

Guía para el Instructor

FDIC



Programa de Educación Financiera de la FDIC



Lista de contenido

Introducción 3

Módulo 11: Tabla del programa de Recuperación Financiera 4

Guía de los iconos..... 6

Información general del módulo..... 7

Introducción 8

Evaluación previa..... 11

Recuperación Financiera..... 13

Primer paso: Evaluar su situación financiera actual..... 15

Segundo paso: Desarrollar un plan de recuperación financiera..... 24

Tercer paso: Implementar su plan 28

Cuarto paso: Revisar y ajustar su plan..... 41

Conclusión 46

Evaluación posterior 47

¿Qué sabe usted? – Recuperación Financiera 49

Evaluación del curso 50

Glosario 52

MÁS INFORMACIÓN..... 54

Introducción



Use esta guía como una ayuda para enseñar este módulo de una manera informativa, interesante y eficiente.

Puede personalizar la información de Money Smart para que encaje con las necesidades de sus alumnos. La tabla que aparece en la página 4 le ayudará a elegir las secciones más relevantes de los módulos. Sin embargo, suele ser una buena idea incluir:

- **Presentaciones.** Le da la oportunidad de "romper el hielo", crear un diálogo abierto entre el instructor y los participantes, y establece el tono de la sesión.
- **Agenda y normas básicas.** Ayuda a los participantes a entender el tema que va a presentar y cómo se va a organizar la clase.
- **Expectativas.** Le da a los participantes la oportunidad de expresar qué esperan y desean aprender del módulo.
- **Objetivos.** Ayuda a los participantes a organizar la información que van a adquirir en el contexto correspondiente y garantiza que el contenido está a la par con sus expectativas.
- **Explicación del formato y contenido de la Guía para los Participantes.** Es útil para que los participantes vayan al mismo ritmo que el instructor.
- **¿Qué sabe usted? Formulario y evaluación previa.** Le ayuda a usted y a los participantes a determinar qué es lo que ya saben o no saben para que pueda adaptar la presentación en función de ello.
- **Contenido y actividades del módulo.** Ayuda a los participantes a consolidar lo que aprenden.
- **¿Qué sabe usted? Formulario y evaluación posterior.** Le ayuda a usted y a los participantes a determinar cómo han aprendido el contenido, qué contenido deben revisar, si es necesario, y qué materiales adicionales podrían necesitar revisar por su cuenta.

Módulo 11: Tabla del programa de Recuperación Financiera

Por favor, lea las instrucciones de la tabla del programa en la [Guía para Presentar el Programa de Estudios Money Smart para Adultos](#).

Páginas	Duración (min.)	Tema	Subtema y actividades	Público al que está dirigido:
7-8	5	Introducción	<ul style="list-style-type: none"> Presentación del instructor y los materiales 	<ul style="list-style-type: none"> Todos
9-10, 42	5	Evaluación previa y/o ¿Qué sabe usted?		<ul style="list-style-type: none"> Todos
11-12	5	Recuperación Financiera	<ul style="list-style-type: none"> Pasos hacia la recuperación financiera, el proceso hacia la recuperación financiera 	<ul style="list-style-type: none"> Aquellas personas que quieran recuperarse de percances financieros
13-20	30	Primer paso: Evaluar su situación financiera actual	<ul style="list-style-type: none"> Evaluar su situación financiera actual, aumentar sus ingresos, reducir sus gastos, dar prioridad a sus gastos Actividad 1: Ingresos y gastos mensuales 	<ul style="list-style-type: none"> Aquellas personas que necesiten aprender a controlar y dar prioridad a sus gastos
21-23	15	Segundo paso: Desarrollar un plan de recuperación financiera	<ul style="list-style-type: none"> Desarrollar un plan de recuperación financiera, establecer objetivos financieros, desarrollar un plan de gastos, herramientas para un plan de gastos Actividad 2: Mis objetivos financieros 	<ul style="list-style-type: none"> Aquellas personas que necesiten aprender a establecer objetivos financieros y desarrollar un plan de gastos
24-34	20	Tercer paso: Implementar su plan	<ul style="list-style-type: none"> Entrar en acción, pedir asistencia, reconstruir su crédito, obtener una copia de su informe crediticio, buscar errores, robo de identidad, pagar a sus acreedores, ponerse en contacto con sus acreedores, usar una agencia de asesoría crediticia, timos en la reparación de créditos 	<ul style="list-style-type: none"> Aquellas personas que quieran implementar un plan de recuperación financiera por su cuenta o con la ayuda de un asesor financiero
35-38	20	Cuarto paso: Revisar y ajustar su plan	<ul style="list-style-type: none"> Revisar/ajustar su plan de recuperación financiera y cobertura de seguros, reconstruir sus inversiones y ahorros, prevenir percances financieros futuros 	<ul style="list-style-type: none"> Aquellas personas que quieran recuperarse de percances financieros
39	5	Conclusión		<ul style="list-style-type: none"> Todos

Por favor, lea las instrucciones de la tabla del programa en la [Guía para Presentar el Programa de Estudios Money Smart para Adultos](#).

Páginas	Duración (min.)	Tema	Subtema y actividades	Público al que está dirigido:
40-42	5	Evaluación posterior y/o ¿Qué sabe usted?		• Todos
43-44	5	Evaluación		• Todos

Guía de los iconos

Los iconos que siguen podrán aparecer a lo largo de la guía del instructor para indicar el tipo de actividad.



Presentación

Presenta información o demuestra una idea.



Revisión

Hace referencia al material que aparece en la Guía para los Participantes.



Actividad

Guía a los participantes por una actividad para respaldar su aprendizaje.



Evaluación

Dirige a los participantes a una pequeña prueba.



Discusión

Crea un debate sobre un tema específico.



Haga una pregunta

Presenta un problema o cuestión para debate.

Información general del módulo

Propósito

El módulo de *Recuperación Financiera* describe los pasos que pueden dar los participantes para recuperar su situación financiera y reconstruir su crédito después de pasar por dificultades financieras.

Objetivos

Después de realizar este módulo, los participantes podrán:

- Evaluar sus situaciones financieras actuales
- Identificar modos de aumentar sus ingresos y disminuir y dar prioridad a sus gastos
- Desarrollar un plan de recuperación financiera
- Identificar pasos para implementar con éxito un plan de recuperación financiera
- Reconocer cómo protegerse contra timos en la reparación del crédito
- Identificar periodos de tiempo en los que revisarán y ajustarán sus planes de recuperación financiera

Tiempo para la presentación

La tabla del programa de Recuperación Financiera muestra el tiempo aproximado que tardará en cubrir cada tema. Use estos números para adaptar el módulo a las necesidades de sus participantes y al tiempo disponible. Agregue algo de tiempo para actividades y preguntas en el caso de grupos más grandes.

La presentación completa tardará aproximadamente 2 horas o más. La clase se puede dividir en dos sesiones y se puede enseñar en días diferentes si les resulta más conveniente a sus participantes.

Materiales y equipo

Los materiales y el equipo que necesitará para presentar todos los módulos de *Money Smart de la FDIC - Un Programa de Educación en Finanzas* se encuentran en la *Guía para Presentar el Programa de Estudios Money Smart*. Revise la Guía en profundidad antes de presentar este módulo.

Actividades del módulo

- Actividad 1: Ingresos y gastos mensuales
- Actividad 2: Mis objetivos financieros

Notas para el instructor

Presentación

5 minutos

Introducción

Bienvenidos

¡Bienvenidos al módulo de *Recuperación Financiera*! Si está teniendo dificultades financieras por primera vez o ha tenido problemas financieros durante un tiempo, este módulo le ayudará a establecer los pasos que puede tomar para desarrollar un plan de recuperación financiera y reconstruir su crédito.

Agenda y normas básicas

Hablaremos de los distintos conceptos, haremos actividades en grupo e individualmente, y dejaremos tiempo para preguntas y respuestas. Haremos al menos un descanso de 10 minutos durante la clase.

Si tiene experiencia o conocimientos sobre algún tema del material, por favor comparta sus ideas con el resto de la clase. Una de las mejoras formas de aprender es compartiendo. Deberá saber qué métodos funcionan bien para usted y qué beneficios debe evitar. Sus contribuciones en clase harán que sean mucho más productivas. Si algo no está claro, no dude en preguntar.



Diapositiva 2

Registre las expectativas, inquietudes y preocupaciones de los participantes en un afiche. Si hay algún tema que no va a cubrir en el curso, dígales a los participantes dónde pueden obtener información sobre ese tema (por ejemplo, otro módulo, un sitio Web). Marque sus respuestas al finalizar el curso para indicar que el contenido de la lección ha alcanzado sus expectativas.

Presentaciones

Antes de empezar, les diré algo sobre mí y me gustaría saber algo sobre ustedes.

[Preséntese y comparta sus antecedentes y experiencia.]

A medida que se presenten, díganme un poco sobre:

- Su situación financiera actual si desea compartirla con los demás
- Sus expectativas o qué espera aprender en este curso
- Cualquier pregunta y/o preocupación que tenga sobre el contenido del curso

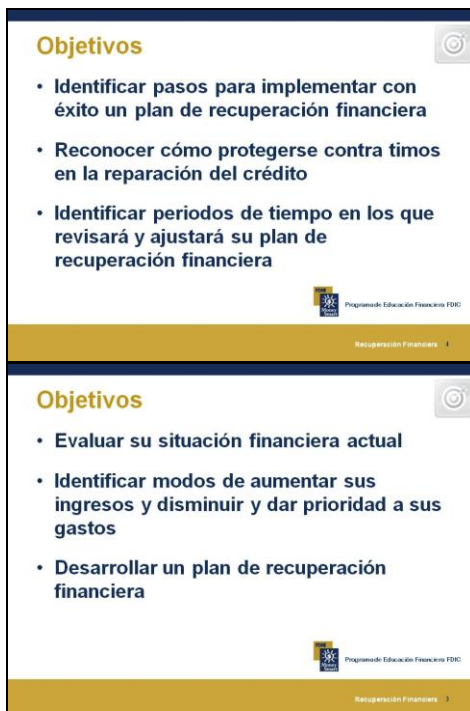
Notas para el instructor

Presentación

Objetivos

Al finalizar este módulo, usted estará preparado para:

- Evaluar su situación financiera actual
- Identificar modos de aumentar sus ingresos y disminuir y dar prioridad a sus gastos
- Desarrollar un plan de recuperación financiera
- Identificar pasos para implementar con éxito un plan de recuperación financiera
- Reconocer cómo protegerse contra timos en la reparación del crédito
- Identificar periodos de tiempo en los que revisará y ajustará su plan de recuperación financiera



Diapositivas 3–4



Revise el contenido y la organización de la Guía para los Participantes.

Materiales para el participante

Cada uno de ustedes tiene una copia de la Guía para los Participantes de *Recuperación Financiera*. Contiene:

- Información y actividades que le ayudarán a aprender el material
- Herramientas e instrucciones para realizar las actividades
- Listas de control y páginas con sugerencias
- Un glosario de los términos que se usan a lo largo del módulo

¿Qué preguntas tienen acerca de la información general del módulo?

¿Qué sabe usted?

Antes de comenzar, veremos lo que sabe sobre la recuperación financiera.

[Si va a usar el formulario ¿Qué sabe usted?]

El formulario ¿Qué sabe usted? en la página 29 de la Guía para los Participantes le ayudará a medir cuánto sabe al comenzar el curso de capacitación y cuánto ha aprendido después del curso. Tómese unos minutos para llenar la columna "Antes del curso de capacitación". ¿Cuáles de las frases ha respondido con "en desacuerdo" o "muy en desacuerdo"? *[Nota: Si*



Notas para el instructor

Diapositiva 5

Utilice el formulario ¿Qué sabe usted? y/o la evaluación previa para determinar los conocimientos que ya tienen los participantes sobre el contenido y adapte su presentación, prestando un interés especial en el contenido que no conocen tan bien.

Presentación

su tiempo está limitado, asegúrese de dedicarle algo de tiempo a estas áreas.] Llenaremos la segunda columna al finalizar el curso.

[Si está usando la evaluación previa]

Tómese unos minutos para realizar la evaluación previa, en la página 4 y 5 de la Guía para los Participantes. ¿Cuáles de las preguntas no tenía claras o no ha podido responder? *[Nota: Si su tiempo está limitado, asegúrese de dedicarle algo de tiempo a estas áreas.]* A medida que avancemos por el módulo y cubramos el contenido relacionado, podrá determinar si respondió correctamente a cada pregunta.

