



FÚTBOL FINANCIERO

MÓDULO 1 // AHORRA. COMIENZA YA.
CLASE MUNDIAL: EDADES 18+

MÓDULO 1 // PROGRAMA FÚTBOL FINANCIERO

Fútbol Financiero es un videojuego educativo creado para ayudar a los estudiantes a conocer más acerca de temas fundamentales relacionados con las finanzas personales.

El juego se desarrolló partiendo de la filosofía de que los juegos pueden ser poderosas herramientas educativas. Fútbol Financiero cautiva a los estudiantes con una actividad divertida que les es familiar, mientras que al mismo tiempo los educa acerca de temas que son esenciales para desarrollar habilidades que les permitirán tener éxito en su vida.

Fútbol Financiero incluye preguntas que varían en dificultad a lo largo de todo el juego. Al igual que en el fútbol, la administración eficaz de las finanzas personales requiere de estrategia, ingenio, disciplina, destreza y resistencia.

El objetivo del material que aquí presentamos es servir como preparación para el juego. Antes de jugar Fútbol Financiero, recomendamos a los educadores repasar y completar los cuatro módulos con los estudiantes para ayudarlos a familiarizarse con los conceptos financieros incluidos en el juego.

MÓDULO 1 // AHORRA. COMIENZA YA.

Sinopsis: En esta lección los estudiantes aprenderán la importancia que tiene ahorrar para una emergencia y para lograr otras metas a largo plazo. Descubrirán las estrategias para ahorrar y gastar en forma responsable y se familiarizarán con los tipos de cuentas de ahorro que tienen a su disposición. También aprenderán sobre las diferentes opciones y estrategias de inversión.

Edades: 18+ años

Duración: 60 minutos

Asignatura: Economía, Matemáticas, Finanzas, Administración, Habilidades para la Vida

Objetivos de aprendizaje:

- Descubrir por qué es vital adquirir buenos hábitos y destrezas para manejar las finanzas personales y el dinero en forma inteligente.
- Aprender cómo ahorrar dinero genera más dinero.
- Comprender la importancia que tiene crear un fondo de emergencia.
- Familiarizarse con los tipos de cuentas de ahorro que tienen a su disposición.
- Aprender sobre opciones y estrategias básicas de inversión.

Materiales: Los facilitadores pueden imprimir y fotocopiar el examen y los ejercicios que aparecen al final de este documento y distribuirlos a los estudiantes. Los estudiantes pueden usar un diccionario en línea o buscar en Internet los términos financieros comunes que se usan.

Las respuestas de todos los ejercicios prácticos aparecen en las últimas páginas de este módulo.

MÓDULO 1 // INSTRUCCIONES

Uno de los momentos más emocionantes de un partido de fútbol es cuando el portero bloquea un disparo a gol en los últimos segundos del partido, “guarda” el balón protegiendo la portería y el público se apasiona. El entrenamiento diario que realizan los jugadores es tan importante como estas hazañas heroicas durante el juego. Los mejores jugadores en la cancha son generalmente los más disciplinados, los que empezaron por establecer buenos hábitos de entrenamiento y se mantuvieron fieles a éstos.. Mantenerse en forma en el campo de las finanzas personales no es muy diferente. Uno de los hábitos más importantes que un joven puede adquirir es el de ahorrar dinero y gastar en forma responsable. Ahorrar tal vez no suene tan emocionante como parar un gol en los últimos segundos y ganar el partido, pero es un hábito que ayudará a tus estudiantes a ganar en el juego de la vida.

Inicia la discusión preguntándoles a los estudiantes si alguno de ellos ahorra, y, si lo hace, con qué propósito. ¿Cuánto tiempo piensan que les tomará alcanzar su meta? Después de enfatizar en que ahorrar dinero puede hacer una diferencia importante que los ayudará a tener éxito en la vida, continúa la plática presentándoles diferentes maneras de ahorrar y explicándoles cómo funciona el ahorro.

Términos y conceptos clave relacionados con el ahorro

*(Las palabras en **negritas** indican palabras importantes de vocabulario. Considera pedirles a los estudiantes que definan estas palabras por escrito como un ejercicio adicional.)*

¿Por qué se debe ahorrar dinero?

Ahorrar dinero es uno de los hábitos más importantes que uno puede adquirir mientras está creciendo. Ahorrar nos permite:

- Alcanzar metas específicas a corto plazo (como comprar un nuevo videojuego o una bicicleta).
- Estar preparados para afrontar gastos inesperados (por ejemplo, llevar la bicicleta al taller).
- Planear para alcanzar una meta futura (como ahorrar para ir a la universidad o para comprar un auto).

Pídeles a los estudiantes que mencionen otros ejemplos de metas específicas a corto plazo y a largo plazo, así como diferentes tipos de gastos inesperados.

¿Cuánto se debe ahorrar?

Tal vez tus estudiantes ya estén ahorrando dinero, al menos en pequeña escala, en una alcancía o en una cuenta de ahorro. Pregúntales qué porcentaje de su dinero creen que están ahorrando. Algunos lineamientos a considerar son:

- Los expertos sugieren que se debe ahorrar al menos un 10% del ingreso total.
- Cuando sean adultos y se independicen, deberán mantener un fondo de emergencia con suficiente dinero ahorrado para vivir al menos seis meses.
- Tener un fondo de emergencia nos da confianza y seguridad y nos prepara para eventos inesperados que surgen en la vida como una enfermedad, quedarse sin empleo, o tener que llevar el auto al taller del mecánico.

Formas de ahorrar

La primera regla del ahorro: **Págate tú primero**. Es decir, en lugar de comprar y comprar cosas para después darte cuenta de que no te queda dinero que puedas ahorrar, mejor guarda el dinero que vas a ahorrar ANTES de gastarlo. De lo contrario, es probable que nunca llegues a ahorrar.

MÓDULO 1 // INSTRUCCIONES (Continuo)

Controla tus gastos. Una forma fácil de comenzar a ahorrar es analizar con mayor cuidado lo que gastas y cambiar cualquier comportamiento que no te esté permitiendo ahorrar más. Cuando hagas una compra, algunas estrategias comunes—como comparar precios y considerar si verdaderamente vale la pena el precio que vas a pagar —te pueden ayudar a asegurarte de estar gastando tu dinero inteligentemente. Considera algunas otras formas fáciles de ahorrar:

- Pasa la tarde en el parque (es gratis) en lugar de irte a un restaurante de comida rápida (\$60 a \$100 pesos).
- En lugar de ir al cine (\$150, con las palomitas de maíz y refresco), alquila o compra una película por Internet (\$40 a \$70 pesos) o réntala entre varios amigos.

En el pizarrón haz una lista de algunas de las actividades en las que tus estudiantes hayan gastado dinero durante la semana y consideren otras actividades menos costosas. ¿Cuánto dinero podría haber ahorrado todo el salón en esta semana?

Dónde puedes guardar el dinero que ahorras

Explica a los estudiantes que evaluar dónde se va a guardar el dinero para maximizar el ahorro es parte del proceso de crear un buen plan de ahorro. Las alcancías son buenas para guardar el cambio, pero si quieres ahorrar en serio deberías considerar una **cuenta de ahorro**. Este es un lugar donde tu dinero estará seguro, y puedes abrirla en la mayoría de los bancos y cooperativas de ahorro y crédito.

Entonces, como ya sabes dónde abrir una cuenta, veamos a detalle cómo funciona el ahorro. En primer lugar, algunos términos clave:

En una cuenta de ahorro, el **capital** (también llamado principal) es el monto de dinero que depositas en tu cuenta para empezar a ahorrar.

Un **retiro** es cuando sacas dinero de la cuenta.

Un **depósito** es cuando agregas dinero a tu cuenta.

La diferencia principal entre ahorrar dinero en una alcancía en tu casa y depositarlo en una cuenta de ahorro en un banco o cooperativa de ahorro y crédito es la forma en que tu capital (tu dinero) crece. En casa tu dinero solamente crece cuando tú agregas (depositas) más dinero (capital) en la alcancía. En una cuenta de ahorro, el dinero no solamente crece cuanto tú depositas más dinero en la cuenta, sino también porque la cuenta acumula un **interés**. El interés es el dinero que el banco te paga por mantener tu dinero en la cuenta de ahorro. Es como si tú le estuvieras prestando tu dinero al banco. Tú le das al banco tu dinero para que te lo mantenga en la cuenta, y el banco te paga interés por lo que tu dinero crece. Así el banco puede usar tu dinero para darles préstamos a otras personas y para hacer inversiones, mientras que tu dinero está seguro y generando intereses. La ganancia sobre el monto de dinero que vale tu inversión se llama la **tasa interna de retorno (TIR)**.

Nota: En México, el **Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB)** garantiza los depósitos bancarios de los pequeños y medianos ahorradores. El IPAB es parte importante del sistema financiero mexicano para que todo funcione de manera correcta y para que tú tengas total confianza al depositar tu dinero en los bancos comerciales que operan en nuestro país.

La **tasa de interés** es el porcentaje de tu capital que el banco acuerda pagarte en tu cuenta. A la tasa de interés frecuentemente se le llama **tasa porcentual anual**.

MÓDULO 1 // INSTRUCCIONES (Continuo)

¿Cómo se calcula el interés simple?

capital x tasa de interés x periodo de tiempo = interés ganado

Ejemplo: Abres una cuenta de ahorro con \$1,000 pesos a una tasa porcentual anual del 5% de interés simple. ¿Cuánto ganarás en intereses durante el primer año?

