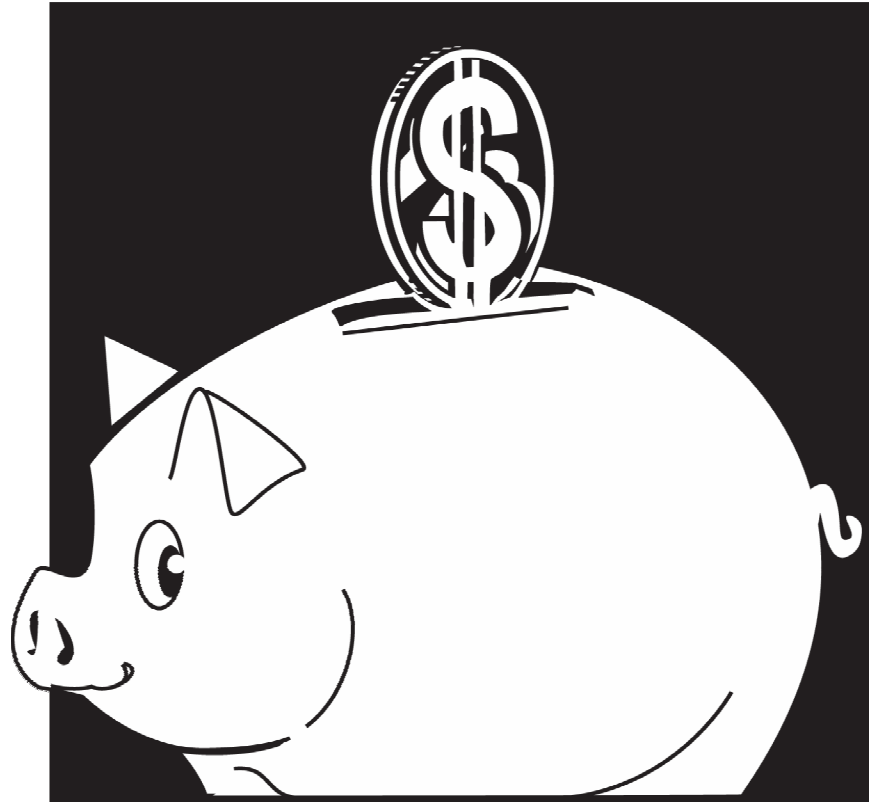
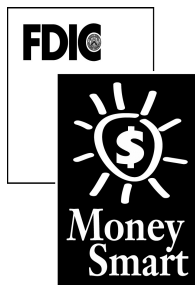


Páguese Usted Primero



Guía para el Participante



Para Promover: Conocimiento, Seguridad y Confianza

FDIC Plan de Educación para Capacitación en Finanzas

TABLA DE CONTENIDO

	Página
Hoja de trabajo Páguese Usted Primero	1
Consejos para ahorrar	2
Capitalización anual y diaria	4
Intereses compuestos a largo plazo	4
Ahorrar \$1 y \$5 al día	5
Cuatro productos de ahorro	6
Cuentas especiales	7
Ejercicio sobre productos de inversión	12
Temas de inversión a considerar	13
Plan de acción Páguese Usted Primero	14
¿Qué sabe usted?	15
Evaluación del curso	16
Glosario	18
Más información	21

MÓDULOS DE MONEY SMART

- **Curso Bancario Básico**
Introducción a los servicios bancarios
- **Conceptos Básicos Sobre Préstamos**
Introducción al crédito
- **Conceptos Básicos Sobre Cuentas Corrientes**
Cómo elegir y mantener una cuenta de cheques
- **Cuestiones de Dinero**
Cómo hacer un seguimiento de su dinero
- **Páguese Usted Primero**
Por qué debería ahorrar, ahorrar y ahorrar
- **Conozca sus Derechos**
Sus derechos como consumidor
- **Su Crédito y Usted**
Cómo afectará a su crédito futuro su historial crediticio actual
- **Uso Correcto de su Tarjeta de Crédito**
Cómo hacer que una tarjeta de crédito trabaje para usted
- **Préstamos Personales**
Saber qué está pidiendo prestado antes de comprar
- **Su Casa Propia**
En qué consiste ser dueño de una vivienda

HOJA DE TRABAJO PÁGUESE USTED PRIMERO

Mis objetivos de ahorro:

Puedo usar estos consejos para ahorrar para mis objetivos.

