

Guía para los Participantes

FDIC



Programa de Educación Financiera de la FDIC



Lista de contenido

Evaluación previa.....	4
Cómo crear un plan de gastos.....	6
Actividad 1: Diario de gastos diarios.....	7
Actividad 2: Hoja de trabajo de ingresos y gastos mensuales.....	9
Actividad 3: Programa de pago mensual.....	14
Actividad 4: Calendario de pago mensual.....	15
Otras herramientas para un plan de gastos.....	16
Consideraciones de gastos.....	17
Actividad 5: Consideraciones de un plan de gastos.....	18
Evaluación posterior.....	19
Glosario.....	21
Para más información.....	22
¿Qué sabe usted? – Cuestiones de Dinero.....	23
Evaluación de curso.....	24

Introducción

Bienvenidos

¡Bienvenidos al módulo de *Cuestiones de Dinero*! La elaboración de un presupuesto se basa en opciones, eligiendo cómo generar dinero y cómo gastarlo. Los presupuestos son herramientas que reflejan decisiones: decisiones sobre cómo ganar dinero y decisiones sobre cómo gastarlo.

Objetivos

Al finalizar este módulo, usted estará preparado para:

- Enumerar los pasos para establecer objetivos financieros
- Hacer un seguimiento de los hábitos de gastos diarios
- Preparar un plan de gastos para estimar ingresos y gastos mensuales
- Identificar modos de disminuir gastos
- Identificar modos de aumentar ingresos
- Identificar las herramientas de un plan de gastos que lo ayudarán a administrar sus facturas

Materiales para el participante

Esta Guía para los Participantes de *Cuestiones de Dinero* 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

Evaluación previa

Evalúe sus conocimientos sobre la administración del dinero antes de realizar el curso.

- 1. Seguir un plan de gastos le ayudará a:**
 - a. Cubrir sus gastos en un cierto periodo de tiempo
 - b. Controlar su situación financiera
 - c. Generar bienes
 - d. Todo lo anterior

- 2. Con el fin de controlar sus hábitos de gastos diarios, debería:**
 - a. Encontrar maneras de aumentar ingresos
 - b. Escribir lo que compra o paga cada día
 - c. Encontrar maneras de reducir gastos
 - d. Determinar sus ingresos y gastos mensuales

- 3. ¿Cuáles de los siguientes son ejemplos de un gasto *flexible*? Seleccione todos los que correspondan.**
 - a. Pago de su automóvil
 - b. Primas de su seguro médico
 - c. Electricidad/agua
 - d. Gastos personales

- 4. ¿Cuáles de los siguientes aumentarían sus ingresos o le ayudarían a reducir sus gastos? Seleccione todos los que correspondan.**
 - a. Encontrar un trabajo a media jornada
 - b. Compartir viajes o usar transporte público
 - c. Conservar energía
 - d. Salir a comer frecuentemente

- 5. ¿Cuáles de los siguientes le ayudarían a administrar sus facturas? Seleccione todos los que correspondan.**
 - a. Calendario de pago mensual
 - b. Hojas de cálculo o software informático
 - c. No pagarlos un mes de cada año
 - d. Un sobre de gastos

- 6. ¿Cuáles de los siguientes son métodos para ahorrar más dinero? Seleccione todos los que correspondan.**
 - a. Páguese usted primero
 - b. Utilice cupones
 - c. Crear un plan de gastos
 - d. Utilizar su tarjeta de crédito en lugar de pagar con efectivo/tarjeta de débito

-
- 7. Después de identificar y anotar sus objetivos financieros, el segundo paso para establecer una serie de objetivos financieros sería:**
- a. Evaluar y cambiarlos como sea necesario
 - b. Seleccionar entre dos y tres objetivos principales
 - c. Organizarlos
 - d. Aprender más sobre cómo implementar estos objetivos
- 8. Es mejor evaluar el progreso que hace para alcanzar sus objetivos financieros al menos:**
- a. A diario, ya que debe alcanzarlos pronto
 - b. Cada semana, cuando recibe su sueldo
 - c. Cada mes, ya que no quiere hacerlo con demasiada frecuencia
 - d. Cuando sea conveniente para usted

Cómo crear un plan de gastos

Establecer objetivos financieros

Los objetivos financieros son específicos para lo que quiere hacer con su dinero en un cierto periodo de tiempo. Antes de elaborar un plan de gastos, debería realizar los siguientes pasos hacia la creación de objetivos financieros:

1. Identifique y escriba sus objetivos financieros.
2. Organice sus objetivos financieros.
3. Edúquese.
4. Evalúe su progreso.