Evaluación previa

Evalúe sus conocimientos sobre la recuperación financiera antes de realizar el curso.

1. Si está pasando por dificultades financieras, ¿cuáles son los primeros pasos que debería dar antes de desarrollar un plan de recuperación financiera? Seleccione todos los que correspondan.
 - a. Crear un plan de gastos
 - b. Declararse en bancarrota
 - c. Comprobar sus gastos**
 - d. Evaluar su situación financiera actual**
2. ¿Cuáles de las siguientes son maneras en las que puede aumentar sus ingresos sin impactar negativamente su futuro financiero o su plan de recuperación financiera? Seleccione todas las que correspondan.
 - a. Sacar dinero de sus cuentas de jubilación o de inversión para saldar sus deudas
 - b. Alquilar una de las habitaciones de su casa**
 - c. Utilizar sus destrezas o hobbies para ganar más dinero**
 - d. Asegurarse de que recibe cualquier crédito impositivo al que tenga derecho**
3. ¿Cuáles de las siguientes son maneras en las que puede disminuir sus gastos sin impactar negativamente su futuro financiero o su plan de recuperación financiera? Seleccione todas las que correspondan.
 - a. Comprar artículos que quiere pero que no necesita
 - b. Utilizar programas de asistencia local para compensar los gastos de comida, del hogar y de los servicios públicos**
 - c. Comer en restaurantes con menos frecuencia**
 - d. Vender bienes (por ejemplo, un vehículo, muebles o joyas)
4. A la hora de dar prioridad a sus gastos, ¿cuáles de ellos debería pagar primero?
 - a. Sus necesidades básicas (por ejemplo, hipoteca/alquiler, comida, servicios públicos, transporte)**
 - b. Facturas de tarjetas de crédito
 - c. Facturas de cobradores de morosos
 - d. Otros gastos o préstamos (por ejemplo, facturas médicas, préstamos educativos, gastos personales)
5. ¿Cuáles de las siguientes medidas le pueden ayudar a construir su crédito y prevenir dificultades financieras en el futuro?
 - a. Ahorrar dinero
 - b. Revisar su informe crediticio y corregir cualquier error
 - c. Negociar con sus acreedores cuando no pueda realizar sus pagos
 - d. Pedir asistencia cuando lo necesite
 - e. Todo lo anterior**

-
6. Seleccione todos los que correspondan. Puede protegerse de timos en la reparación de crédito al:
- a. **Evitar las compañías que le piden un pago antes de darle ningún servicio**
 - b. **Comprobar si hay reclamaciones contra la compañía de reparación de crédito en su Better Business Bureau**
 - c. Evitar las organizaciones que le informen de sus derechos y de cómo puede reparar su propio crédito
 - d. **Evitar las compañías que anuncian soluciones de reparación de crédito rápidas y fáciles**
7. ¿Con qué frecuencia debería revisar y ajustar su plan de recuperación financiera?
- a. Todos los meses
 - b. Cada seis meses
 - c. Cada 12 meses
 - d. **Cuando lo necesite, pero al menos cada 12 meses**

Notas para el instructor

Presentación

5 minutos

Recuperación Financiera

Los pasos a una recuperación financiera

Si está teniendo dificultades a causa de una reducción de ingresos, una falta de ahorros y un aumento de gastos y deudas, sepa que no está sólo. Como podrá apreciar, hay otras personas aquí hoy que tal vez se encuentren en una situación similar.

[Nota: Pida a los participantes que compartan brevemente su situación financiera actual con la clase o con la persona que esté sentada a su lado si no lo hicieron durante las presentaciones. Si lo prefiere, puede resumir las distintas situaciones financieras en las que se encuentran los participantes.]

Una vez que se sientan abrumados por su situación financiera, podría ser difícil saber a quién recurrir en busca de ayuda o cómo empezar a mejorar su situación. Sin embargo, han dado un primer paso importante hacia la recuperación financiera al asistir hoy a esta clase.

Cuando terminen tendrán información, recursos y herramientas que les ayudarán a dirigirse hacia su propio proceso de recuperación financiera.

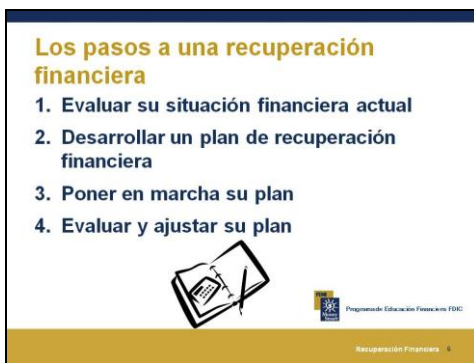
El proceso de recuperación financiera

Cuando hablemos del proceso de recuperación financiera, dividiremos el proceso en cuatro pasos básicos:

1. Evalúe su situación financiera actual
2. Desarrolle un plan de recuperación financiera
3. Ponga en marcha su plan
4. Evalúe y ajuste su plan

Cuando vayamos progresando por el módulo, examinaremos estos pasos en más detalle y hablaremos sobre las medidas que puede tomar para cada paso. Hay varias cosas que debe tener en cuenta a medida que hablemos sobre el proceso de recuperación financiera.

- La recuperación financiera es un proceso lento y estable. Puede tardar varios años en conseguir una recuperación financiera total y en reparar o reconstruir su crédito.
- Podría necesitar ayuda por el camino. Esto le ayudará a conseguir sus objetivos de recuperación financiera más rápidamente. Por ejemplo, un asesor financiero reconocido podría ser capaz de



Diapositiva 6

Establezca expectativas razonables con los participantes.

Notas para el instructor

Presentación



*Responda a las preguntas que haya.
Luego presente el siguiente tema.*

negociar tasas de interés más bajas que usted, o tal vez pueda saldar sus deudas más rápidamente si busca ayuda a través de programas locales (por ejemplo, programas de asistencia para alquiler, hipoteca, comida y servicios públicos).

- Podrá contar con sufrir algún percance durante el proceso de recuperación financiera. Cuando sufra un percance, tal vez necesite volver a evaluar y ajustar su plan. Sin embargo, intente no desanimarse o perder el rumbo hacia su plan. Si está preparado para cualquier percance, podrá reevaluar su plan y recuperarse más rápidamente.
- Recuerde que no está sólo. Muchas personas sienten vergüenza a la hora de compartir su situación financiera con otras personas. Sin embargo, tal vez encuentre que le ayuda compartir con personas que están, o han estado, en una situación similar.

¿Qué preguntas tienen antes de que empecemos?

Empezaremos con el Primer paso: Evaluar su situación financiera.

Notas para el instructor

Presentación

Primer paso: Evaluar su situación financiera actual

30 minutos

Evaluar su situación financiera actual



Diapositiva 7

Antes de poder evaluar eficazmente su situación financiera actual, primero debe aceptar su situación financiera. Esto puede sonar más fácil de lo que es, especialmente si está tratando con los aspectos emocionales de perder un trabajo, sus ahorros para la jubilación, inversiones, un socio o su salud y habilidad para trabajar.

También debe aceptar que tal vez tenga que cambiar su estilo de vida financiero y sacrificar algunas cosas durante un periodo de tiempo para alcanzar sus objetivos y recuperarse financieramente. Sin duda será un reto cambiar su estilo de vida financiero, pero es necesario.

Tal vez también esté pasando por dificultades financieras a causa de una relación abusiva. Si necesita ayuda para evaluar cómo su situación financiera se ha visto afectada por violencia doméstica, piense en acudir a un programa de servicios de violencia doméstica local. Para más información, visite www.womenshealth.gov/violence.

Una vez que evalúe su situación financiera actual, examine sus ingresos y gastos, incluidas sus deudas. Algunas preguntas que debería hacerse:

- ¿Cuántos ingresos tengo cada mes?
- ¿Cuándo recibo dichos ingresos?
- ¿Cómo establezco mi prioridad de gastos y cómo gasto el dinero que recibo?
- ¿Cuánto dinero gasto de más cada mes?

¿Cuántos de ustedes saben en qué se gastan su dinero (más o menos) cada mes o incluso cada día? Si no saben en qué se gastan el dinero, comprueben lo que gastan para poder examinar sus ingresos y gastos.

Hay muchas cosas que pueden hacer para comprobar lo que gastan; encuentren un método, o métodos, que funcionen para usted. Por ejemplo:

- Utilice el resumen mensual de su cuenta corriente y/o su registro de cheques para comprobar lo que gastan.
- Utilice algún software de administración de dinero para comprobar sus ingresos y sus gastos.
- Pida y guarde recibos si utiliza dinero en efectivo habitualmente. Añada los recibos cada día o cada semana para que no sea

Notas para el instructor

Presentación

Responda a las preguntas que haya.

demasiado hacerlo al cabo de un mes.

- Si no guarda sus recibos, intente tomar nota de sus gastos en efectivo con regularidad. Esto le ayudará a recordar cómo se ha gastado el dinero al final de cada mes.

¿Qué preguntas tienen sobre cómo comprobar sus ingresos y sus gastos?

Actividad 1: Ingresos y gastos mensuales



Diapositiva 8

Remita a los participantes a la Actividad 1: Hoja de cálculo de ingresos y gastos mensuales, en la página 7 de la Guía para los Participantes. Realice la actividad en grupo o divida a los participantes en pequeños grupos o individualmente.

Una vez que sepa cuáles son sus gastos mensuales, podrá usar una hoja de cálculo de ingresos y gastos mensuales (parecida a la que tiene en la página 8 de la Guía para los Participantes), un programa de software de administración de dinero, o una hoja de cálculo de presupuestos online para determinar:

- Cuánto dinero entra (ingresos)
- Cuánto dinero sale (gastos)
- Cómo puede conciliar sus ingresos y gastos

Veamos la situación de Shanise. Revise su hoja de cálculo de sus ingresos y gastos mensuales y evalúe su situación financiera. *[También puede darles a los participantes una hoja de cálculo de presupuestos y pedirles que calculen sus ingresos y gastos en clase, o revisar cómo realizar una hoja de cálculo de presupuestos y pedir a los participantes que la completen en casa.]*

Situación planteada

Shanise recientemente se divorció y tiene dos hijos. Su ex marido no ha podido pagar el subsidio familiar los dos últimos meses porque perdió su trabajo. Shanise trabajaba a media jornada antes del divorcio y había pensado seguir haciéndolo hasta que su hijo pequeño fuera a la escuela. Pero el plan ha cambiado y ha tenido que encontrar un trabajo a jornada completa. Sus ingresos netos mensuales, o el dinero que se lleva a casa, son aproximadamente \$1,850. También recibe un Crédito del gobierno federal sobre el impuesto a la renta (EIC) de \$150 al mes.

Durante el divorcio, Shanise y su esposo perdieron su casa porque ninguno de los dos podía pagar la hipoteca. En la actualidad alquila una casa por \$750 al mes. Tiene pagos de auto de \$420 y se gasta unos \$100 al mes en gasolina. El seguro del auto cuesta unos \$75 al mes.

Ha podido ahorrar algo de dinero en el cuidado de sus hijos porque su esposo puede cuidar de ellos parte del tiempo. No obstante, aún tiene que gastar

Notas para el instructor

Presentación

unos \$150 al mes en cuidados para sus hijos. Shanise también paga \$110 por cable, Internet y teléfono y \$45 al mes por su celular. El agua está incluida en el alquiler, pero su factura de electricidad es de unos \$80 al mes con facturación presupuestada. Paga unos \$400 al mes en comida y al menos \$150 al mes en sí misma y en sus hijos. Además, sus pagos mensuales de tarjeta de crédito son unos \$100 al mes. Cuando no tiene tiempo para preparar la comida en casa, lleva a sus hijos a comer fuera, lo que probablemente suma unos \$120 al mes.