CONSEJOS PARA AHORRAR

1. Comparar las necesidades con los deseos. Piense sobre los artículos que compra regularmente. Los artículos se suman. ¿Dónde puede ahorrar?
 - ¿Come en restaurantes muy seguido?
 - ¿Puede reducir los gastos diarios, como café, golosinas, gaseosas o cigarrillos?
 - ¿Tiene servicios que realmente no necesita, como televisión por cable o teléfono celular?
2. Depósito directo o transferencias automáticas para ahorrar.
 - Cuando cobre su salario, ahorre una parte a través de depósito directo o transferencia automática.
 - Si tiene una cuenta corriente, puede inscribirse para que se transfiera dinero a su cuenta de ahorros cada mes. ¡El dinero que no ve es dinero que no se extraña!
 - Puede comprar Bonos de Ahorro estadounidenses a través de retenciones salariales.
3. Pague sus cuentas a tiempo. Esto evita el gasto extra ocasionado por:
 - Cargos por pago tardío.
 - Cargos financieros extra.
 - Cargos por desconexión de utilidades, como el teléfono o la luz.
 - Cargos para reestablecer la conexión si su servicio fue desconectado.
 - El costo de desalojo.
 - Recuperación.
 - Cobradores de cuentas.
4. Si utiliza las tiendas de cobro de cheques con frecuencia, es posible que pague de \$3 a \$5 por cada cheque que cambia. Lo que puede resultar fácilmente en cientos de dólares al año en cargos. Tenga en cuenta la opción de abrir una cuenta corriente en un banco o cooperativa de crédito.
5. Si desea más información acerca de las cuentas corrientes, puede realizar el módulo *Conceptos Básicos sobre Cuentas Corrientes*.
6. Si su empleador le da un aumento o una bonificación, ahorre ese dinero extra.
7. Si cancela un préstamo, continúe haciéndose los pagos mensuales a usted mismo. Puede ahorrar o invertir el dinero para sus objetivos futuros.

CONSEJOS PARA AHORRAR (Continuación)

7. Si recibe dinero en efectivo como regalo, ahorre por lo menos una parte.
8. Evite las deudas que no lo ayuden a crear seguridad financiera a largo plazo. Por ejemplo, evite ahorrar dinero para cosas que no le provean beneficios financieros o que duren menos cantidad de tiempo que el préstamo. Algunos ejemplos son: vacaciones, ropa, y cenas en restaurantes. Ejemplos de deudas que ayudan a crear una seguridad financiera a largo plazo son:
 - Pagar por educación superior (para usted o sus hijos).
 - Comprar o remodelar la casa.
 - Comprar un auto para ir al trabajo.
9. Ahorrar el cambio al final del día. Tome ese cambio y dépositelo en el banco una vez a la semana o al mes.
10. Cuando reciba el reembolso de sus impuestos, ahorre lo más posible.
11. Si su trabajo ofrece un plan de jubilación, como el plan 401(k) o 403(b) que deduce el dinero de su salario, ¡Inscríbase! La mayoría de los empleadores igualará hasta \$.50 por cada dólar que usted contribuya. ¡El monto igualado es dinero gratis!
12. Si decide hacer inversiones, haga su tarea. Sepa en lo que está invirtiendo. Obtenga asesoramiento profesional si lo necesita. Usted deberá tener suficiente dinero en ahorros para pagar de 2 a 6 meses de gastos en caso de emergencia. Asegúrese de que cuenta con una cuenta de ahorro para emergencias antes de considerar invertir en productos en los que no se pueden realizar depósitos.
13. Si usted posee acciones, reinvierta los dividendos en la compra de más acciones. Algunas empresas ofrecen una manera fácil de hacerlo llamada Programa de Reinversión de Dividendos (DRIP). Este proceso incrementa su inversión más rápido, es similar a la capitalización.
14. Si está interesado en aprender sobre inversiones, considere registrarse en un club de inversiones. Los clubes de inversiones son grupos de personas que trabajan juntas para comprender el proceso y valor de invertir incluso pequeños montos de dinero (tan poco como \$5 a \$10).

