

# PRESUPUESTO 101 para estudiantes universitarios

Su guía de dinero para superar la deuda estudiantil



---

Ir a la universidad es, a menudo, el primer sabor de la independencia financiera que la mayoría de los adultos jóvenes tienen. Usted está solo, manejando sus propias finanzas y a menudo ganando su propio dinero. Es una gran oportunidad para aprender, pero también quiere evitar los errores financieros comunes que podrían quedarse con usted en los próximos años.

Gracias a la Ley de Responsabilidad y Divulgación de las Tarjetas de Crédito (CARD, por sus siglas en inglés) de 2009, cada vez son menos los estudiantes que se ven tentados a solicitar tarjetas de crédito en la universidad. De hecho, la Oficina de Protección Financiera del Consumidor informa que el mercado de las tarjetas de crédito universitarias se ha reducido desde la promulgación de la Ley CARD.

No obstante, evitar las deudas de tarjetas de crédito y elaborar un presupuesto siguen siendo habilidades importantes que deben aprender los estudiantes universitarios. Estas habilidades, que duran toda la vida, pueden ayudarle a construir una base para un futuro financieramente seguro. Si no aprende a administrar su dinero ahora, los dolores de cabeza que le generan las deudas pueden acompañarlo durante mucho tiempo.

## **Estadísticas recientes:**

- *57% de los estudiantes universitarios tiene al menos una tarjeta de crédito*
- *25% de ellos se preocupa de que su deuda de tarjetas de crédito esté fuera de control*
- *El graduado promedio deja la universidad con más de \$35,000 de deuda de préstamos estudiantiles*
- *Los jóvenes graduados de la universidad con préstamos estudiantiles son más propensos a reportar dificultades financieras que aquellos sin préstamos*

---

## Cómo manejar la deuda

Las deudas de tarjetas de crédito y los préstamos estudiantiles son los dos tipos de deuda más comunes para los estudiantes universitarios. Las compañías de tarjetas de crédito compiten por ser las primeras en las carteras de los estudiantes porque saben que los estudiantes que tienen sus tarjetas probablemente las mantengan y las usen. La mayoría de las personas solicitan préstamos estudiantiles cuando buscan una educación superior, pero no se dan cuenta del impacto financiero de estos préstamos hasta mucho más tarde.

Sin embargo, el crédito y los préstamos no son del todo malos. Establecer un buen crédito como estudiante puede ayudarle a obtener las mejores tarifas en el seguro de automóvil, alquilar un apartamento o, eventualmente, comprar una casa. También puede ayudarle a evitar los depósitos en los servicios públicos o en otros servicios.

La clave para manejar el crédito es no quedarse atrapado en la mentalidad de "compro ahora y pago después". Cuando pida un préstamo, pregúntese cómo y cuándo pagará la deuda y cuánto le costará.

La hoja de cálculo de ingresos y las hojas de cálculo del presupuesto de esta guía están diseñadas para ayudarle a llevar un control de sus gastos y a manejar la deuda de tarjeta de crédito. La hoja de cálculo de préstamos le ayudará a llevar un registro de su deuda de préstamos estudiantiles y a crear un calendario de reembolso.

## Consejos sobre el crédito

Si tiene más de 18 años con ingresos comprobables, puede obtener una tarjeta de crédito. Esto puede ayudarle a crear crédito, pero también significa que puede acabar teniendo problemas de deudas. Aquí tiene algunos consejos que le

---

pueden ayudar a desarrollar una relación sana con las tarjetas de crédito:

- Empiece su búsqueda comparando las tarifas de las tarjetas de crédito para estudiantes en Internet. Puede obtener más información sobre las condiciones y ventajas de una tarjeta de crédito visitando el sitio web del emisor de la misma.
- Considere la posibilidad de utilizar una tarjeta para los saldos que pagará íntegramente cada mes y otra tarjeta con una tasa de interés baja para los momentos en que necesite mantener un saldo para una compra importante.

- No pague intereses por artículos que no necesita realmente, o por cosas que se acabarán cuando reciba la factura. De lo contrario, ¡es como comprar ese artículo más caro en lugar de rebajado!



- Lea los contratos de sus tarjetas de crédito y toda la correspondencia que reciba de los emisores. Hay términos y condiciones importantes en estas tarjetas.
- Realice siempre los pagos de sus tarjetas de crédito antes de la fecha de vencimiento. La mayoría de las compañías de tarjetas de crédito tienen fuertes penalizaciones por retraso en los pagos. Además, la tasa de interés de las nuevas compras, así como el del saldo actual, puede aumentar abruptamente si se retrasa.
- Si paga sus deudas con retraso, es probable que esa demora se reporte a las principales agencias de crédito y pueda permanecer en su reporte de crédito durante siete años.

