y evitar tener que pagarlas durante su jubilación.
- **Establezca un plan para su dinero le alcance durante toda su jubilación.** La idea es determinar de dónde va a provenir su dinero durante su jubilación, así no tendrá que preocuparse de que se le acabe el dinero.

Cómo crear un plan de acción de ahorros

Es necesario que considere tres factores decisivos cuando selecciona las mejores opciones de inversión y ahorro.

1. ¿Cuánto dinero desea acumular durante cierto periodo de tiempo?

Una vez que determine el monto que quiere acumular, puede usar la Regla del 72 para determinar el tiempo y la tasa de interés que necesita para duplicar sus ahorros. Recuerde, esta fórmula sólo funciona en el caso de tasas de interés fijas.

2. ¿Durante cuánto tiempo puede tener invertido su dinero?

Si usted tiene dinero que no necesitará por varios años, podría considerar algunas opciones de inversión, incluyendo: acciones, bonos o fondos mutuos. Por otro lado, si cree que va a necesitar tener acceso al dinero, tal vez sea mejor guardar su dinero en una cuenta de ahorro.

3. ¿Qué piensa acerca de arriesgar su dinero?

Si no se siente cómodo arriesgándose a perder el dinero, considere en depositar su dinero en una institución financiera asegurada. Deberá buscar la cuenta que mejor satisfaga sus necesidades.

Actividad 2: Plan de acción de Páguese Usted Primero

La parte superior del plan le proporciona un espacio para registrar los factores que podrían afectar los pasos que puede tomar para ahorrar, y los productos de ahorro o inversión que utiliza para ahorrar. La parte inferior del plan le proporciona un espacio para registrar las medidas que piensa tomar, de aquí a un mes, y de aquí a un año, con el fin de alcanzar sus objetivos de ahorro.

Factores decisivos

¿Cuánto dinero deseo acumular durante cierto periodo de tiempo?

¿Por cuánto tiempo puedo invertir mi dinero?

¿Qué pienso acerca de arriesgar mi dinero?

Plan de acción

¿Qué voy a hacer ahora para ahorrar para mis objetivos?

¿Qué voy a hacer al finalizar el mes para ahorrar dinero para mis objetivos?

¿Qué voy a hacer al finalizar el año para ahorrar dinero para mis objetivos?

Evaluación posterior

Ahora que ha finalizado el curso, revise lo que ha aprendido.

1. **¿Cuáles son las 3 ventajas de pagarse usted primero?**
 - a. Mejorar su nivel de vida
 - b. Aprender a administrar mejor el dinero
 - c. Tener dinero para emergencias
 - d. Todo lo anterior

2. **¿Cuál es la diferencia principal entre ahorrar e invertir?**
 - a. La mayoría de los productos de ahorro están asegurados por el gobierno federal, mientras que los productos de inversión no lo están
 - b. Los productos de ahorro conllevan el riesgo de pérdida y robo y los productos de inversión no
 - c. Los productos de inversión no tienen un potencial tan alto para crecer como los productos de ahorro
 - d. Los productos de ahorro y de inversión son iguales

3. **Si recibe un reembolso de su declaración de impuestos, ¿qué puede hacer para asegurarse de que ahorra una parte del reembolso? Seleccione todos los que correspondan.**
 - a. Hacer un depósito directo de parte o todo el reembolso a su cuenta corriente
 - b. Depositar parte o todo en una cuenta de ahorro con una tasa de interés más alta (como un CD o una cuenta de ahorro del mercado monetario)
 - c. Utilizar el dinero para invertir en bonos de ahorro

4. **¿Qué tipo de productos de ahorro, sin incluir los productos de inversión, están disponibles en casi todas las instituciones financieras? Seleccione todos los que correspondan.**
 - a. CD
 - b. Cuentas en el Mercado Monetario
 - c. Títulos del Tesoro de EE.UU.
 - d. Bonos