CAPITALIZACIÓN ANUAL Y DIARIA

Cuanto más seguido se capitalicen los intereses, más rápido se incrementará el dinero.

Capitalización Anual	Capitalización Diaria
Comienza con \$1,000 Al 5 por ciento con capitalización anual.	Comienza con \$1,000 Al 5 por ciento con capitalización diaria.
Al fin del primer día, aún hay \$1,000	Al fin del primer día, hay \$1.000,14 El segundo día, sume el interés ganado, 14 centavos, y capitalice el monto total \$1,000.14 ...
A fin de año, hay \$1,050.00 \$50, o el 5 por ciento de \$1,000 más el depósito original	A fin de año, \$1,051.27, al capitalizar la tasa de interés diaria más los \$1,000
Total pagado \$1,050.00	Total pagado \$1,051.27

INTERESES COMPUESTOS A LARGO PLAZO

	5 años	10 años
Capitalización por tener el dinero bajo el colchón – SIN intereses	\$1,000	\$1,000
Capitalización anual al 5 por ciento	\$1,276	\$1,629
Capitalización mensual al 5 por ciento	\$1,283	\$1,647
Capitalización diaria al 5 por ciento	\$1,284	\$1,649

¡Los 14 centavos se acumulan con el tiempo cuando la capitalización es diaria!

AHORRAR \$1 Y \$5 AL DÍA

Ahorrar \$1 al Día

	Sin intereses	Capitalización Diaria al 5 Por Ciento
1 Año	\$365	\$374
5 Años	\$1,825	\$2,073
10 Años	\$3,650	\$4,735
30 Años	\$10,950	\$25,415

Ahorrar \$5 al Día

	Sin intereses	Capitalización Diaria al 5 Por Ciento
1 Año	\$1,825	\$1,871
5 Años	\$9,125	\$10,366
10 Años	\$18,250	\$23,677
30 Años	\$54,750	\$127,077

CUATRO PRODUCTOS DE AHORRO

Instrucciones:

Consulte la lista de productos de ahorros en la diapositiva. Completar el espacio en blanco con el nombre del producto de ahorro que mejor lo describe.

Productos de Ahorro

Esta es una cuenta a la que usted se suscribe para ahorrar dinero para una ocasión especial, vacaciones familiares o estudios universitarios. Estas cuentas por lo general requieren que usted haga depósitos regularmente.

Esta es una cuenta en la que usted deposita su dinero por un periodo de tiempo específico, como por ejemplo 6 meses ó 1, 2, ó 5 años. Este periodo de tiempo se llama plazo. No es posible hacer depósitos o retiros durante ese plazo. Por lo general usted gana una tasa de interés mayor que con las cuentas de ahorro comunes. Cuanto más tiempo tenga su dinero en la cuenta, más elevada será la tasa de interés. Usted tendrá que pagar un cargo si retira su dinero antes de que el plazo finalice.

Esta cuenta por lo general 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. Esta cuenta paga una tasa de interés mayor por saldos mayores. No tiene un plazo fijo. Usted puede realizar depósitos y retiros.

Esta cuenta gana intereses, y por lo general usted recibirá resúmenes trimestrales que detallan sus transacciones – retiros, depósitos, cargos e intereses devengados.

CUENTAS ESPECIALES

CUENTA DE DESARROLLO INDIVIDUAL (IDA).

¿Qué es una cuenta de desarrollo individual?

Las cuentas de desarrollo individual (IDAs) 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 entidades del gobierno acuerdan depositar dinero en su cuenta para igualar el dinero que usted ahorra en esa cuenta.

¿Por qué haría eso una organización?

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 que las personas compren o tengan bienes que los ayudarán financieramente en el futuro. Las organizaciones que participan en los programas de cuentas IDA desean ayudar a que las familias de bajos ingresos sean autosuficientes.

¿Para qué puedo utilizar las cuentas IDA?