La hoja de cálculo de ingresos y gastos mensuales de Shanise

Ingresos		Gastos	
Salario	\$1,850	Gastos fijos	
Asistencia pública		Alquiler/hipoteca	\$750
Subsidio familiar/pensión alimenticia		Impuestos/seguro sobre la propiedad	
Intereses/Dividendos		Cable/Teléfono/Internet	\$110
Seguro Social		Teléfono celular	\$45
EIC	\$150	Pago de su automóvil	\$420
Otros		Seguro de automóvil	\$75
		Seguro médico	
		Otros pagos de préstamos	
		Gastos flexibles	
		Las cuentas de ahorro	
		Agua	
		Electricidad	\$80
		Gasolina/Combustible	
		Comida	\$400
		Comer fuera	\$120
		Transporte/Gasolina	\$100
		Tarjetas de crédito	\$100
		Cuidado de niños/Cuidado de ancianos	\$150
		Mantenimiento del auto	
		Educación	
		Gastos personales	\$150
		Donaciones	

Notas para el instructor

Presentación

Ingresos totales

\$2,000

Gastos totales

\$2,500

Ahora veamos la hoja de cálculo de ingresos y gastos mensuales de Shanise. ¿Tiene más gastos que ingresos? **Respuesta: Sí. Todos los meses vive más allá de sus posibilidades por al menos \$500 cada mes, o \$6,000 (\$500 x 12) cada año.**

Al mirar los ingresos y gastos de Shanise, ¿puede identificar algunas de las maneras en las que podría cambiar su forma de gastar para poder equilibrar sus ingresos y sus gastos?

Las respuestas podrían variar según las prioridades de gastos de cada persona y de sus experiencias personales. Acepte todas las respuestas razonables.

Si Shanise no puede equilibrar sus ingresos y gastos, ¿cómo recomendaría que le diera prioridad a sus gastos? Explique su razonamiento.

Respuesta: Debería pagar primero el alquiler, la comida, los servicios públicos principales y los gastos de transporte. Estas son necesidades básicas importantes para ella y su familia. El cuidado de sus hijos y los pagos de su seguro del auto deberían ser la próxima prioridad después de pagar sus necesidades básicas. Necesita el cuidado de sus hijos para poder ir a trabajar y el seguro del auto le protege de gastos mayores que incurriría si tuviera un accidente con el auto. Si tiene dinero adicional, su siguiente prioridad debería ser hacer el pago de su tarjeta de crédito y de otros gastos (televisión por cable, Internet, teléfono y celular). Tal vez podría pensar en renunciar a uno o más de estos gastos si no puede pagarlos para evitar los cargos de servicio, los gastos por pago atrasado y las penalizaciones por desconexión y reconexión del servicio. Hablaremos más sobre cómo establecer prioridades para sus gastos más adelante.



*Responda a las preguntas que haya.
Luego presente el siguiente tema.*

¿Qué preguntas tienen acerca de cómo comprobar y determinar sus ingresos y gastos mensuales?

Igual que hicimos para Shanise, una vez que compruebe sus ingresos y sus gastos, determine si hay algo que puede hacer para aumentar sus ingresos y reducir sus gastos para pagar sus facturas. Si aún no puede alcanzar todos sus gastos mensuales, establezca una prioridad de gastos según el grado de importancia.

Notas para el instructor

Presentación

Aumentar sus ingresos

Ingresos y gastos mensuales

- **Piense en maneras de:**
 - Aumentar sus ingresos
 - Reducir sus gastos
- **Dar prioridad a sus gastos:**
 - Pague primero sus necesidades básicas
 - Después pague los gastos de más prioridad
 - Por último pague el resto de sus gastos



Programa de Educación Financiera FIDC
Recuperación Financiera

Diapositiva 9

Veamos algunas situaciones más y hablemos sobre cómo cada persona podría aumentar sus ingresos. Es posible que pueda aplicar estos consejos a su propia situación. *[Algunas alternativas a cada situación incluyen pedir a los participantes que enumeren maneras de aumentar sus propios ingresos, o pedir que se dividan en parejas y que compartan dos o tres formas de aumentar sus ingresos.]*

Samar estaba en una buena situación financiera hasta que perdió su trabajo. Aún no ha encontrado trabajo y está preocupado por cómo va a pagar sus facturas porque casi ha agotado sus ahorros. ¿Qué pasos podría dar para aumentar sus ingresos?

Algunas respuestas podrían incluir:

- Solicitar asistencia de desempleo si es aplicable.
- Actualizar su *curriculum vitae* e buscar un nuevo trabajo.
Nota: cuando hay más personas desempleadas que trabajos disponibles, necesita cambiar de perspectiva en cómo busca trabajo. Enviar su *curriculum vitae* podría no ser suficiente. Encontrar maneras de conectar con otras personas (por ejemplo, mediante redes sociales, asistiendo a eventos sociales y pidiendo a amigos y familiares que compartan su *curriculum vitae* con personas que conozcan).
- Buscar un trabajo a media jornada, temporal o autónomo en su campo o en un campo similar.
- Inscribirse en un programa de capacitación para aprender una nueva destreza o aumentar sus destrezas laborales, si hay pocas oportunidades de encontrar empleo en su campo actual.
- Vender algunos de sus bienes (por ejemplo, un vehículo adicional).
- Alquilar una de las habitaciones de su casa.
- Usar un talento o hobby para aumentar sus ingresos.

La casa de la familia Jackson fue destruida recientemente por un (*seleccione lo que sea más relevante en su área: huracán, tornado, inundación, terremoto, etc.*). No tenían cobertura de seguro adecuada para cubrir los daños. ¿Cómo podrían aumentar sus ingresos?

Respuesta: Dependiendo si la familia Jackson ha perdido su trabajo o siguen trabajando por culpa del desastre, tal vez puedan usar algunas de las respuestas anteriores para aumentar sus ingresos. Tal vez todavía

Notas para el instructor

Presentación



Remita a los participantes a Aumentar sus ingresos, que empieza en la página 9 de la Guía para los Participantes.

puedan recibir préstamos o asistencia de una agencia local, estatal o nacional, incluido:

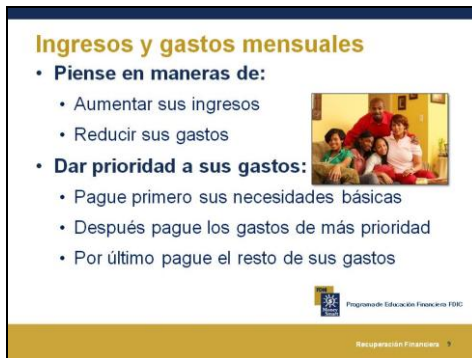
- **FEMA - La Agencia Federal para el Manejo de Emergencias**
- **La Administración de Pequeñas Empresas, que ofrece préstamos de asistencia ante desastres**
- **Asociaciones gubernamentales locales o de su condado o sin fines de lucro que ofrezcan préstamos o asistencia (por ejemplo, asistencia para impuestos de propiedad)**
- **Cruz Roja de Estados Unidos**

Hay consejos adicionales para aumentar sus ingresos en su Guía para los Participantes.

Notas para el instructor

Presentación

Disminuir sus gastos



Diapositiva 9

Si tiene dificultades para averiguar cómo reducir sus gastos:

- Empiece con cosas pequeñas, reduzca o elimine un gasto nuevo cada mes o dos
- Elimine o reduzca gastos de cosas que quiere comparado con cosas que necesita
- Piense dos veces antes de comprar o gastar en artículos que no le ayuden a alcanzar sus objetivos para la recuperación financiera
- Planee y ahorre para ciertos artículos en lugar de usar su tarjeta de crédito

Analicemos otra situación y hablemos sobre cómo Dedra podría reducir sus gastos mensuales. Es posible que pueda aplicar estos consejos a su propia situación. *[Algunas alternativas a cada situación incluyen pedir a la clase que enumere maneras de aumentar sus propios ingresos, o pedir que se dividan en parejas y que compartan dos o tres formas de aumentar sus ingresos.]*

Situación planteada

Dedra y su esposo, León, siempre habían vivido dentro de sus posibilidades. De repente, su mundo se volvió del revés cuando León falleció. Un año después, Dedra sigue luchando con la pérdida de su esposo, facturas médicas considerables y la necesidad de cuidar de sus hijos. Aunque recibió algunos fondos del seguro de vida, no puede mantener su estilo de vida anterior y tiene que tomar algunas decisiones difíciles.

Ha estado controlando su forma de gastar y pensando en formas de reducir gastos o ahorrar dinero. Por ejemplo, ahora sale a comer sólo en ocasiones especiales en lugar de habitualmente. Dedra cocina más y ha empezado a hacer listas de la compra y menús basados en artículos en oferta para ahorrar dinero. También ha eliminado características del teléfono adicionales (como identificación de llamadas y llamada en espera) y ha reducido sus planes de cable e Internet.



Remita a los participantes a *Disminuir sus gastos*, en la página 11 de la Guía

Si Dedra tiene la tentación de comprar algo, considera si la compra es un "deseo" o una "necesidad", cómo encaja en sus objetivos financieros y si la compra impactará esos objetivos. Si Dedra determina que ella o sus hijos realmente necesitan algo, ya no va directamente a la tienda a comprarlo. Compra en tiendas de segunda mano o en consignación, mercadillos o en Internet para encontrar la mejor oferta.

Notas para el instructor

Presentación

para los Participantes.

¿Se le ocurren otras medidas que pueden tomar Dedra y otros para reducir sus gastos? Hay consejos adicionales para reducir sus gastos en su Guía para los Participantes.

Dar prioridad a sus gastos

Diapositiva 9

Pulse el espacio en su teclado o haga clic en la flecha o con el ratón para mostrar cada una de las viñetas para dar prioridad a sus gastos a medida que se comenten.



Remita a los participantes a Dar prioridad a sus gastos, en la página 11 de la Guía para los Participantes.

[Si se ha saltado la Actividad 1:]

Cuando tiene dificultades para realizar sus gastos mensuales, ¿cómo podría cambiar la prioridad de sus gastos? ¿Se le ocurre algún motivo por el cual debería pagar algunas facturas antes que otras? *[Inicie un debate sobre las prioridades de sus gastos. Estudie cómo dan prioridad los participantes a sus gastos basado en la recomendación proporcionada.]*

[Si ha realizado la Actividad 1:]

Cuando revisamos la situación de Shanise, hablamos brevemente de cómo dar prioridad a sus gastos cuando no puede realizar todos sus pagos. Hablemos más sobre cómo se podría conseguir.

Necesidades básicas

Sus necesidades humanas básicas (hipoteca/alquiler, comida, servicios públicos y transporte) deberían venir siempre antes de pagar otros gastos o a otros acreedores.

¿Qué debería hacer si cree que no va a poder realizar el pago de su hipoteca?

- Si no puede hacer el pago de su hipoteca, o cree que se dirige hacia una ejecución hipotecaria en su vivienda, comuníquese de inmediato con su acreedor para explicar su situación y negociar un plan de pagos hasta que pueda regresar a sus pagos normales.
- También puede comunicarse con el Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano (HUD) de Estados Unidos en www.hud.gov, o llamando al **1-800-569-4287** para encontrar un asesor de vivienda aprobado por HUD en su área.

¿Qué debería hacer si cree que no va a poder realizar el pago de su auto?

- Si está teniendo dificultades para pagar el préstamo de su auto y cree que está en peligro de entrar en mora, considere la opción de vender el auto usted mismo para devolver el préstamo y evitar los gastos de embargo (por ejemplo, los gastos de grúa y almacenaje) y el impacto negativo en su informe crediticio.

Notas para el instructor

Presentación

Gastos de alta prioridad

Si tiene otros gastos de alta prioridad, los pagaría después de pagar sus necesidades básicas. Los gastos de alta prioridad podrían incluir:

- Primas de seguros para garantizar que tiene suficiente cobertura en su casa, los contenidos de su casa, auto, salud y vida
 - Podría estar tentado a cancelar o eliminar estas primas, pero piénselo bien antes de hacerlo. Tener suficiente seguro podría ayudarle a usted y su familia evitar dificultades financieras mayores en caso de que ocurra algún evento inesperado.
- Medicamentos, facturas médicas y gastos para su salud, visión y dentistas
- Otros gastos que considere importantes y de alta prioridad



Remita a los participantes a Mis prioridades de gastos, en la página 13 de la Guía para los Participantes. Si tiene suficiente tiempo, pida a los participantes que empiecen a enumerar sus gastos según la prioridad, o pídeles que compartan cómo podrían cambiar la prioridad de sus gastos.



*Responda a las preguntas que haya.
Nota: Este sería un buen momento para tomarse un descanso.*

Demás gastos

Dé prioridad a los demás gastos basado en el dinero que le sobre cada mes. Si no puede cubrir todos sus gastos después de determinar cómo aumentar sus ingresos y disminuir sus gastos, comuníquese con sus acreedores y explique su situación. Hablaremos más adelante en el módulo sobre cómo comunicarse con sus acreedores.