$\$1.000 \times 0.05 \times 1 = \50 en intereses ganados cada año

El **interés compuesto** es lo que hace que tus ahorros realmente aumenten. Cada vez que el interés compuesto se calcula y suma a tu cuenta, se convierte en parte del capital. Al tener un capital mayor, la cuenta gana más intereses, los cuales continuamente se suman al capital. Es un ciclo poderoso que realmente hace crecer tus ahorros.

En el ejemplo que vimos anteriormente del interés simple, \$1,000 a una tasa porcentual anual del 5% de interés simple te permite ganar \$50 en intereses cada año. Sin embargo, si el interés es compuesto y se calcula una vez al año, los \$50 que ganes en intereses en el primer año se sumarán al capital al comenzar el segundo año. Cuando esto ocurra, ganarás más intereses en el segundo año (\$52.50) y más aún cada año que pase.

$\$1,000 \times 0.05 \times 1 = \50 en intereses ganados en el primer año

$\$1,050 \times 0.05 \times 1 = \52.50 en intereses ganados en el segundo año

La Regla del 72

¿Quieres saber que tan rápido se duplicará tu dinero? La Regla del 72 es un método rápido para estimar cuánto tiempo te tomará duplicar tus ahorros con un interés compuesto. Veamos cómo se hace este cálculo:

72 dividido entre la tasa de interés = el número de años necesarios para duplicar tu dinero

Por lo tanto, si tu tasa de interés es de 10% y deseas saber cuánto tiempo te tomará duplicar tu dinero, la forma de calcularlo sería:

72 dividido entre 10 = 7,2 años

Los tipos de ahorros y cómo elegir uno de ellos

Como parte del proceso de evaluar dónde vas a guardar tus ahorros, necesitarás informarte acerca de diferentes bancos y cooperativas de ahorro y crédito, comparar los servicios que ofrecen y los tipos de comisiones o cargos que cobran. También tendrás que decidir qué tipo de instrumento de ahorro sería el más apropiado para ti.

Existen varios tipos de instrumentos de ahorro que podrías utilizar, incluyendo: cuentas de ahorro tradicional, certificados de depósito a plazo fijo (CD) portafolios de inversión, cajas de ahorro, certificados de la Tesorería de la Federación (CETES), además de realizar aportaciones voluntarias a tu cuenta de AFORE (Administradoras de Fondos para el Retiro).

Elegir el método correcto implica solamente unos pocos pasos:

1. Determina para qué vas a ahorrar el dinero.
2. Determina tu cantidad inicial, es decir cuánto dinero tienes para depositar en la cuenta.

MÓDULO 1 // INSTRUCCIONES (Continuo)

- Decide la frecuencia y con qué rapidez deseas tener acceso a tu dinero. Esto se llama **liquidez**.
- Conoce las opciones que ofrece el mercado y selecciona la cuenta que te ofrezca la **tasa de interés** y las comisiones que más te convengan.

Una alta liquidez significa que tu dinero puede fluir libremente, igual que un líquido. Por ejemplo, si quieres retirar dinero del cajero automático en cualquier momento, necesitas una cuenta que tenga una alta liquidez.

Normalmente la **cuenta de ahorro** y la **cuenta corriente** brindan la liquidez más alta. De estas dos, una cuenta de ahorro generalmente tendrá una tasa de interés mejor que una cuenta corriente.

Si no necesitas hacer cheques ni retiros en un cajero automático y tienes un monto de dinero que no tendrás que tocar por un tiempo, puedes considerar un **Certificado de Depósito a Plazo Fijo o los Certificados de la Tesorería de la Federación o CETES**. Mientras más tiempo acuerdes dejar tu dinero en la cuenta sin tocarlo, mejor será la tasa de interés. No obstante, si tienes que retirar dinero de esa cuenta antes que haya terminado el plazo acordado, probablemente pagarás una comisión alta por hacerlo.

La línea que aparece abajo ofrece una guía sobre los beneficios y las desventajas de diferentes instrumentos de ahorro.

Más líquido
Menos dinero para ahorrar
Tasa de interés más baja

Menos líquido
Más dinero para ahorrar
Tasa de interés más alta



Cuenta corriente

Cuenta de ahorro

**Certificado de Depósito (CD)
o Certificado de Tesorería (CETES)**

¿Cuál inversión es idónea para mí?

Existen opciones para invertir. Primero debes tener muy claro para qué quieres hacerlo y el plazo en el que quieres alcanzar tu objetivo (corto, mediano o largo). Segundo, debes de entender e identificar los instrumentos que te ayudarán a cumplir tu meta. Sé realista e identifica tu perfil de inversionista de acuerdo a tu edad, situación patrimonial y la tolerancia al riesgo y así decidirás si tu inversión es conservadora, moderada o agresiva. Infórmate bien antes de hacer cualquier inversión.

Tomando decisiones sabias con respecto a las inversiones y comenzando cuando eres joven, puedes maximizar tus ahorros a largo plazo y aumentar tu patrimonio con el tiempo. Al investigar las opciones para invertir, tres de las principales opciones a considerar son los bonos, los fondos mutualistas y las acciones de capital.

Los **bonos** son un tipo de inversión en la cual tú esencialmente le prestas dinero al gobierno o a una compañía a cambio de una tasa de interés fija y **fecha de vencimiento**, que es la fecha en que será pagadero el retorno de la inversión y podrás cobrarlo. Los bonos son menos riesgosos que otros tipos de inversiones, aunque el riesgo varía según el emisor y otros factores. Los bonos tienden a proporcionar más estabilidad que las acciones de capital y una tasa de interés más alta que las cuentas de ahorro.

Las **acciones de capital** son inversiones en las que compras una parte de una compañía en forma de unidades o participaciones que se llaman **acciones**. Puesto que el mercado de valores sube y baja continuamente, las acciones de capital generalmente se ven como una inversión más riesgosa que los

MÓDULO 1 // INSTRUCCIONES (Continuo)

bonos y los fondos mutualistas, pero también ofrecen el potencial de obtener retornos más altos. Es importante recordar que cuando inviertes en la bolsa de valores, no hay ninguna garantía de que ganarás dinero, y existe siempre el riesgo de que pierdas también el dinero que invertiste.

Los fondos de inversión en deuda y renta variable son otro tipo de inversión. Agrupan los fondos que contribuyen muchos inversionistas con el propósito de invertir en acciones de capital, bonos y otros activos. Aunque los fondos mutualistas te permiten determinar un nivel específico de riesgo según el tipo de fondo que elijas, tu retorno no está garantizado. Además, los fondos mutualistas podrían estar sujetos a comisiones por concepto de administración.

MÓDULO 1 // DISCUSIÓN

Hemos hablado de algunos de los tipos de productos de ahorro más comunes. Cuál es mejor para cada persona dependerá de varios factores como: ¿para qué estás ahorrando?, ¿qué tipo de riesgo estás dispuesto a aceptar?, ¿cuánta liquidez necesitas tener en tus ahorros? Considera qué tipo de cuenta de ahorro sería mejor en los casos que se presentan a continuación:

1. Si tu mascota se enferma todo el tiempo y piensas que podrías tener que pagar algunas cuentas del veterinario durante el próximo año.

[Mejor respuesta: Cuenta de ahorro, NO un Certificado de Depósito.]

2. ¿Cuán importante es la liquidez de tus fondos en este ejemplo?

[Mejor respuesta: Es importante. Es necesario que los fondos estén accesibles sin penalización.]

3. Si quieres comprar un boleto aéreo para viajar a otro estado para celebrar el aniversario de bodas de tus abuelos, cuando cumplan 50 años de casados dentro de cinco años.

[Mejor respuesta: La mejor tasa es probablemente la de un Certificado de depósito a largo plazo o CETES.]

4. Si quieres comprarte una nueva bicicleta en algún momento en los próximos 6 meses.

[Mejor respuesta: Cuenta de ahorro.]

5. Si quieres tener algún dinero extra para ir de compras de vez en cuando y aprovechar los descuentos.

[Mejor respuesta: Una cuenta de ahorro es probablemente la mejor opción, ya que así los fondos están fácilmente disponibles.]

MÓDULO 1 // EXAMEN

Contesta las siguientes preguntas:

1. Verdadero o falso: El capital (o principal) es el monto de dinero con el que abres una cuenta de ahorro.
2. Verdadero o falso: Liquidez se refiere a cuán accesible está tu dinero.
3. ¿Cuál generalmente gana más interés, una cuenta de ahorro, un Certificado de Depósito a Plazo Fijo o los CETES?
4. Verdadero o falso: Una buena regla de ahorro es “págate tú al último”.
5. ¿Qué es una tasa porcentual anual?
6. ¿Cómo se llama la regla que te ayuda a determinar cuánto tiempo te tomará duplicar tus ahorros?
7. Menciona tres razones comunes por las cuales la gente ahorra.
8. Verdadero o falso: Si necesitas tener acceso a tus fondos constantemente, una cuenta de ahorro tradicional es una buena opción.
9. Verdadero o falso: Un Certificado de Depósito a Plazo Fijo (CD) o los CETES es una buena opción para ahorrar si no tienes que tocar tu dinero por un largo tiempo.
10. Verdadero o falso: Es importante tener ahorrado en tu fondo de emergencia suficiente dinero para vivir 2 meses.
11. ¿Cuál tiende a ser una opción de inversión más riesgosa, las acciones de capital o los bonos?
12. Verdadero o falso: Cuando inviertes en la bolsa de valores, no hay garantía de que ganarás dinero más allá de tu inversión, pero se te garantiza que podrás recuperar el monto que originalmente contribuiste.