Si abre una cuenta IDA, el dinero debe usarse para un propósito específico. Los propósitos permitidos incluyen:

- Capacitación laboral.
- Educación universitaria.
- Establecimiento de una pequeña empresa.
- Pago inicial para una vivienda.

Existen varios programas que le permiten ahorrar para otros propósitos. Sin embargo, muchos programas solo ofrecerán cuentas para los propósitos antes especificados, porque es posible que incrementen su futura seguridad financiera.

¿Cómo funcionan las cuentas IDA?

Cada programa de IDA tiene algunas diferencias, por lo tanto debe preguntarle a las personas a cargo del programa en su área sobre los detalles. Sin embargo, todos los programas de cuentas IDA tienen muchas características similares.

Los programas de IDA son por lo general dirigidos por organizaciones comunitarias locales. Las mismas ayudan a reclutar a las personas en condiciones de acceder al programa y por lo general organizan las sesiones de capacitación necesarias para los participantes.

CUENTAS ESPECIALES (Continuación)

CUENTA DE DESARROLLO INDIVIDUAL (IDA) (Continuación)

La mayoría de los programas de cuentas IDA requieren que los participantes tomen cierta cantidad de cursos de educación financiera.

Su recompensa por ahorrar es la educación que recibe durante todo el programa y el dinero que se suma a su cuenta al final del programa.

¿Cómo puedo abrir una cuenta IDA?

Si está interesado, usted puede:

Visitar los siguientes sitios Web para buscar los programas por estado:
www.gwbweb.wustl.edu/users/csd/ida/ida/html y www.idanetwork.org.

Pregunte a las Agencias de Acción Comunitaria locales, otros grupos comunitarios, y banqueros si saben acerca de algún programa en el área.

CUENTA DE TRANSFERENCIA ELECTRÓNICA (ETA).

¿Qué es una cuenta de transferencia electrónica (ETA)?

Una cuenta ETA es 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. La cuenta ETA se ofrece solo a través de cooperativas de crédito, entidades de ahorro y bancos asegurados con garantía federal.

¿Quiénes están calificados para abrir una cuenta ETA?

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

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

CUENTAS ESPECIALES (Continuación)

¿Cómo funciona una cuenta ETA?

La cuenta ETA es un programa voluntario tanto para el consumidor como para la institución financiera. Bancos, entidades de ahorro y cooperativas de crédito que se asocian con el Tesoro de los EE.UU. para proporcionarle a la oferta ETA una cuenta con las siguientes características:

- Un cargo mensual menor o igual a \$3.
- Al menos 4 consultas de saldos y 4 retiros de efectivo sin cargo adicional.
- Sin saldo mínimo, salvo que lo requieran las leyes del estado.
- Las transacciones en línea en los puntos de venta en la red de la institución, por ejemplo en las sucursales de la Oficina Postal de los EE.UU y las tiendas de alimentos.
- Resúmenes mensuales.
- Las mismas protecciones al consumidor que otros titulares de cuenta.

Algunos bancos ofrecen más y mejores servicios para su programa ETA que estos requerimientos mínimos. Por ejemplo, es posible que algunas instituciones financieras le den la opción de depositar otros tipos de pagos en una cuenta ETA. Es posible que algunas instituciones también paguen intereses.

¿Cómo puedo abrir una cuenta ETA?

Usted puede encontrar instituciones financieras en su área que sean parte de este programa ingresando al sitio Web www.eta-find.gov o llamando al 888-382-3311. Los bancos y las cooperativas de crédito que participan en el programa no pueden negarse a abrir una cuenta sin importar su historial crediticio, a menos que ya haya sido titular de una cuenta ETA que fue cerrada por fraude.

PLAN DE AHORRO UNIVERSITARIO 529

¿Por qué es importante ahorrar para la universidad?

Según la Oficina de Censos de los EE.UU. las personas con título universitario ganan, en promedio, más de un 62 por ciento más que aquellos que solo tienen un título secundario. 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.

CUENTAS ESPECIALES (Continuación)

¿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 las familias a reservar fondos para pagar los costos universitarios futuros. Existen dos clases de planes: la matrícula prepaga y los ahorros. Cada estado ofrece al menos un tipo de plan 529.