5. **Puede ahorrar dinero si paga sus facturas a tiempo porque así evita pagar:**
 - a. Cargos por pago tardío
 - b. Cargos financieros adicionales
 - c. Cargos por desconexión y reconexión
 - d. Costo por desalojo, embargo y cobro de morosos
 - e. Todo lo anterior

6. **Seleccione todos los que correspondan. La Regla del 72 le ayuda a determinar (seleccione todos los que correspondan):**
 - a. El tiempo que tardará en duplicar sus ahorros con una tasa de interés fija
 - b. La tasa de interés que necesita para que su dinero se duplique en un periodo de tiempo fijo

- c. El tiempo que tardará en duplicar sus ahorros con una tasa de interés variable o ajustable

7. ¿Cuál de las siguientes estrategias le ayudarán a elegir las mejores inversiones para usted? Seleccione todos los que correspondan.

- a. Tomar decisiones basado en las recomendaciones de un amigo o familiar
- b. Limitar el número de opciones de ahorro o inversión que elije para reducir el riesgo de perder dinero
- c. Elegir opciones de ahorro e inversión según su tolerancia al riesgo
- d. Considere por cuánto tiempo planea mantener su dinero invertido

8. ¿Cuáles de los siguientes son métodos para ahorrar para la universidad? Seleccione todos los que correspondan.

- a. Construir capital sobre su vivienda y después solicitar un préstamo sobre el capital de una vivienda
- b. Invertir en acciones, bonos o fondos mutuos
- c. Establecer un Plan 529
- d. Inscribirse en un plan 401(k) o 403(b)

Glosario

Un plan 401(k): Un plan de ahorro para la jubilación establecido por un empleador en el que los empleados separan un porcentaje de su salario en una cuenta que devenga interés.

Un plan 403(b): Un plan de ahorro para la jubilación parecido a un 401(k), pero exclusivo para empleados de escuelas públicas y ciertas organizaciones exentas de impuestos.

Plan de Ahorro Universitario 529: Un plan de ahorro para la educación gestionado por una institución estatal o educativa. Está diseñado para ayudar a familias a reservar fondos para pagar los costos universitarios futuros.

Rendimiento porcentual anual (APY): El monto de interés que ganará en un año. Se muestra como un porcentaje.

Bonos: Préstamos a corporaciones o al gobierno que duran un cierto periodo de tiempo, llamado *plazo*. Usted gana interés sobre la inversión en un préstamo y al final del plazo el bono vence y la compañía le puede devolver el dinero.

Certificado de Depósito (CD): Una cuenta en la que usted deja su dinero durante un plazo fijo (como seis meses o uno, dos o tres años). No puede realizar depósitos o retiros de dinero en la cuenta durante este plazo.

Capitalización: Interés que se paga en dinero que ha invertido, lo que hace que la inversión inicial aumente con el tiempo.

Bonos corporativos: Préstamos a corporaciones durante un cierto periodo de tiempo, llamado *plazo*.

Diversificación: Cuando distribuye el riesgo de pérdida entre una variedad de opciones de inversión y ahorro.

Bono EE: EE es un tipo de bono que normalmente se compra por la mitad de su valor nominal y que debe mantener durante al menos un año antes de cobrarlo.

Cuenta de Transferencia Electrónica (ETA): Una cuenta de ahorro de bajo costo que le proporciona a los destinatarios de pagos del gobierno federal la oportunidad de recibir sus pagos federales a través del depósito directo.

Capital: La diferencia entre cuánto vale su casa y cuánto debe a la hipoteca.

Bono I: Un tipo de bono que se compra por su valor nominal, que es el monto impreso en el bono y que debe mantener durante al menos un año antes de poder cobrarlo.

Cuenta de Desarrollo Individual (IDA): Una cuenta de contribución con un plan de ahorro por igualación, en la que otra organización (por ejemplo, una fundación, corporación o entidad del gobierno) acepta depositar dinero en su cuenta para igualar el dinero que usted ahorra en ella.

Interés: Una suma de dinero que los bancos u otras instituciones financieras le pagan por depositar su dinero con ellos.

