

# Mi Futuro Económico

Plan de Estudios sobre  
Conocimientos Económicos Básicos



Cuaderno del Estudiante: Nivel Avanzado

ESTE PLAN DE ESTUDIOS ES UN PROYECTO DE:



## AUTORES

Michael Gutter, PhD

Judith Levings, PhD

Brandon Peterson, MS

Amanda Blanco, MS

Brittany Stahl

## DIRECTOR DEL PROYECTO

Tara D. M. Wheeler, MPA

National 4-H Council

## GERENTE DEL PROYECTO Y EDITOR

Justin A. Wiebers, MS

Consejo Nacional de 4-H

Para información sobre pedidos, comuníquese con el Servicio de Abastecimiento del Consejo Nacional de 4-H Council al:

(301) 961-2934 o [www.4-Hmall.org](http://www.4-Hmall.org).

Derecho de autor © 2014 Consejo Nacional de 4-H. Todos los derechos reservados.

El nombre y el emblema de 4-H están protegidos por el título 18, párrafo 707 del Código de los Estados Unidos de América (USC, por sus siglas en inglés).



Esta publicación cuenta con el apoyo de la New York Life Foundation.

# Índice



## Módulo 1: Generación de Ingresos y Planificación Profesional

- 1.1 Identificar Fuentes de Ingresos Personales 4
- 1.2 Análisis de Opciones Profesionales 8

## Módulo 2: Organización del Flujo de Dinero

- 2.1 Fijar Metas SMART 12
- 2.2 Sistemas para Llevar Libros Contables 17
- 2.3 Desarrollo de Planes de Gasto y Ahorro 23

## Módulo 3: Trabajar con Bancos y Cooperativas de Crédito: Cuenta con Ellos

- 3.1 Uso de Diferentes Métodos de Pago 28
- 3.2 Uso de una Cuenta Corriente Bancaria 36
- 3.3 Desarrollo de una Relación Positiva con una Institución Financiera 48

## Módulo 4: Hacer Trabajar el Dinero

- 4.1 Invertir en el Propio Bienestar Económico 57
- 4.2 Evaluar Alternativas de Inversión 61

## Módulo 5: Pistas para el Consumo con Crédito

- 5.1 Habilidades de Consumo en Decisiones de Compras 67
- 5.2 Historiales de Crédito y Derechos de los Prestatarios 74
- 5.3 Gestión de Deudas y Capacidad de Pago 80

# Módulo 1: Generación de Ingresos y Planificación Profesional

## Actividad 1.1: Identificar Fuentes de Ingresos Personales

### Preguntas iniciales:

- ▶ ¿Vale lo mismo un dólar hoy que mañana?
- ▶ ¿Tienes trabajo o ganas algún tipo de asignación?
- ▶ ¿Cuán a menudo te pagan?
- ▶ ¿Recibes el mismo monto todas las semanas o te pagan por cada trabajo que completas?

¿Alguna vez alguien te dijo que solía poder comprar algo por una fracción de lo que tú pagas? Por ejemplo, ¿has oído a alguien decir “Cuando era niño, comprábamos caramelos por \$0.25”?

### Introducción:

Según su trabajo, las personas reciben un salario, un sueldo o una comisión. Si tienes un trabajo con un **sueldo**, recibes la misma suma de dinero en cada período de pago, sin importar si trabajas más o menos de 40 horas. Si tu trabajo es a cambio de un **salario**, te pagan por cada hora trabajada. Si ganas una **comisión**, te pagan por cada producto que fabricas o vendes.

La **inflación** es el aumento progresivo de los precios a lo largo del tiempo. En total, la inflación promedio durante los últimos 85 años ha sido de aproximadamente el 3 %. Si tus ingresos y ahorros no aumentan al ritmo de la tasa actual de inflación, es posible que con el tiempo tengas menos poder adquisitivo o menos dinero. Es importante pensar en el costo de la inflación y en aquello en lo que se puede invertir para hacer crecer los ingresos.

Veamos cómo reducir los efectos de la inflación sobre el poder adquisitivo.



## Actividad

1. Debate con el grupo la diferencia entre un trabajo **de tiempo completo** y un trabajo **de medio tiempo**.
2. Habla sobre la diferencia entre **ganar un sueldo**, **un salario por hora** y **trabajar por comisión**.
3. El facilitador dividirá la clase en **tres “empleos”** que figuran a continuación. Habrá **cinco minutos** para completar cada trabajo.
4. Registra tu experiencia y paga en el espacio proporcionado.

### TRABAJO 1: ASALARIADO

#### Ingeniero aeroespacial

Fabrica y haz volar diez aviones de papel de calidad. Los aviones deben volar al menos seis pies en el aire para contar como piezas de calidad.