- Plan 529 de Matrícula Prepaga – El estado ofrece contratos de matrícula prepaga que cubren la matrícula en el estado. Si desea estudiar en una universidad privada o en otro estado, algunos planes le permiten transferir el valor del contrato a esa universidad, pero es posible que no obtenga el valor total del monto prepago. Consulte con su administrador de plan local para más detalles. Algunas instituciones de educación superior ofrecen sus propios programas prepagos 529 que le permiten dirigir el pago anticipado de su matrícula a la institución patrocinante o grupo de instituciones.
- Plan Ahorro 529 – El valor total de la cuenta puede utilizarse en una universidad acreditada en los Estados Unidos y en algunas instituciones extranjeras. Consulte la lista actual con el administrador del plan. Algunas instituciones también ofrecen planes de ahorro prepagos.

¿Cuáles son las ventajas de los Planes 529?

- Su inversión crece con impuestos diferidos, y las distribuciones están libres de impuestos federales si son para costos universitarios del beneficiario.
- A diferencia de la cuenta custodia según la Ley de Transferencia Uniforme a Menores (UMTA, por sus siglas en inglés), usted es quien controla el monto. Según la ley UTMA, el menor obtiene el control del dinero cuando cumple los 18 años.
- 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.
- Todos pueden participar en este programa. No existen limitaciones de ingresos o restricciones de edad.

¿Cuáles son algunas maneras de ahorrar para la universidad?

1. Ingrese al Plan 529 para ahorrar dinero para la universidad (con impuestos diferidos).
2. 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.

CUENTAS ESPECIALES (Continuación)

3. Reduzca los costos, realice los trabajos para la universidad durante el periodo de verano en una universidad cercana a su casa, siempre y cuando los créditos se puedan transferir.

PLAN DE AHORRO UNIVERSITARIO 529

¿Cuáles son algunas maneras de ahorrar para la universidad?

4. Tome, durante el último año, algunos créditos transferibles en el secundario a través de los cursos pre-universitarios avanzados o realice el examen del Programa de Exámenes de Nivel Universitario (CLEP, por sus siglas en inglés).
5. Considere la posibilidad de estudiar en el estado y viajar diariamente a la universidad para reducir los gastos de matrícula, alojamiento y alimentos.
6. Compre libros usados y reduzca el uso de los suministros.
7. Aprenda a cocinar y lavar ropa para reducir los costos de vida mientras se aloja en la universidad.
8. Planee con antelación los viajes entre la universidad y su casa en las vacaciones y recesos escolares. Aproveche las súper ofertas.
9. Busque las becas que se otorgan por falta de recursos y por logros académicos.
10. Si le interesa servir en el ejército, consulte la oferta de becas de la oficina ROTC en el campus.
11. Solicite préstamos privados y federales para estudiantes.
12. Solicite préstamos sobre el capital de una vivienda, u obtenga préstamos de sus padres o familiares.
13. Saque dinero de las cuentas IRA y Roth IRA; solicite un préstamo teniendo como garantía los planes 401(k) (primero hable con un asesor impositivo).
14. Observe que las cuentas de ahorro IDA se pueden utilizar para educación superior o universitaria.

EJERCICIO SOBRE PRODUCTOS DE INVERSIÓN

Instrucciones:

Completar el espacio en blanco con el nombre del producto de inversión que mejor lo describe.

Productos de inversión

Cuando compra un producto de inversión, usted le presta dinero a una corporación o al gobierno por cierto periodo, llamado "plazo".

Cuando compra este producto es dueño de una parte de la empresa, llamada "participación". Si a la empresa le va bien, es posible que reciba dividendos periódicos. Los dividendos son parte de las ganancias que la empresa le devuelve a usted, el accionista.

Es dinero que invierte durante un periodo largo para que cuente con dinero para mantenerse cuando ya no trabaje.

Es una empresa que combina dinero de varios inversores y compra una variedad de productos de inversión.

