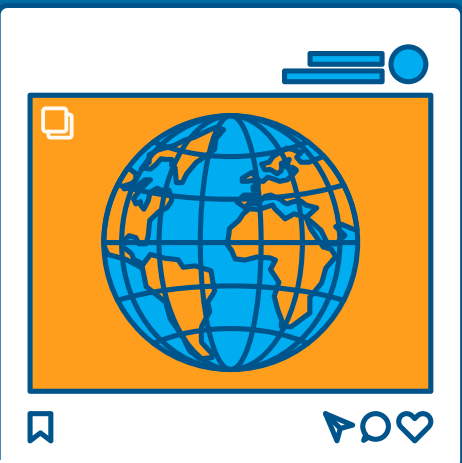




puedo

Educación **financiera**
para adolescentes.



puedo

Educación financiera para adolescentes

Título:

Puedo: educación financiera para adolescentes.

Elaborado para:

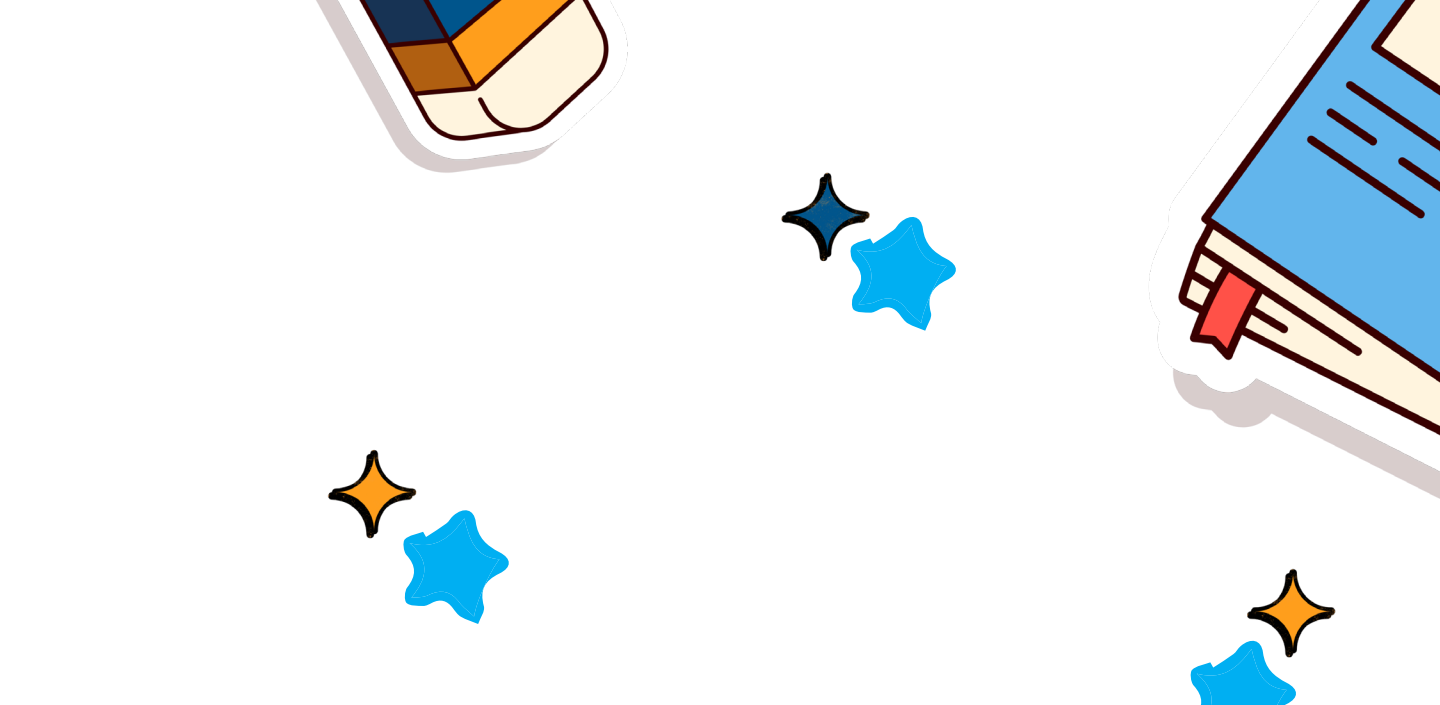
Banco de Reservas de la República Dominicana
www.banreservas.com

Autora:

Aura Cruz,
SBS Global, S.R.L.

BANRESERVAS**Todos los derechos reservados**

No se permite la reproducción total o parcial de esta obra, ni su incorporación a un sistema informático, ni su transmisión en cualquier forma o por cualquier medio (electrónico, mecánico, fotocopia, grabación u otros) sin autorización previa y por escrito de los titulares del derecho de autor. La infracción de dichos derechos, puede constituir un delito contra la propiedad intelectual.



Este cuaderno de trabajo pertenece a:



Este cuaderno de trabajo está diseñado especialmente para adolescentes de nivel secundario que desean desarrollar una mentalidad financiera inteligente desde una edad temprana.





Carta **presidente ejecutivo Samuel Pereyra**

Todo lo que sueñas, lo puedes hacer realidad. Con esfuerzo, dedicación y los conocimientos correctos, podrás alcanzar todas tus metas... y nosotros estamos aquí para ayudarte.

Tienes en tus manos un material que preparamos con mucha ilusión y esmero para que, desde ya, comiences a planificar tu futuro. Con nosotros aprenderás a manejar tu dinero de forma inteligente y responsable, ahorrar y aprovechar las oportunidades que se presenten en tu camino, para garantizarte a ti y a tu familia más bienestar y calidad de vida.

Que logres crecer con un sólido conocimiento financiero y una cultura de ahorro responsable, no solo te beneficiará a ti y te abrirá muchas puertas a lo largo de los años, sino que además, a medida que más niños y jóvenes como tú hagan lo mismo, se generará más prosperidad y oportunidades de desarrollo para todo el país, ayudándonos a construir la República Dominicana que todos queremos.

Aprovecha y utiliza toda la información que te estamos ofreciendo, haz todas las preguntas que desees y deja que tu curiosidad te lleve a conocer nuevas cosas. En el camino maravilloso del aprender, encontrarás mucha diversión y espacio para la creatividad.

Estoy muy emocionado por ser parte de este proyecto y por la oportunidad de ayudarte a alcanzar el éxito, un paso a la vez, comenzando por una buena educación financiera.