Piense en cómo ha estado dando prioridad a su manera de gastar o cómo paga sus gastos hasta ahora. ¿Ha seguido esta recomendación? ¿Necesita cambiar la prioridad de sus gastos? A medida que evalúa su situación financiera actual, puede usar la tabla de Mis prioridades de gastos, en la página 13 de la Guía para los Participantes, para revisar sus prioridades de gastos e identificar cómo puede disminuir sus gastos.

¿Qué preguntas tienen sobre cómo aumentar ingresos y dar prioridad a sus gastos y disminuirlos?

Ahora que hemos hablado sobre el primer paso hacia la recuperación financiera, pasaremos al Segundo paso: Desarrollar un plan de recuperación financiera.

Notas para el instructor

Presentación

15 minutos



Diapositiva 10

Segundo paso: Desarrollar un plan de recuperación financiera

¿Por qué desarrollar un plan de recuperación financiera?

Un *plan de recuperación financiera* le ayudará a determinar formas estratégicas para:

- Ahorrar dinero
- Pagar sus facturas
- Reducir o eliminar sus deudas

Su plan de recuperación financiera debería incluir:

- Objetivos financieros
- Un plan de gastos para alcanzar estos objetivos

Para alcanzar sus objetivos financieros, es extremadamente importante que participen todos los miembros de su familia, incluidos hijos mayores, para determinar cómo puede aumentar sus ingresos o reducir sus gastos.

Hablemos más sobre cómo establecer objetivos financieros.

Establecer objetivos financieros



Diapositiva 11

Comparta consejos para establecer objetivos.

Antes de crear un plan de gastos, debería tener sus objetivos financieros en mente. Aquí tiene algunos pasos que le ayudarán a establecer objetivos financieros:

1. **Identificar y poner por escrito sus objetivos financieros** para tomar responsabilidad de ellos y mantenerse enfocado.

Asegúrese de que sus objetivos financieros sigan estas pautas inteligentes y que sean:

- Específicos
- Medibles
- Alcanzables
- Relevantes
- Oportunos

Ejemplo: Shanise quiere comprar una casa (*puede cambiar casa por apartamento o condominio si es más relevante*) en cinco años. Quiere ahorrar \$15,000 para la entrada y los gastos de la firma. Si puede ahorrar \$3,000 cada año, o \$250 cada mes, podrá alcanzar su objetivo.

Notas para el instructor

Presentación

Su objetivo es específico, medible y oportuno. Asumimos que es relevante para una necesidad o deseo que tenga. No obstante, si ha sufrido un percance financiero, su objetivo general y sus objetivos anuales y mensuales podrían no ser alcanzables en el periodo de tiempo que ha establecido. Volveremos a este ejemplo en un minuto.

2. **Organice sus objetivos financieros** por periodos de tiempo (por ejemplo, podría tener un objetivo inmediato para desarrollar un plan de gastos y objetivos futuros para saldar sus deudas de tarjeta de crédito y ahorrar para una casa, un auto, unas vacaciones, la educación universitaria de sus hijos o la jubilación).
3. **Evalúe su progreso.** Para que sus objetivos sean aún más alcanzables, debe evaluar y volver a evaluar sus objetivos periódicamente. Como mínimo, piense en evaluar sus objetivos dos veces al año. Si no está progresando como desearía con respecto a un objetivo en particular, vuelva a evaluar su enfoque y haga los cambios que sean necesarios.

Ejemplo: Shanise tiene en la actualidad más gastos que ingresos y no puede ahorrar \$250 al mes. ¿Cómo podría ajustar sus objetivos?

Respuesta: Podría elegir ampliar el periodo de tiempo que ha establecido para ahorrar hasta 6 o 7 años, o cambiar sus objetivos mensuales y anuales (por ejemplo, reducir el monto que quiere ahorrar cada mes/año para el primer año o dos y aumentar los montos una vez que haya mejorado su situación financiera).

También podría hablar con un asesor financiero aprobado por HUD para averiguar si es elegible para un programa de asistencia para compradores de una vivienda para reducir el monto que necesita ahorrar.



Responda a las preguntas que haya.

¿Qué preguntas tienen acerca de cómo establecer objetivos financieros?

Vamos a dedicar un minuto a que piense en sus objetivos financieros.

Actividad 2: Mis objetivos financieros


Notas para el instructor

Presentación

Actividad 2: Mis objetivos financieros

Realice la Actividad 2 en la Guía para los Participantes.

1. Enumere uno o dos objetivos financieros principales.
2. Enumere cualquier objetivo relacionado que le pueda ayudar a conseguir estos objetivos principales.
3. Asegúrese de que siguen las pautas inteligentes que hemos mencionado.



Programa de Educación Financiera FSDC

Recuperación Financiera 12

Diapositiva 12

Remita a los participantes a la Actividad 2: Mis objetivos financieros, en la página 14 de la Guía para los Participantes. Responda a las preguntas antes de continuar.

Pasen a la página 14 de la Guía para los Participantes y escriban uno o dos objetivos financieros y cualquier objetivo relacionado que le pueda ayudar a conseguir estos objetivos principales. Asegúrese de que siguen las pautas inteligentes que hemos mencionado.

¿Quiere compartir alguien alguno de sus objetivos y un objetivo relacionado?

[Pregunte a una persona y/o a la clase:] ¿Son objetivos específicos, medibles, alcanzables, realistas y oportunos? Si no lo son, ¿qué puede cambiar para que sean específicos, medibles, alcanzables, realistas y/o oportunos?

Ahora que han empezado a pensar en sus objetivos financieros, pueden completar este formulario y definir más aún sus objetivos financieros después de realizar la clase.

¿Qué preguntas tienen antes de que continuemos?

Crear un plan de gastos

Crear un plan de gastos

- **Seguir un plan de gastos:**
 - Le ayuda a saber cuáles son sus ingresos y gastos todos los meses
 - Reduce la ansiedad de no poder cumplir con sus gastos
 - Le da una sensación de control sobre su dinero
 - Le ayuda a construir un patrimonio para mejorar la calidad de vida de usted y su familia



Programa de Educación Financiera FSDC

Recuperación Financiera 13

Diapositiva 13

Pida que levanten las manos. Después deje que varios participantes compartan las ventajas de un plan de gastos antes de pulsar el espacio en su teclado o hacer clic en la flecha o con el ratón para revelar los puntos.

Una buena forma de comenzar a tomar control sobre su situación financiera es desarrollar un plan de gastos personal. Un *plan de gastos personal* es un plan detallado para cumplir con los gastos y objetivos financieros de un período de tiempo determinado.

¿Cuántos de usted ya tienen un plan de gastos personal? ¿Cuáles son algunas de las ventajas de un plan de gastos?

Seguir un plan de gastos:

- Le ayuda a saber cuáles son sus ingresos y gastos todos los meses
- Reduce la ansiedad de no poder cumplir con sus gastos
- Le da una sensación de control sobre su dinero porque le da opciones; opciones sobre cómo usar su dinero
- Le ayuda a construir un patrimonio para mejorar la calidad de vida de usted y su familia

Herramientas del plan de gastos

Notas para el instructor



Remita a los participantes a Herramientas de un plan de gastos, en la página 15 de la Guía para los Participantes.



Responda a las preguntas que haya. Luego presente el siguiente tema. Nota: Este sería un buen momento para parar si piensa dividir la clase en dos sesiones.

Presentación

Hay muchas herramientas diferentes que puede usar para documentar su plan de gastos. Hay varias herramientas de gastos en su Guía para los Participantes. Elijan la herramienta con la que se sientan más cómodos. Encontrará más información sobre sus herramientas del plan de gastos en el módulo de *Cuestiones de Dinero*.

Guardar registros correctos le ayudará a implementar y seguir un plan de gastos correctamente. Aquí tiene algunos consejos sobre cómo guardar registros:

- Guarde su documentación financiera en un lugar seguro o en una caja de seguridad.
- Organice sus archivos para que sea fácil encontrar su información financiera importante.
- Guarde los registros impositivos por al menos 3 años.

¿Qué preguntas tienen sobre cómo crear un plan de gastos o cómo utilizar estas herramientas?

Ahora estamos preparados para seguir al Tercer paso: Implementar su plan.

Notas para el instructor

Presentación

Tercer paso: Implementar su plan

20 minutos

Entrar en acción

Tercer paso: Implementar su plan

- Es hora de poner su plan en acción una vez que haya:
 - Evaluado su situación financiera actual
 - Establecido sus objetivos financieros
 - Desarrollado un plan de recuperación financiera

Programa de Educación Financiera FDC

Recuperación Financiera 14

Diapositiva 14

Es hora de poner su plan en acción una vez que haya:

- Evaluado su situación financiera actual
- Establecido sus objetivos financieros
- Desarrollado un plan de recuperación financiera

Pedir asistencia

Pedir asistencia

- Contacte con programas de asistencia locales, estatales y nacionales:
- Averigüelo sea cual sea su nivel de ingresos
- Consulte:
 - www.recovery.gov
 - www.govbenefits.gov
 - www.makinghomeaffordable.gov

Programa de Educación Financiera FDC

Recuperación Financiera 15

Diapositiva 15

Remita a los participantes a Pedir asistencia, en la página 16 de la Guía para los Participantes.

Ofrezca a los participantes información de los programas de asistencia locales y estatales que sean específicos a su área.

Cuando esté preparado para poner en acción su plan de recuperación financiera, podría necesitar asistencia para cubrir sus gastos mensuales (por ejemplo, hipoteca, alquiler, comida y facturas de servicios públicos).

Para identificar y aprender sobre programas de asistencia locales, estatales y nacionales:

- Pregunte a amigos y familiares si conocen alguno de los programas de asistencia.
- Comuníquese con sus proveedores de servicios públicos y pregunte por sus programas de asistencia, o visite su página Web para obtener información e inscribirse si tiene la opción.
- Llame al 211 o visite www.211.org.
- Busque un banco de alimentos o programas nacionales de asistencia de alimentos que puedan operar en su área.
- Comuníquese con su Departamento de Servicios Humanos o Servicios Sociales local.
- Pida referencias a través de su Programa de Asistencia para Empleadores, su oficina de desempleo o su asesor financiero.

Si piensa que gana demasiado dinero para ser elegible para programas de asistencia, no asuma que es así. Averigüelo sea cual sea su nivel de ingresos. Hay programas disponibles que no tienen pautas de ingresos y ofrecen beneficios a aquellos con un nivel de ingresos medio o moderado.

Además, puede consultar:

Notas para el instructor

Presentación



*Responda a las preguntas que haya.
Luego presente el siguiente tema.*

- www.recovery.gov para más información sobre las iniciativas que han surgido de la Ley de Recuperación
- www.govbenefits.gov para más detalles sobre una selección más amplia de programas federales de préstamos y determinar si es elegible para beneficios del gobierno
- www.makinghomeaffordable.gov para determinar si es elegible para programas que le ayudarán evitar la ejecución hipotecaria o superar obstáculos para refinanciar su préstamo de vivienda
 - Nota: también puede llamar a la entidad encargada de su préstamo para averiguar si su préstamo es elegible. Si ya sabe que su préstamo está bajo el control o garantía de Fannie Mae o Freddie Mac, puede comunicarse con ellos llamando al **1-800-7FANNIE** o **1-800-FREDDIE** para averiguar si usted es elegible para este programa.

¿Desean formular alguna pregunta?

Ahora hablaremos sobre cómo tratar con sus acreedores.

Reconstruir su crédito

Después de sufrir un percance financiero, hay dos maneras de reconstruir su crédito: puede hacerlo usted mismo o utilizar una agencia de asesoría crediticia.

Para reparar su propio crédito:

- Solicite una copia de su informe crediticio.
- Identifique y corrija cualquier error.
- Comuníquese con sus acreedores para explicar su situación.
- Negocie planes de pagos con sus acreedores cuando tenga dinero para pagarlos.
- Opte por no recibir ofertas no solicitadas de tarjetas de crédito para evitar la tentación de solicitarlas.

