¡Consejos sobre Manejo del Dinero que Todo Universitario Debe Conocer!

Velia V. Cardona Pantojas
Directora Interina

GOBIERNO DE PUERTO RICO
Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras

Instituto de Educación Financiera de Puerto Rico

¿Por qué Estudiar Una Carrera Universitaria?

¿Qué significa para tí?

¿Cuál es mi meta?

¿Cuáles deben ser mis Objetivos?

Mis Objetivos al tomar decisiones por mi mismo/a son:

- Ser independiente y auto-suficiente
- Controlar mi Dinero y NO Que el Dinero Me Controle a Mí
- Que pueda identificar cuáles son realmente mis necesidades financieras presentes y futuras.

LA DIFERENCIA ENTRE LOS QUE TRIUNFAN Y LOS QUE FRACAZAN

Antes de tomar cualquier decisión tienes que analizar e identificar diferencias entre siguientes conceptos…

No hemos aprendido a diferenciar entre estos conceptos

Necesidad

Deseos

Gustos

Prioridad

Preferencia

Decisiones Emocionales Asociadas con el Dinero

Para cubrir tus verdaderas necesidades…

Identifica cuáles son y serán tus gastos.

Vivienda

Apartamento/Hospedaje	Viviendo en casa

Alimento

Comprar comida afuera	Cocinar/Traer de casa

Transportación

Guagua/tren/auto propio	Car pool/Bicy

Los Alimentos

- **Haga un plan de comida** que mejor se adapte a tu necesidad
  - **Edúcate** en temas de nutrición y **organízate** para que estés en forma y saludable.
    - Al hacer la compra que tengas alimentos verdaderos y no antojos. (**Criterio**)
  - Si compras "snacks" cómpralos en tamaños familiares para que no seas estafado por los "vending machines".
- Edúcate sobre porciones, alimentos que son nutritivos y que cuestan poco.
- ¡Aprende a cocinar! Verás que muchos beneficios tendrás.

Auto privado

- Primer gasto a considerar **es la gasolina y peajes**. Si el carro no gasta mucho siempre separa dinero para imprevistos.
- Gastos de emergencia en la carretera.
  - Grúa
  - Batería
  - Liquido para enfriamiento
  - gomas
- Un seguro de asistencia en la carretera
- Cambios de aceite/filtros/gomas
- Considera hacer "carpool" para compartir el gasto de gasolina.

Transportación

Transportación pública

- **Estima el gasto** según tu programa de clase.
- El tren – tiene **tarifas para estudiantes**
- Considera **la ruta** de las guaguas que podrías utilizar.
- Considera los riesgos y toma precauciones.
- Piensa que viajar en transporte público **es una etapa temporera.**

Apartamentos vs. Hospedajes

- **Compare todos los costos** de un hospedaje en el campus a un apartamento
- Establezca **reglas básicas de dinero** con sus compañeros de cuarto.
- Pague su alquiler **a tiempo**
  - Siempre **mantega informado al dueño** sobre sus problemas financieros
- Vivir en un hospedaje puede ser divertido, pero lleno de responsabilidades.
  - Recuerde que la adaptación es un factor importante para su éxito académico.

¿De dónde viene tus ingresos?

¡Piensa en el hoy… pero también en el mañana!

Mi Beca

- Completa **el formulario de FAFSA** nuevo cada año.
- Notifica cualquier **cambio** en su situación familiar (reducción de ingreso, pérdida de empleo, etc.)
- Hable con su oficial de asistencia económica, si tiene algún problema financiero.

El monto total por el año becado FAFSA es de:

- $5,920.00 – Total anual de beca
- ($4,593.00) –UPR = $1,327.00
- Aparente sobrante mensual aprox. Es de $110.00

Otras fuentes de fondos…

- Préstamos Estudiantiles
- Empleos en la Universidad
- Empleos Tiempo Parcial

Confecciona un plan escrito

Ejemplo–Registro de Gastos e Ingresos

Fecha	Detalle	Ingreso	Gasto	Balance
08/01	Pago Beca	$110		$110
08/1-13	Almuerzos		$50	$60
08/1-13	Guagua/Tren 10 días		$20	$40
08/15	Cheque de libros	$50		$90
08/16-31	Almuerzo		$50	$40
08/16-31	Guagua		$20	$20
09/01	Balance del mes			$20
09/01	Pago	$110		$120
09/1-15	Almuerzo		$50	$70
09/1-15	Guagua		$20	$50
09/13	Copias ESPA		$5	$45
08/16-31	**Almuerzos**		$40	$5 ????