MÓDULO 1 // EJERCICIOS

Interés compuesto:

La fórmula siguiente te muestra cómo calcular el interés compuesto anualmente.

Año 1:

$$\begin{array}{cccccc}
 \$ & \times & = & \$ & + & \$ & = & \$ \\
 \text{Capital} & \text{Tasa de interés} & \text{Interés ganado} & \text{Capital} & & \text{Nuevo principal} & & \\
 & \text{(Ejemplo: 5\% = 0.05)} & & & & \text{para el año siguiente} & &
 \end{array}$$

Año 2:

$$\begin{array}{cccccc}
 \$ & \times & = & \$ & + & \$ & = & \$ \\
 \text{Capital} & \text{Tasa de interés} & \text{Interés ganado} & \text{Capital} & & \text{Nuevo principal} & & \\
 & \text{(Ejemplo: 5\% = 0.05)} & & & & \text{para el año siguiente} & &
 \end{array}$$

Año 3:

$$\begin{array}{cccccc}
 \$ & \times & = & \$ & + & \$ & = & \$ \\
 \text{Capital} & \text{Tasa de interés} & \text{Interés ganado} & \text{Capital} & & \text{Nuevo principal} & & \\
 & \text{(Ejemplo: 5\% = 0.05)} & & & & \text{para el año siguiente} & &
 \end{array}$$

Basándote en la fórmula anterior para calcular el interés compuesto, ¿cuánto dinero tendrás ahorrado en total...

si pones \$100 pesos en una cuenta de ahorro con una tasa porcentual anual del 3% por 2 años?

si pones \$500 pesos en un Certificado a Plazo Fijo con una tasa porcentual anual del 5% por 3 años?

MÓDULO 1 // EJERCICIOS (Continuo)

La Regla del 72 es un método fácil para obtener un estimado de la rapidez en que puede incrementarse tu dinero a una tasa fija de interés compuesto. Divide 72 entre la tasa de interés que estás ganando y eso te dirá el número de años que te tomará duplicar tu dinero. También puedes dividir 72 entre el número de años en que quieres duplicar tu dinero para determinar la tasa de interés que vas a necesitar para lograrlo.

Veamos algunos ejemplos de la Regla del 72 en acción:

A un interés del 5%, a tu dinero le tomaría $72 \div 5$ o 14.4 años duplicarse.
Para duplicar tu dinero en 10 años, necesitas una tasa de interés de $72 \div 10$ o 7.2%.

Practiquemos la Regla del 72:

	Tasa de Interés	# de Años
72 dividido entre	3%	
72 dividido entre	5%	
72 dividido entre		6
72 dividido entre		15

La Regla del 72 es una fórmula simplificada y su intención es proporcionar solamente un **estimado**, ya que pierde su exactitud a medida que aumentan las tasas de interés.

MÓDULO 1 // RESPUESTAS

Respuestas del examen:

1. Verdadero 2. Verdadero 3. Certificado de depósito a largo plazo (CD) y CETES 4. Falso 5. Es la tasa de interés de una cuenta. 6. Regla del 72 7. Planear para una meta específica, ahorrar para una meta futura a largo plazo, prepararse para lo inesperado 8. Verdadero 9. Verdadero 10. Falso 11. Acciones de capital 12. Falso

Respuestas del ejercicio de interés compuesto:

Si pones \$100 pesos en una cuenta de ahorro a una tasa porcentual anual del 3% por 2 años:

$$\$100 \times 0.03 = \$3 + \$100 = \$103$$

$$\$103 \times 0.03 = \$3.09 + \$103 = \mathbf{\$106.09}$$

Si pones \$500 en un certificado de depósito a plazo fijo (CD) con una tasa porcentual anual del 5% por tres años:

$$\$500 \times 0.05 = \$25 + \$500 = \$525$$

$$\$525 \times 0.05 = \$26.25 + \$525 = \$551.25$$

$$\$551.25 \times 0.05 = \$27.56 + \$551.25 = \mathbf{\$578.81}$$

Respuestas de la Regla del 72:

	Tasa de Interés	# de Años
72 dividido entre	3%	24
72 dividido entre	5%	14
72 dividido entre	12%	6
72 dividido entre	4.8%	15



FÚTBOL FINANCIERO

MÓDULO 2 // CON UN PRESUPUESTO SE LOGRA UN EQUILIBRIO

CLASE MUNDIAL: EDADES 18+

MÓDULO 2 // PROGRAMA FÚTBOL FINANCIERO

Fútbol Financiero es un videojuego educativo creado para ayudar a los estudiantes a conocer más acerca de temas fundamentales relacionados con las finanzas personales.

El juego se desarrolló partiendo de la filosofía de que los juegos pueden ser poderosas herramientas educativas. Fútbol Financiero cautiva a los estudiantes con una actividad divertida que les es familiar, mientras que al mismo tiempo los educa acerca de temas que son esenciales para desarrollar habilidades que les permitirán tener éxito en su vida.

Fútbol Financiero incluye preguntas que varían en dificultad a lo largo de todo el juego. Al igual que en el fútbol, la administración eficaz de las finanzas personales requiere de estrategia, ingenio, disciplina, destreza y resistencia.

El objetivo del material que aquí presentamos es servir como preparación para el juego. Antes de jugar Fútbol Financiero, recomendamos a los educadores repasar y completar los cuatro módulos con los estudiantes para ayudarlos a familiarizarse con los conceptos financieros incluidos en el juego.

MÓDULO 2 // CON UN PRESUPUESTO SE LOGRA UN EQUILIBRIO

Sinopsis: Para administrar bien el dinero se requiere un plan de gasto y ahorro paso por paso. Este plan se llama presupuesto. En esta lección los estudiantes comprenderán claramente por qué es importante elaborar un presupuesto y aprenderán a crear y mantener un presupuesto. Descubrirán la diferencia entre ingreso neto e ingreso bruto y aprenderán cómo leer el recibo de nómina. Además, los estudiantes verán cuáles son los pasos que conducen a buenas decisiones financieras y aprenderán estrategias inteligentes para evaluar sus gastos.

Edades: 18+ años

Duración: 60 minutos

Asignatura: Economía, Matemáticas, Finanzas, Administración, Habilidades para la Vida

Objetivos de aprendizaje:

- Aprender cuáles son los elementos clave para ser responsables en el manejo de las finanzas personales.
- Identificar y examinar los hábitos de consumo actuales.
- Identificar los diversos tipos de gastos asociados a la vida independiente.
- Determinar la diferencia entre “querer” y “necesitar” algo.
- Comprender la relación entre un presupuesto y las metas de ahorro.
- Identificar metas financieras.
- Comprender el papel que pueden tener las donaciones a instituciones de beneficencia en un presupuesto.

Materiales: Los facilitadores pueden imprimir y fotocopiar el examen y los ejercicios que aparecen al final de este documento y distribuirlos a los estudiantes. Los estudiantes pueden usar un diccionario en línea o buscar en Internet los términos financieros comunes que se usan.

Las respuestas de todos los ejercicios prácticos aparecen en las últimas páginas de este módulo.

MÓDULO 2 // INSTRUCCIONES

El equilibrio es una habilidad esencial para poder jugar fútbol. Los jugadores deben dominar la interacción precisa entre su cuerpo (pies, piernas, cuello y cabeza) y el balón, para poder manipularlo y obtener una ventaja. El equilibrio es igualmente vital para manejar bien tu dinero. Necesitas desarrollar y mantener un equilibrio entre el dinero que entra y el dinero que sale. Puedes entonces comparar y ver si están balanceados. Si estás gastando más dinero del que ganas (en un empleo a tiempo parcial, de la mesada que recibes de tus padres o de regalos), tu presupuesto está fuera de equilibrio y te será difícil ahorrar y alcanzar tus metas financieras.

Un presupuesto es un plan financiero que calcula los ingresos de una persona (el dinero que gana) y determina en qué se está gastando todo ese dinero. Es un método eficaz para ver si estás gastando demasiado en algunas cosas, o si podrías estar ahorrando más dinero.

Veamos en más detalle cada una de las partes de un presupuesto. *(A lo largo de esta lección, las palabras en **negritas** indican palabras importantes de vocabulario. Considera pedirles a los estudiantes que definan estas palabras por escrito como un ejercicio adicional.)*

INGRESOS

El ingreso es el pago que se recibe por bienes o servicios, incluyendo un empleo y las mesadas que recibas. Los ingresos también incluyen el dinero que ganas en tus cuentas de ahorro o inversiones (como el interés, los dividendos o la venta de acciones de capital). Cuando tienes un empleo, ganas lo que se llama **ingreso bruto**. El ingreso bruto es el monto total de dinero que ganas antes que se deduzcan los impuestos. Una vez deducidos de tu ingreso bruto los impuestos y otras deducciones que se hacen de los pagos de nómina, te queda lo que se llama **ingreso neto**. El ingreso neto es el dinero que en realidad cobras y el monto que debes usar cuando empiezas a elaborar un presupuesto.

GASTOS

Los gastos son los costos que pagas a cambio de los bienes y servicios que utilizas. Algunos ejemplos de gastos son el alquiler, la ropa, la comida y la cuenta del teléfono. Pregúntales a los jóvenes en qué gastan su dinero y cuánto gastan cada mes. Pregúntales cuáles patrones ven en sus hábitos y comportamientos de gasto. ¿Por qué compran lo que compran? ¿Qué influye en su decisión de comprar o no comprar?