Obtener una copia de su informe crediticio

Reconstruir su crédito

- **Si va a reparar su propio crédito:**
 - Pida una copia de su informe crediticio
 - Identifique y corrija cualquier error
 - Comuníquese con sus acreedores para explicar su situación
 - Negocie planes de pagos con sus acreedores cuando tenga dinero para pagarlos
 - Opte por no recibir ofertas no solicitadas de tarjetas de crédito

Programa de Educación Financiera FISC

Recuperación Financiera 16

Diapositiva 16

Notas para el instructor

Presentación

Obtener una copia de su informe crediticio

- Pida un informe crediticio gratuito de cada agencia crediticia cada 12 meses en www.annualcreditreport.com



Programa de Educación Financiera FSDC

Recuperación Financiera 17

Diapositiva 17

Remita a los participantes a la página 17 de la Guía para los Participantes.

Cuando esté intentando recuperarse financieramente, es importante que revise su informe crediticio y que se asegure de que no hay errores que afectan su puntaje crediticio. La Ley Federal de Equidad en los Informes de Crédito requiere que cada una de las agencias de informes crediticios (Equifax, Experian y TransUnion) le dé una copia gratuita de su informe crediticio, a petición suya, una vez cada 12 meses.

Puede solicitar su informe crediticio en www.annualcreditreport.com. Esta es la única fuente online autorizada a hacerlo. Tenga cuidado con otros sitios Web que se parezcan o tengan un nombre parecido.

Buscar errores**Buscar errores**

- Si cree que hay un error en su informe crediticio:
 - Póngase en contacto con la agencia de informes crediticios
 - Escriba una carta para disputar el error y guarde una copia de la carta para sus registros
- Las agencias de informes crediticios están obligadas a realizar una investigación en el plazo de 30 días después de recibir su carta.

Programa de Educación Financiera FSDC

Recuperación Financiera 18

Diapositiva 18

Es su responsabilidad garantizar que su informe crediticio es correcto. Las agencias de informes crediticios no comprueban la fidelidad de la información documentada a no ser que se lo pida.

- Es una buena idea revisar cada 12 meses el informe crediticio proporcionado por cada una de las tres agencias crediticias o, al menos, antes de hacer compras grandes con crédito (por ejemplo, comprar una casa o un auto).
- Si creen que hay un error en su informe crediticio, póngase en contacto con la agencia de informes crediticios y escríbales una carta para disputar el error. Guarde una copia de la carta en sus registros. (Encontrará un ejemplo de carta de disputa en la página 17 de la Guía para los Participantes.) Es posible que también pueda presentar la disputa online a través del sitio Web de la agencia crediticia.
- Las agencias de informes crediticios están obligadas a realizar una investigación en el plazo de 30 días después de recibir su carta.



Responda a las preguntas que haya.

¿Qué preguntas tienen sobre cómo disputar un error en un informe crediticio?

Robo de identidad

Remita a los participantes a Robo de identidad, en la página 18 de la Guía

Es importante asegurarse de que su informe crediticio es correcto y que no ha sido víctima del robo de identidad. *El robo de identidad* ocurre cuando ladrones le roban su información personal (por ejemplo, su Número del Seguro Social (SSN), fecha de nacimiento o número de la tarjeta de crédito y utilizan su identidad para cometer fraude u otros delitos.

Si cree que ha sido víctima del robo de identidad, la Federal Trade

Notas para el instructor**Presentación**

para los Participantes.

Commission (FTC) recomienda que tome las siguientes medidas lo antes posible:

- Presente una denuncia con la policía local y guarde una copia de la denuncia.
- Póngase en contacto con sus acreedores con respecto a las cuentas que hayan cambiado o se hayan abierto fraudulentamente. Pida hablar con alguien en el departamento de seguridad o fraude.
- Haga un seguimiento por escrito e incluya copias de la documentación relacionada.
- Guarde registros de sus conversaciones y de toda la correspondencia.
- Utilice la Declaración de Robo de Identidad en www.ftc.gov/idtheft para apoyar su declaración escrita.
- Presente una reclamación con la FTC usando el formulario de reclamaciones en línea (www.ftccomplaintassistant.gov) o llame a la línea telefónica gratuita de robo de identidad de la FTC.
- Pida un comprobante de que la cuenta disputada ha sido cerrada y que las deudas fraudulentas se han liquidado.

Tal vez haya experimentado robo de identidad u otras formas de abuso financiero en una situación de violencia doméstica. Si un compañero abusivo ha conseguido tarjetas de crédito a su nombre sin su conocimiento o ha usado su nombre de otros modos (como para alquilar muebles) sin su permiso, póngase en contacto con un programa de violencia doméstica local o proveedor de servicios legales para obtener ayuda. Consulte womenshealth.gov/violence/.



*Responda a las preguntas que haya.
Luego presente el siguiente tema.*

Puede aprender más del robo de identidad al:

- Realizar los módulos de *Conozca sus Derechos y Su Crédito y Usted*
- Llamar a la línea telefónica gratuita de robo de identidad de la FTC al **1-877-IDTHEFT (438-4338)** o visitar www.ftc.gov/idtheft.

¿Qué preguntas tienen acerca del robo de identidad?

Cuando vaya a reconstruir su propio crédito, puede ser difícil tratar con los acreedores. Hablaremos brevemente sobre sus derechos y cómo tratar con acreedores.

Pagar a sus acreedores

Si un acreedor o cobrador de morosos se pone en contacto con usted, asegúrese primero de que ciertamente debe el dinero que dicen. Todos los

Notas para el instructor

Presentación



Permita que varios participantes respondan a las preguntas. Después proporcione o confirme las respuestas.



*Remita a los participantes a **Pagar a sus acreedores**, en la página 18 de la Guía para los Participantes.*

cobradores deben enviarle un "aviso de validación" donde se indique cuánto dinero debe en el plazo de cinco días después de comunicarse con usted por primera vez. Este aviso debe incluir el nombre del acreedor al que debe dinero y cómo proceder si no piensa que debe el dinero. Si envía al cobrador una carta en el plazo de 30 días donde se indique que no debe parte o nada del dinero, o donde solicite una verificación de la deuda, el cobrador debe dejar de comunicarse con usted. Sin embargo, un cobrador podrá empezar a comunicarse con usted nuevamente después de enviarle una verificación por escrito de la deuda, por ejemplo una copia de la factura. Asumiendo que no debe la deuda, hablemos de cómo puede tratar la situación.

Tal vez sienta presión por parte de los acreedores y prestamistas para pagar sus facturas primero. Sin embargo, debería pagar sus necesidades básicas (hipoteca, alquiler, servicios) antes de pagar a otros acreedores (compañías de tarjetas de crédito, por ejemplo).

¿Qué puede hacer si está atrasado en el pago de sus facturas y no puede pagar una parte o el total de lo que debe?

Respuesta: Llame a sus acreedores lo antes posible cuando sepa que no puede hacer un pago. Si evita sus llamadas, sólo conseguirá que le llamen con más frecuencia. Hablaremos sobre cómo negociar con sus acreedores más adelante en el módulo.

Notas para el instructor

Presentación

Antes de comunicarse con sus acreedores

Antes de llamar a sus acreedores

- **Determine:**
 - Cuánto debe a cada acreedor
 - Cuánto puede pagar a cada acreedor
 - Cuándo puede pagar a cada acreedor siendo realistas
- **Esté preparado para:**
 - Explicar su situación y cualquier esfuerzo que esté haciendo para pagarles
 - Tenga un plan realista de cuándo puede hacer sus pagos

Programa de Educación Financiera FDC

Diapositiva 19

Remita a los participantes a Antes de comunicarse con sus acreedores, que empieza en la página 18 de la Guía para los Participantes.

Antes de comunicarse con sus acreedores, determine:

- Cuánto debe a cada acreedor
- Cuánto puede pagar a cada acreedor, que debería saber después de realizar el Segundo paso: Desarrollar un plan de recuperación financiera
- Cuándo puede pagar a cada acreedor, siendo realistas, si no puede hacer un pago actual

Si puede pagar al acreedor parte del dinero, piense si quiere negociar:

- Un pago mensual reducido durante un periodo de tiempo
- Una refinanciación del préstamo para reducir la tasa de interés y las mensualidades
- Un aplazamiento de pagos si va a tener ingresos habituales o puede hacer los pagos normales en los próximos meses
- Cargos por pago atrasado reducidos o cancelados mientras se esté enfrentando a dificultades financieras
- Pagos de sólo el interés hasta que pueda hacer sus pagos mensuales habituales

Tenga en cuenta que estas opciones podrían extender sus pagos durante un periodo de tiempo mayor y acumular más cargos de financiación. Aún así, podría evitar tener que lidiar con cobradores y daños mayores a su crédito.

Si no puede pagar a sus acreedores:

- Prepárese para explicar en detalle por qué no puede pagar y/o por qué se ha atrasado en sus pagos en el pasado.
- Explique los esfuerzos que está realizando (por ejemplo, aumento de ingresos, reducción de gastos) por cumplir sus pagos.
- Tenga un plan realista de cuándo puede hacer sus pagos y de cuánto les puede pagar.
- Entienda que el acreedor podría remitir su cuenta a una agencia de cobro de deudas si sus pagos están atrasados más de 90 días. La compañía también podría tomar medidas legales contra usted por el valor de la deuda no pagada según indique el contrato de venta o el acuerdo de préstamo.

Bajo la Ley de Equidad en las Prácticas de Cobro de Deudas (FDCPA), los cobradores de deudas que no sean su acreedor no pueden:

Notas para el instructor

Presentación

- Ponerse en contacto con usted en un momento o lugar fuera de lo común
- Ponerse en contacto con usted en el trabajo si les ha pedido que no lo hagan
- Utilizar amenazas de violencia u otras tácticas delincuentes para hacerle daño a usted o a su propiedad
- Llamarle con la intención de molestarle, ser abusivos o acosarle
- Llamarle sin identificarse
- Utilizar métodos engañosos para cobrar la deuda

Si cree que está siendo acosado o tratado injustamente por acreedores, asegúrese de que conoce sus derechos. Averigüe más en el sitio Web de la FTC en www.ftc.gov. Denuncie cualquier problema que tenga con una agencia de cobro de deudas a la oficina de su ministerio público (www.naag.org) y a la FTC (www.ftc.gov).

Ponerse en contacto con sus acreedores

Usted se puede comunicar con su acreedor por teléfono o por escrito. No obstante, si está tratando con un acreedor local (por ejemplo, un encargado de préstamos de un banco, un gerente crediticio de un establecimiento, un médico, hospital y dentista) podrá elegir o tener que hablar con ellos en persona.



Remita a los participantes a *Ponerse en contacto con sus acreedores*, que empieza en la página 19 de la Guía para los Participantes.

Llamar a sus acreedores

- Documente la conversación o escriba una carta a su acreedor
- Mantenga la calma
- Pregunte si hay programas de "apuros"
- Sea honesto consigo mismo y con su acreedor
 - No acepte ninguna oferta que no pueda cumplir

Programa de Educación Financiera FED

Recuperación Financiera 29

Diapositiva 20

Considere los siguientes consejos cuando hable con sus acreedores en persona o por teléfono:

- Documente la conversación. Escriba el nombre del acreedor y del representante con quien ha hablado, la fecha y hora de la conversación y los temas de discusión o decisiones que tomaran usted y el acreedor.
- No grite ni insulte al representante. Muchos acreedores quieren encontrar una solución a la deuda que funcione para usted y su presupuesto, así que mantenga la calma. Si empieza a frustrarse porque no consigue lo que esperaba, dé las gracias al representante, termine la conversación e intente hablar con otro representante o supervisor más tarde. Si el acreedor no quiere trabajar con usted, tal vez quiera usar una agencia de asesoría crediticia que pueda ayudarle a negociar una mejor oferta.
- Pregunte si ofrecen programas de "apuros" para clientes con dificultades financieras. "Apuro" es un término clave para usar cuando esté buscando una reducción temporal de su pago mensual y

Notas para el instructor

Presentación

la tasa de interés.

- Sea honesto consigo mismo y con sus acreedores. No acepte ninguna oferta que no pueda cumplir. Sea firme con cuánto y cuándo puede pagar siendo realista.

Después de la conversación:

- Envíe una carta al acreedor que resuma el acuerdo que alcanzaron. Guarde una copia para sus registros.
- Sea fiel al acuerdo que ha alcanzado y póngase en contacto con el acreedor de inmediato si no puede cumplir con sus obligaciones.