- 
- Llame a sus emisores si no puede hacer un pago mensual a tiempo. Pregúnteles sobre acuerdos de pago alternativos que no dañen su crédito ni aumenten su tasa de interés.
  - Intente pagar el total de su saldo cada mes. Pagar sólo el mínimo es una trampa. Si paga una deuda de \$1,000 en una tarjeta con una tasa de interés del 18% con los pagos mínimos, tardará más de 12 años en pagarla.
  - Intente que los pagos de sus deudas sean inferiores al 10% de sus ingresos después de impuestos. Si tiene unos ingresos de \$750 al mes, los pagos mínimos no deberían superar los \$75.



## Estrategias para los préstamos estudiantiles

Los préstamos estudiantiles pueden ser un salvavidas a la hora de financiar una educación. Sin embargo, pueden convertirse rápidamente en una gran carga si los pagos son inmanejables o si tiene dificultades para encontrar un trabajo con el salario que espera cuando se gradúe.

Aquí tiene algunos consejos para evitar problemas con los préstamos estudiantiles más adelante:

- Si tiene préstamos federales para estudiantes sin subsidio, los intereses se acumularán mientras esté estudiando. Si tiene los medios para hacerlo, debe hacer los pagos para evitar que su deuda estudiantil crezca significativamente antes de graduarse.
- Los estudios de posgrado pueden significar una deuda de

---

préstamos estudiantiles significativamente mayor si necesita pedir dinero prestado para ayudar a pagarlos. Considere la posibilidad de buscar un trabajo con beneficios de matrícula o de asistir a la escuela de posgrado mientras trabaja.

- Es posible que le perdonen o cancelen parte de sus préstamos estudiantiles si realiza ciertos tipos de trabajo, como la enseñanza o la asistencia sanitaria en zonas de bajos ingresos, algunas formas de servicio militar o si presta servicio en los Cuerpos de Paz. Si va a tener una gran deuda de préstamos estudiantiles, es posible que quiera explorar estas opciones antes de graduarse. Visite el sitio web del Departamento de Educación en [ED.gov](https://www.ed.gov) para obtener información sobre la cancelación y condonación de préstamos estudiantiles.
- Si prevé que va a tener problemas para pagar sus préstamos estudiantiles, busque opciones de planes de pago flexibles, o posponer sus pagos. Si se atrasa, tendrá menos opciones disponibles, así que sea proactivo. Póngase en contacto con el administrador de su préstamo o visite [Studentaid.gov](https://studentaid.gov) para obtener más información.
- Aunque esté ansioso por graduarse lo antes posible, trabajar a tiempo completo o parcial y asistir a la escuela a tiempo parcial puede permitirle obtener una valiosa experiencia laboral mientras mantiene los saldos de los préstamos a un nivel más manejable.

Tenga en cuenta que, para la mayoría de los préstamos estudiantiles, el reembolso comenzará seis meses después de que se gradúe, deje la escuela o se inscriba a menos de medio tiempo.

# Deudas de tarjetas de crédito y préstamos estudiantiles

En esta hoja de trabajo, haga una lista de sus préstamos actuales o de los préstamos que está pensando en pedir. Calcule el costo de los pagos previstos de su préstamo estudiantil antes de pedirlo y compárelo con el salario que espera ganar de forma realista cuando se gradúe.

## Hoja de cálculo de préstamos

Acreeador	Tasa de interés	Cantidad a pagar	Pago mensual	Término del préstamo	Costo de intereses
<b>Totales</b>	Interés promedio _____%	Importe total \$ _____	Costo mensual total \$ _____	Tiem-po total de pago _____	Gasto total en intereses \$ _____

## Hoja de cálculo de deudas de tarjetas de crédito

Nombre del acreedor	Tasa de interés	Cantidad adeudada	Pago mensual
	%	\$	\$
	%	\$	\$
	%	\$	\$
	%	\$	\$
	%	\$	\$
	%	\$	\$

	%	\$	\$
<b>Totales</b>	Promedio de interés: todas las tarjetas: _____%	Total a pagar: \$ _____	Pago mensual: \$ _____

## La vida universitaria y el presupuesto

Sacar el máximo partido a su dinero mientras está en la universidad puede ser difícil. Es posible que tenga que recurrir a préstamos estudiantiles, a sus ahorros, a un trabajo a tiempo completo o parcial, o a la ayuda de sus padres para llegar a fin de mes. El dinero que ingresa puede llegar poco a poco en lugar de en un flujo constante, y puede que esté pagando por cosas que solía dar por sentadas, como un lugar para vivir o comida.