“NECESITO” VERSUS “QUIERO”

El factor más importante para construir un presupuesto realista es distinguir entre lo que necesitas y lo que quieres. Tus **necesidades** son todos los gastos mensuales relacionados con bienes y servicios esenciales que te permiten tener una vida estable. Por el contrario, **deseos** (o antojos), son bienes y servicios que **quieres** pero que no son esenciales para la vida diaria, pero que con frecuencia hacen que la gente se sienta más feliz o que la vida parezca más fácil o más especial.

Cuando gastas dinero en algo que quieres o deseas, pero no necesitas, ese gasto se llama **gasto discrecional**.

Ejemplos de gastos discrecionales: un refresco y una botana en un restaurante de comida rápida, boletos para ir al cine, unas vacaciones de verano, etc.

Aparte de distinguir entre lo que necesitas y lo que deseas, otra forma de diferenciar los gastos es determinar si el gasto es **fijo**, es decir, el mismo monto todos los meses, o **variable**, que es un gasto que cambia durante el año.

Ejemplos de gastos fijos: la renta, la mensualidad del auto, un pase de transporte público.

MÓDULO 2 // INSTRUCCIONES (Continuo)

Ejemplos de gastos variables: las facturas de electricidad, agua y gas, la comida, la gasolina, la ropa.

El deseo de comprarte algo y los gastos discrecionales no tienen nada de malo. De hecho, el deseo de comprar algo puede darte una excelente motivación para ahorrar dinero. Sin embargo, hacer demasiados gastos discrecionales podría fácilmente ser el obstáculo que te impida ahorrar dinero todos los meses. Si revisas con cuidado y constantemente tus hábitos al hacer gastos discrecionales, te será más fácil reconocer las oportunidades para ahorrar.

Usa las actividades de discusión que aparecen abajo para ayudar a los estudiantes a comprender las diferencias entre los gastos esenciales (necesidades) y los gastos discrecionales (deseos).

CÓMO ENCONTRAR UN EQUILIBRIO

Para determinar si tu presupuesto está balanceado, simplemente necesitas sumar todos tus ingresos y restar todos tus gastos. El monto que obtengas es tu ganancia o pérdida neta.

Si el monto neto es positivo, esa es una buena señal, pues significa que estás viviendo de acuerdo a tus niveles de ingresos. También significa que puedes ahorrar más dinero o dedicarlo a pagar una deuda.

Si el monto es negativo significa que tus gastos mensuales son mayores que tus ingresos mensuales; en otras palabras, estás viviendo con pérdidas. Tendrás que encontrar la forma de recortar tus gastos o aumentar tus ingresos (o ambas cosas). De lo contrario, acumularás más y más deudas.

La constancia es clave para que un presupuesto funcione bien. Tal y como ocurre en el fútbol, en el que los jugadores deben practicar para mejorar sus habilidades y mantenerse en forma, es importante no permitir que tu presupuesto se ponga fuera de forma. Revisarlo todos los meses es la única manera de asegurarte de que estás manejando sabiamente tu dinero.

Recibo de nómina e impuestos

La nómina registra tus percepciones que son el detalle del salario o sueldo que recibes, así como las deducciones, obligatorias y voluntarias, tales como el impuesto sobre la renta (ISR), contribuciones al seguro social o descuentos por anticipos a préstamos.

Un factor que afectará tus ingresos y tu presupuesto son los impuestos. Éstos y otras aportaciones se deducen de tu **ingreso bruto (ingreso total que recibe una persona)** para pagar costos relacionados con la construcción de carreteras y parques, mantener y mejorar los servicios de salud, la seguridad, la educación y otros servicios públicos. Cada una de estas deducciones aparecerá listada en tu recibo (o comprobante) de nómina.

Al finalizar el año, tu empleador expide la constancia de retención de impuestos que resume el dinero que has ganado y las deducciones que se han hecho de tu sueldo en ese año. Este formulario se usa para preparar tu declaración anual de impuestos.

MÓDULO 2 // ACTIVIDADES

Elaboración del presupuesto: ¿De dónde viene y adónde va tu dinero?

Instrucciones: Responde las siguientes preguntas para elaborar tu presupuesto personal.

1. Anota la(s) fuente(s) de tus ingresos mensuales abajo, incluyendo ingresos de tu empleo, inversiones, apoyo económico de tus padres o regalos de dinero. Incluye la fuente del ingreso y el monto en cada caso. Súmalos y escribe el total en la columna que aparece a la derecha de “Total de ingresos mensuales.”

Fuente de ingresos	Monto por mes
#1	\$
#2	\$
#3	\$
Total de ingresos mensuales	\$

Gastos: ¿Adónde va tu dinero?

2. Abajo aparece una lista de gastos de un hogar típico. Escribe los montos que gastas mensualmente al lado de cada concepto de gasto. Si no gastas dinero en un renglón particular, déjalo en blanco o escribe 0. Entonces súmalos y escribe el total en la columna que aparece al lado de “Total de gastos mensuales”.

Gastos	Monto por mes
Vivienda	\$
Transporte	\$
Comida y supermercado	\$
Educación	\$
Ropa	\$
Gastos médicos	\$
Entretenimientos	\$
Teléfono y servicios públicos	\$
Ahorros	\$
Seguro	\$
Pagos de crédito y préstamos	\$
Otro	\$
Otro	\$
Total de gastos mensuales	\$

3. Resta el total de gastos mensuales del total de ingresos mensuales. Este es tu “Total para ahorros”. Anótalo aquí.

MÓDULO 2 // ACTIVIDADES (Continuo)

Total para ahorros	\$
---------------------------	-----------

4. Si tu “Total para ahorros” es \$0 o menos, es hora de reconsiderar lo que ganas y lo que gastas. ¿Qué cambios podrías hacer para reducir tus gastos o aumentar tus ingresos?

MÓDULO 2 // DISCUSIÓN

Pregúntales a los estudiantes cuál es el papel que juega establecer metas financieras al elaborar un presupuesto. Las posibles respuestas son que las metas pueden ayudarnos a identificar prioridades financieras y a motivarnos para ahorrar más.

¿Qué papel creen los estudiantes que juegan las donaciones a instituciones de beneficencia al elaborar un presupuesto? Menciona que muchas personas destinan un monto en su presupuesto para contribuir con instituciones y causas de beneficencia que les parecen meritorias y que este tipo de donaciones podría proporcionar también beneficios a la hora de pagar impuestos.

Pregúntales a los estudiantes si han oído hablar de alguna de estas instituciones en particular, y si hay alguna institución de beneficencia con la cual les interese contribuir. Menciona que hay numerosos sitios en Internet donde pueden obtener más información sobre estas instituciones de beneficencia para asegurarse de que son serias y meritorias, así como para obtener más información acerca de lo que hace la institución con los fondos de las donaciones que recibe.

Como grupo, decidan si cada uno de los siguientes es un ejemplo de un gasto esencial (necesidad) o discrecional (deseo). En algunos casos, consideren que las circunstancias podrían hacer que un gasto discrecional se convierta en un gasto necesario, y vice versa.

Una revista y un refresco [deseo]

El alquiler del mes [necesidad]

Cena en un restaurante [deseo]

Factura del teléfono [podría ser una necesidad o un deseo; discútanlo]

Libros de la escuela [necesidad]

Pago del seguro de la moto [necesidad]

Pase mensual (boletos) del transporte [necesidad]

Factura del gas [necesidad]

Música en Internet [deseo]

Pizza congelada del supermercado [deseo]

Un par de zapatos de correr si los viejos ya no te sirven [necesidad]
(¿y si ya tienes cinco pares de tenis en buenas condiciones?) [deseo]

Cambio de aceite del auto [necesidad]

Un teléfono celular nuevo [deseo]
(¿y si se dañó tu teléfono viejo?) [necesidad]

Depósitos regulares a tu cuenta de ahorro [necesidad]

MÓDULO 2 // EXAMEN

Contesta las siguientes preguntas:

1. Verdadero o falso: Los gastos no discrecionales pueden incluir gastos fijos o gastos variables.
2. ¿Es el pase del camión o del tren un ejemplo de un gasto fijo o de un gasto variable?
3. Verdadero o falso: El propósito principal de un presupuesto es disminuir tus gastos.
4. ¿Es la comida que se compra en el supermercado un ejemplo de un gasto discrecional?
5. Los expertos recomiendan ahorrar ¿cuál porcentaje de tus ingresos?
6. Verdadero o falso: Un presupuesto normalmente te puede ayudar a gastar menos y a ahorrar más.
7. Verdadero o falso: Evaluar honestamente lo que necesitas contra lo que quieres o deseas te permite controlarte para no hacer gastos excesivos.
8. Verdadero o falso: Un gasto fijo es el mismo monto todos los meses.
9. Verdadero o falso: Tener gastos discrecionales es malo, y se debe evitar.
10. Verdadero o falso: Si tu ingreso mensual es \$2,000 pesos ahorrar \$200 sería una meta inteligente.
11. Verdadero o falso: Las donaciones a instituciones de beneficencia te pueden proporcionar beneficios tributarios, además del beneficio de ayudar a otras personas.