Si está poniéndose en contacto con su acreedor por escrito por primera vez:

- Incluya su nombre y número de cuenta.
- Explique que no puede cubrir el pago mensual mínimo en su cuenta.
- Infórmeles de sus dificultades financieras. Incluya información específica sobre sus:
 - Problemas de deudas y presupuesto (por ejemplo, indique el número de acreedores a los que debe dinero, el monto total que debe, sus ingresos netos mensuales y cuánto dinero le queda después de pagar sus gastos de vida básicos)
 - Motivos por los que tiene estas dificultades (por ejemplo, desempleo, enfermedad o discapacidad).
- Explique las medidas que ha tomado para evaluar y mejorar su situación (por ejemplo, si ha establecido un presupuesto realista y buscado asesoría financiera).
- Indique su intención (por ejemplo, reducir el pago mensual, diferir un pago durante un mes o aceptar un pago por el monto de X en la fecha Y).
- Incluya la fecha en la que piensa regresar a sus pagos mensuales habituales, si lo sabe.



*Responda a las preguntas que haya.
Luego presente el siguiente tema.*

Podría escribir una carta a su acreedor y usarla como una guía cuando llame por teléfono. Después incluya cualquier acuerdo que haya acordado antes de enviar la carta al acreedor.

¿Qué preguntas tienen acerca de ponerse en contacto con sus acreedores?

Ahora revisaremos algunos consejos adicionales para reconstruir su crédito.

Notas para el instructor

Presentación

Consejos adicionales para reconstruir su propio crédito

Remita a los participantes a Consejos adicionales para reconstruir su propio crédito, en la página 20 de la Guía para los Participantes. Revise los puntos más importantes y anime a los participantes a revisar estos consejos después de clase.

Aquí tiene algunos consejos adicionales sobre cómo reconstruir su propio crédito:

- Reconozca cuándo puede empezar a reconstruir su crédito siendo realista. Tener un crédito negativo podría ser una necesidad o una realidad para asegurarse de que puede garantizar su casa, tener comida y servicios básicos para su familia y tener transporte para poder ir a trabajar.
- Siga comunicándose con sus acreedores a medida que reconstruye su crédito y comuníquese con ellos enseguida si no puede hacer un pago.
- Reduzca sus gastos al pagar primero el saldo de los préstamos con la tasa de interés más alta. Estos suelen ser las tarjetas de crédito.
- Evite usar tarjetas de crédito o préstamos para compras. Planee sus compras futuras y páguelas usando dinero en efectivo o una tarjeta de débito vinculada a su cuenta corriente.
- Consulte con un asesor crediticio reconocido si tiene problemas serios para pagar sus deudas de tarjeta de crédito. Algunos podrían ayudarle por poco dinero o por un costo bajo.
- Evite las *trampas de consolidación de deudas*. Estos préstamos se obtienen para ayudarle a pagar lo que debe a varias tarjetas de crédito. Pueden ser préstamos asegurados (por ejemplo, préstamos sobre el capital de una vivienda) o no asegurados. Algunos prestamistas deshonestos también engañan a las personas y hacen que firmen un acuerdo para consolidar cuentas con un préstamo que cueste más que el préstamo original. Esto puede dejarle pagando más en concepto de interés y cargos de generación del préstamo. Busque y compare para poder decidir qué préstamo de consolidación de deudas es mejor para sus necesidades y su presupuesto.
- Evite tratar con compañías de consolidación de deudas y de reparación crediticia que cobren tasas altas y cargos de solicitud.
- Utilice la bancarrota sólo como último recurso.

La bancarrota:

- Elimina la mayoría de las deudas; sin embargo, algunos impuestos, subsidios familiares, pensiones alimenticias y préstamos estudiantiles deberán ser pagados
- Le fuerzan a pagar intereses crediticios más altos y recibiendo

Notas para el instructor

Presentación



*Responda a las preguntas que haya.
Luego presente el siguiente tema.*

términos menos favorables en préstamos futuros

- Permanecen en su informe crediticio entre 7 y 10 años
- Hacen que sea difícil conseguir una hipoteca, abrir una cuenta bancaria, adquirir un seguro de vida y obtener empleo, porque los acreedores y empleadores pueden solicitar un informe de crédito para determinar su historial de compromisos financieros en el pasado

La ley ahora exige que se reciba asesoría crediticia antes de declararse en bancarrota. También debería pedir la ayuda de un abogado antes de declararse en bancarrota. Para más información sobre la bancarrota, visite:

- <http://www.ftc.gov/bcp/edu/pubs/consumer/credit/cre41.shtm>
- <http://www.uscourts.gov/bankruptcycourts/bankruptcybasics.html>

¿Qué preguntas tienen acerca de reconstruir su crédito?

Mencioné que hay dos maneras de reconstruir su crédito. Hablemos de cómo usar una agencia de asesoría crediticia.

Usar una agencia de asesoría crediticia

Al reconstruir su crédito podrían decidir que quieren ponerse en contacto con una agencia de asesoría crediticia.

¿Alguno de ustedes ha trabajado alguna vez con una agencia de asesoría crediticia en el pasado? ¿Quién quiere compartir su experiencia?

Una agencia de asesoría crediticia podría ser lo correcto para usted si:

- Necesita ayuda para crear un plan de gastos
- Tiene dificultades para seguir un plan de gastos
- Prefiere no negociar con sus acreedores o no puede acordar un plan de pago aceptable con ellos
- No puede llevar un registro de sus facturas

Le pueden ayudar a:

- Administrar su dinero y sus deudas
- Crear un plan de gastos
- Aprender sobre cómo administrar crédito de consumidores, dinero y deudas a través de materiales y talleres educativos gratuitos

Si decide usar una agencia de asesoría crediticia al reconstruir su crédito, la

Usar una agencia de asesoría crediticia

- Una agencia de asesoría crediticia le puede ayudar a:
 - Administrar su dinero y sus deudas
 - Crear un plan de gastos
 - Aprender sobre cómo administrar crédito de consumidores, dinero y deudas, y sobre presupuestos

Programa de Educación Financiera FISC

Recuperación Financiera 22

Usar una agencia de asesoría crediticia

- Una agencia podría ser lo correcto si:
 - Necesita ayuda para crear un plan de gastos
 - No tiene la suficiente disciplina para seguir un plan de gastos
 - Prefiere no negociar con sus acreedores o no puede acordar un plan de pago aceptable con ellos
 - No puede llevar un registro de sus facturas

Programa de Educación Financiera FISC

Recuperación Financiera 21

Diapositivas 21-22

Remita a los participantes a Consejos para usar una agencia de asesoría

Notas para el instructor

crediticia, que empieza en la página 21 de la Guía para los Participantes.

Anime a los participantes a revisar las preguntas en más detalle después de clase si deciden usar una agencia de asesoría crediticia.



Responda a las preguntas que haya. Luego presente el siguiente tema.

Timos en la reparación de créditos

- Nadie puede eliminar información correcta de su informe crediticio.
- Puede llevar años reparar legítimamente un mal crédito.
- Nadie puede crearle una identidad nueva.
- Las compañías legítimas proporcionan un servicio antes de pedirle que pague.
- Puede pedir su propio informe crediticio.

Programa de Educación Financiera FIDC

Recuperación Financiera 23

Diapositiva 23

Remita a los participantes a Timos en la reparación de créditos, en la página 22 de la Guía para los Participantes.

Presentación

FTC ofrece los siguientes consejos a la hora de elegir una agencia reconocida:

- Consulte con varias agencias de asesoría crediticia antes de firmar un contrato.
- Consulte con el Ministerio Público del estado, con la agencia de protección del consumidor local y el Better Business Bureau para averiguar si otros consumidores han presentado reclamaciones contra la agencia que está pensando usar. Una agencia reconocida le enviará información gratuita sobre ellos y los servicios que ofrecen sin que usted tenga que ofrecer detalles sobre su situación. Si la agencia no lo hace, encuentre otra.
- Haga preguntas sobre servicios, costos y un plan de amortización. Estas preguntas se encuentran en la Guía para los Participantes.

Para información adicional sobre cómo elegir un asesor crediticio reconocido, visite www.ftc.gov/bcp/edu/pubs/consumer/credit/cre26.shtm.

¿Qué preguntas tienen acerca de cómo usar una agencia de asesoría crediticia? Antes de continuar, hablemos sobre los timos en la reparación de créditos.

Timos en la reparación de créditos

Solamente los esfuerzos sistemáticos y el pago de sus deudas mejorarán su crédito. Por lo tanto, elija su agencia de asesoría crediticia cuidadosamente. Algunos negocios hacen promesas que no pueden cumplir sobre cómo reparar su crédito.

Tenga cuidado con compañías que:

- Prometen eliminar su crédito negativo o eliminar bancarrotas y sentencias de su archivo crediticio. Nadie puede hacer que se elimine información correcta.
- Prometen reparar su crédito rápida y fácilmente. Si tienen crédito negativo, pueden tardar años en reparar su crédito de manera legítima.
- Le ofrecen crear una nueva identidad para usted. Si hace declaraciones falsas en solicitudes de préstamo o utiliza un SSN falso, estará cometiendo fraude. También le podrán acusar de fraude por correo o giro si utiliza el correo o el teléfono para solicitar un crédito y proporciona información falsa.
- Quieren que pague sus servicios de reparación de crédito antes de

Notas para el instructor

Presentación

proporcionar ningún servicio. Las compañías legítimas proporcionan un servicio antes de pedirle que pague.

- No le dicen sus derechos y qué puede hacer usted mismo: Recuerde, usted mismo puede solicitar su informe crediticio. Si encuentra errores en su informe, también puede pedir a las agencias de informes crediticios que hagan los cambios necesarios.

Ahora voy a leer varios ejemplos de timos que suceden en la reparación de créditos. Quiero que me digan cuál de estas frases en la diapositiva sobre la reparación de crédito indica que pueda tratarse de un timo.

La agencia de reparación de crédito promete borrar la información crediticia negativa y eliminar las bancarrotas y sentencias de su archivo crediticio.

¿Cuál de las frases de la diapositiva indica que podría ser un timo?

Respuesta: Nadie puede hacer que se elimine información correcta de su informe crediticio.

La agencia de reparación de créditos ofrece crear un nuevo SSN para usted.

¿Cuál de las frases de la diapositiva indica que podría ser un timo?

Respuesta: Nadie puede crear una identidad nueva para usted.

Si hace declaraciones falsas en solicitudes de préstamo o utiliza un SSN falso, estará cometiendo fraude. También le podrán acusar de fraude por correo o giro si utiliza el correo o el teléfono para solicitar un crédito y proporciona información falsa. Esta agencia de reparación de créditos promete reparar su crédito rápida y fácilmente. ¿Cuál de las frases de la diapositiva indica que puede ser un timo?

Respuesta: Puede llevar años reparar legítimamente un mal crédito.

Además de los timos en la reparación crediticia, tenga cuidado con otros fraudes conectados a situaciones de dificultad económica (por ejemplo, un impostor que va en busca de personas que necesitan trabajo).

- Un ejemplo común son las ofertas atractivas que se hacen para trabajar desde casa a media jornada pero el resultado es que el nuevo "empleador" comete el robo de su identidad o un fraude de cheques.
- Otro ejemplo son los programas de comprador misterioso, en los que usted supuestamente es contratado para documentar su experiencia de hacer negocios en un establecimiento, pero en lugar de eso, pierde dinero en un timo de cheques falsos.

Notas para el instructor

Presentación



*Responda a las preguntas que haya.
Luego presente el siguiente tema. Nota:
Este sería un buen momento para
tomarse un descanso.*

Usted puede protegerse de este y otros timos financieros de los siguientes modos:

- Ser muy escéptico si recibe ofertas no solicitadas que le pidan que "actualice" o "confirme" sus datos personales, o si le piden que envíe un pago o que aporte información bancaria antes de recibir ningún servicio a cambio.
- Rechazar cualquier oferta de desconocidos que le pide depositar un cheque de valor considerable en su cuenta e instrucciones de enviar un giro de parte de ese dinero posiblemente a alguien en otro país. En este tipo de timo, las víctimas podrían terminar debiendo miles de dólares a la institución financiera que envió el dinero.

¿Qué preguntas tienen acerca de cómo implementar su plan de recuperación financiera?

En la próxima sección cubriremos el Cuarto paso: Revisar y ajustar su plan.

Notas para el instructor

Presentación

20 minutos

Cuarto paso: Revisar y ajustar su plan

- **Considere revisar su:**
 - Plan de gastos después de implementarlo y periódicamente después (por ejemplo, cada 6 meses)
 - Objetivo financiero y prioridades de gastos cada 12 meses, o después de cualquier evento crucial
 - Informe crediticio al menos cada 12 meses y antes de solicitar un préstamo

Programa de Educación Financiera FRED

Recuperación Financiera 24

Diapositiva 24

Remita a los participantes a la página 23 de la Guía para los Participantes.

