

# Recuperación Financiera



FDIC



Programa de Educación Financiera de la FDIC

# Bienvenidos



1. Agenda
2. Normas básicas
3. Presentaciones



Programa de Educación Financiera FLEC

# Objetivos



- **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**



Programa de Educación Financiera FDIC

# Objetivos



- **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**



Programa de Educación Financiera FDIC

# ¿Qué sabe usted?



**¿Qué saben o quieren aprender sobre la recuperación financiera?**



Programa de Educación Financiera FDIC

# Los pasos a una recuperación financiera

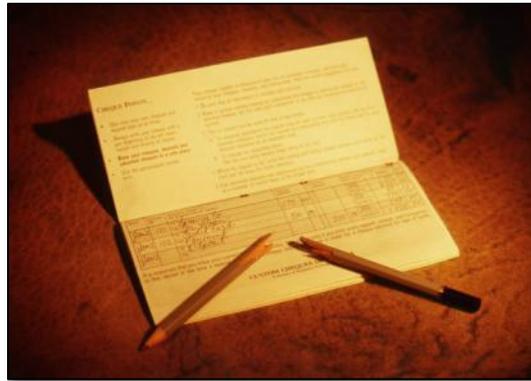
1. **Evaluar su situación financiera actual**
2. **Desarrollar un plan de recuperación financiera**
3. **Poner en marcha su plan**
4. **Evaluar y ajustar su plan**



Programa de Educación Financiera FDIC

# Primer paso: Evaluar su situación financiera actual

- **Evalúe su situación financiera actual**
  - Examine sus ingresos y gastos
  - Compruebe sus gastos



Programa de Educación Financiera FDIC

# Actividad 1: Ingresos y gastos mensuales

**Realice la Actividad 1 en la Guía para los Participantes.**

- 
1. Lea la situación planteada
  2. Revise la hoja de trabajo de ingresos y gastos mensuales
  3. Responda a las preguntas planteadas



Programa de Educación Financiera FDIC

# 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 FDIC

# Segundo paso: Desarrollar un plan de recuperación financiera

- **Un plan de recuperación financiera:**
  - Le ayuda a ahorrar dinero, pagar sus facturas y reducir o eliminar sus deudas
  - Debería incluir objetivos financieros y un plan de gastos



Programa de Educación Financiera FDIC

# Establecer objetivos financieros

- 1. Identifique y escriba sus objetivos financieros**
  - Asegúrese de que sean Específicos, Medibles, Alcanzables, Relevantes y Oportunos
- 2. Organice sus objetivos por periodos de tiempo**
- 3. Evalúe su progreso y vuelva a evaluar sus objetivos periódicamente.**



Programa de Educación Financiera FDIC

# 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 FDIC

# 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 FDIC

# 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 FDIC

# Pedir asistencia

- **Contacte con programas de asistencia locales, estatales y nacionales:**
- **Averígüelo sea cual sea su nivel de ingresos**
- **Consulte:**
  - [www.recovery.gov](http://www.recovery.gov)
  - [www.govbenefits.gov](http://www.govbenefits.gov)
  - [www.makinghomeaffordable.gov](http://www.makinghomeaffordable.gov)



Programa de Educación Financiera FDIC

# 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 FDIC

# Obtener una copia de su informe crediticio

- Pida un informe crediticio gratuito de cada agencia crediticia cada 12 meses en [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com)



The screenshot shows the homepage of AnnualCreditReport.com. At the top, there is a navigation menu with links for AnnualCreditReport.com, Frequently Asked Questions, Contact Us, About Us, and Fraud Alert. Below the menu, a large banner reads "Request your free annual credit report. It's QUICK, EASY and SECURE." and "START HERE to view and print your credit report now." There is a "Select Your State" dropdown menu and a "Request Report" button. To the right, a section titled "What is AnnualCreditReport.com?" explains that the site allows users to request a free credit file disclosure (credit report) every 12 months from Equifax, Experian, and TransUnion. Below this, a section titled "We guard your privacy." provides information about the site's security and privacy policies. At the bottom, there are logos for Equifax, TransUnion, and Experian, along with a VeriSign Secure logo. The footer contains the copyright information: © 2010 Central Source LLC, and links to Privacy Policy, Site Use, and Security Policy.



Programa de Educación Financiera FDIC

# 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 FDIC

# 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 FDIC

# 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 FDIC

# 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 FDIC

# 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 FDIC

# 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 FDIC

# 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 FDIC

# 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 FDIC

# 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 FDIC

# 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:**
  - Cuándo va a necesitar el dinero
  - Su tolerancia al riesgo



Programa de Educación Financiera FDIC

# 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 FDIC

# 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 FDIC

# Resumen

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



Programa de Educación Financiera FDIC

# 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 FDIC