MÓDULO 2 // EJERCICIO

Situación: Acabas de recibir una excelente noticia. Te has ganado el primer premio de \$500 pesos en el concurso de ensayo “Cómo ahorrar más” patrocinado por un banco local. La pregunta, entonces, es ¿qué vas a hacer con ese dinero?” Divide el dinero entre necesidades (como, por ejemplo, ayudar a tu familia a pagar algunos de los gastos del hogar) y deseos (¿dar una fiesta para compartir con tus amigos?), y no olvides separar un monto para ahorrar.

Haz una lista de las cosas que harás con el dinero del premio; menciona si es una necesidad o un deseo, y el monto de cada gasto. Asegúrate de que el total de tu presupuesto sea de \$500.

ARTICULO COMPRADO/GASTO PAGADO	¿NECESIDAD O DESEO?	MONTO GASTADO
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
TOTAL:		\$ _____

MÓDULO 2 // RESPUESTAS

Respuestas del examen:

1. Verdadero 2. Fijo 3. Falso. Ese puede ser uno de los resultados de un presupuesto, pero el propósito principal del presupuesto es comprender y controlar mejor las finanzas personales. 4. No 5. 10 por ciento 6. Verdadero 7. Verdadero 8. Verdadero 9. Falso. Se deben evaluar cuidadosamente todos los meses, pero no sería realista eliminarlos por completo. Los gastos discretos pueden ser una de las recompensas del buen hábito de ahorrar. 10. Verdadero 11. Verdadero



FÚTBOL FINANCIERO

**MÓDULO 3 // CÓMO ELUDIR TRAMPAS QUE CAUSAN
DIFICULTADES FINANCIERAS**
CLASE MUNDIAL: EDADES 18+

MÓDULO 3 // PROGRAMA FÚTBOL FINANCIERO

Fútbol Financiero es un videojuego educativo creado para ayudar a los estudiantes a conocer más acerca de temas fundamentales relacionados con las finanzas personales.

El juego se desarrolló partiendo de la filosofía de que los juegos pueden ser poderosas herramientas educativas. Fútbol Financiero cautiva a los estudiantes con una actividad divertida que les es familiar, mientras que al mismo tiempo los educa acerca de temas que son esenciales para desarrollar habilidades que les permitirán tener éxito en su vida.

Fútbol Financiero incluye preguntas que varían en dificultad a lo largo de todo el juego. Al igual que en el fútbol, la administración eficaz de las finanzas personales requiere de estrategia, ingenio, disciplina, destreza y resistencia.

El objetivo del material que aquí presentamos es servir como preparación para el juego. Antes de jugar Fútbol Financiero, recomendamos a los educadores repasar y completar los cuatro módulos con los estudiantes para ayudarlos a familiarizarse con los conceptos financieros incluidos en el juego.

MÓDULO 3 // CÓMO ELUDIR TRAMPAS QUE CAUSAN DIFICULTADES FINANCIERAS

Sinopsis: Esta lección ayudará a los estudiantes a comprender dos de las mayores trampas que pueden afectar sus finanzas: las deudas y el robo de identidad. Aprenderán a mantener hábitos financieros sanos y a tomar ciertas precauciones que pueden ayudarlos a protegerse de ambos riesgos. También aprenderán cuál es el posible impacto del robo de identidad y el de endeudarse a corto y largo plazo, así como diferentes medidas que pueden tomar para recuperarse en estas situaciones y encaminarse hacia el buen manejo de sus finanzas.

Edades: 18+ años

Duración: 60 minutos

Asignatura: Economía, Matemáticas, Finanzas, Administración, Habilidades para la Vida

Objetivos de aprendizaje:

- Descubrir hábitos que pueden aumentar o reducir el riesgo de caer en deudas o ser víctima del robo de identidad.
- Comprender en qué forma las deudas y el robo de identidad pueden afectar tu crédito y tu salud financiera.
- Aprender términos comunes relacionados con el endeudamiento y el robo de identidad.
- Explorar opciones para salir de deudas y resolver problemas relacionados con el robo de identidad.
- Aprender sobre los derechos que tienen los consumidores en relación con la cobranza de deudas.

Materiales: Los facilitadores pueden imprimir y fotocopiar el examen y los ejercicios que aparecen al final de este documento y distribuirlos a los estudiantes. Los estudiantes pueden usar un diccionario en línea o buscar en Internet los términos financieros comunes que se usan.

Las respuestas de todos los ejercicios prácticos aparecen en las últimas páginas de este módulo.

MÓDULO 3 // INSTRUCCIONES

En un juego de fútbol, los jugadores se enfrentan a ciertos riesgos en la cancha, como la posibilidad de sufrir una lesión durante el partido o recibir penalizaciones por jugadas que se consideren contrarias al reglamento. Sin embargo, medidas tan simples como calentar antes de comenzar el partido y conocer bien y respetar las reglas del juego pueden minimizar la posibilidad de caer en estas situaciones. De la misma manera, ciertas acciones y descuidos pueden afectar negativamente tus finanzas personales. Por ejemplo, adoptar malos hábitos como no tener un presupuesto y comprar con tu tarjeta de crédito cosas que en realidad no puedes pagar, fácilmente te llevarán a la acumulación de deudas. Igualmente, no proteger el **NIP (número de identificación personal)** de tu tarjeta de cajero automático o elegir contraseñas fáciles de adivinar para tus cuentas te pueden hacer más vulnerable al acceso no autorizado a tu información y al robo de identidad. Por suerte, estas dos trampas puedes evitarlas fácilmente.

Explica que uno tiene una **deuda** es cuando se debe más dinero del que se tiene o se puede pagar. Una forma de **endeudarse** (es decir, tener deudas) es tomar decisiones impulsivas e irresponsables con respecto a los gastos, sin detenerse a evaluar si en realidad necesita lo que compra, si tiene la capacidad para pagar un crédito o comprar todo lo que desea.

Inicia la discusión acerca de las deudas preguntándoles a los estudiantes qué creen que es una deuda y qué la causa. ¿Cómo se endeuda la gente?

NO TE ENDEUDES

Cuando le pedimos dinero prestado a un amigo o a un familiar para comprar el último “gadget” o dispositivo electrónico que salió al mercado, casi nunca nos detenemos a pensar cómo vamos a devolver ese dinero. Un **crédito** es una útil herramienta que te permite acceder a bienes y servicios con antelación, sin tener que esperar a ahorrar para tener la cantidad necesaria, por ejemplo para comprar un coche o una casa. El **crédito** es dinero prestado, por lo que devolverlo dentro de un plazo de tiempo razonable o establecido por el prestamista, es una habilidad importante que todo joven debe adquirir y emplear cuando esté estudiando en la universidad y más aún al comenzar la etapa laboral.

¿QUÉ SE DEBE TOMAR EN CUENTA?

Aunque abrir un crédito es importante para establecer un historial crediticio, si no lo haces con prudencia y si no cuidas la forma en que lo usas también te puede conducir a una deuda incontrolable. Estas deudas no se acumulan de la noche a la mañana. Es el resultado de una serie de malos hábitos financieros y decisiones equivocadas que has tomado durante un tiempo. A continuación describimos algunos hábitos positivos que puedes adoptar y que te permitirán usar el crédito para tu beneficio, sin meterte en grandes deudas.

Evita las compras innecesarias: Recuerda la diferencia entre necesidades y deseos. Antes de hacer una compra, siempre pregúntate: 1. ¿Es esto algo que verdaderamente necesito, o es simplemente algo que deseo tener? 2. ¿Lo puedo pagar con el dinero que tengo? 3. ¿Cómo lo voy a pagar? 4. ¿Hay alguna posible consecuencia negativa si compro esto?

Conserva tu presupuesto al día: Elaborar un presupuesto y apegarte a él te ayuda a llevar cuenta de cuánto dinero tienes disponible para gastar. Si comprar algo va a desequilibrar tu presupuesto, posiblemente tengas que recortar algún otro gasto o abstenerte de hacer esa compra hasta que hayas ahorrado suficiente para pagarla. Una vez que la deuda se empieza a acumular, es como una bola de nieve rodando cuesta abajo, que cada vez crece más, y es difícil volver a tomar camino.

MÓDULO 3 // INSTRUCCIONES (Continuo)

Vive de acuerdo con tus medios: Eso significa asegurarte de que tus ingresos sean mayores que tus gastos. Si estás gastando más de lo que tienes y comprando cosas a crédito que no podrás pagar en el corto o mediano plazo es hora de recortar tus gastos o aumentar tus ingresos.

Construye y mantén un buen historial crediticio: El historial crediticio es la herramienta que permite a las instituciones evaluar tus capacidades y comportamiento con respecto a los créditos que tienes contratados y es la mejor carta de presentación antes de obtener un préstamo. Aunque tener buenos hábitos en el uso del crédito te puede ayudar a establecer un buen historial crediticio, los malos hábitos pueden llevarte a generar una deuda inmanejable que podría traer como resultado un impacto negativo en tu **reporte de crédito**. El **reporte de crédito** refleja el patrón de cumplimiento que lleves en los pagos de tu crédito, ya sea por pagos puntuales o retrasos en los mismos. Por eso es importante cumplir en tiempo y forma con los montos de tus pagos. Puedes consultar tu reporte a través de Buró de crédito o Círculo de Crédito.

LOS EFECTOS DEL ENDEUDAMIENTO

Los posibles efectos del endeudamiento excesivo pueden implicar que te apliquen cargos y comisiones por pagos atrasados, que tengas que pagar mayores intereses en tus tarjetas de crédito u otros préstamos y además un puntaje bajo en tu reporte de crédito, lo que te puede disminuir tu capacidad para obtener mejores condiciones crediticias u obtener otro tipo de créditos.