TEMAS DE INVERSIÓN A CONSIDERAR

1. Aprenda todo lo que sea posible sobre inversiones de los folletos, revistas financieras y el administrador del plan.
2. Recuerde que el desempeño pasado no es garantía del desempeño futuro.
3. 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.
4. No ponga todos los huevos en una sola canasta. Usted debe tener una combinación de productos de inversión que reflejen sus necesidades de retorno, seguridad y ahorros a largo plazo.
5. La composición ideal de productos de inversión cambiará con el tiempo, por lo tanto reevalúe lo que tiene con frecuencia.
6. 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 confiables.
 - 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 puede perder los intereses Y el capital de su inversión.

Recursos:

- Servicio de Impuestos Internos: www.irs.gov
- Fuente: www.pueblo.gsa.gov/cic_text/money/401k/401k.htm

PLAN DE ACCIÓN DE PÁGUESE USTED PRIMERO

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?

¿QUÉ SABE USTED? – PÁGUESE USTED PRIMERO

Instructor: _____ Fecha: _____

Este formulario permitirá a los participantes e instructores que vean lo que saben sobre los ahorros antes y 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.

	Antes del curso				Después del curso			
	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
Ahora sé:								
1. Por qué es importante ahorrar.	1	2	3	4	1	2	3	4
2. Cómo determinar los objetivos para los que deseo ahorrar.	1	2	3	4	1	2	3	4
3. Cómo identificar las opciones de ahorro.	1	2	3	4	1	2	3	4
4. Qué opciones de ahorro me ayudarán a alcanzar mis objetivos de ahorro.	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.

1. En general, sentí que el módulo fue:	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo	Neutral	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
<input type="checkbox"/> Excelente						
<input type="checkbox"/> Muy Bueno						
<input type="checkbox"/> Bueno						
<input type="checkbox"/> Regular						
<input type="checkbox"/> Malo						
2. Alcancé los siguientes objetivos de capacitación:						
a. Explicar por qué es importante ahorrar.	1	2	3	4	5	
b. Determinar los objetivos para los que deseo ahorrar.	1	2	3	4	5	
c. Identificar opciones de ahorro.	1	2	3	4	5	
d. Determinar qué opciones de ahorro me ayudarán a alcanzar mis objetivos de ahorro.	1	2	3	4	5	
3. Las instrucciones fueron claras y fáciles de seguir.	1	2	3	4	5	
4. Las diapositivas fueron claras.	1	2	3	4	5	
5. Las diapositivas mejoraron mi aprendizaje.	1	2	3	4	5	
6. La asignación de tiempo fue correcta para este módulo.	1	2	3	4	5	
7. El módulo incluyó ejemplos y ejercicios suficientes para que pudiera aplicar estas nuevas destrezas.	1	2	3	4	5	
8. El instructor sabía mucho y estaba bien preparado.	1	2	3	4	5	
9. Las hojas de trabajo son muy valiosas.	1	2	3	4	5	
10. Volveré a usar las hojas de trabajo.	1	2	3	4	5	
11. Los participantes tuvieron muchas oportunidades de intercambiar experiencia e ideas.	1	2	3	4	5	
12. Mi nivel de conocimiento/destrezas sobre este tema antes del módulo.	Ninguno		Avanzado			
	0	1	2	3	4	5
13. Mi nivel de conocimiento/destrezas sobre este tema después de completar el módulo.	0	1	2	3	4	5

Continúa en la página siguiente. . .

EVALUACIÓN DEL CURSO (Continuación)

Calificación del instructor

Por favor, use la escala de respuestas y encierre en un círculo el número correspondiente.

Escala de respuestas: 5 Excelente 4 Muy Bueno 3 Bueno 2 Regular 1 Malo	Nombre del instructor
Los objetivos fueron claros fáciles de alcanzar	5 4 3 2 1
Logró que el tema fuera fácil de entender	5 4 3 2 1
Alentó a los participantes a hacer preguntas	5 4 3 2 1
Poseía conocimientos técnicos	5 4 3 2 1

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

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

GLOSARIO

Rendimiento Porcentual Anual (APY, por sus siglas en inglés)

El APY es la cantidad de intereses que ganará anualmente expresado en porcentajes. El APY incluye el efecto de capitalización. Cuando compara distintas cuentas, debe comparar los APYs de los productos de ahorro, y no las tasas de interés. Cuanto más elevado sea el APY, más elevados serán los intereses que recibirá.