Inversión: Una opción de ahorro a largo plazo que usted compra para ingresos futuros o beneficios financieros.

Cuenta del mercado monetario: Una cuenta que generalmente paga una tasa de interés mayor y, por lo general, requiere un saldo mínimo más elevado para ganar intereses que una cuenta de ahorro común. Usted puede realizar depósitos y retiros.

Fondo mutuo: Una recaudación de dinero administrada de manera profesional de un grupo de inversores. El administrador de un fondo mutuo invierte su dinero en alguna combinación de varias acciones, bonos y otros productos.

Cuentas de Jubilación Individuales de Retención Salarial (IRA): Un empleado establece una IRA (tradicional o Roth) con una institución financiera y autoriza la retención salarial para la cuenta IRA.

Inversiones para la jubilación: Dinero que invierte durante un largo periodo de tiempo para así tener dinero para su sustento cuando deje de trabajar.

Cuentas de Jubilación Individuales Roth (IRA): Las contribuciones a una cuenta IRA Roth no son desgravables, mientras que las contribuciones a una cuenta IRA tradicional podrían ser desgravables. Las distribuciones (que incluye las ganancias) de una cuenta IRA Roth no forman parte de los ingresos.

Regla del 72: Una fórmula que le permite calcular cuánto tiempo va a tardar en duplicar sus ahorros según una tasa de interés específica. Este cálculo asume que la tasa de interés no varía con el paso del tiempo.

Cuenta de ahorro con resumen: Una cuenta que devenga interés. Usted recibirá un resumen cada tres meses que mostrará todas sus transacciones: retiros, depósitos, costos e interés devengado.

Acciones: Una parte de una compañía, llamadas *participaciones*. Si la compañía es lucrativa, usted recibirá dividendos periódicamente basado en el número de participaciones que ha comprado. Los dividendos son parte de las ganancias que la empresa le devuelve a usted, el accionista.

Cuentas de Jubilación Individuales Tradicionales (IRA): Las contribuciones a una cuenta IRA tradicional podrían ser desgravables basado en el monto de su contribución y sus ingresos. No tiene que pagar impuestos sobre las ganancias del monto en su cuenta IRA hasta que son distribuidas.

Los Títulos del Tesoro Protegidos contra la Inflación (TIPS): Proporcionan protección contra la inflación, y la tasa de interés va ligado al Índice de Precio al Consumidor.

Bonos de Ahorro de los EE.UU.: Una opción de inversión a largo plazo respaldada por la confianza plena y el crédito del gobierno de los EE.UU. Los bonos de ahorro se pueden comprar en una institución financiera por solo \$25 o a través de retenciones salariales.

Títulos del Tesoro de los EE.UU.: Préstamos al gobierno de EE.UU. por un cierto periodo de tiempo, llamado *plazo*. Los títulos del Tesoro están respaldados por la confianza plena y el crédito del gobierno de los EE.UU. e incluyen obligaciones del Tesoro (T-bills), pagarés (T-notes) y bonos (T-bonds).

Anualidad variable: Un seguro contratado que invierte su prima en varias inversiones similares a los fondos mutuos.

MÁS INFORMACIÓN

Federal Deposit Insurance Corporation (Corporación Federal de Seguros de Depósitos Bancarios, FDIC, por sus siglas en inglés)

www.fdic.gov/consumer

División de Supervisión y Protección al Consumidor

2345 Grand Boulevard, Suite 1200

Kansas City, Missouri 64108

1-877-ASK-FDIC (275-3342)

Correo electrónico: consumeralerts@fdic.gov

Visite el sitio Web de la FDIC para conseguir más información y recursos disponibles para el consumidor. Por ejemplo, las ediciones de la publicación trimestral *FDIC - Noticias para los consumidores* ofrecen consejos e ideas prácticas sobre cómo convertirse en un usuario más hábil y seguro de los servicios financieros. También, el Centro de Respuesta al Consumidor de la FDIC es responsable de:

- Investigar todas las reclamaciones de los consumidores que estén relacionadas a las instituciones supervisadas por la FDIC.
- Responder a las consultas de los consumidores sobre las leyes y normativas del consumidor, y sobre las prácticas bancarias.