PARA REDUCIR LA DEUDA

Si tus deudas se empiezan a acumular y se convierten en una bola de nieve que crece y crece mientras va rodando cuesta abajo, tienes algunas opciones para volver a encaminar tus finanzas. Primeramente necesitarás eliminar todos los gastos innecesarios. Anota cada centavo que gastes al mes y determina cuáles son las cosas sin las cuales puedes vivir.

Entonces, es importante aceptar y ser consiente que tienes un problema financiero para después identificar cuánto debes y crear un plan que te permita liquidar tus deudas. Muchos expertos aconsejan al menos duplicar el monto de los pagos mínimo o liquidar primero la deuda que tenga el interés más alto, mientras sigues haciendo un poco más del pago mínimo en todas las demás cuentas, y entonces liquidar la próxima cuenta con interés más alto, y así sucesivamente.

Si alguien se endeuda tanto que en un momento dado ya no puede salir de deudas sin ayuda, se debe considerar buscar ayuda con algún especialista financiero para generar un plan de pagos y haz frente al problema. Incluso puedes acercarte a la institución financiera para negociar o consolidar las deudas para poder salir de ellas. Debes considerar que esta acción afectará a tu historial crediticio.

Conoce tus derechos en la cobranza de deudas

Si te llegaras a encontrar en una situación de deuda inmanejable es importante conocer tus derechos en cuanto a lo que pueden hacer los cobradores de deudas. Existe un Código de Ética al que deberán apegarse los bancos que integran la Asociación de Bancos de México (ABM), y cualquier otra empresa que realice esta actividad. Consulta la página de la Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de las Instituciones Financieras (Condusef) www.condusef.gob.mx y ahí encontrarás las prácticas que los bancos y empresas de cobranza pueden o no realizar.

ROBO DE IDENTIDAD

Al igual que el mal manejo del crédito puede traer como consecuencia que te endeudes, compartir la

MÓDULO 3 // INSTRUCCIONES (Continuo)

información personal en un contexto equivocado o con la persona equivocada te hace más vulnerable al robo de identidad. Los ladrones de identidad utilizan diversos métodos para obtener ilegalmente información personal (financiera o no), y continuamente están desarrollando nuevos métodos para conseguirla. Estos métodos van desde robar información de los documentos que tiras a la basura hasta observar los números que marcas en el cajero automático para robar tu NIP (Número de identificación personal) e incluso acceder a información en tu cuenta de Facebook o de tu correo personal.

Entre los esquemas más comunes que usan estos delincuentes para obtener acceso a tu información personal a través de tu computadora o smartphone están los siguientes: **phishing**, en el que alguien que se hace pasar por una organización confiable (como, por ejemplo, tu banco) te envía un e-mail y trata de engañarte para que le des o confirmes información personal o información de tu cuenta, la cual más tarde se puede usar para crear nuevas cuentas fraudulentas; y el **vishing**, en el cual alguien te llama en forma personal o automatizada para tratar de obtener el mismo tipo de información por teléfono. Muchas personas se dan cuenta de que fueron víctimas de fraude hasta que reciben sus estados de cuenta.

CÓMO PROTEGERTE DEL ROBO DE IDENTIDAD

Aunque todos los días surgen nuevos esquemas, hay varios métodos para proteger tus cuentas bancarias, protegerte en tu casa y protegerte en línea.

- Si tu tarjeta de crédito, débito o prepagada se extravía o te la roban, reporta el incidente inmediatamente al emisor de la tarjeta para darla de baja.
- Valida si tu banco ofrece el servicio de alertas, el cual te puede avisar mediante correo electrónico y/o mensaje de texto a celular las compras que va realizando.
- Como precaución, mantén una lista de todos los números de tus tarjetas de crédito y débito en un lugar seguro, junto con los teléfonos para comunicarte con cada emisor.
- Protege tus números de cuenta. No le des a nadie tu número de cuenta por teléfono ni por e-mail; dáselo solamente a las empresas a las cuales tú mismo llames. Lo mismo se aplica a tu número de seguro social o a otros tipos de información personal.
- Al hacer pedidos por Internet, busca sitios seguros que tengan https:// en su dirección de Internet y usen la tecnología de encriptación Secure Socket Layer (SSL) y certificados para mantener tus transacciones seguras y protegidas de los ladrones cibernéticos (los llamados “hackers”). Mantén actualizado tu software y protección contra virus.
- Tritura todo documento y recibo en el cual aparezca el número de tu tarjeta o de cuentas bancarias.
- No respondas a mensajes de correo electrónico ni ingrese información en sitios web no confiables.
- Considera sospechosas todas las solicitudes de información personal por correo electrónico u otro medio y verifica que sean legítimos.
- No envíes nunca el número de tu tarjeta ni ningún otro dato personal por correo electrónico, ya que este no es generalmente un proceso electrónico seguro.
- Crea contraseñas seguras. Protege tu **NIP o Número de Identificación Personal** de tu tarjeta de débito o prepagada, eligiendo al azar un número que puedas recordar, pero que no tenga ninguna relación con información personal como tu fecha de nacimiento o dirección. **Nunca escribas el NIP en el reverso de la tarjeta ni lo lleses en tu cartera.**

MÓDULO 3 // INSTRUCCIONES (Continuo)

- Verifica todos los meses tus estados de cuenta de las tarjetas de crédito y verifica tus reportes de crédito al menos anualmente para asegurarte de que no haya ningún cargo fraudulento.
- Ignora los mensajes de correo electrónico de remitentes que no conoces y descarga archivos únicamente de sitios que conozcas.
- Minimiza el impacto. Puedes prevenir este tipo de fraudes consultando periódicamente tu reporte de crédito para detectar posibles fraudes o cuentas que tú no solicitaste e incluso recibir alertas de cambios en tu historial y llevar registro de las consultas que realizan instituciones financieras. Consulta www.burodecredito.com.mx y www.circulodecredito.com.mx.

CÓMO RESOLVER UN CASO DE ROBO DE IDENTIDAD

El robo de identidad puede tener un impacto increíblemente negativo en tus finanzas. Si crees que es posible que alguien haya violado la seguridad de una cuenta que tienes a tu nombre o que te han robado la identidad, es importante actuar rápidamente para notificar a las organizaciones apropiadas.

• Paso 1 – Notificar a los emisores de tus cuentas.

Notifica al banco, a la cooperativa de ahorro y crédito u otros emisores de una cuenta que creas que ha sido comprometida y pídeles que cierren esa cuenta y abran otra con un número de cuenta diferente. Cambia también cualquier contraseña o NIP relacionado con esa cuenta.

• Paso 2 – Contactar a los burós de crédito y contar con las alertas.

Infórmalos sobre la violación de seguridad de tu cuenta. Solicita tu reporte de crédito, contrata el sistema de alertas y revisa cuidadosamente los reportes para detectar errores, actividad fraudulenta o solicitudes de información de crédito de entidades que no te son familiares.

• Paso 3 – Informa a la policía y obtén un reporte.

Si determinas que alguien ha robado dinero de tu cuenta o de que has sido víctima del robo de identidad de alguna otra forma, Reporta tu experiencia a las autoridades pertinentes: el Ministerio Público, la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros e incluso a la Procuraduría Federal del Consumidor.

MÓDULO 3 // DISCUSIÓN

Crédito: Cómo identificar buenas y malas decisiones sobre deudas

Instrucciones: Considera las situaciones de crédito que se describen a continuación y determina el impacto positivo y negativo que cada decisión pudiera tener en el futuro financiero de la persona.

Situación 1

Roberto acaba de mudarse a su primer departamento y desea comprarse un televisor de pantalla plana para la sala. Trabaja, pero entre la matrícula de la universidad, los libros y la renta, ya casi ha agotado sus fondos. Roberto decide aprovechar una oferta de financiamiento de una tienda local de artículos electrónicos y compra el televisor utilizando una línea de crédito. **¿Es una buena decisión o una mala decisión? ¿Por qué?**

Respuesta: El deseo de Roberto de tener una pantalla plana nueva es un antojo, si Roberto no cuenta con la capacidad para pagar de acuerdo a los términos de la oferta de financiamiento no debería hacer la compra. Más aún si necesita ese dinero para pagar otras cosas que sí son esenciales como el alquiler, la matrícula de la universidad y los libros. Si Roberto compra el televisor y no puede pagar el préstamo, eso podría perjudicar negativamente su reporte de crédito.

Situación 2

Carlos acaba de graduarse de la universidad y de aceptar un nuevo empleo como diseñador gráfico de una firma publicitaria. Desea comprarse un departamento que cuesta 1 millón de pesos cerca del nuevo trabajo y ha ahorrado suficiente dinero para dar el 20% como enganche (pago inicial). Está planeando obtener un préstamo hipotecario de \$800,000 para comprar la propiedad. **¿Es una buena decisión o una mala decisión? ¿Por qué?**

Respuesta: Carlos tiene un empleo estable y suficiente dinero para un pago inicial sólido, lo cual convierte la compra del departamento en una buena inversión por su parte. Puede pagar los pagos mensuales del préstamo hipotecario y esto le dará la oportunidad de seguir mejorando su historial de crédito y su "capacidad crediticia".