Bonos

Cuando compra un bono, en realidad está prestando dinero a una corporación o al gobierno por cierto periodo, llamado "plazo". El certificado de bono promete que la corporación o el gobierno devolverá el dinero en una fecha específica a una tasa de interés fija.

Certificados de Depósito (CD, por sus siglas en inglés)

Los CD son cuentas en las que deposita su dinero por un periodo determinado llamado plazo, por ejemplo seis meses, uno, dos o cinco años. Por lo general usted gana una tasa de interés mayor que con las cuentas de ahorro comunes. Cuanto más tiempo tenga su dinero en la cuenta, más elevada será la tasa de interés. Asegúrese de pensar en el efectivo que necesitará antes de crear un Certificado de Depósito, ya que deberá pagar una penalización si realiza una extracción antes de que finalice el plazo.

Cuenta Club

Una cuenta club es un tipo de cuenta de ahorro a la que usted se inscribe para ahorrar dinero por una razón en especial, como vacaciones con la familia. Por lo general, en las cuentas club es necesario que haga depósitos regularmente.

Diversificación

La diversificación es repartir el riesgo de pérdida en una variedad de opciones de inversión y ahorro. Es el concepto de "no ponga todos los huevos en la misma canasta".

Planes de Jubilación 401(k) y 403(b)

Los planes 401(k) son planes de jubilación que algunas empresas privadas ofrecen a sus empleados. El plan 403(b) es similar al plan 401(k), pero es para empleados de algunas organizaciones sin fines de lucro.

En ambos tipos de plan, usted elige deducir parte de su salario y depositarlo en una estrategia de inversión que usted diseña. Los planes le permiten elegir distintos tipos de inversiones, según qué riesgos desee tomar. El dinero que deposita en la cuenta disminuye sus ingresos deducibles de impuestos. El empleador por lo general equipara una parte de su contribución, a veces hasta un 50 por ciento. Los fondos se incrementan sin impuestos hasta que se extrae el dinero cuando se jubila.

GLOSARIO (Continuación)

Capital

En lo que respecta a una vivienda, el capital es la diferencia entre cuánto vale la vivienda y cuánto debe por ella.

Inversión

Es una opción de ahorro que se adquiere para ingresos futuros o beneficios financieros.

Cuentas de Jubilación Individuales (IRA)

Una cuenta IRA es una cuenta de jubilación que le permite ahorrar o invertir su dinero sin impuestos hasta que saque el dinero cuando se jubile. Puede contribuir con un máximo de \$2,000 al año. Existen distintos tipos de cuentas IRAs, incluidas las cuentas IRA tradicional y Roth.

Liquidez

La liquidez se refiere a la facilidad con que un bien (un artículo de valor) puede transformarse en dinero sin perder su valor. Por ejemplo, el efectivo tiene el mayor grado de liquidez; un certificado de depósito (CD) puede ser liquidado, pero deberá pagar una penalización por el retiro temprano; una vivienda es el bien con menor grado de liquidez porque lleva tiempo venderla.

Cuentas en el Mercado Monetario

Una cuenta en el mercado monetario es una cuenta que, por lo general, paga una tasa de interés más elevada que las cuentas de ahorro comunes. Las cuentas en el mercado monetario, por lo general, requieren un saldo mínimo más elevado para ganar intereses, pero también pagan tasas más elevadas por saldos más altos.

Fondos mutuos

Un fondo mutuo es 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. El administrador del fondo determina el mejor momento para comprar y vender los productos del fondo. Al combinar sus recursos con otros inversores en el fondo mutuo, puede diversificar incluso una inversión pequeña, lo que reduce el riesgo.

Riesgo versus Retorno

Esto significa que cuanto más elevado sea el riesgo que toma en su inversión, más elevado será el retorno esperado en esa inversión. Sin embargo, también existe un riesgo más elevado de perder todo el monto invertido.