RURAL HOUSING SERVICE Financial Literacy and Education Commission (Comisión de Educación y Alfabetización Financiera)

www.mymoney.gov

1-888-My-Money (696-6639)

MyMoney.gov es la página web del Gobierno de los EE.UU. que se dedica a dictar cursos sobre educación financiera a los ciudadanos estadounidenses. Si está pensando en comprar una vivienda, o si quiere calcular el saldo de su chequera, o tal vez invertir en su plan 401k, los recursos de MyMoney.gov pueden ayudarlo. A través de este sitio, encontrará importante información de las agencias federales.

Federal Trade Commission (Comisión Federal de Comercio)

www.ftc.gov/credit

1-877-FTC-HELP (382-4357)

El sitio Web de la Comisión Federal de Comercio (FTC) ofrece información práctica sobre una variedad de asuntos de interés para el consumidor, como el crédito y el robo de identidad. La FTC también ofrece una guía e información sobre cómo seleccionar a un asesor crediticio.

¿Qué sabe usted? – Páguese Usted Primero

Instructor: _____ Fecha: _____

Este formulario permitirá a los participantes e instructores ver cuánto saben sobre cómo ahorrar dinero tanto antes como después del curso de capacitación. Lea cada una de los enunciados. Por favor, encierre en un círculo el número que muestra en qué medida está de acuerdo o en desacuerdo con cada uno de los enunciados.

Sé:	Antes del curso de capacitación				Después del curso de capacitación			
	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1. Explicar por qué es importante ahorrar	1	2	3	4	1	2	3	4
2. Establecer objetivos para ahorrar dinero	1	2	3	4	1	2	3	4
3. Identificar opciones de ahorro	1	2	3	4	1	2	3	4
4. Determinar qué opciones de ahorro me ayudarán a alcanzar mis objetivos de ahorro	1	2	3	4	1	2	3	4
5. Reconocer qué opciones de inversión son apropiadas para mí	1	2	3	4	1	2	3	4
6. Enumere maneras de ahorrar para la jubilación	1	2	3	4	1	2	3	4
7. Enumere maneras de ahorrar para grandes gastos, incluyendo: la matrícula universitaria de un hijo, la compra de un automóvil o una casa, o unas vacaciones	1	2	3	4	1	2	3	4

Evaluación del curso

Esta evaluación les permitirá valorar sus observaciones del módulo *Páguese Usted Primero*. Por favor, indique el grado en que coincide con cada uno de los enunciados encerrando en un círculo el número adecuado.

<p>1. En general, sentí que el módulo fue:</p> <p><input type="checkbox"/> Excelente</p> <p><input type="checkbox"/> Muy bueno</p> <p><input type="checkbox"/> Bueno</p> <p><input type="checkbox"/> Regular</p> <p><input type="checkbox"/> Malo</p>					
<p>2. Alcancé los objetivos de capacitación.</p> <p>3. Las instrucciones fueron claras y fáciles de seguir.</p> <p>4. Las diapositivas fueron claras.</p> <p>5. Las diapositivas mejoraron mi aprendizaje.</p> <p>6. La asignación de tiempo fue correcta para este módulo.</p> <p>7. El módulo incluyó ejemplos y ejercicios suficientes para que pudiera aplicar estas nuevas destrezas.</p> <p>8. El instructor sabía mucho y estaba bien preparado.</p> <p>9. Las hojas de trabajo son muy valiosas.</p> <p>10. Volveré a usar las hojas de trabajo.</p> <p>11. Los participantes tuvieron muchas oportunidades de intercambiar experiencias e ideas.</p>	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo	Neutral	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5

¿Cuál fue la parte más útil del curso de capacitación?

¿Cuál fue la parte menos útil del curso de capacitación y cómo cree que podría mejorar?