Hacer un presupuesto puede ser un reto, pero eso no significa que sea imposible o que no merezca la pena el esfuerzo. De hecho, ahora es un buen momento para aprender a crear y vivir dentro de un presupuesto. Después de todo, ha ido a la escuela para crear un futuro exitoso. Las siguientes hojas de trabajo le ayudarán a llevar un control de sus ingresos y gastos.



El primer paso para crear su presupuesto es hacer una lista de todas las fuentes de ingresos mensuales, incluyendo regalos, bonificaciones, devoluciones de impuestos, subsidios, etc. Para contabilizar sus ingresos, utilice la hoja de cálculo de ingresos que aparece a continuación.

## Hoja de cálculo de ingresos

Fuentes de ingresos	Ingresos semanales/quincenales
Su sueldo	
Subsidios	
Pasantías	
Beneficios del Seguro Social	
Otro	
Otro	
Otro	
<b>Total</b>	

*CONSEJO: Páguese a sí mismo primero. Abra una cuenta de ahorros y transfiera el 5% de sus ingresos a esa cuenta, e intente olvidarse de ella. ¡El dinero extra le será muy útil cuando lo necesite!*

## Gastos

El siguiente paso consiste en enumerar sus gastos. Los gastos se dividen en tres categorías:

1. Los gastos fijos son necesidades con un costo mensual fijo
2. Los gastos flexibles son necesidades que no tienen un costo fijo
3. Los gastos discrecionales son los deseos, es decir, los artículos de su presupuesto que son agradables de tener en lugar de necesarios

*CONSEJO: Utilice sus extractos bancarios para rellenar las hojas de cálculo del presupuesto. Esto le ayudará a hacer un seguimiento de sus gastos reales y a tomar conciencia de sus hábitos de gasto.*

---

## Hoja de cálculo de gastos fijos

Gastos Mensuales	Monto
Pago de alquiler / dormitorio	\$
Tarifas de actividades	\$
Viajes/salidas requeridas	\$
Préstamos de auto/pagos de leasing	\$
Seguro de auto	\$
Costos de libros para cada semestre	\$
Seguro médico	\$
Deuda de tarjeta de crédito (total de la hoja de cálculo de la tarjeta de crédito)	\$
Otro	\$
Otro	\$
Otro	\$
<b>Total</b>	\$

## Hoja de cálculo de los gastos flexibles

El siguiente paso consiste en enumerar sus ***gastos flexibles***. Estos gastos son aquellos en los que puede tener cierto control sobre la cantidad de dinero que gasta. Por ejemplo, los comestibles son

una necesidad porque necesita comida para sobrevivir, pero puede controlar cuánto gasta en ellos eligiendo artículos menos caros, comprando en tiendas de descuento, etc. Dependiendo de sus circunstancias, algunos de los artículos enumerados a continuación pueden entrar en la categoría de gastos fijos.

Gastos mensuales	Pago actual	Ajustado al Saldo de Ingresos
Factura de teléfono	\$	\$
Electricidad/Aceite/ Combustible	\$	\$
Cable/Internet/ Televisión	\$	\$
Alimentos	\$	\$
Artículos para el hogar	\$	\$
Material escolar	\$	\$
Ropa	\$	\$
Tintorería/Lavandería	\$	\$
Ahorros	\$	\$
Otro	\$	\$
Otro	\$	\$
<b>Total</b>	\$	\$

## Hoja de cálculo de los gastos discrecionales

El siguiente paso consiste en enumerar todos los demás gastos que no figuran en las categorías anteriores. Estos gastos se denominan **gastos discrecionales**. Si su relación entre gastos e ingresos está desequilibrada y está gastando más dinero del que gana, debe eliminar o reducir las partidas de esta categoría.

Gastos mensuales	Pago actual	Ajustado al Saldo de Ingresos
Entretenimiento	\$	\$
Películas/Obras de teatro	\$	\$
Cenas afuera	\$	\$
Eventos deportivos	\$	\$
Suscripciones	\$	\$
Cuidado personal	\$	\$
Hobbies	\$	\$
Recaudación de fondos/cuotas	\$	\$
Otro	\$	\$
Otro	\$	\$
Otro	\$	\$
<b>Total</b>	\$	\$

## ¿En qué punto se encuentra?

Ahora que ha recopilado sus ingresos y gastos, es el momento de hacer los totales. Sume sus gastos y réstelos de sus ingresos totales. Si gasta menos de lo que gana, su presupuesto está equilibrado. Si no es así, tiene que volver atrás y buscar gastos para recortar o reducir.