Ajustar su plan de recuperación financiera

- Cuando sus ingresos y/o gastos cambien
- Cuando alcance, ajuste o desarrolle un nuevo objetivo financiero
- Cuando haga una transición a una nueva etapa en su vida
- Antes de que suceda algo inesperado

Programa de Educación Financiera FRED

Recuperación Financiera 25

Diapositiva 25

Cuarto paso: Revisar y ajustar su plan

Revise su plan de recuperación financiera con regularidad

Hay muchos eventos inesperados y cruciales que pueden impactar su situación financiera. Por lo tanto, debería con regularidad:

- Revisar su situación financiera
- Ajustar su plan de recuperación financiera correspondientemente

Considere revisar su:

- Plan de gastos un mes o dos después de implementarlo y periódicamente después (por ejemplo, cada seis meses)
- Objetivo financiero y prioridades de gastos cada 12 meses, o después de cualquier evento crucial
- Informe crediticio al menos cada 12 meses para buscar errores y medir su progreso si está reconstruyendo su crédito y antes de solicitar un préstamo

Ajustar su plan de recuperación financiera

Tal vez necesite revisar y ajustar su plan de recuperación financiera:

- Cuando sus ingresos y/o gastos cambien (aumentan o disminuyen)
- Cuando alcance, ajuste o desarrolle un nuevo objetivo financiero
- Cuando haga una transición a una nueva etapa en su vida (por ejemplo, se casa, tiene un hijo, paga los gastos educativos de sus hijos o se prepara para la jubilación)
- Antes de que suceda algo inesperado (por ejemplo, cuando ocurre un accidente de auto o un desastre natural que destruya su hogar)

Cuando revise su plan de recuperación financiera, no se olvide de revisar cualquier cobertura de seguro, planes de jubilación e inversiones que tenga.

Revisar y ajustar su cobertura de seguro

Notas para el instructor

Revisar y ajustar su cobertura de seguro

- **Revise la cobertura de su seguro al menos una vez al año**
 - Cuánto y qué tipo de seguro necesita dependerá de sus circunstancias
 - Averigüe qué desastres naturales están cubiertos por su póliza de seguro de propietario estándar y asegúrese de estar bien protegido



Programa de Educación Financiera FIDC

Recuperación Financiera 26

Diapositiva 26

Explique por qué necesita cobertura de seguro adecuada.

Presentación

El seguro es un aspecto importante para controlar su dinero.

- Es protección para usted (y su familia) de pérdidas financieras si ocurre lo inesperado (por ejemplo, puede conseguir cobertura para protegerle si se pone enfermo o se vuelve discapacitado y no puede trabajar, para protegerle en caso de accidente o daños a su propiedad, o para mantener a sus seres queridos en caso de su muerte).
- Si no se prepara de antemano y se protege con un seguro, es posible que tenga que usar los fondos que ha reservado para otros objetivos financieros o emergencias, o endeudarse aún más y tomar dinero prestado.

Revise su cobertura de seguro al menos una vez al año y consulte con un representante de seguros sobre cómo comprar seguro adicional o ajustar la cobertura, si fuera necesario. Hay muchos tipos de seguro y determinar cuánto y qué tipo de seguro necesita dependerá de sus circunstancias.

Si es propietario de una casa averigüe qué desastres naturales están cubiertos por su póliza de seguro de propietario estándar y si necesitará adquirir un seguro adicional para cubrir eventos como inundaciones, tornados, huracanes, terremotos o derrumbamientos. A menudo la gente piensa que tienen suficiente cobertura, hasta que ocurre un desastre natural. ¡No deje que eso le pase a usted!

Para consejos gratuitos y herramientas e información online sobre seguros, consulte con su organización (por ejemplo, el departamento de seguro de su estado, el Better Business Bureau y la FTC) y visite:

- www.mymoney.gov
- www.dol.gov
- www.ssa.gov
- www.naic.org
- www.insureuonline.org

Revisar y reconstruir sus inversiones

Notas para el instructor

Presentación

Revisar y reconstruir sus inversiones• **Revise su cartera de inversiones:**

- Al menos una vez al año
- Cuando sufra cambios de vida importantes
- Cuando el mercado fluctúe

• **Ajuste su distribución teniendo en cuenta:**

- Cuando va a necesitar el dinero
- Su tolerancia al riesgo



Programa de Educación Financiera FOL

Recuperación Financiera 27

Diapositiva 27

Algunas personas sacan dinero de sus cuentas de jubilación o inversión cuando sufren un percance serio y en el proceso:

- Tienen que pagar miles de dólares en impuestos y penalizaciones por retirar el dinero.
- Podrían agotar o reducir enormemente la cantidad de dinero que habían ahorrado para su jubilación u otros gastos (por ejemplo, la educación universitaria de sus hijos o una casa).

Otros podrían experimentar pérdidas en sus inversiones por culpa de decisiones arriesgadas o mal pensadas o la caída en la bolsa de valores.

Aquí tiene algunos consejos para revisar y reconstruir su cartera de inversiones.

- Revise su cartera de inversiones al menos una vez al año, cuando sufra cambios de vida importantes, o cuando el mercado fluctúe.
- Revise y ajuste su distribución según su tolerancia al riesgo y el tiempo que tenga antes de que necesite usar el dinero.
- Evalúe los cargos y gastos anuales que le cobrarán y compare distintos fondos con costos y gastos menores.
- Capitalice sus dividendos.
- Aumente las contribuciones de su jubilación en un 1 o 2%. No verá un descenso muy alto en su cheque de sueldo, pero probablemente verá aumentos considerables en sus ganancias con el tiempo.
- Edúquese y aprenda más sobre cómo administrar y construir sus inversiones en lugar de seguir asesoría de inversiones a ciegas.
 - Lea cuidadosamente el folleto del instrumento o producto de inversión.
 - Obtenga más información de fuentes de confianza:
 - **Servicio de Impuestos Internos:** www.irs.gov
 - www.pueblo.gsa.gov/cic_text/money/401k/401k.htm
 - Utilice recursos en la biblioteca pública para educarse.



Responda a las preguntas que haya.

¿Qué preguntas tiene sobre cómo revisar y ajustar su cobertura de seguro y planes de inversión?


Reconstruir sus ahorros

Notas para el instructor

Presentación

Reconstruir sus ahorros

- **Ahorre dinero:**
 - Para pagar gastos adicionales sin interrumpir o desviarle de su plan de recuperación financiera
 - Para que pueda pagar gastos adicionales y evitar los intereses y costos que le cobrarían al utilizar una tarjeta de crédito

 Programa de Educación Financiera FOC

Recuperación Financiera 28

Diapositiva 28

Una vez que esté camino a la recuperación, debería pensar en reconstruir sus ahorros. Esto le permite pagar gastos adicionales sin interrumpir o desviarle de su plan de recuperación financiera. Estos gastos adicionales pueden incluir:

- Reparaciones inesperadas a su casa o su auto y otros gastos inesperados (por ejemplo, gastos médicos)
- Gastos que surjan una o dos veces al año (por ejemplo, impuestos de propiedad y primas de seguro)
- Gastos futuros previstos (por ejemplo, una bomba de calor, un calentador de agua o un tejado que necesite reemplazar)

Si puede pagar gastos adicionales con sus ahorros, podrá evitar los intereses y costos que le cobrarían al utilizar una tarjeta de crédito.

Sin embargo, aquí tiene algunos consejos a tener en cuenta al empezar a ahorrar:

- Empiece con poco dinero y vaya aumentando poco a poco el dinero que ahorra.
- Sea respetuoso con sus ahorros y utilícelos sólo cuando sea necesario (por ejemplo, si su auto se estropea y necesita repararlo para poder ir al trabajo).
- Hágase pagos mensuales adicionales a sí mismo una vez que haya saldado una tarjeta de crédito o préstamo, o cuando reciba dinero adicional.



Responda a las preguntas que haya.

¿Qué preguntas tienen acerca de reconstruir sus ahorros?

Prevenir percances financieros futuros


Han aprendido sobre los pasos que pueden dar para recuperarse financieramente, incluso cuando esté enfrentándose a percances financieros. Ahora revisemos algunos pasos que puede dar para seguir su rumbo hacia la recuperación financiera. ¿Puede identificar algunos?

Respuestas:

- **Reconstruir sus ahorros para pagar sus gastos adicionales y evitar incurrir en deudas mientras intenta recuperarse financieramente.**
- **Seguir aplicando lo que ha aprendido sobre la recuperación financiera y la administración de sus finanzas (por ejemplo, controlar y supervisar sus gastos y revisar y ajustar su plan con regularidad) incluso una vez que se ha recuperado.**

Prevenir futuros percances

- **¿Cuáles son algunos pasos que puede dar para seguir su rumbo hacia la recuperación financiera?**
 - Reconstruir sus ahorros
 - Seguir aplicando lo que ha aprendido
 - Seguir adelante
 - Ser paciente
 - Aumentar sus conocimientos
 - Pedir ayuda

 Programa de Educación Financiera FOC

Recuperación Financiera 29

Diapositiva 29

Dé tiempo a los participantes a responder. Pulse el espacio en su teclado o haga clic en la flecha o con el

Notas para el instructor

ratón para mostrar cada punto. Remita a los participantes a Prevenir percances financieros futuros, en la página 24 de la Guía para los Participantes.

Presentación

- **Seguir adelante.** Si sufre un percance o pierde el rumbo no se ponga nervioso ni deje que le desanime. Aprenda de los errores que haya podido cometer, haga ajustes y recupere el rumbo.
- **Sea paciente.** Recuerde, la recuperación financiera es un proceso lento y estable. Puede tardar varios años en conseguir una recuperación financiera total y en reconstruir su crédito.
- **Edúquese.** Ha empezado a hacerlo hoy con este módulo, pero no pare ahora. Siga educándose y aprendiendo cómo puede mejorar sus finanzas. La situación de cada persona es única; use lo que ha aprendido y determine cómo se puede aplicar a su situación.
- **Pida ayuda y hable con otras personas en una situación financiera similar.** Muchas personas no quieren revelar su situación financiera a otros, pero es importante que puedan reconocer cuándo necesitan ayuda para que puedan alcanzar sus objetivos financieros. Tal vez se sienta mejor si puede compartir su situación con personas que entiendan por lo que está pasando y puedan ofrecerle consejos útiles.



Responda a las preguntas que haya.

¿Qué preguntas tienen sobre cómo revisar y ajustar su plan de recuperación financiera?

Revisemos lo que han aprendido.

Notas para el instructor

Presentación

15 minutos

Resumen

- ¿Qué preguntas adicionales tienen?
- ¿Qué han aprendido?
- ¿Cómo evaluarían el curso de capacitación?

Programa de Educación Financiera FIDC
Recuperación Financiera 30

Diapositiva 30

Responda a cualquier pregunta final.

Invite a los participantes a realizar la evaluación posterior y/o el formulario "¿qué sabe usted?" junto con el formulario de evaluación.

Conclusión

Resumen y evaluación posterior

Hemos visto mucha información hoy acerca de la recuperación financiera. ¿Qué preguntas adicionales tienen?

Ahora veremos lo que ha aprendido mediante *[una corta evaluación posterior en la página 25 de su Guía para los Participantes y/o la columna "después del curso de capacitación" en el formulario "¿qué sabe usted?" que completó anteriormente]*.

¿Quién quiere compartir algo que hayan aprendido en este curso de capacitación?

Para mejorar el curso de capacitación, necesitamos sus comentarios. Por favor, cumplimente el formulario de evaluación en la página 30 y 31 de la Guía para los Participantes.

Conclusión

Conclusión

- Han aprendido acerca de:
 - Desarrollar, implementar y ajustar un plan de recuperación financiera
 - Identificar maneras de aumentar ingresos y reducir gastos
 - Dar prioridad a sus gastos
 - Desarrollar objetivos financieros y un plan de gastos
 - Reconstruir su crédito y cómo evitar los timos en la reparación crediticia

Programa de Educación Financiera FIDC
Recuperación Financiera 31

Diapositiva 31

Revise lo que se cubrió en el módulo y asegúrese de que se han cubierto las expectativas, preguntas e inquietudes de los participantes.