¡Caminemos juntos!

Samuel Pereyra

Presidente Ejecutivo Banreservas



Índice de contenido

08 Bienvenida

09 ¿Por qué es importante aprender sobre el dinero?

10 Finanzas personales

11 ¿Qué son las finanzas personales?

12 ¿Qué es y como surge el dinero?

14 Definiciones básicas sobre finanzas personales

18 Presupuesto

18 ¿Qué es un presupuesto?

18 ¿Por qué tener un presupuesto es importante?

19 Pasos para hacer un presupuesto

21 Consejos para llevar un presupuesto que funcione

23 ¿Qué es una decisión financiera?

25 El ahorro

- 26 ¿Qué es el ahorro?
- 26 ¿Por qué es importante ahorrar?
- 27 ¿Cómo ahorrar de manera efectiva?
- 30 Plan de ahorro personal

32 Inversiones

- 33 ¿Qué es el interés compuesto?
- 34 ¿Qué son las inversiones?
- 35 Conceptos claves sobre inversiones

36 Tarjeta de crédito

- 37 ¿Qué es una tarjeta de crédito?
- 37 ¿Cómo funciona la tarjeta de crédito?
- 39 Beneficios de la tarjeta de crédito
- 39 Riesgos de la tarjeta de crédito
- 40 Aprende a utilizar la tarjeta de crédito

43 Hábitos financieros saludables

- 44 Buenas prácticas financieras

45 Emprendimientos y trabajos del futuro

¡Bienvenido/a a tu cuaderno de trabajo!

¡Hola!

Si estás leyendo esto, significa que has decidido dar un paso importante hacia un futuro financiero brillante. Este cuaderno de trabajo está diseñado para ayudarte a entender cómo funciona el dinero, cómo tomar buenas decisiones financieras y cómo empezar a construir un camino hacia la independencia económica desde ahora.

Aquí no se trata solo de ahorrar dinero, sino de aprender a ganarlo, administrarlo e invertirlo de manera inteligente. A lo largo de estas páginas, encontrarás actividades, retos y estrategias prácticas que te ayudarán a desarrollar hábitos financieros sólidos y a pensar como un emprendedor.

En este cuaderno de trabajo, encontrarás:

- » Retos y ejercicios para poner en práctica lo que descubras.
- » Ideas para emprender y pensar en tu futuro.

Recuerda: la educación financiera te da poder. Cuanto antes empieces, más preparado estarás para aprovechar todas las oportunidades que la vida te presente.

El dinero no es solo para adultos ni para expertos. Tú también puedes tomar el control de tus finanzas desde joven. **¡Este es tu momento!**



¿Por qué es importante aprender sobre el dinero?



Aprender sobre el dinero es importante porque te ayuda a tomar mejores decisiones en la vida. Aquí tienes algunas razones:

- 1. Te da libertad.** Cuando sabes cómo ganar, ahorrar e invertir dinero, puedes tomar decisiones. Puedes elegir qué estudiar, viajar o incluso emprender tu propio negocio en el futuro.
- 2. Evitas problemas.** Con buenos hábitos financieros, puedes evitar deudas y estrés.
- 3. Te permite alcanzar tus metas.** Ya sea que quieras comprar un carro, estudiar en una buena universidad o viajar, el dinero es una herramienta que te ayuda a lograrlo.
- 4. Aprovechas oportunidades.** Si entiendes cómo funciona el dinero, puedes aprovechar inversiones, negocios o cualquier otra oportunidad que se presente.
- 5. Te prepara para el futuro.** Si aprendes desde joven, cómo ganar y manejar dinero, cuando seas adulto podrás crear múltiples fuentes de ingresos.



Capítulo 1

Finanzas personales



¿Qué son las finanzas personales?

Las finanzas personales se refieren a la gestión del dinero y los recursos económicos de una persona o familia, con el objetivo de satisfacer sus necesidades, alcanzar metas y garantizar estabilidad financiera a lo largo del tiempo. Implican la toma de decisiones sobre cómo obtener, administrar, gastar y proteger el dinero, considerando factores como ingresos, ahorros, inversiones, deudas y planificación a futuro.

Importancia de las finanzas personales

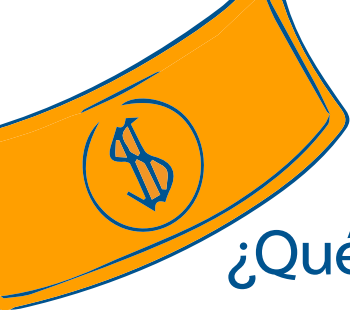
El propósito de las finanzas personales es maximizar el uso eficiente del dinero, permitiendo a las personas tomar el control de su economía.

Administrar adecuadamente las finanzas personales es fundamental para:

Evitar deudas excesivas: mantener un equilibrio entre ingresos y gastos para no caer en deudas insostenibles.

Alcanzar metas y libertad financiera: planificar y ahorrar para objetivos específicos, como comprar una casa, financiar la educación de los hijos o disfrutar de una jubilación cómoda. Reducir el estrés financiero y disfrutar de una mayor libertad económica para invertir en lo que realmente te importa.

Por ello, es fundamental adquirir educación financiera para tomar decisiones informadas y mejorar la calidad de vida.



¿Qué es y cómo surge el dinero?

El dinero es un medio de intercambio, por lo general en forma de billetes y monedas, que es aceptado por una sociedad para el pago de bienes, servicios y todo tipo de obligaciones.

La circulación del dinero comienza cuando el dinero es emitido. El Banco Central de la República Dominicana (BCRD) es la entidad encargada de emitir y regular el dinero en el país. Su función principal es garantizar la estabilidad de la moneda y controlar la inflación para mantener el equilibrio económico.