### TRABAJO 2: POR COMISIÓN

#### Escritor profesional

Escribe acerca de tantos animales como sea posible. Para recibir tu pago, debes escribir un párrafo acerca de cada animal. Cada párrafo debe tener al menos cuatro oraciones.


### TRABAJO 3: ASALARIADO POR HORA

#### Trabajador de mantenimiento

Disfrutar de tu trabajo de limpieza luego de un juego de baloncesto y encestar todas las veces posibles durante la ronda. (Tirar tantas pelotas de papel como sea posible en una papelería vacía).


# “Discútelo...”

➔ Escribe tus respuestas y luego debate acerca de las siguientes preguntas.

Compartir	
▶ ¿Qué modo de pago te resultó más conveniente? ¿Sueldo, comisión o salario por hora?	
▶ ¿Qué modos de pago han tenido tus familiares en sus vidas profesionales?	
Procesar	
▶ Nombra algunas de las ventajas de recibir un sueldo. Nombra algunas desventajas de recibir un sueldo.	
▶ Nombra algunas ventajas de recibir una comisión. Nombra algunas desventajas de recibir una comisión.	
▶ Nombra algunas ventajas de recibir un salario por hora. Nombra algunas desventajas de recibir un salario por hora.	
Generalizar	
▶ ¿Qué clases de ingresos tienen más probabilidades de seguir el ritmo de la inflación?	
▶ ¿Qué clases de trabajos ofrecen un sueldo? ¿Y un salario? ¿Y comisiones?	
▶ ¿Qué factor puede determinar si un trabajo proporciona o no ingresos que se mantengan al ritmo de la inflación?	
Poner en práctica	
▶ ¿Cómo afecta la forma en la que uno recibe su remuneración otros aspectos de la gestión financiera personal? ¿Cómo afecta las decisiones de ahorro?	
▶ ¿Qué clase de ingreso está relacionada con tu trabajo ideal?	



## Noticias y Carreras

La inflación es una preocupación de todos, y no solo de los gobiernos, los economistas y aquellos que se dedican a los servicios financieros. La tienen en cuenta los fabricantes y demás personas que deben conseguir materiales para hacer productos. Las familias también se ven afectadas por la inflación alta, ya que el precio de los artículos como los alimentos y la gasolina sube cada vez más.



### ¿Lo Sabías?

La mayoría de las cajas de ahorro comunes no tuvieron una tasa de retorno por encima de la inflación durante muchos años.

### GLOSARIO

**Inflación:** aumento progresivo de los precios.

**Sueldo:** remuneración fija que se paga regularmente a cambio de servicios.

**Salario:** pago en dinero que se efectúa a cambio de trabajo u otros servicios. Suele hacerse de acuerdo con una obligación contractual y está basado en una tarifa horaria, diaria, por pieza producida o según un valor establecido.

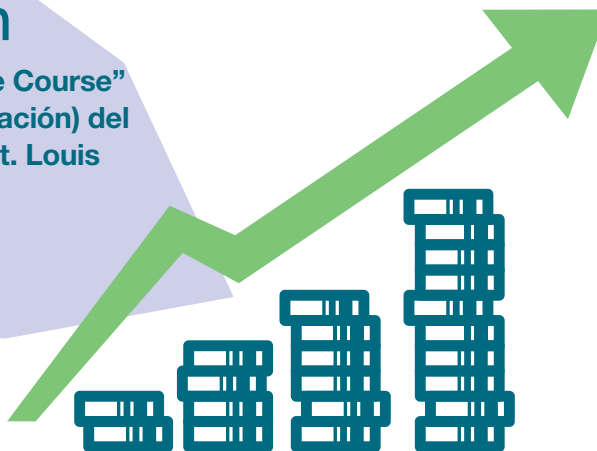
**Comisión:** pago por servicios prestados en función de un porcentaje recibido, cobrado o acordado.

**Tiempo completo:** trabajar durante 35-40 horas por semana.

**Medio tiempo:** trabajar menos de 35 horas por semana.

### Más información

Consulta el “Great Inflation Online Course” (Curso en Línea sobre la Gran Inflación) del Banco de la Reserva Federal de St. Louis en este sitio web:  
[4-H.org/curriculum/money](http://4-H.org/curriculum/money)





# Módulo 1: Generación de Ingresos y Planificación Profesional

## Actividad 1.2: Análisis de Opciones Profesionales

### Preguntas iniciales:

- ▶ ¿Estás interesado en ser tu propio jefe en algún momento?
- ▶ ¿Cuán a menudo te han hecho las siguientes preguntas?

¿Qué quieres ser cuando crezcas?

¿Qué quieres hacer luego de la secundaria?

### Introducción:

Es importante tener en cuenta muchos factores al investigar posibles profesiones. Tus intereses, tus habilidades, los requisitos de formación, la trayectoria profesional necesaria y los ingresos deseados son solo algunos.