También es buena idea dividir los gastos totales entre el número de nóminas que recibe cada mes. Tenga siempre presente que no debe utilizar las tarjetas de crédito para cubrir los gastos habituales de su presupuesto, ya que esto conlleva problemas de endeudamiento. Cada mes, reserve suficientes ahorros para cubrir sus gastos fijos y algunos gastos flexibles. Este método de ahorro le evitará vivir de cheque en cheque. Revise sus hojas de cálculo del presupuesto cada vez que cobre. Al final de cada mes, compare sus gastos reales con los presupuestados. Con el paso del tiempo, puede que quiera realizar esta comparación sólo trimestralmente.

### **La historia de María:**

*“Al salir de la secundaria fui directo a la universidad y fui responsable de todas mis facturas. Desgraciadamente, los préstamos (estudiantiles) no cubrían todos mis gastos escolares, así que empecé a obtener tarjetas de crédito para ayudarme a comprar las cosas que necesitaba para la universidad y para pagar las facturas relacionadas con los estudios.*

*Mis tarjetas de crédito se convirtieron en una tentación cuando mis amigos parecían tener siempre mucho más. Para "estar a*



*la altura de los otros" empecé a utilizar mis tarjetas de crédito para más y más cosas no esenciales, como salir a comer fuera o ir de vacaciones de primavera. No me di cuenta de que mis tarjetas me estaban metiendo en graves problemas financieros porque estaba al día con todos mis pagos, pero no podía pagarlos en su totalidad. Pensé que podría conseguir ese "trabajo de ensueño" que me prometieron que me daría una educación universitaria cuando estaba en la escuela. **No me imaginé que dos años después de la graduación sólo ganaría \$32,000 al año. Con el tiempo, había acumulado casi \$35,000 en deudas de tarjetas de crédito y \$50,000 en préstamos estudiantiles.***

*Llegué al punto de tener cobradores que me acosaban en casa e incluso en el trabajo. Ahora estoy trabajando en mi plan para liberarme de las deudas. Si pudiera hacerlo de nuevo, diría NO a todas las ofertas de tarjetas de crédito.*

**Moraleja de la historia:** *No utilice las tarjetas de crédito para llevar un estilo de vida que no se puede permitir.*

## **Análisis del presupuesto de fin de mes**

Después del segundo mes de uso de su presupuesto, utilice esta hoja para comparar lo que realmente gastó y la cantidad que presupuestó. Esto le dará una idea clara de lo realistas que son las cantidades que ha presupuestado para cada categoría. Esto también le permitirá ser más preciso cuando haga su próximo presupuesto mensual. Haga suficientes copias del Análisis de Presupuesto de Fin de Mes para que pueda hacer este ejercicio cada mes hasta el final del año.

### **Análisis del presupuesto de fin de mes**

Fecha: \_\_\_\_\_ Ingreso mensual: \_\_\_\_\_

Gastos	Presupuestado	Realidad
Alquiler	\$	\$
Electricidad	\$	\$
Teléfono	\$	\$
Pago del Auto	\$	\$
Seguro	\$	\$
Gas	\$	\$
Ropa/Accesorios	\$	\$
Tintorería	\$	\$
Médico/Dentista	\$	\$
Donaciones	\$	\$
Terapia/Consejería financiera	\$	\$
Mascotas	\$	\$
Películas	\$	\$
Suscripciones	\$	\$
Conciertos/Eventos deportivos	\$	\$
Comidas fuera de casa	\$	\$

Estacionamiento/Peajes	\$	\$
Autobús/Tren	\$	\$
Comestibles	\$	\$
Suministros	\$	\$
Cuidado personal	\$	\$
Artículos de aseo	\$	\$
Fondo de ahorro/ emergencia	\$	\$
Acciones/Fondos mutuos	\$	\$
Regalos	\$	\$
Periódicos/Revistas	\$	\$
Cuotas/Donaciones	\$	\$
<b>Total</b>	\$	\$