El Plan Escrito

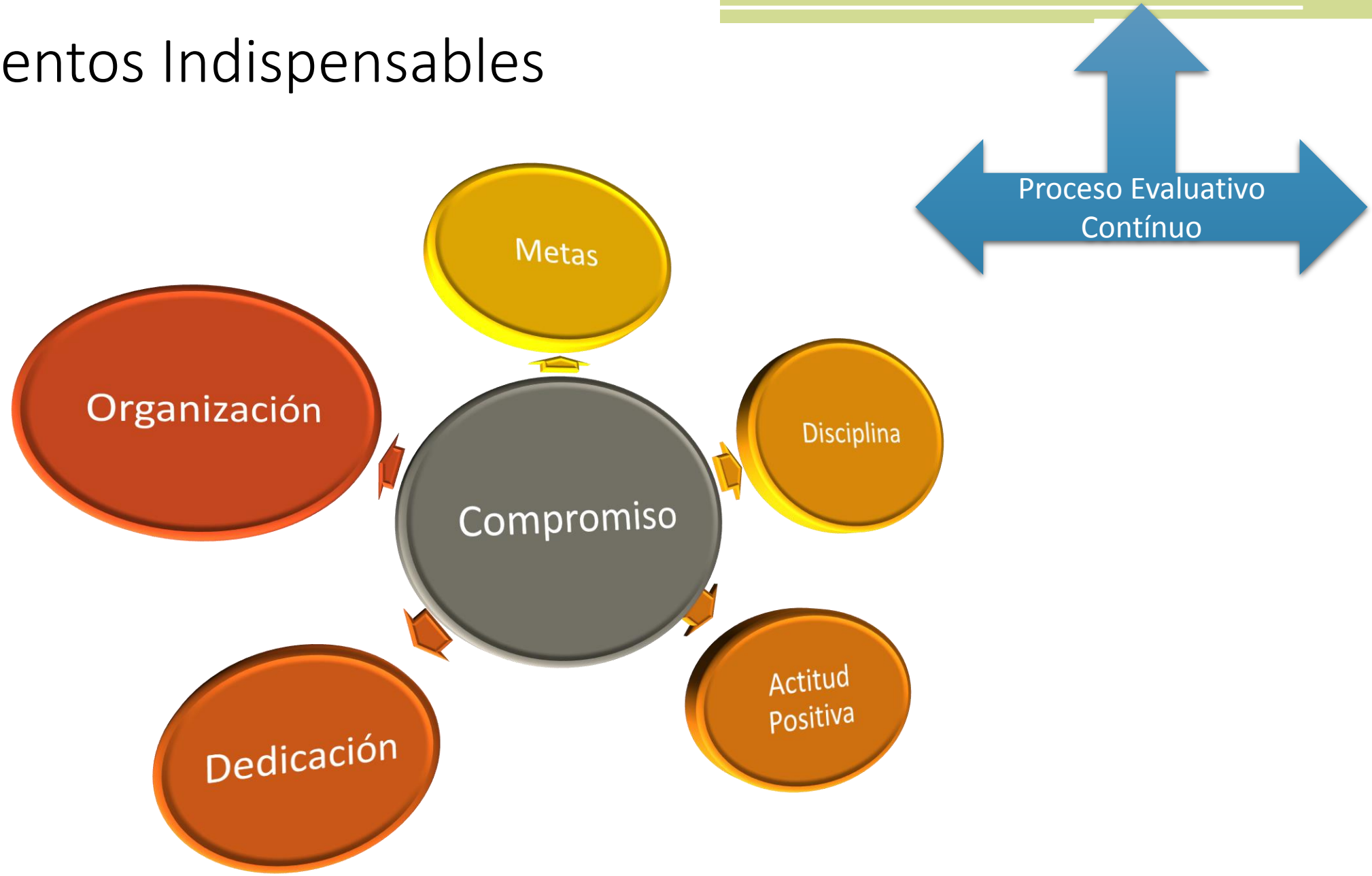
¿Qué debe contener?

- ☑ Ingresos
- ☑ Gastos
- ☑ Deudas
- ☑ Ahorros
- ☑ Donaciones
- ☑ Metas

¿Qué debe considerar?

