



Finanzas 101

Aprender y poner en práctica aspectos básicos de la administración del dinero puede prepararlo ahora para el éxito financiero del futuro.

El otoño es un momento emocionante para muchos estudiantes universitarios. Hacer amigos nuevos y establecerse en un entorno nuevo puede ser divertido, pero también implica responsabilidades nuevas. Ya sea su primer año en la universidad o si es un estudiante que se reincorpora, adaptarse a clases nuevas, estudiar, tratar de adaptarse a las actividades sociales y resolver las finanzas puede ser abrumador. De manera que, mientras estira sus alas, le sugerimos algunos consejos para estirar la billetera.

1. Conocer su presupuesto

Conocer el presupuesto le permite estar a cargo de su dinero. Esto es esencial para administrar con éxito sus finanzas. Un presupuesto le permite llevar un registro de los ingresos y los gastos, y destinar montos específicos de dinero para los gastos. Actúe ahora para evitar dificultades financieras en el futuro. Comience por llevar un registro de todos los ingresos, como salarios, asignaciones y dinero que le den sus padres, y considere cualquier cambio anticipado en los ingresos o los gastos en el transcurso del año escolar. Luego,

prepare una lista de gastos, como los servicios públicos, el alquiler, los artículos escolares, los artículos personales, la comida y entretenimiento. Incluya todos los detalles posibles en el presupuesto para facilitar llevar un registro del dinero. Intente usar una herramienta de administración de finanzas personales en línea o descargar una aplicación móvil para crear un presupuesto que le facilite cumplirlo. Independientemente del método que elija, la coherencia es clave para el éxito de la planificación financiera, asegúrese de dedicarle tiempo al presupuesto en forma regular. Si desea más información sobre cómo realizar un presupuesto, ingrese en el sitio web del Departamento de Educación en <https://studentaid.ed.gov/sa/prepare-for-college/budgeting/creating-your-budget>.

2. Averiguar instituciones financieras

Elegir un banco es una decisión importante, porque las instituciones financieras varían según la cantidad de sucursales y cajeros automáticos accesibles en el área, los cargos que cobran por los servicios y los productos que ofrecen. Consulte los distintos tipos de instituciones, incluso bancos nacionales, bancos comunitarios, cooperativas de ahorro y crédito, y la cooperativa de ahorro y crédito de su universidad (si corresponde). Una cooperativa de ahorro y crédito puede ser una buena opción, ya que, por lo general, ofrecen sucursales y cajeros en el campus, como también tarjetas de crédito y préstamos orientados a los estudiantes. Además, piense en las características que le resultan más importantes, por ejemplo, cuentas de cheques y ahorro gratis para estudiantes, el reembolso de cargos si utiliza cajeros

automáticos fuera de la red, el pago de facturas en línea y la capacidad de transferir fondos de una institución a otra. No se olvide de leer todas las divulgaciones provistas cuando abra una cuenta para asegurarse de que lo que recibe es preciso y coherente con los términos y los cargos divulgados. También recuerde incorporar los cargos relacionados con la cuenta al presupuesto mensual.

3. Tener cuidado con el uso de la cuenta de cheques

Si abre una cuenta de cheques nueva, es probable que tenga acceso a una tarjeta de débito para realizar pagos y compras, para los servicios de pago de facturas en línea y las aplicaciones que le permiten transferir dinero a otra cuenta bancaria. Estas opciones son prácticas, pero como son demasiadas disponibles para usar, es fácil perder el registro del saldo de la cuenta. Si retira efectivo sin tener los fondos suficientes para cubrir la transacción, esto se considera un sobregiro y el banco podrá rechazarlo y cobrarle un cargo. La mayoría de los bancos ofrecen programas de cobertura de sobregiro, denominado descubierto, si lo desea, y se podrá realizar la transacción incluso si no tiene dinero suficiente para cubrirla, no obstante, se requiere que devuelva el costo de la transacción, además de los cargos adicionales por la cobertura. Para evitar estos inconvenientes, lleve un registro exacto de todas las transacciones y mantenga un registro del saldo de la cuenta en el registro de la chequera, la aplicación presupuestaria o la herramienta de software cada vez

que hace un depósito, emite un cheque, usa un cajero, usa la tarjeta de débito, paga una factura en línea o transfiere dinero. Inscríbase a las alertas de la cuenta, si el banco las ofreciera, para que le envíen mensajes de texto o correos electrónicos automáticos para notificarle si el saldo es bajo o negativo. Además, revise con detenimiento los estados de cuenta mensuales y, si observa un error, notifíquelo al banco de inmediato para corregirlo.

4. Usar el crédito con prudencia

Como estudiante universitario, le lloverán las ofertas de tarjetas de crédito. Para algunos, este es el primer paso para establecer un perfil crediticio. Si bien es importante establecer un perfil crediticio, comprender cómo administrarse es igual de importante ya que verificarán su informe crediticio cuando solicite un empleo o para alquilar un apartamento. Si decide solicitar una tarjeta de crédito, busque una que tenga una tasa de interés razonable y sin cargo anual. Evite usar la tarjeta en forma impulsiva y pague con ella solo lo que podrá saldar en el próximo ciclo de facturación. Siempre que pague el saldo total de la tarjeta para la fecha de vencimiento cada mes, no le cobrarán intereses ni cargos de financiamiento. La Ley de Veracidad en las Operaciones de Préstamo (TILA, por sus siglas en inglés) ofrece a los consumidores protecciones para tratar con los prestamistas e impone requisitos

a los bancos para la oferta de créditos, que incluye disposiciones especiales para prestatarios menores de 21 años. Si desea más información, ingrese en www.fdic.gov/consumers/assistance/protection/choose.html.

5. Pagarse primero

Ahorrar dinero en la universidad puede resultar imposible cuando los fondos son escasos, pero considere abrir una cuenta de ahorro o una cuenta de depósito del mercado monetario para apartar regularmente dinero y ganar intereses. Trate los ahorros como si se tratara de una factura y páguese primero, aun si no fuera mucho. Se sorprenderá de cómo ahorrar en forma constante un monto aparentemente insignificante se acumula con el paso del tiempo. Establecer objetivos de ahorros que sean fáciles y se puedan manejar crean el hábito de ahorrar que continuará en el futuro. Administrar las finanzas en la universidad no significa que tenga que perderse la diversión. Cumpla con el presupuesto, averigüe las opciones financieras, busque ofertas para estudiantes que incluyan descuentos en libros de texto, controle el uso de la tarjeta de crédito y ahorre todo lo que fuera posible, sin importar el monto. Aprender y poner en práctica aspectos básicos de la administración del dinero puede prepararlo ahora para el éxito financiero del futuro.

Para obtener más ayuda o información, vaya a www.fdic.gov o llame a la FDIC gratis al 1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342). Envíe sus ideas para historias o comentarios a Asuntos del Consumidor a consumeraffairsmailbox@fdic.gov

