

## **Educación financiera para tomar decisiones informadas**



**Hacer una compra importante, como una casa, requiere conocimientos financieros que no suelen enseñarse en la escuela. Aprender los conceptos básicos puede ayudar a evitar malas decisiones.**

La alfabetización financiera es una habilidad crucial para tomar decisiones informadas sobre su dinero. Comprender conceptos como presupuestos, inversiones y gestión de deudas es más importante que nunca para su bienestar financiero. Aquí se presentan temas financieros importantes que debe conocer, además de recursos para encaminarlo hacia el éxito.

### **Presupuesto**

El presupuesto es uno de los temas financieros más fundamentales de las finanzas personales. El presupuesto consiste en decidir cómo asignará su dinero. Implica averiguar exactamente cuánto gana y a dónde irá. El presupuesto no se trata de la perfección. Se trata de la revisión, su progreso y la implementación.

No existe necesariamente una única forma correcta de elaborar un presupuesto. En cambio, se trata de encontrar la estrategia que funcione mejor para usted. Las personas tienen éxito con varios métodos de elaboración de presupuestos, incluido el método de presupuesto 50/30/20; presupuesto de base cero, en el que encuentras un lugar para cada dólar, incluso si ese lugar es para ahorrar o pagar deudas; y págate a ti mismo primero, en el que calculas cuánto quieres pagarte a ti mismo cada mes, es decir, cuánto quieres destinar a tus ahorros y deudas.

## **Deuda**

En lo que respecta a la educación financiera, es importante comprender los tipos de deuda y cómo gestionarlos.

Todas las deudas son renovables o no renovables. La deuda renovable es aquella en la que puedes gastar y pagar la deuda de forma continua. La deuda renovable más común es una tarjeta de crédito, aunque una línea de crédito también es un tipo de deuda renovable.

La deuda no renovable es aquella en la que pides prestada una suma global y luego la pagas en un plazo específico. Las deudas no renovables incluyen hipotecas, préstamos estudiantiles, préstamos personales y préstamos para automóviles.

Las deudas también se distinguen entre deudas garantizadas y deudas no garantizadas. Una deuda garantizada es aquella que está garantizada por una garantía o un activo que el prestamista puede embargar si no realizas los pagos. Las hipotecas y los préstamos para automóviles son deudas garantizadas, ya que tu prestamista puede embargar tu casa o tu automóvil si no los pagas.

Las deudas no garantizadas no tienen ninguna garantía detrás. El prestamista puede emprender acciones legales para obtener su dinero, pero no hay ningún activo que pueda embargarte. Los préstamos estudiantiles y las tarjetas de crédito son ejemplos de deudas no garantizadas.

Es importante conocer y comprender completamente cada deuda que tienes. Para cada deuda, debes saber el saldo total, la tasa de interés, el pago mínimo mensual y la fecha de pago estimada.

## **Patrimonio neto**

Tu patrimonio neto es uno de los aspectos más importantes de tu situación financiera. Tu patrimonio neto es la diferencia entre lo que posees y lo que debes. Para calcular tu patrimonio neto, comienza sumando tus activos, que incluyen el dinero en tus cuentas bancarias, cuentas de inversión y activos físicos como tu casa. Luego, suma tus deudas. Resta tus deudas de tus activos y obtendrás tu patrimonio neto.

Está bien si tu patrimonio neto no está donde quieres que esté en este momento. El objetivo es simplemente ver cómo tu patrimonio neto aumenta con el tiempo a medida que ahorras dinero y pagas deudas.

## **Crédito**

El crédito se refiere a la capacidad de pedir dinero prestado. Pero cuando la gente habla de crédito, normalmente se refiere a su informe crediticio o a su puntuación crediticia.

Informe crediticio: Su informe crediticio es una lista completa de todas sus cuentas de deuda actuales, incluyendo cuánto debe, a quién se lo debe y los pagos mensuales que ha realizado. También

incluye información posiblemente negativa, como cualquier cuenta en cobro y si se ha declarado en quiebra.

Cuando los prestamistas deciden si le darán dinero, miran su informe crediticio para ver con qué responsabilidad ha manejado la deuda en el pasado. Puede descargar una copia gratuita de sus informes crediticios en [annualcreditreport.com](https://annualcreditreport.com).

**Puntuación crediticia:** Su puntuación crediticia es un número entre 300 y 850 que es esencialmente una calificación numérica de su informe crediticio. Es una instantánea de qué tan responsable es usted con la deuda. Varían de muy mala (300-579) a excepcional (800-850).

**La importancia del crédito:** Su puntuación crediticia es uno de los números más importantes en su caja de herramientas financieras. Alguien puede consultar tu historial crediticio cada vez que solicites un préstamo o una tarjeta de crédito, alquiles un apartamento o incluso solicites un empleo.

Una mala calificación crediticia puede hacer que te nieguen un préstamo o que tengas que pagar tasas de interés altas. También puede hacer que te rechacen apartamentos y empleos. Una calificación muy buena o excepcional puede ahorrarte potencialmente miles de dólares con mejores tasas de interés.

## **Ahorro**

Probablemente no te sorprenda que ahorrar sea uno de los componentes más importantes de las finanzas personales, pero la mayoría de las personas simplemente no lo hacen. De hecho, los datos de 2024 muestran que el 44% de los estadounidenses no podrían permitirse pagar una emergencia de 1000 dólares sin endeudarse más, según Bankrate.

La prioridad de ahorro que la mayoría de las personas deberían tener: un fondo de emergencia. Tu fondo de emergencia puede ayudarte a cubrir cualquier gasto imprevisto. También puede servir como reemplazo de ingresos si pierdes tu trabajo. La mayoría de los expertos recomiendan tener ahorrado entre tres y seis meses de gastos en tu fondo de emergencia.

Cuando se trata de ahorrar para una meta importante, la mejor manera de alcanzarla es dividir la cantidad total que necesitas ahorrar por la cantidad de meses que te gustaría tener ahorrada. Eso te dirá cuánto debes ahorrar cada mes para alcanzar tu meta.

## **Propiedad de vivienda**

Este es uno de los objetivos y temas financieros más comunes, que ofrece la posibilidad de acumular riqueza a largo plazo a través del crecimiento del capital. Además, los propietarios de viviendas pueden disfrutar de deducciones fiscales sobre los intereses hipotecarios y los impuestos a la propiedad en muchas jurisdicciones.

A continuación, se indican algunas cuestiones que debe tener en cuenta a la hora de comprar una vivienda:

Compre solo lo que pueda permitirse: consulte una calculadora de asequibilidad de hipotecas para determinar qué monto de hipoteca puede obtener.

Una regla general es que los costos de su vivienda no deben superar el 30% de sus ingresos mensuales. Desafortunadamente, los prestamistas a menudo aprueban a los prestatarios por mucho más que eso.

Nadie conoce su situación financiera como usted, ni siquiera un prestamista. Asegúrese de que el pago mensual de su vivienda se ajuste cómodamente a su presupuesto.

## **Seguro**

Si alguna vez surge una emergencia (y es probable que la haya), se alegrará de tener un seguro. Comprar un seguro implica pagarle a una compañía una prima mensual para cubrir sus obligaciones en caso de emergencia. Los tipos de seguro que la mayoría de las personas deberían tener incluyen el seguro de propietarios o inquilinos, el seguro de automóvil, el seguro de vida y el seguro médico.

By Ryan Steitz