La moneda oficial de la República Dominicana es el peso dominicano (DOP), y las monedas en circulación son las siguientes:

RD\$1 peso

RD\$5 pesos

RD\$10 pesos

RD\$25 pesos

Además, los billetes en denominaciones de:

RD\$50 pesos

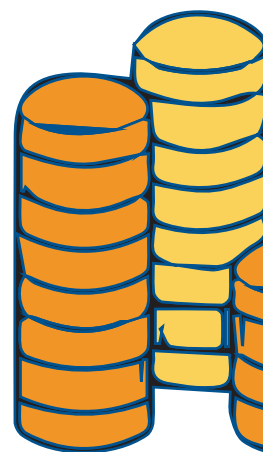
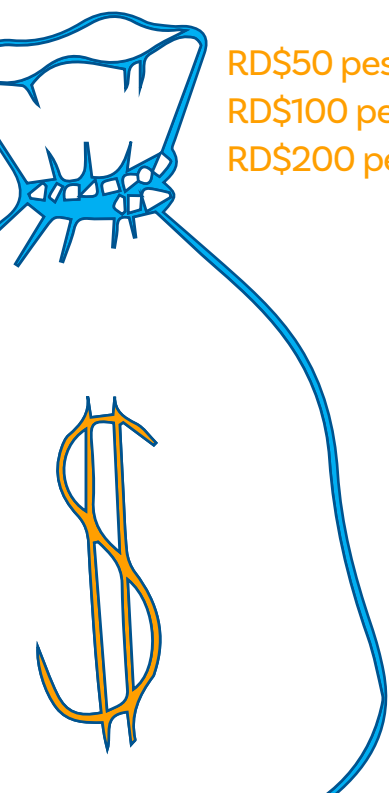
RD\$100 pesos

RD\$200 pesos

RD\$500 pesos

RD\$1,000 pesos

RD\$2,000 pesos



Mapa de sueños. Piensa en lo que quieres lograr este año en diferentes áreas de tu vida (dinero, estudios, viajes, salud, hobbies). Recorta y pega imágenes, dibujos o palabras clave que representen tus metas y organízalas de forma creativa.



“El dinero es una herramienta, úsalo sabiamente para construir la vida que deseas”

¡Hora de aprender algunas definiciones básicas de finanzas personales!



Ahorro: acción de guardar una parte de los ingresos para utilizarlos en el futuro, en lugar de gastarlos de inmediato.



Activos: son cosas de valor que posees (como una casa, un coche o ahorros).



Cuenta de ahorros: es una cuenta bancaria donde se guarda dinero con el propósito de ahorrar. Generalmente, ofrece un pequeño interés.



Deuda: dinero que se debe a otras personas o instituciones, y que se debe devolver en el futuro, generalmente con intereses.



Fondo de emergencia: es un ahorro reservado para situaciones imprevistas, como una enfermedad o la reparación de un coche. Ayuda a no endeudarse en caso de emergencias.



Gastos: dinero que se destina al consumo de bienes y servicios, como comida, transporte o entretenimiento.



Ingresos: dinero que se recibe, como salario o cualquier otra fuente de ganancias.



Inversión: acción de colocar dinero en un producto o activo con la esperanza de obtener beneficios o ganancias a futuro.



Interés: ganancia obtenida al guardar dinero en una cuenta de ahorro o inversión.



Meta financiera: objetivo que una persona se plantea para su futuro financiero, como ahorrar para un viaje, pagar una deuda o comprar una casa.



Presupuesto: es decirle al dinero a dónde va, antes de gastarlo.



Pasivos: son deudas u obligaciones que debes pagar.



Riesgo: posibilidad de que una inversión o acción financiera no resulte como se esperaba, lo que puede llevar a perder dinero.



Tarjeta de crédito: es un instrumento de pago que permite comprar ahora y pagar más tarde. Es importante usarla de forma responsable para evitar deudas.

Sopa de letras finanzas personales

Encuentra las palabras claves

S	D	I	N	E	R	O	R	T	U	R	I
M	O	E	N	A	D	O	M	U	D	T	N
A	R	I	G	T	D	A	E	N	E	R	V
H	P	N	C	A	E	O	T	C	U	R	E
O	T	G	B	T	S	R	A	L	D	N	R
R	H	R	R	H	I	T	E	E	A	N	S
R	E	E	O	E	N	V	O	S	E	N	I
O	R	S	T	R	N	I	X	S	T	R	O
S	V	O	H	A	C	T	I	V	O	S	N
P	A	S	I	V	O	S	S	T	E	R	V
A	V	S	R	A	C	U	E	N	T	A	E
P	R	E	S	U	P	U	E	S	T	O	T

- Dinero
- Ingresos
- Gastos
- Ahorros

- Inversiones
- Cuenta
- Presupuesto
- Interés

- Activos
- Pasivos
- Meta
- Deuda



Capítulo 2

Presupuesto



¿Qué es un presupuesto?

¡Un presupuesto es como un mapa para tu dinero!

Es una herramienta que te permite decirle a tu dinero a dónde va y no a dónde fue. Es decir que te ayuda a decidir a dónde va tu dinero antes de utilizarlo.

Si sigues un presupuesto, te aseguras de que tu dinero sea suficiente para cubrir tus necesidades y además puedas ahorrar para el futuro.

En un presupuesto, se organizan dos cosas importantes:

- » **1. Ingresos:** el dinero que recibes de tus familiares o algo similar.
- » **2. Gastos:** el dinero que utilizas para cosas que necesitas o quieres, como comida, ropa, videojuegos o salidas con amigos.

¿Por qué tener un presupuesto es importante?

- » **Controlar tu dinero:** te ayuda a saber en qué gastarás tu dinero.
- » **Ahorrar para tus metas:** si tienes un presupuesto, puedes planificar cuánto dinero ahorrarás cada mes para cosas importantes.
- » **Evitar deudas:** si sabes cuánto puedes gastar, es menos probable que gastes más de lo que tienes o necesites pedir dinero prestado.



Pasos para hacer un presupuesto:

1. Anota tus ingresos:

El primer paso para hacer un presupuesto es saber cuánto dinero tienes. Esto incluye tu ingreso, salario o cualquier otro dinero que recibas.

Ejemplo:

Ingreso: RD\$12,000
Regalo: RD\$ 2,500
Total de ingresos: RD\$14,500

Enlista tus gastos fijos:

2.

Los gastos fijos son aquellos que debes pagar cada mes de forma regular. Estos gastos no cambian mucho, como el transporte, meriendas, o tu suscripción a una aplicación. El ahorro pudiera figurar en tu presupuesto como un “gasto fijo” de manera recurrente estarías guardando dinero para los objetivos que determines.

Ejemplo:

Alquiler: RD\$2,450
Celular: RD\$1,250
Total de gastos fijos: RD\$3,700

3. Enlista tus gastos variables:

Los gastos variables son los que cambian de un mes a otro. Incluyen cosas como comida fuera de casa, ropa, entretenimiento y salidas con amigos.