¡Felicitaciones! Han terminado el módulo de *Recuperación Financiera*. Han aprendido acerca de:

- Desarrollar, implementar y ajustar un plan de recuperación financiera
- Identificar maneras de aumentar ingresos y reducir gastos
- Dar prioridad a sus gastos
- Desarrollar objetivos financieros y un plan de gastos
- Reconstruir su crédito y cómo evitar los timos en la reparación crediticia

Ahora debería poder dar los pasos hacia la recuperación financiera y a reconstruir su crédito. ¡Completaron el módulo de *Recuperación Financiera*! ¡Bien hecho! Gracias por participar.

Evaluación posterior

Ahora que ha finalizado el curso, revise lo que ha aprendido.

1. ¿Cuál es el último paso en el proceso hacia la recuperación financiera?
 - a. Evaluar su situación financiera actual
 - b. Desarrollar un plan de recuperación financiera
 - c. Establecer objetivos financieros
 - d. Evaluar y ajustar su plan de recuperación financiera**
2. Para evaluar su situación financiera actual debería examinar:
 - a. Sus ingresos
 - b. Sus gastos
 - c. Sus deudas
 - d. Todo lo anterior**
3. ¿Cuáles de las siguientes son formas de aumentar sus ingresos sin afectar negativamente su futuro financiero o plan de recuperación financiera si está sufriendo un percance financiero? Seleccione todos los que correspondan.
 - a. Buscar asistencia financiera (por ejemplo, asistencia por desempleo o de emergencia)**
 - b. Conseguir un préstamo
 - c. Sacar dinero de sus cuentas de jubilación o inversión
 - d. Utilizar sus destrezas o hobbies para ganar más dinero**
4. ¿Cuáles de las siguientes son maneras en las que puede disminuir sus gastos sin impactar negativamente su futuro financiero o su plan de recuperación financiera? Seleccione todos los que correspondan.
 - a. Comprar artículos que quiere pero que no necesita
 - b. Reducir o eliminar gastos adicionales**
 - c. Llevar el almuerzo o comer en casa en lugar de salir a comer**
 - d. Declararse en bancarrota
5. ¿Cuáles de los siguientes son objetivos financieros específicos y medibles? Seleccione todos los que correspondan.
 - a. Ahorrar dinero para comprar una casa, auto, etc.
 - b. Saldar mi tarjeta de crédito con el saldo más alto primero
 - c. Reducir mis gastos por \$100 al mes para poder pagar la hipoteca/el alquiler**
 - d. Intentar reconstruir mi crédito durante seis meses antes de determinar si quiero usar una agencia de asesoría crediticia**
6. Cuando esté determinando la prioridad de sus gastos, ¿en qué orden debería pagar sus gastos? Evalúe cada uno con el número 1, 2, 3 y 4. El número 1 representa la prioridad más alta o el primer gasto que pagaría.
 - a. Acreedores o prestamistas **4**
 - b. Necesidades básicas **2**

- c. A sí mismo (ahorros) 1
 - d. Otros gastos de alta prioridad (por ejemplo, primas de seguro, gastos médicos) 3
7. Seleccione todos los que correspondan. Para protegerse contra timos en la reparación de crédito, debería tener cuidado con las compañías que:
- a. **Pidan un pago antes de recibir servicios**
 - b. Prometan ayudarle a reparar su crédito de forma estable y despacio
 - c. Le informen de sus derechos y de lo que puede hacer para reparar su propio crédito
 - d. **Prometen eliminar su crédito negativo o eliminar bancarrotas y sentencias de su archivo crediticio**
8. ¿Qué deberían hacer antes de ponerse en contacto con sus acreedores cuando sepan que no pueden cumplir con un pago?
- a. Calcular cuándo deben a cada acreedor
 - b. Averiguar cuánto pueden pagar a cada acreedor
 - c. Establecer cuándo pueden pagar a cada acreedor siendo realistas
 - d. **Todo lo anterior**

¿Qué sabe usted? – Recuperación Financiera

Instructor: _____ Fecha: _____

Este formulario permitirá a los participantes e instructores ver lo que saben sobre la recuperación financiera antes y después del curso de capacitación. Lea cada una de los enunciados. Por favor, encierre en un círculo el número que muestra en qué medida está de acuerdo o en desacuerdo con cada uno de los enunciados.

	Antes del curso de capacitación				Después del curso de capacitación			
	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
Sé:								
1. Evaluar mi situación financiera actual	1	2	3	4	1	2	3	4
2. Identificar modos de aumentar mis ingresos y disminuir y dar prioridad a mis gastos	1	2	3	4	1	2	3	4
3. Desarrollar un plan de recuperación financiera	1	2	3	4	1	2	3	4
4. Identificar pasos para implementar con éxito un plan de recuperación financiera	1	2	3	4	1	2	3	4
5. Reconocer cómo protegerse contra timos en la reparación del crédito	1	2	3	4	1	2	3	4
6. Identificar periodos de tiempo en los que revisarán y ajustarán mis planes de recuperación financiera	1	2	3	4	1	2	3	4

Evaluación del curso

Esta evaluación les permitirá valorar sus observaciones del módulo de *Recuperación Financiera*. Por favor, indique el grado en que coincide con cada uno de los enunciados encerrando en un círculo el número adecuado.

1. En general, sentí que el módulo fue: <input type="checkbox"/> Excelente <input type="checkbox"/> Muy bueno <input type="checkbox"/> Bueno <input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Malo	<div> <div>Totalmente en desacuerdo</div> <div>No estoy de acuerdo</div> <div>Neutral</div> <div>De acuerdo</div> <div>Totalmente de acuerdo</div> </div>				
2. Alcancé los objetivos de capacitación.	1	2	3	4	5
3. Las instrucciones fueron claras y fáciles de seguir.	1	2	3	4	5
4. Las diapositivas fueron claras.	1	2	3	4	5
5. Las diapositivas mejoraron mi aprendizaje.	1	2	3	4	5
6. La asignación de tiempo fue correcta para este módulo.	1	2	3	4	5
7. El módulo incluyó ejemplos y ejercicios suficientes para que pudiera aplicar estas nuevas destrezas.	1	2	3	4	5
8. El instructor sabía mucho y estaba bien preparado.	1	2	3	4	5
9. Las hojas de trabajo son muy valiosas.	1	2	3	4	5
10. Volveré a usar las hojas de trabajo.	1	2	3	4	5
11. Los participantes tuvieron muchas oportunidades de intercambiar experiencias e ideas.	1	2	3	4	5
	Ninguno		Avanzado		
12. Mi nivel de conocimiento/destrezas sobre este tema antes del módulo.	1	2	3	4	5
13. Mi nivel de conocimiento/destrezas sobre este tema después de completar el módulo.	1	2	3	4	5
14. Nombre del Instructor: Calificación del Instructor: Por favor, use la escala de respuestas y encierre en un círculo el número correspondiente.	Escala de respuestas: 5 Excelente 4 Muy bueno 3 Bueno 2 Regular 1 Malo				
Los objetivos fueron claros fáciles de alcanzar	1	2	3	4	5
Logró que el tema fuera fácil de entender	1	2	3	4	5
Alentó a los participantes a hacer preguntas	1	2	3	4	5
Poseía conocimientos técnicos	1	2	3	4	5

¿Cuál fue la parte más útil del curso de capacitación?

¿Cuál fue la parte menos útil del curso de capacitación y cómo cree que podría mejorar?

Glosario

Tasa porcentual anual (APR, por sus siglas en inglés): El costo de su préstamo expresado en forma de tasa porcentual anual.

Crédito: La habilidad de tomar dinero prestado.

Tarjetas de crédito: Las tarjetas de crédito le permiten comprar artículos o servicios y pagarlos con el tiempo, para los cuáles recibe una factura cada mes.

Informe crediticio: Un historial crediticio completo en el archivo crediticio del consumidor en las agencias crediticias.

Puntaje crediticio: Un cálculo basado en el historial crediticio de un consumidor diseñado para predecir el rendimiento crediticio futuro para ese consumidor.

Ley de Equidad en las Prácticas de Cobro de Deudas: Una ley que ayuda a eliminar prácticas abusivas de cobro de deudas.

Costos: El monto que cobran las instituciones financieras en concepto de diversas actividades.

Cargo de financiación: El cargo de financiación es lo que cuesta el crédito. Incluye el interés, los cargos de servicio y los costos de transacción.

Plan de recuperación financiera: Una manera estratégica de aumentar sus ingresos y reducir sus gastos para poder ahorrar dinero, pagar sus facturas y reducir o eliminar sus deudas.

Tasa fija: La tasa de interés permanece igual a lo largo del periodo del préstamo.

Periodo de gracia: El número de días que tiene para pagar su saldo antes de que un acreedor empiece a cobrar interés.

Préstamo sobre el capital de una vivienda: Un préstamo que permite que un propietario tome dinero prestado y que garantiza con su casa.

Préstamo de refinanciación de vivienda: Un proceso por el cual un préstamo para vivienda existente es pagado y reemplazado por un préstamo nuevo.

Interés: La suma de dinero que cobra una institución financiera por dejarle usar su dinero.

Inversión: Una opción de ahorro a largo plazo que usted compra para ingresos futuros o beneficios financieros.

Préstamo: Dinero que toma prestado a crédito.

Pago mínimo: El monto mínimo en dólares que se debe pagar cada mes.

Optar por excluirse: Puede optar por no recibir ofertas de tarjetas de crédito por correo llamando al 1-888-5-OPTOUT (567-8688) o visitando www.optoutprescreen.com.

Tasa periódica: Una tasa de interés que se aplica a su saldo para calcular el cargo de financiación.

Saldo anterior: El saldo anterior es el monto que debía al final del periodo de facturación anterior.

Capital: El monto total en dólares de las compras que realiza con una tarjeta de crédito, o el saldo que permanece en un préstamo.

Inversiones para la jubilación: Dinero que invierte a lo largo de un periodo de tiempo para usar cuando haya dejado de trabajar.

Cuenta de ahorro: Una cuenta que devenga interés.

Préstamo asegurado: Un préstamo en el que el prestatario ofrece una garantía para el préstamo. El prestatario renuncia a su derecho de acceder a la garantía si el préstamo no se paga como se ha acordado.

Plan de gastos: Un plan detallado para alcanzar los gastos de un período de tiempo determinado.

Tasa variable: Una tasa de interés que puede cambiar durante el plazo del préstamo.

MÁS INFORMACIÓN

Federal Deposit Insurance Corporation (Corporación Federal de Seguros de Depósitos Bancarios, FDIC, por sus siglas en inglés)

www.fdic.gov/consumer

División de Supervisión y Protección al Consumidor

2345 Grand Boulevard, Suite 1200

Kansas City, Missouri 64108

1-877-ASK-FDIC (275-3342)

Correo electrónico: consumeralerts@fdic.gov

Visite el sitio Web de la FDIC para conseguir más información y recursos disponibles para el consumidor. Por ejemplo, las ediciones de la publicación trimestral *FDIC - Noticias para los consumidores* ofrecen consejos e ideas prácticas sobre cómo convertirse en un usuario más hábil y seguro de los servicios financieros. También, el Centro de Respuesta al Consumidor de la FDIC es responsable de:

- Investigar todas las reclamaciones de los consumidores que estén relacionadas a las instituciones supervisadas por la FDIC.
- Responder a las consultas de los consumidores sobre las leyes y normativas del consumidor, y sobre las prácticas bancarias.

RURAL HOUSING SERVICE Financial Literacy and Education Commission (Comisión de Educación y Alfabetización Financiera)

www.mymoney.gov

1-888-My-Money (696-6639)

MyMoney.gov es la página web del Gobierno de los EE.UU. que se dedica a dictar cursos sobre educación financiera a los ciudadanos estadounidenses. Si está pensando en comprar una vivienda, o si quiere calcular el saldo de su chequera, o tal vez invertir en su plan 401k, los recursos de MyMoney.gov pueden ayudarlo. A través de este sitio, encontrará importante información de las agencias federales.

Federal Trade Commission (Comisión Federal de Comercio)

www.ftc.gov/credit

1-877-FTC-HELP (382-4357)

El sitio Web de la Comisión Federal de Comercio (FTC) ofrece información práctica sobre una variedad de asuntos de interés para el consumidor, como la privacidad, el crédito y el robo de identidad. La FTC también ofrece una guía e información sobre cómo seleccionar a un asesor crediticio.