Situación 3

Nora ha oído hablar de que abrir muchas cuentas de tarjetas de crédito es una buena manera de establecer crédito. Tiene actualmente cinco tarjetas de crédito, pero a veces se le olvida pagar a tiempo sus cuentas, y normalmente mantiene un saldo pendiente en cada tarjeta. Su tienda favorita le está ofreciendo un cupón de \$500 de descuento en su próxima compra, con la promesa de enviarle más cupones en el futuro si abre una cuenta de tarjeta de crédito. Nora decide solicitar la tarjeta de crédito de la tienda para aprovechar los descuentos. **¿Es una buena decisión o una mala decisión? ¿Por qué?**

Respuesta: Puesto que Nora ya tiene cinco tarjetas de crédito y a veces se retrasa en los pagos, no debería abrir otra cuenta de tarjeta de crédito. Si sigue haciendo los pagos con retraso y un nuevo crédito que no puede pagar podrían posiblemente dañar su reporte crediticio.

MÓDULO 3 // EXAMEN

Contesta las siguientes preguntas:

1. Verdadero o falso: El phishing y el vishing son métodos comunes de robo de identidad.
2. Verdadero o falso: Darle la información de tu cuenta bancaria y tu NIP a un amigo del colegio no es un comportamiento riesgoso.
3. Menciona un hábito que te hace más vulnerable al riesgo de endeudarte.
4. Menciona tres cosas que la gente puede hacer para reducir el riesgo de ser víctima del robo de identidad.
5. Verdadero o falso: No tienes que tener una tarjeta de crédito para ser víctima del robo de identidad.
6. Si tu banco te envía un e-mail y te pide que respondas dándole información privada, ¿debes hacerlo?
7. Verdadero o falso: Revisar tus estados de cuenta es una forma de protegerte del robo de identidad.
8. Verdadero o falso: Cargar a tu tarjeta de crédito unas vacaciones que no vas a poder pagar en largo tiempo es un ejemplo de una “deuda mala”.
9. Verdadero o falso: El mejor NIP es uno que no vas a olvidar, como tu dirección, fecha de cumpleaños o el nombre de tu mascota.
10. _____ es lo que puede ocurrir si usas tu tarjeta de crédito para gastar más de lo que puedes pagar.

MÓDULO 3 // EJERCICIO

Basándote en tus conocimientos sobre el peligro del robo de identidad, describe una situación realista en la que pienses que se ha violado la seguridad de una de tus cuentas de crédito. Describe entonces los pasos que darías para contactar a las entidades apropiadas (por ejemplo, a los emisores de tarjetas de crédito y burós de crédito), así como las medidas que debes tomar si sospechas que te han robado la identidad.

Situación: _____

Paso 1: Alguien ha violado la seguridad de tu cuenta. ¿Qué es lo primero que debes hacer para protegerte y proteger tus finanzas?

Paso 2: ¿Cuál debe ser tu próximo paso para asegurar que nadie viole la seguridad de tus cuentas?

Paso 3: Si determinas que, en efecto, alguien te ha robado dinero de tu cuenta o que eres víctima del robo de identidad de alguna otra forma, ¿qué es lo próximo que debes hacer?

Paso 4: ¿Qué debes hacer para monitorear tus créditos en forma continua?

MÓDULO 3 // RESPUESTAS

Respuestas del examen:

1. Verdadero
2. Falso
3. Cualquiera de los siguientes: gastar más de lo que ganas, no crear un presupuesto, hacer pagos mínimos en las tarjetas de crédito, usar el crédito en forma irresponsable.
4. Verificar los estados de cuenta o su reporte de crédito regularmente, no dar información personal, seleccionar cuidadosamente el NIP y protegerlo.
5. Verdadero
6. No
7. Verdadero
8. Verdadero
9. Falso
10. Endeudarse, tener deudas

Respuestas de los ejercicios:

1. Contactar al emisor de tu tarjeta y pedirle que cierre esa cuenta y abra otra con diferente número de cuenta; también cambiar cualquier contraseña o NIP relacionado.
2. Contactar a los burós de crédito y alertar que fuiste o podrías estar siendo víctima de fraude.
3. Hacer un Reporte de Robo de Identidad detallado con el ministerio público y la Condusef
4. Solicitar periódicamente reportes de crédito a los burós de crédito y revisarlos para detectar errores, cargos fraudulentos, cuentas que no te son familiares, etc.



FÚTBOL FINANCIERO

MÓDULO 4 // ¿CUÁL ES TU CAPACIDAD PARA OBTENER CRÉDITO?

CLASE MUNDIAL: EDADES 18+

MÓDULO 4 // PROGRAMA FÚTBOL FINANCIERO

Fútbol Financiero es un videojuego educativo creado para ayudar a los estudiantes a conocer más acerca de temas fundamentales relacionados con las finanzas personales.

El juego se desarrolló partiendo de la filosofía de que los juegos pueden ser poderosas herramientas educativas. Fútbol Financiero cautiva a los estudiantes con una actividad divertida que les es familiar, mientras que al mismo tiempo los educa acerca de temas que son esenciales para desarrollar habilidades que les permitirán tener éxito en su vida.

Fútbol Financiero incluye preguntas que varían en dificultad a lo largo de todo el juego. Al igual que en el fútbol, la administración eficaz de las finanzas personales requiere de estrategia, ingenio, disciplina, destreza y resistencia.

El objetivo del material que aquí presentamos es servir como preparación para el juego. Antes de jugar Fútbol Financiero, recomendamos a los educadores repasar y completar los cuatro módulos con los estudiantes para ayudarlos a familiarizarse con los conceptos financieros incluidos en el juego.

MÓDULO 4 // ¿CUÁL ES TU CAPACIDAD PARA OBTENER CRÉDITO?

Sinopsis: En esta lección los estudiantes comprenderán qué es el crédito, cómo se establece y mantiene una buena capacidad crediticia, y cómo se protege el crédito. Esta lección también presenta estrategias para entender el historial de crédito y cómo se puede mejorar para nuestro beneficio y futuro financiero.

Edades: 18+ años

Duración: 60 minutos

Asignatura: Economía, Matemáticas, Finanzas, Administración, Habilidades para la Vida

Objetivos de aprendizaje:

- Aprender qué significa “capacidad crediticia”.
- Comprender las tres Ces del crédito.
- Determinar cuándo se debe usar una tarjeta de crédito y cuándo no.
- Aprender el papel que juega la capacidad crediticia para obtener un préstamo automotriz.

Materiales: Los facilitadores pueden imprimir y fotocopiar el examen y los ejercicios que aparecen al final de este documento y distribuirlos a los estudiantes. Los estudiantes pueden usar un diccionario en línea o buscar en Internet los términos financieros comunes que se usan.

Las respuestas de todos los ejercicios prácticos aparecen en las últimas páginas de este módulo.

MÓDULO 4 // INSTRUCCIONES

En el fútbol, al igual que en otros deportes, se utilizan distintos tipos de estadísticas para evaluar el desempeño de los jugadores, al igual que el ranking o posición en que se encuentra un equipo en la liga. Los números favorables tienen una gran influencia en la forma en que se desarrolla la carrera de un futbolista, y también en que el equipo avance y llegue a la final.

Una vez que comienzas a usar el crédito, sea por medio de tarjetas de crédito, de un préstamo estudiantil o incluso de un contrato de teléfono a tu nombre, ya comienzas a establecer un historial de crédito. Tu **historial de crédito** se parece un poco a las estadísticas de un jugador de fútbol. Al ver tus estadísticas financieras en tu **reporte de crédito**, un banco o prestamista puede evaluar y medir la probabilidad de que puedas pagar una deuda. Tanto tu reporte de crédito como tu puntaje de crédito, los cuales se basan en la forma en que te hayas desempeñado en el manejo de tu dinero, dan una idea del tipo de riesgo que representas para la entidad que te dé un crédito. Si nunca has solicitado un crédito con alguna institución bancaria o comercial (departamental, automotriz, telefonía), en realidad no estás en la base de datos no tienes un historial y en consecuencia es más difícil que puedas obtener algún préstamo.

Evitar los errores que pueden dañar tu capacidad crediticia es vital porque, una vez que ocurre el daño, recuperarse de él podría ser difícil.

Ventajas de tener una buena capacidad crediticia:

- Tienes más probabilidades de obtener mayores créditos, tasas más favorables en tus préstamos o cuentas de crédito.
- Podrás abrir cuentas de servicios públicos de tu apartamento o casa sin tener que dar un depósito alto.

Retos de no tener una buena capacidad crediticia:

- Será más complicado obtener préstamos o tarjetas de crédito.
- Los préstamos y tarjetas de crédito probablemente te cobrarán tasas de interés más altas.

MÓDULO 4 // DISCUSIÓN

Establecer, mantener y proteger el crédito

Cuando una institución financiera considera tu solicitud de préstamo o tarjeta de crédito, su principal preocupación es: ¿Puedes pagar el monto del préstamo en forma responsable y a tiempo? En otras palabras, ¿tienes una buena capacidad crediticia? Los bancos utilizan muchas herramientas y consideran muchos factores al tomar una decisión.

Las tres “Ces” del crédito se usan para determinar tu capacidad crediticia.