Ejemplo:

Comida o merienda: RD\$2,000
Cine o juegos: RD\$1,800
Total de gastos variables: **RD\$3,800**

4. Suma tus gastos totales:

Ahora, suma tus gastos fijos y variables.

Ejemplo:

Gastos fijos: RD\$3,700
Gastos variables: RD\$2,800
Total de gastos: **RD\$6,500**

5. Resta tus gastos de tus ingresos:

Para saber cuánto te queda, debes restar tus gastos del total de tus ingresos. Si te queda dinero, ¡genial! Eso es lo que puedes ahorrar o gastar en algo extra.

6. Haz ajustes si es necesario:

Si al hacer la resta te das cuenta de que tus gastos son mayores que tus ingresos (por ejemplo, si gastas más de lo que tienes), necesitarás reducir algunos gastos y/o aumentar tus ingresos.

Consejos para llevar un presupuesto que funcione:

» **Ahorra primero:** asegúrate de separar un porcentaje de tus ingresos para ahorrar, antes de gastar en otras cosas.

» **Sé realista:** no pongas metas de ahorro demasiado altas si sabes que te será difícil cumplirlas. Empieza con poco y aumenta gradualmente.

» **Revisa tu presupuesto cada mes:** asegúrate de hacer ajustes si notas que estás gastando demasiado en algo en específico.

Desafío financiero: RD\$10,000 en tus manos

» **Objetivo:** practicar cómo hacer un presupuesto.

Imagina que tienes RD\$10,000 para todo el mes y debes repartirlo entre los siguientes gastos:

- Transporte: RD\$2,000
- Suscripción a videojuegos: RD\$1,000
- Comida: RD\$3,000
- Entretenimiento (cine, amigos): RD\$1,500
- Ahorro para un proyecto futuro: RD\$1,000

Te quedan RD\$1,500 para administrar.



¿Qué harás con el dinero sobrante?

Piensa en las siguientes opciones para los RD\$1,500 restantes:

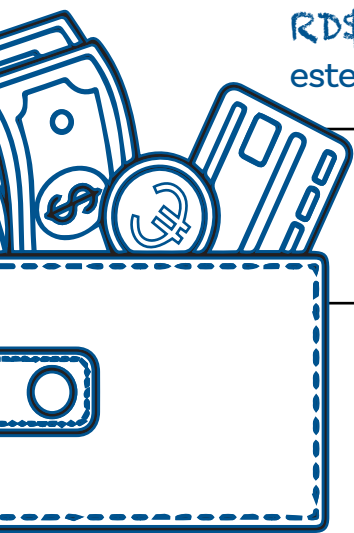
- **Ahorrar más:** añade ese dinero a tus ahorros para tu proyecto futuro.
- **Imprevistos:** reserva ese dinero para gastos inesperados.
- **Gastarlo:** compra algo que te guste.
- **Invertirlo:** utiliza el dinero para aprender algo nuevo o comenzar un pequeño negocio.

Escribe tu decisión:

» Voy a destinar los RD\$1,500 a :

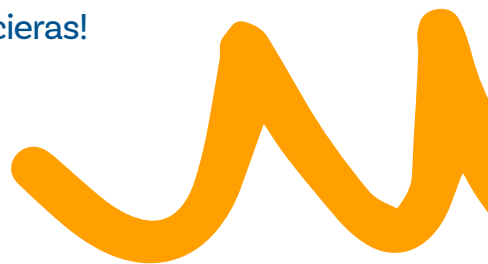
» ¿Crees que esta decisión es la mejor para ti en este momento? ¿Por qué?

» Imagina que surge una situación inesperada, tu transporte sube de precio y ahora necesitas RD\$2,500 en lugar de RD\$2,000 ¿Cómo ajustarías tu presupuesto para cubrir este cambio?



¡Felicidades, ya estás tomando decisiones financieras!

¿Qué es una decisión financiera?



La decisión financiera es la capacidad que tenemos para manejar la relación entre nuestros ingresos y nuestros gastos y los criterios que utilizamos para ello, de tal manera que podamos desarrollar un mayor bienestar económico.

El bienestar financiero se da cuando obtenemos un excedente entre el ingreso y el gasto.

Para tomar mejores decisiones financieras:

- 1. Establece tus metas financieras:** define claramente qué deseas lograr con tu dinero a corto, mediano y largo plazo.
- 2. Prioriza el ahorro:** págate a ti primero el monto planificado cada mes.
- 3. Analiza antes de gastar:** pregúntate, ¿realmente necesito esto o es un deseo impulsivo? ¿Cómo este gasto afecta mis metas financieras?

Analizar lo que realmente necesitamos. Se debe evitar la tentación de comprar diferentes cosas pensando en que nos puede servir en un futuro, sin embargo, en la mayoría de los casos solo vamos acumulando cosas que incluso desconocemos que teníamos. Por ello, el tener en cuenta todo el tiempo qué es lo que realmente se necesita de manera prioritaria, es fundamental.

¡Tu presupuesto!

Utiliza esta plantilla para poner en práctica lo aprendido

Ingresos:	Monto:
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

Gastos fijos:	Monto:
_____	_____
_____	_____
_____	_____

Gastos variables:	Monto:
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

Total de ingresos - gastos

Siempre es importante asignar un porcentaje de ahorro, de tus ingresos.

Capítulo 3

El ahorro



¿Qué es el ahorro?

El ahorro es la acción de guardar una parte de tu dinero para usarlo en el futuro, en lugar de gastarlo inmediatamente. Es una forma de tener seguridad financiera y de prepararte para emergencias o metas que te gustaría alcanzar más adelante.

Ahorrar te ayuda a ser responsable con tus finanzas y a no depender completamente del dinero que recibes en el momento.

En pocas palabras, el ahorro es como poner una “parte de tu dinero” para utilizarlo cuando realmente lo necesites o cuando quieras lograr algo importante.

¿Por qué es importante ahorrar?

» **1. Seguridad financiera:** ahorrar te da tranquilidad, sabiendo que tienes dinero guardado para emergencias o situaciones imprevistas (como una enfermedad, la pérdida de un empleo o una reparación de algo que se rompe).

» **2. Cumplir tus metas:** si tienes una meta específica (como comprar una bicicleta nueva o viajar con amigos) ahorrar te permite juntar el dinero que necesitas para lograrla.

» **3. Evitar deudas:** si tienes dinero ahorrado, no tendrás que pedir prestado cuando llegue un imprevisto.



¿Cómo **ahorrar** de manera efectiva?