Muchas personas pueden comenzar sus carreras en una dirección y terminar en otra muy diferente. Por lo tanto, ten presente que las decisiones que tomes ahora no son definitivas. Es posible que cambies de empleo e incluso de profesión durante tu vida laboral.

Los conocimientos y experiencia que vayas obteniendo pueden considerarse una inversión en tu capital humano. **El capital humano** es la apreciación y valoración de las competencias, los conocimientos, los hábitos y las habilidades de las personas.







## Actividad ¡Investiga sobre una Profesión que te Interese!

1. Visita el siguiente sitio web para acceder a un curso en línea sobre opciones profesionales: [www.4-H.org/curriculum/money](http://www.4-H.org/curriculum/money).
2. Dedicar un tiempo a investigar diferentes profesiones en la **Oficina de Estadísticas Laborales** (visita el sitio web del plan de estudios: [4-H.org/curriculum/money](http://4-H.org/curriculum/money)). Sigue los pasos a continuación para completar tu investigación sobre una de las profesiones posibles.
  - ➔ Elige un área que sea de tu interés. ¿Qué materia te gusta?
  - ➔ Haz clic en esa materia y elige al menos dos profesiones en esa área.
  - ➔ ¿Qué hacen las personas que se dedican a cada trabajo? ¿Alguno te parece más interesante que el otro? En ese caso, ¿por qué?
  - ➔ ¿Ambos trabajos ofrecen una paga similar? ¿Alguno paga más que el otro? ¿Qué clase de ingresos ofrecen estos trabajos (es decir, sueldo, comisiones o salario)?
  - ➔ Elige un trabajo que parezca adecuado en función de las consideraciones anteriores. ¿Qué clase de formación o capacitación se necesita para ese trabajo? Si es necesario ir a la universidad, ¿en qué sería necesario especializarse?
  - ➔ Consulta el resto de la información sobre esta profesión en el sitio.
  - ➔ Haz clic en la pestaña “How to Become One” (Qué se Necesita para esta Profesión).
  - ➔ Piensa en los siguientes puntos:
    - ¿Cómo cumplirás con los requisitos de formación?
    - ¿Alguna de las instituciones que te interesan tiene un programa en esta área?
    - ¿Qué habilidades o cualidades exige ese trabajo?
    - ¿Necesitarás otras experiencias, por ejemplo una práctica profesional?

# “Discútelo...”

➔ Escribe tus respuestas y luego debate acerca de las siguientes preguntas.

## Compartir

- ▶ ¿Qué clase de formación o experiencia se necesita para la carrera que elegiste? ¿Es acorde a las expectativas que tienes sobre tu futuro?

## Procesar

- ▶ ¿Qué función desempeñará tu familia en relación con tu carrera profesional?
- ▶ ¿Qué acontecimientos o personas crees que han influido en tus ideas acerca de tu vocación?

## Generalizar

- ▶ Compara la suma que necesitas invertir en tu carrera con los resultados económicos que esperas.
- ▶ ¿Qué pasos debes tomar para dedicarte a la profesión que quieres?

## Poner en práctica

- ▶ Si piensas ir a la universidad, ¿cuál es tu plan para financiarla?
- ▶ Si piensas recibir otra clase de capacitación, ¿cuáles son los costos y requisitos?
- ▶ ¿Qué puedes hacer ahora para explorar tus intereses y opciones profesionales? ¿De qué manera puedes comenzar una experiencia de observación profesional con alguien que se dedique a un trabajo o negocio de tu interés?



## ¿Lo Sabías?

Una persona promedio puede pasar por cinco o más profesiones durante su vida laboral.

## GLOSARIO

**Capital humano:** término que describe el conocimiento, la experiencia, las habilidades, los talentos y otras características que posee un individuo.

**FAFSA:** Solicitud Gratuita de Ayuda Federal para Estudiantes (por sus siglas en inglés)

**Becas Pell:** asistencia económica concedida en función de las necesidades que no es necesario pagar.

**Préstamos Stafford:** modalidad común de préstamo estudiantil concedido por el gobierno federal que puede estar subvencionado o no.

**Préstamos Perkins:** modalidad de préstamo estudiantil concedido en función de las necesidades por el gobierno federal.

**Préstamos subvencionados:** préstamos en que no se devenga interés mientras el estudiante asiste a la institución educativa.

**Préstamos no subvencionados:** préstamos en que el interés adeudado se devenga mientras el estudiante asiste a la institución educativa.

## Más información



Existen muchas opciones disponibles para pagar la universidad. Presentar una solicitud de ayuda federal para estudiantes puede conectarte con oportunidades de subvenciones y préstamos. También es posible solicitar becas que ayuden a solventar los costos de la universidad.

Para presentar una solicitud FAFSA, visita <https://fafsa.ed.gov/>.