¿Debe una institución financiera aprobar tu préstamo automotriz o préstamo estudiantil? ¿Debe un proveedor de servicios aprobar tu contrato de teléfono celular? ¿Debe una tienda departamental aprobarte un crédito? ¿Debe un arrendador firmar un arriendo contigo? Las personas que toman estas decisiones miran tres elementos principales durante el proceso de evaluación:

- Carácter – cuán bien manejas tus obligaciones financieras
- Capital – los activos que posees, incluyendo inmuebles, ahorros e inversiones
- Capacidad – cuánta deuda puedes asumir de acuerdo con tus ingresos

Carácter

La evaluación del carácter analiza las probabilidades de que pagues bien tus deudas. Los posibles prestamistas analizan tu historial en el pasado, incluyendo:

- ¿Has utilizado antes el crédito?
- ¿Pagas tus cuentas a tiempo?
- ¿Te has declarado alguna vez insolvente?
- ¿Puedes proporcionar referencias de cómo manejas tus obligaciones financieras?
- ¿Cuánto tiempo has vivido en tu dirección actual?
- ¿Cuánto tiempo llevas en tu trabajo actual?

Capital

Las instituciones financieras frecuentemente desean saber si tienes activos que puedas usar para garantizar el préstamo, en caso de que pierdas tu trabajo o no cumplas al hacer los pagos del préstamo.

- ¿Qué propiedades tienes que pudieran servir como garantía del préstamo?
- ¿Tienes una cuenta de ahorro?
- ¿Tienes inversiones que pudieras usar como **colateral**?

Capacidad

La evaluación de capacidad analiza cuánta deuda puedes manejar considerando tu situación financiera actual. La institución prestamista desea saber si tienes un empleo estable que te provea suficiente ingreso para pagar los cargos que hagas a tu tarjeta.

- ¿Tienes un trabajo o ingreso estable?
- ¿Cuánto ganas?
- ¿Cuántos otros préstamos tienes?
- ¿Cuáles son tus gastos para vivir actualmente?
- ¿Qué deudas tienes en este momento?
- ¿Cuántos **dependientes** (personas a cargo) tienes?

MÓDULO 4 // DISCUSIÓN (Continuo)

Puntaje y reportes de crédito

Tu reporte de crédito compila información detallada sobre tu crédito, las instituciones financieras y créditos comerciales revisan tu reporte de crédito cuando te consideran para un préstamo o tarjeta de crédito y a veces como arrendatario de un apartamento. Tienes derecho a recibir cada año un reporte de crédito gratis. Es importante que revises con regularidad tu reporte de crédito para asegurar que no contenga datos inexactos ni transacciones fraudulentas que pudieran tener un impacto negativo en tu historial de crédito.

Tu puntaje de crédito es un número que le dice a una institución financiera prestamista cuánto riesgo le representas si te da un préstamo. Mientras más alto es tu puntaje de crédito, mejor es tu capacidad crediticia. Si tu puntaje es bajo, es importante aumentar tu capacidad crediticia pagando tus cuentas a tiempo y manteniendo un saldo bajo en tus tarjetas de crédito. Con el tiempo, estos hábitos te ayudarán a mejorar tu puntaje de crédito.

FORMAS DE AUMENTAR TU CAPACIDAD CREDITICIA:

Paga tus deudas.

Liquida el saldo de tu tarjeta de crédito todos los meses. Si no puedes hacerlo, paga la deuda lo más pronto posible. Los acreedores se fijan en la diferencia entre tu saldo y tu límite de crédito, así como el manejo de tus cuentas. Mientras mejor manejo de tus créditos tengas y saldo sin usar mejor será tu capacidad crediticia. Si las utilizas sabiamente, tus tarjetas de crédito te ayudarán a mejorar tu capacidad crediticia.

Gasta menos de lo que ganas.

Vivir de acuerdo con tus medios te permite ahorrar más, y tener dinero ahorrado mejora todas las “Ces” mencionadas anteriormente.

No adquieras créditos que no necesites.

Las instituciones financieras generalmente se fijan en la antigüedad de tu historial de crédito. Determina cuáles son los créditos que deseas conservar pues cuando adquieres varias cuentas nuevas en un corto plazo, no es buena señal y podrías afectar tu puntaje. No adquieras créditos que no necesites. Si presentas un mayor número de créditos mayores a tu capacidad, podría ponerte en riesgo de perder el control de tus deudas en cada uno de ellos.

La capacidad crediticia y los préstamos automotrices.

Cuando planeas comprar un auto, la capacidad crediticia frecuentemente juega un papel importante. A menos que puedas pagar el precio total del auto, necesitarás un préstamo o crédito automotriz, el cual cubrirá el costo del auto y el cual tendrás que ir pagando en un determinado tiempo.

Uno de los primeros pasos al comprar un auto es determinar cuánto puedes pagar mensualmente, tomando en consideración el costo del auto, también el costo del seguro, el costo del mantenimiento, el costo de la tenencia y el costo de la gasolina. Una vez que tengas un presupuesto mensual para el auto, debes determinar cuánto podrás dar como pago inicial. Este es el monto que pagas inicialmente. Mientras más alto sea el pago inicial que puedas hacer, menos interés deberás durante la vida del préstamo, y menos dinero deberás en total.

Después de determinar tu presupuesto mensual y tu pago inicial, puedes empezar a comparar diferentes préstamos para encontrar la opción que mejor resulte para ti. Al comparar los préstamos, considera el término del préstamo, es decir, el tiempo que tomará pagarlo, así como las mensualidades que tendrás que pagar y la tasa de interés. Eso te ayudará a determinar cuál es el mejor negocio. Mientras mejor sea

MÓDULO 4 // DISCUSIÓN (Continuo)

tu puntaje de crédito, mejores probabilidades tendrás de obtener un crédito. Generalmente, mientras más corto es el término del préstamo, más baja serán la tasa de interés y el monto total de interés que tendrás que pagar durante la vida del préstamo. Sin embargo, tu mensualidad será más alta.

MÓDULO 4 // EXAMEN

Contesta las siguientes preguntas:

1. Verdadero o falso: Mantener abiertas las cuentas viejas, aunque tengan un saldo de cero, es beneficioso para tu historial de crédito.
2. Verdadero o falso: Tener mucha deuda en tu tarjeta de crédito te ayuda a mejorar tu capacidad crediticia.
3. Verdadero o falso: Contactar a tus acreedores cuando no puedes hacer un pago es un buen paso para proteger tu capacidad crediticia.
4. Verdadero o falso: Una casa es considerada capital.
5. Verdadero o falso: Si tu capacidad crediticia es baja, las tasas de interés de tus tarjetas de crédito también serán bajas.
6. Mientras más alto sea tu puntaje en tu reporte de crédito tendrás _____ oportunidades de obtener créditos en mejores condiciones
7. Verdadero o falso: Los acreedores pueden usar tu puntaje de crédito y tu reporte de crédito para determinar tu capacidad crediticia.
8. Cuando buscas un préstamo automotriz, es importante considerar _____, _____, y _____.

MÓDULO 4 // EJERCICIO

Carácter, capital y capacidad son las tres Ces del crédito que las instituciones financieras utilizan para evaluar la capacidad crediticia de una persona.

Carácter se refiere a cuán bien has manejado tu dinero en el pasado. ¿Pagaste tus cuentas a tiempo? ¿Tienes una tarjeta de crédito? ¿Te has declarado alguna vez en bancarota? ¿Cuánto tiempo llevas viviendo en tu casa actual y cuánto tiempo llevas en tu empleo actual?

Capital se refiere a los activos que actualmente posees, como inmuebles, ahorros e inversiones. Las instituciones financieras prestamistas desean saber que tienes los medios para pagar el préstamo.

Capacidad se refiere a tu situación financiera actual y a cuánta deuda puedes manejar considerando tus ingresos. ¿Trabajas? ¿Cuál es tu salario? ¿Qué otras deudas tienes? ¿Tienes hijos u otras personas que dependen económicamente de ti?

Considera cada uno de los siguientes puntos y decide si juega un papel a la hora de determinar tu capacidad crediticia y, si así fuera, en qué categoría cae. En algunos casos podría haber dos respuestas.

Ejemplo:	Carácter	Capital	Capacidad	Ninguna
<i>José se declaró en bancarota hace 4 años.</i>	X			
Daniel paga todas sus cuentas a tiempo.				
Marcela acaba de sacar un préstamo para financiar un auto nuevo.				
Jorge tiene cuatro hijos.				
Nora habla español e inglés.				
Enrique es propietario de su casa y también de una pequeña cabaña de vacaciones.				
El salario anual de Luisa es \$50.000.				
Jacobo ha usado seis tarjetas de crédito en los últimos diez años.				
Ana cambió de trabajo tres veces el año pasado.				
Guillermo heredó una colección de rocas raras y valiosas de su abuelo.				
Jaime tiene un cociente de inteligencia de 169.				

MÓDULO 4 // RESPUESTAS

Respuestas del examen:

1. Verdadero 2. Falso 3. Verdadero 4. Verdadero 5. Falso 6. Mayor 7. Verdadero 8. Mensualidad, tasa de interés, términos del préstamo

Respuestas del ejercicio:

Ejemplo:	Carácter	Capital	Capacidad	Ninguna
<i>José se declaró en bancarrota hace 4 años.</i>	X			
Daniel paga todas sus cuentas a tiempo.	X			
Marcela acaba de sacar un préstamo para financiar un auto nuevo.			X	
Jorge tiene cuatro hijos.			X	
Nora habla español e inglés.				X
Enrique es propietario de su casa y también de una pequeña cabaña de vacaciones.		X		
El salario anual de Luisa es \$50.000.		X	X	
Jacobo ha usado seis tarjetas de crédito en los últimos diez años.	X			
Ana cambió de trabajo tres veces el año pasado.	X		X	
Guillermo heredó una colección de rocas raras y valiosas de su abuelo.		X		
Jaime tiene un cociente de inteligencia de 169.				X