Define

1. Establece metas de ahorro: antes de empezar a ahorrar, es importante saber para qué lo harás. Tus metas te motivarán a seguir ahorrando y a ser constante. Las metas pueden ser:

» **Metas a corto plazo:** por ejemplo, ahorrar para un juego, una salida con amigos o un regalo de cumpleaños.

» **Metas a largo plazo:** por ejemplo, ahorrar para tus estudios, un viaje o una gran compra, como un teléfono móvil.

Decide

2. Decide cuánto ahorrar: una buena regla es ahorrar un porcentaje de tus ingresos cada vez que recibas dinero. Aunque el porcentaje no tiene que ser grande, lo importante es ser constante. Por ejemplo, si recibes RD\$5,000 al mes, podrías ahorrar el 10% (RD\$500), o incluso más si es posible.

Prioriza

3. Hazlo una prioridad: antes de gastar dinero en cosas que no son esenciales, asegúrate de ahorrar primero. Si dejas el ahorro para lo último, a menudo no quedará dinero para guardar.

Gestiona

4. Establece un lugar seguro para guardar tu dinero: para ahorrar, es importante que tu dinero esté en un lugar seguro y que no se mezcle con el dinero que vas a gastar. Algunas opciones son:

» **Cuenta de ahorros:** si tienes una cuenta bancaria, puedes guardar tu dinero allí para que esté más seguro y, a veces, gane un poco de interés.

» **Tarro de ahorro o sobres:** si no tienes una cuenta, puedes guardar el dinero en una alcancía o en sobres separados para diferentes metas.

Crea un hábito

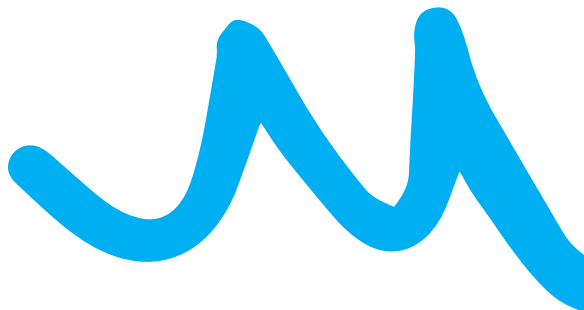
5. Hazlo constantemente: ahorrar no se trata de hacer un solo esfuerzo grande, sino de ser constante. Incluso si ahorras pequeñas cantidades, lo importante es hacerlo regularmente.



Consejo: si ahorras un poco todos los meses, con el tiempo tu ahorro crecerá significativamente.

Reto de ahorro

¡52 semanas!



Sombrea cada semana el monto que ahorres.

RD\$5	RD\$10	RD\$25	RD\$50	RD\$75	RD\$100
RD\$100	RD\$75	RD\$50	RD\$25	RD\$10	RD\$100
RD\$5	RD\$100	RD\$25	RD\$50	RD\$75	RD\$100
RD\$100	RD\$75	RD\$50	RD\$25	RD\$100	RD\$50
RD\$50	RD\$10	RD\$100	RD\$50	RD\$75	RD\$100
RD\$100	RD\$75	RD\$50	RD\$100	RD\$10	RD\$5
RD\$50	RD\$100	RD\$25	RD\$50	RD\$75	RD\$100
RD\$100	RD\$75	RD\$50	RD\$100	RD\$100	RD\$50
RD\$50	RD\$75	RD\$100	RD\$50		

¿Cuánto ahorraste?

Plan de ahorro personal

Ahora, vamos a crear un plan de ahorro basado en tus metas.

Instrucciones:

1. Define tu meta de ahorro.
2. Escribe el monto que necesitas para alcanzarla.
3. Decide cuánto puedes ahorrar cada mes.
4. Calcula cuánto tiempo te tomará alcanzar tu meta.

Si tienes más de una meta, puedes dividir tu ahorro entre varias. Por ejemplo, si ahorras para un viaje y para un teléfono, puedes ahorrar un poco para cada meta cada mes.

¿Cuál es tu próxima meta?

Ejemplo: comprar un libro, abrir cuenta de banco, un viaje o hacer un regalo.

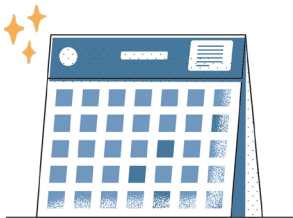
Escribe tu meta a continuación. Si quieres puedes pegar una imagen que la represente.



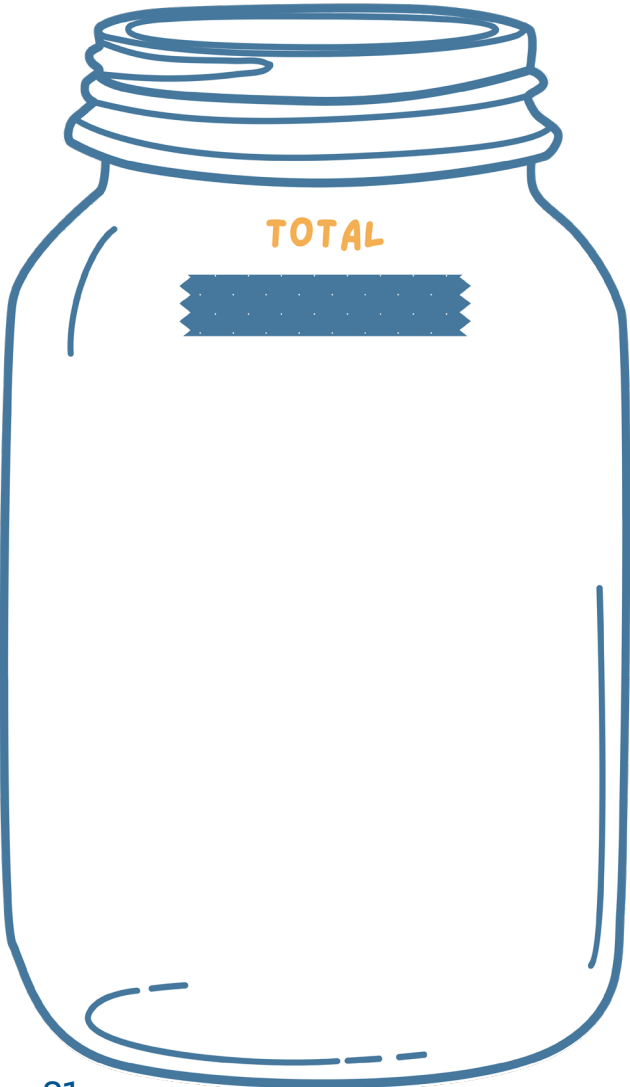
Mi meta de ahorro

Meta:

Fecha:



FECHA	MONTO AHORRADO
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	



Capítulo 4

Inversiones



¿Qué es el **interés** compuesto?