- ☑ Necesidades
- ☑ Gustos
- ☑ Deseos

Elementos Indispensables

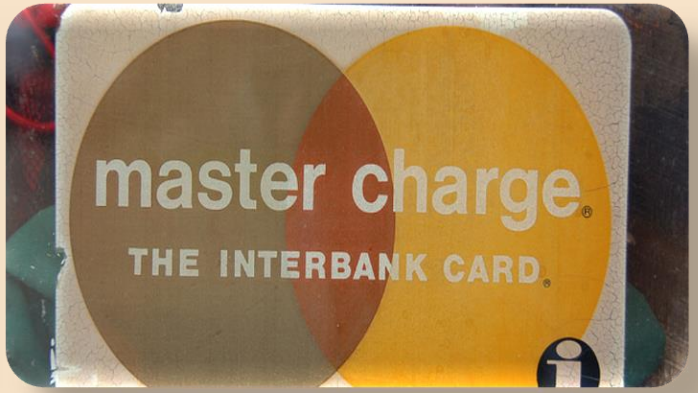


Otras herramientas para el manejo del dinero

TARJETAS DE CRÉDITO Y DEBITO

¡Quien las posee debe usarlas con sabiduría☺!

Tipos de tarjetas



Tarjeta de débito

El dinero que se utiliza es el que haya depositado en la cuenta

Logo de compañía de tarjetas de crédito (Visa o MC)

No es una tarjeta de crédito

Tarjetas Pre pagadas

El balance de la tarjeta disponible es conforme a lo depositado y gastado.

Tarjeta de crédito

Préstamo sin fecha de terminación

El banco te aprueba un límite de crédito: la cantidad máxima que puedes utilizar

Tienes la opción de liquidar lo adeudado en un solo pago

Las decisiones que tomas en la vida afectan tu futuro financiero

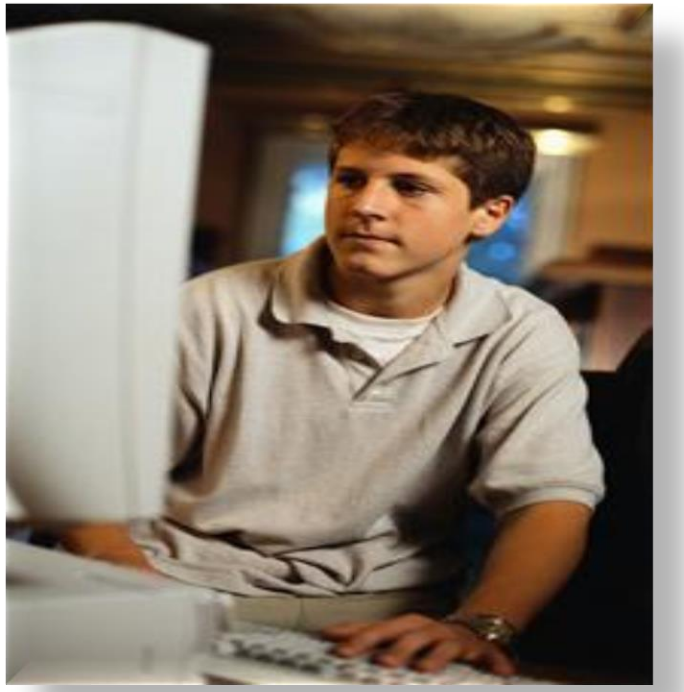
- No tomes compromisos con los que no puedas cumplir.
  - Entretenimiento/ Endeudamiento
  - Matrimonio
  - Paternidad / Maternidad

- Considera tu situación personal
- Considera las consecuencias de tus actos
- Considera la situación de empleo en el país.
- Considera los imprevistos

Algunos consejos para estirar el dólar:

- Compra libros, equipo y mobiliarios usados
- Corta con hábitos costosos, como las bebidas de café, el fumar o beber.
- Compara precios y utilice **cupones de descuento**.
- **Limita la compra** de canciones, aplicaciones y “ringtones”
- Asiste a las **actividades gratuitas** de la Universidad o verifique la disponibilidad opciones de la biblioteca.

¡No te vuelvas loc@!



- Establece un presupuesto realista y apégate a él
- Mantén un registro de gastos
- Usa la tarjeta de crédito sólo para emergencias
- La clave del éxito es planificar y ser responsable.
- ¡Haz tus pagos a tiempo!

“Las herramientas financieras pueden ayudarnos a lograr de nuestras metas, complacer nuestros deseos o suplir nuestras necesidades; Pero más importante, es el desarrollo de los valores como: la autodisciplina y el pensamiento crítico para cuando seas independiente o tengas una familia”

Gracias por su atención….

Velia V. Cardona Pantojas
787-723-3131
Ext. 2326

Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras

Instituto de Educación Financiera de Puerto Rico

1492 Avenida Ponce de León, Suite 600
Edificio Centro Europa
Santurce, Puerto Rico

P. O. Box 11855
San Juan, P. R. 00910-3855

Teléfono: (787) 723-3131
Toll free: (800) 981-7711

http://www.ocif.pr.gov