Cuenta de ahorros con resumen

Una cuenta de ahorro con resumen es una cuenta que siempre gana intereses. Si tiene una cuenta de ahorro con resumen, por lo general recibirá un resumen trimestral con el detalle de todas sus transacciones (retiros, depósitos, cargos, e intereses ganados).

GLOSARIO (Continuación)

Acciones

Cuando compra acciones (participaciones), usted es dueño de parte de la empresa. Si le va bien a la empresa, es posible que reciba dividendos periódicos. Los dividendos son parte de las ganancias de la empresa que se le pagan cuando es dueño de acciones de la compañía. Si a la empresa no le va bien, es posible que pierda su dinero.

Bonos de Ahorro de los EE.UU.

Los bonos de ahorro son uno de los tipos de títulos del Tesoro. Son una opción de inversión a largo plazo respaldado por la confianza plena y el crédito del gobierno de los EE.UU. Comprar estos bonos es una manera fácil de ahorrar pequeñas sumas de dinero, y por lo general se adquieren para la educación de los hijos; sin embargo, pueden utilizarse para cualquier propósito. 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.

Los títulos del Tesoro de los EE.UU. son instrumentos de deuda. Cuando compra un título del Tesoro, usted le presta dinero al gobierno. Los títulos del Tesoro están respaldados por la confianza plena y el crédito del gobierno de los Estados Unidos es decir, el gobierno garantiza que el pago del capital e intereses se realizará oportunamente. Algunos títulos del Tesoro son:

- Bonos de ahorro, que pueden ganar intereses por hasta 30 años, pero pueden cambiarse después de 6 meses.
- Las obligaciones del Tesoro, que vencen en un año o menos desde la fecha de emisión.
- Los pagarés del Tesoro, que vencen después de un año, pero no más de 10 años desde la fecha de emisión.
- Los bonos del Tesoro, que vencen después de 10 años de la fecha de emisión.

Las obligaciones, notas y bonos del Tesoro son transferibles, es decir que puede comprarse y venderse en el mercado de títulos. Puede adquirir obligaciones, notas y bonos del Tesoro por un mínimo de \$1,000.

MÁS INFORMACIÓN

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

División de Supervisión y Protección al Consumidor

2345 Grand Boulevard, Suite 1200

Kansas City, Missouri 64108

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

Correo electrónico: consumer@fdic.gov

www.fdic.gov

Comisión de Educación y Alfabetización Financiera de los EE.UU.

MyMoney.gov es el sitio Web del gobierno de EE.UU. dedicado a enseñar a todos los estadounidenses sobre educación financiera.

Si usted planea comprar una vivienda, calcular el saldo de una chequera o invertir en su 401k, los recursos de MyMoney.gov pueden ayudarlo.

En todo el sitio, encontrará importante información de las 20 agencias federales.

www.mymoney.gov

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

El Centro para el Desarrollo Social (CSD, por sus siglas en inglés), de la Facultad de Trabajo Social George Warren Brown, Universidad de Washington, St. Louis, MO.

El sitio Web del CSD contiene información útil sobre las cuentas IDA.

<http://gwbweb.wustl.edu/csd/asset/idas.htm>

Comisión de Intercambio y Garantías de los EE.UU (SEC, por sus siglas en inglés)

La Oficina de Ayuda y Educación para el Inversor de la SEC proporciona información sobre inversiones.

www.sec.gov/

800-SEC-0330.

Servicio de Impuestos Internos

Este sitio Web incluye información sobre planes de ahorro universitarios y consideraciones impositivas asociadas con algunos productos de inversión.

www.irs.gov

800-829-1040

MÁS INFORMACIÓN (Continuación)

Centro Federal de Información al Consumidor (FCIC)

El Centro Federal de Información al Consumidor (FCIC) proporciona información al consumidor gratuita y en línea para ayudar al público. El FCIC elabora el Manual de Acciones del Consumidor, el cual está diseñado para ayudar a los ciudadanos a encontrar la mejor fuente de ayuda para sus problemas y preguntas como consumidores.

www.pueblo.gsa.gov

800-688-9889

Firstgov.gov: El Portal Web del Gobierno Federal

FirstGov.gov es la puerta de entrada a toda la información gubernamental.

www.firstgov.gov