El interés compuesto es cuando el dinero que ahorras o inviertes gana intereses y esos intereses a su vez generan más intereses. Este proceso ayuda a que tu dinero crezca más rápido con el tiempo.

Ejemplo:

Si ahorras RD\$20,000 a una tasa de interés del 5% anual, después de un año tendrás RD\$21,000.

Si dejas ese dinero por otro año, el 5% se aplicará a RD\$21,000, no solo a los RD\$20,000 iniciales. Así, al final del segundo año tendrás RD\$22,050.

Definiciones y ejemplos del **interés simple** e **interés compuesto**

» **1. Interés simple:** solo se calcula sobre la cantidad original.

Ejemplo: si inviertes RD\$25,000 a un 10% anual, ganarás RD\$ 2,500 cada año.

» **2. Interés compuesto:** se calcula sobre el dinero inicial y sobre los intereses generados.

Ejemplo: si inviertes RD\$25,000 a un 10% anual compuesto, ganarás RD\$27,500 el primer año, pero en el segundo año ganarás RD\$30,250 porque los RD\$2,500, de interés también generan interés.



¿Qué son las inversiones?

Las inversiones son una forma de hacer crecer tu dinero. Invertir significa utilizar tu dinero para comprar algo que crees que aumentará su valor con el tiempo.

Las inversiones pueden ayudarte a ganar más dinero que simplemente ahorrar en una cuenta bancaria. Sin embargo, también existe el riesgo de perder dinero. Por eso es importante informarse antes de invertir.

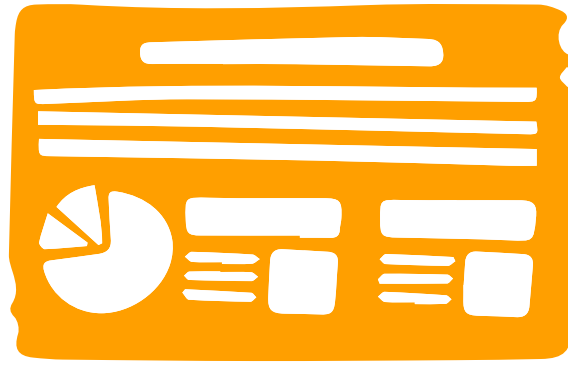
Beneficios y riesgos de invertir

» **Beneficios:** puede generar ganancias significativas a largo plazo.

» **Riesgos:** puede perderse dinero si la inversión no resulta como se esperaba.

Ejemplo: invertir en una empresa exitosa puede hacer que tu dinero crezca. Sin embargo, si la empresa fracasa, puedes perder tu inversión.





Conceptos claves:

1. Acciones: comprar partes de una empresa. Si la empresa crece, tu inversión también lo hace.

2. Bonos: prestar tu dinero a un gobierno o empresa a cambio de pagos periódicos de intereses.

3. Diversificación: es el proceso de repartir tus inversiones entre diferentes tipos de activos (acciones, bonos, bienes raíces, etc.) para reducir el riesgo. Si una inversión no va bien, las otras pueden compensarlo.

4. Fondos de inversión: reúne dinero (aportes) de varios inversionistas y son administrados eficientemente por un equipo de profesionales especializados en el mercado de valores.

Ejemplo: en lugar de invertir todo tu dinero en una sola empresa, lo distribuyes entre varias empresas y otros activos. Si una empresa no va bien, las otras pueden seguir creciendo.





Capítulo 5

Tarjeta de crédito



¿Qué es una tarjeta de crédito?

Una tarjeta de crédito es una herramienta que te permite comprar cosas ahora y pagar por ellas después. Es como un préstamo temporal que el banco o la entidad financiera te otorga.

Cuando utilizas una tarjeta de crédito, no estás usando tu dinero directamente. En cambio, el banco paga por lo que compras y tú le debes ese dinero a fin de mes o en cuotas.

¿Cómo funciona la tarjeta de crédito?

» **Límite de crédito:** cada tarjeta tiene un “límite de crédito”, que es la cantidad máxima de dinero que puedes gastar. Este límite varía según la tarjeta y la persona.

» **Pago mensual:** al final de cada mes, el banco te enviará un resumen de todas las compras que has hecho. Tienes que pagar ese dinero, pero puedes elegir pagar todo o solo una parte.

» **Intereses:** si no pagas todo lo que debes al banco, te cobrarán un porcentaje extra por el dinero que no pagaste. Esto se llama intereses y puede hacer que termines pagando mucho más de lo que gastaste originalmente.



» Fecha de corte

Es como si cada mes el banco hiciera una foto de todo lo que compraste con la tarjeta. Esa “foto” se toma en un día fijo del mes y muestra cuánto debes hasta ese momento. Todo lo que compres después de esa fecha entrará en la siguiente “foto” del próximo mes.

Ejemplo: si la fecha de corte es el día 10, todo lo que compraste hasta ese día se sumará a tu cuenta y tendrás que pagarlo en la próxima fecha de pago.

» Fecha de pago

Es el último día que tienes para devolver el dinero al banco sin que te cobren extra. Es como si tuvieras una tarea que entregar en la escuela; si la entregas a tiempo, no hay problema, pero si te atrasas, te ponen una penalización.

Ejemplo: si tu fecha de pago es el día 25, significa que tienes hasta ese día para pagar lo que compraste antes de la última fecha de corte. Si no pagas a tiempo, el banco te cobrará más dinero por demorarte.



Beneficios de la tarjeta de crédito

» **Comodidad:** no tienes que llevar efectivo contigo. Solo necesitas tu tarjeta para comprar en tiendas, en línea o incluso hacer pagos internacionales.

» **Construir historial de crédito:** utilizar una tarjeta de crédito de manera responsable, puede ayudarte a construir tu historial crediticio, que es importante para cuando necesites un préstamo en el futuro.

Riesgos de la tarjeta de crédito

» **Deudas:** si no pagas el total que debes cada mes, puedes terminar pagando mucho más dinero debido a los intereses.