### ***La historia de Jerry:***

*"A los 18 años me parecía genial poder comprar cosas y pagar sólo un poco al mes. Tenía dos trabajos a tiempo completo para mantenerme en la universidad y acabé teniendo cuatro tarjetas de crédito, todas al límite. Tuve problemas para cumplir con los pagos mínimos de todas las tarjetas y me frustré al ver que, aunque hacía pagos mensuales, mis saldos aumentaban cada mes debido a las tasas de interés.*

*Ahora tengo 22 años y he tenido muchos problemas debido a mi historial de crédito. Todavía tengo \$17,000 en deudas de tarjetas de crédito que estoy trabajando para pagar. Antes de unirme a su programa de manejo de deudas, no podía conseguir una cuenta bancaria o un apartamento sin que mi madre lo avalara. **De acuerdo con mi último reporte de crédito, estos errores financieros de mis años de universidad estarán en mi registro hasta que tenga 29 años. Comprar una casa, un auto, conseguir préstamos, etc. va a ser muy difícil hasta que tenga 30 años. Moraleja: No sume deudas para su futuro para pagar cosas que no van a durar.***

## Consejos para hacer un presupuesto

Cuando comienza a hacer un presupuesto, tiene sentido escribir las cosas para poder ver los números delante de usted y hacer los ajustes necesarios. Pero a medida que se vaya sintiendo cómodo con su presupuesto, las hojas de cálculo de papel y lápiz pueden consumir demasiado tiempo.

Para asegurarse de que puede ceñirse a su presupuesto, utilice la tecnología. Hay muchas aplicaciones para teléfonos inteligentes y plataformas de presupuesto en línea que pueden facilitar el mantenimiento de su presupuesto. Se conectan a sus cuentas bancarias y clasifican las transacciones automáticamente.

Por ejemplo, [Mint](#) es una aplicación que puede utilizar de forma gratuita. Si prefiere presupuestar con hojas de cálculo, [Tiller](#) puede ser una buena opción, aunque tendrá que pagar una cuota mensual. Tómese un tiempo para investigar este tipo de programas y encontrar uno que se adapte a sus necesidades y estilo de vida.

---

## Más consejos para el manejo del dinero

Las deudas de tarjetas de crédito y los préstamos estudiantiles pueden perseguir a los estudiantes universitarios mucho tiempo después de graduarse. Aquí hay algunos consejos adicionales para manejar la deuda de tarjetas de crédito y la deuda estudiantil sabiamente:

1. **Recuerde siempre que el crédito es un préstamo.** Es dinero real que debe devolver. Antes de solicitar la primera tarjeta, decida para qué la utilizará (sólo para emergencias o sólo para material escolar) y determine cómo se pagarán las facturas mensuales.
2. **Vaya poco a poco.** Obtenga una tarjeta con un límite bajo y utilícela de forma responsable antes de plantearse obtener otra.
3. **Evite utilizar más del 30% de su crédito disponible.** Las deudas de tarjetas de crédito no son lo único que puede arruinar su puntaje y dificultar la financiación en el futuro. Utilice la **hoja de cálculo de deudas de tarjetas de crédito** para hacer un seguimiento de sus saldos mensuales y esfuércese por pagar sus saldos en su totalidad.
4. **Evite cerrar su tarjeta de crédito si puede evitarlo.** Cuanto más tiempo permanezca abierta la cuenta de su tarjeta de crédito, mayor será el impacto positivo en su puntaje de crédito.
5. **Estudie detenidamente sus acuerdos de préstamos estudiantiles.** Utilice [studentaid.gov](http://studentaid.gov) para hacer un seguimiento de sus prestamistas, los importes de sus préstamos y las tasas de interés. Si tiene préstamos estudiantiles privados, guarde todos los documentos que firme. Póngase en contacto con su escuela si no puede localizar los registros de sus préstamos estudiantiles.

- 
6. **Considere la posibilidad de pagar los intereses de sus préstamos estudiantiles mientras sigue estudiando.** De esta manera, puede reducir el costo de su préstamo con el tiempo. Si tiene préstamos estudiantiles federales subsidiados, el gobierno pagará los intereses mientras esté asistiendo a la escuela y mientras sus préstamos sean diferidos.
  7. **Revise cuidadosamente las opciones de pago de su préstamo estudiantil.** Dependiendo de su situación después de la graduación, puede ajustar sus planes de pago para que el pago de sus préstamos sea más asequible.
  8. **Considere la posibilidad de mantener su presupuesto de estudiante después de la graduación.** Incluso, si consigue un trabajo bien pagado, vivir de forma sencilla le ayudará a no tener deudas y lograr la independencia financiera.