» **Sobregiro:** si gastas más de lo que te permite tu límite de crédito, es posible que te cobren una multa o te suban la tasa de interés.

¿Cómo evitar problemas con la tarjeta de crédito?

1. No gastar más de lo que puedes pagar: es importante saber cuántos ingresos tienes y cuánto puedes gastar sin excederte.

2. Pagar a tiempo: siempre trata de pagar lo que debes antes de la fecha de vencimiento.

3. Evitar los intereses: si puedes, paga todo lo que debes cada mes para evitar pagar intereses.

¡A utilizar una tarjeta de crédito!

Instrucciones:

Vamos a practicar cómo utilizar una tarjeta de crédito de manera responsable. En esta sección, tendrás que resolver una serie de ejercicios para entender cómo funcionan los pagos, los intereses y cómo mantener tu tarjeta bajo control.

Ejercicio 1:

Eligiendo el límite de crédito

Imagina que eres un adulto y el banco te da una tarjeta de crédito con un límite de RD\$31,000. ¿Qué significa esto para ti?

Si compras una computadora que cuesta RD\$21,700, ¿cuánto dinero te quedaría disponible en tu tarjeta de crédito después de la compra?

- a) RD\$21,700
- b) RD\$31,000
- c) RD\$9,300

Si decides comprar más cosas por un total de RD\$12,400 (además de la computadora), ¿cuánto habrás gastado en total y cuánto te quedará en tu tarjeta?

- a) Total gastado: RD\$31,000; Te queda: RD\$0
- b) Total gastado: RD\$34,100; Te queda: -RD\$3,100 (esto es un sobregiro)
- c) Total gastado: RD\$27,000; Te queda: RD\$4,000



Ejercicio 2: Pagando tu tarjeta

Imagina que, al final del mes, el banco te manda un resumen de tu tarjeta. Compraste una computadora por RD\$21,700 y una bicicleta por RD\$9,300, sumando un total de RD\$31,000. Si solo puedes pagar RD\$18,600 este mes, ¿qué sucederá con los RD\$12,400 restantes?

Si no pagas los RD\$12,400 completos, el banco te cobrará intereses. Si la tasa de interés es del 15%, ¿cuánto tendrás que pagar en intereses el próximo mes por esos RD\$12,400?

- a) RD\$1,860
- b) RD\$1,240
- c) RD\$930

¿Cuánto tendrías que pagar el mes siguiente si no pagas nada de los RD\$12,400 y solo pagas los RD\$18,600 que ya habías acordado?

- a) RD\$18,600
- b) RD\$21,700
- c) RD\$14,260 (porque sumas los intereses)

Ejercicio 3:

Plan de ahorro para la tarjeta de crédito

Si quieres evitar los intereses, ¿cuál es la mejor estrategia para utilizar tu tarjeta de crédito de manera responsable?

- a) Gastar solo lo que puedes pagar al final del mes.
- b) Gastar más de lo que tienes, porque puedes pagar más tarde.
- c) No pagar nada y esperar que el banco no cobre intereses.

Si tienes un trabajo de medio tiempo y puedes ahorrar RD\$6,200 cada mes, ¿en cuánto tiempo ahorrarías para pagar un gasto de RD\$31,000?

- a) 5 meses
- b) 3 meses
- c) 6 meses

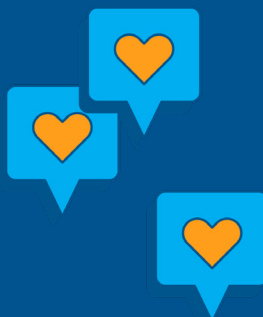
Consejos finales

- » La tarjeta de crédito te permite comprar ahora y pagar después, pero debes usarla con cuidado.
- » No gastes más de lo que puedes pagar y siempre intenta pagar a tiempo para evitar intereses.
- » Si utilizas bien tu tarjeta de crédito, puedes mejorar tu historial financiero y tener más oportunidades en el futuro.



Capítulo 6

Hábitos financieros saludables



¡Buenas **prácticas financieras** que te ayudarán en el futuro!

» **Gasta menos de lo que recibes mensualmente.** Evita gastar todos tus ingresos y destina una parte al ahorro e inversión.

» **Ahorra para emergencias.** Ten un fondo de emergencia con al menos 3 a 6 meses de gastos fijos.

» **Evita las deudas innecesarias.** Utiliza el crédito de manera inteligente y no gastes más de lo que puedes pagar.

» **Evita las compras impulsivas.** Emplea la regla de las 24 horas antes de hacer compras grandes.

» **Edúcate financieramente.** Aprende sobre finanzas personales, inversión y administración del dinero.

Capítulo 7

Emprendimientos y trabajos del futuro



Explorando trabajos del futuro

En el mundo de hoy, las oportunidades de trabajo están cambiando rápidamente. Lo que era común hace 10 años ya no lo es hoy. Los emprendedores están creando nuevas formas de trabajar y ganar dinero. ¿Te gustaría saber cuáles son esos trabajos del futuro? Este es el momento perfecto para empezar a investigar y descubrir cómo tus pasiones pueden convertirse en tu futuro profesional.

Los trabajos del futuro están en áreas que quizás ni imaginas, pero que están al alcance de tu mano si desarrollas las habilidades adecuadas. Estos trabajos pueden ser una gran oportunidad para ganar dinero haciendo lo que te gusta.

Algunos ejemplos de trabajos del futuro son:

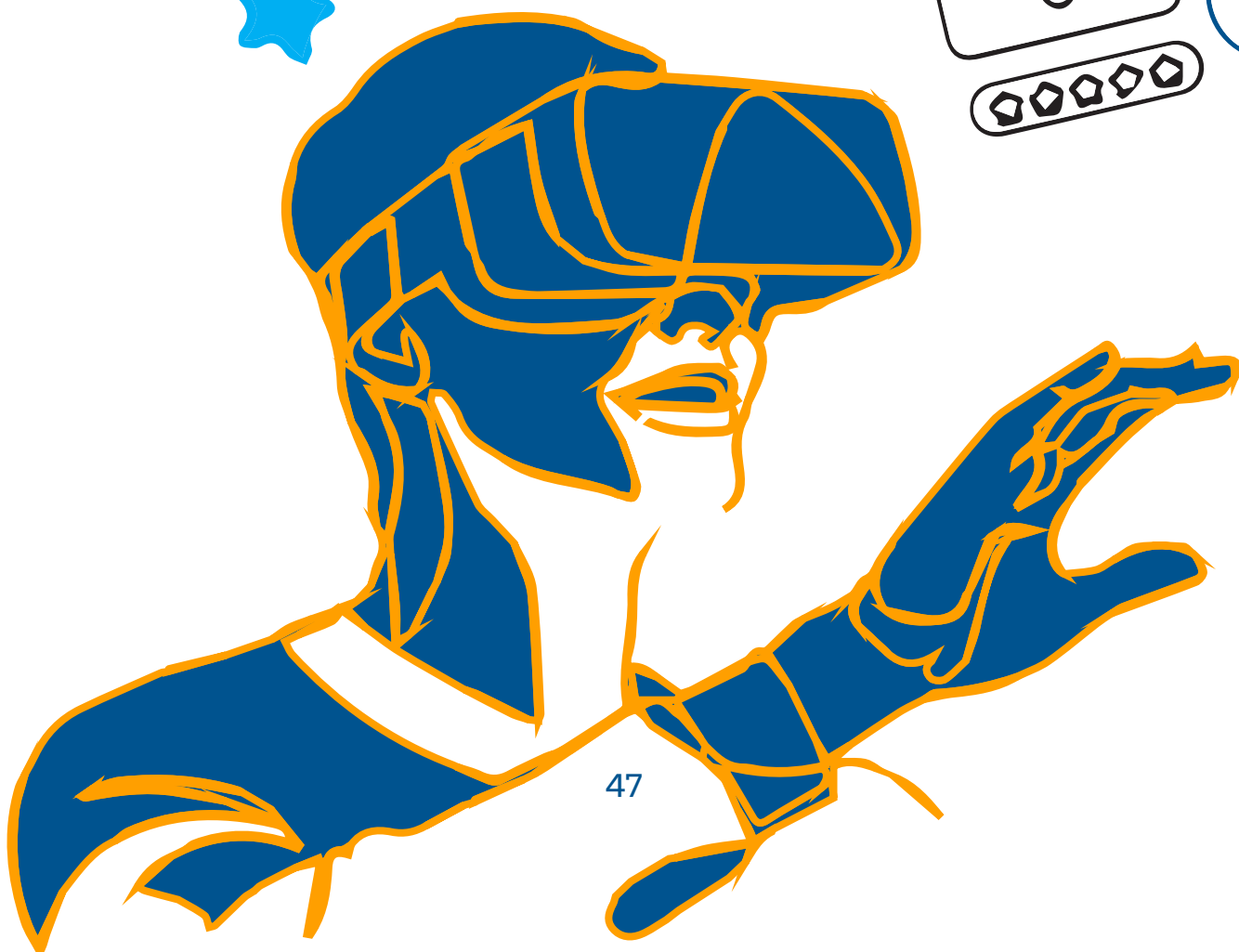
- » Desarrollador de inteligencia artificial (IA): crear máquinas que piensan y aprenden por sí mismas.
- » Diseñador de experiencias virtuales (VR/AR): crear mundos digitales para personas que usan gafas de realidad virtual o aumentada.
- » Especialista en energía renovable: trabajar con fuentes de energía como el sol y el viento.
- » Consultor en salud mental digital: ayudar a las personas a cuidar su salud mental usando tecnologías en línea.
- » Creador de contenido en plataformas nuevas: ser influencer o productor de contenido en redes emergentes.
- » Experto en sostenibilidad ambiental: ayudar a empresas a ser más respetuosas con el medio ambiente.

Antes de elegir un trabajo del futuro identifica tus pasiones.

Es importante que primero sepas qué te apasiona, porque eso te permitirá enfocar tus esfuerzos hacia algo que realmente disfrutes. Si encuentras lo que te gusta, podrás explorar cómo transformarlo en un emprendimiento o en un trabajo que te permita ganar dinero y tener libertad financiera.



1. Haz una lista de las 5 actividades que más disfrutas hacer.
2. Reflexiona: ¿cómo crees que podrías generar ingresos si te dedicaras a una de estas actividades?
3. Escribe tus pasiones o intereses y por qué crees que podrían ser valiosos para otros.





¡Tú tienes el poder de **crear tu futuro!**



Este cuaderno de trabajo ha sido diseñado para ayudarte a descubrir tus talentos, explorar tus pasiones y dar los primeros pasos hacia la libertad financiera. Sin embargo, el camino no termina aquí. Cada gran logro comienza con una acción y hoy ya has dado muchas. Ahora, depende de ti continuar avanzando y tomando decisiones que te acerquen a tu futuro financiero exitoso.

La educación financiera es un pilar fundamental en la construcción de un futuro lleno de posibilidades. Aquellas personas que aprenden sobre finanzas personales desde jóvenes están mejor preparadas para tomar decisiones responsables, gestionar su dinero de manera efectiva y evitar errores financieros que puedan obstaculizar su progreso. A través de las herramientas y conocimientos que has adquirido en este cuaderno, puedes comenzar a tomar decisiones inteligentes que no solo aseguren tu bienestar financiero a corto plazo, sino también tu estabilidad a largo plazo.

Recuerda que aprender nunca termina. La educación financiera es un proceso continuo y, al igual que cualquier otra habilidad, requiere práctica y dedicación. No temas equivocarte, cada error es una oportunidad para crecer y mejorar. La clave está en la perseverancia y en seguir formándote constantemente para adaptarte a los cambios económicos que puedan surgir a lo largo de tu vida.





Tu creatividad, esfuerzo y la toma de decisiones inteligentes pueden abrir puertas. Confía en tus capacidades, sigue investigando y mejorando tus habilidades. La práctica te convertirá en un experto, y las decisiones que tomes hoy pueden tener un impacto significativo en tu futuro.

Es importante reconocer que instituciones como el Banco de Reservas tienen la responsabilidad de fomentar y promover la educación financiera entre los jóvenes, contribuyendo al desarrollo económico y mejorando la calidad de vida de todos los dominicanos. Con el conocimiento que has adquirido, estás más preparado para aprovechar las oportunidades financieras que se te presenten y enfrentar los desafíos que surjan con mayor confianza.

En conclusión, esta guía te ha proporcionado las herramientas necesarias para comenzar a tomar decisiones financieras responsables, establecer metas claras y asegurar tu bienestar financiero. Sigue soñando, sigue creando y nunca dejes de crecer. ¡Tu futuro financiero está en tus manos!



BANRESERVAS

banreservas.com

T 809 960 2121     BanreservasRD