¿Por qué crear un plan de gastos?

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 cancelar los gastos un período determinado.



Seguir un plan de gastos:

- Le ayuda a reducir la ansiedad por no saber si tiene suficiente dinero para pagar sus deudas a su vencimiento
- Le otorga un sentido de control sobre su dinero, en vez de dejar que su dinero lo controle a usted
- Le ayuda a construir un patrimonio para mejorar la calidad de vida de usted y su familia

Un plan de gastos consiste en tomar decisiones; decidir cómo va a utilizar su dinero. Saber cuáles son sus ingresos y gastos mensuales lo ayudará a tomar control sobre su situación financiera.

Pasos para preparar un plan de gastos

Hay 4 pasos a tomar para preparar un plan de gastos:

1. Llevar un registro de sus gastos diarios
2. Determinar sus ingresos y gastos mensuales
3. Encontrar maneras de reducir gastos
4. Encontrar maneras de aumentar ingresos

Actividad 1: Diario de gastos diarios

Si desea tener control sobre su dinero, debe comprender en qué gasta su dinero. Utilice este diario para controlar sus gastos a lo largo de un periodo de tiempo para que pueda ver cómo se gasta el dinero.

Día	¿En qué gasté mi dinero hoy?
Domingo	
Lunes	
Martes	
Miércoles	
Jueves	
Viernes	
Sábado	

Determinar ingresos y gastos

Los *ingresos* son el dinero que usted percibe a partir de:

- Salarios
- Ingresos como trabajador independiente
- Asistencia pública, que puede incluir: Asistencia temporal para familias necesitadas (TANF) o vales de comida
- Subsidio familiar o pensión alimenticia
- Intereses y dividendos
- Seguro Social
- Otras fuentes (por ejemplo, propinas)



Existen dos categorías de ingresos: ingresos *brutos* e ingresos *netos*. *Ingresos brutos* es el total de sus ingresos sin deducciones. *Ingresos netos* son los ingresos brutos menos las deducciones, como el Seguro Social y otros impuestos.

El Seguro Social es un plan de seguro potencialmente valioso. En algunos recibos de pago, se denomina FICA, que significa Ley de Contribución al Seguro Federal (Federal Insurance Contribution Act). Los ingresos del Seguro Social incluyen:

- **Beneficios de jubilación:** pagados todos los meses a trabajadores jubilados que cumplen con los requisitos, a partir de los 62 años
- **Beneficios por discapacidad:** pagados todos los meses a trabajadores que cumplen los requisitos, de todas las edades, con discapacidades graves
- **Beneficios familiares:** pagados todos los meses a los cónyuges e hijos de trabajadores jubilados y con discapacidades que cumplen con los requisitos
- **Beneficios de sobrevivientes:** pagados todos los meses a los cónyuges supervivientes e hijos de un trabajador fallecido
- **Beneficios de Medicare:** pagados según sea necesario para ayudar con el pago de facturas de hospitales, como también con cobertura limitada de admisión en centros de cuidados médicos especializados, cuidados paliativos y otros servicios médicos a personas de 65 años o más, y a personas más jóvenes en caso de discapacidad.

Hay dos tipos de gastos: *fijos* y *flexibles*.

Los *gastos fijos* no cambian de un mes para otro. Por lo general, usted no tiene control sobre estos gastos. Su alquiler o hipoteca son un ejemplo de un gasto fijo.

Los *gastos flexibles* a menudo cambian de un mes para otro. Usted tal vez tenga cierto control sobre cuánto paga. Por ejemplo, si decide reducir el termostato durante el invierno para ahorrar costos de calefacción, pagará menos que el mes anterior.

Actividad 2: Hoja de trabajo de ingresos y gastos mensuales

La hoja de trabajo de ingresos y gastos mensuales se debería preparar una vez al mes para que pueda determinar cuánto dinero espera recibir, cuánto dinero se va a gastar y si tiene suficientes ingresos o no para pagar sus facturas y gastos cada mes. Lea la situación que se plantea a continuación y enumere los montos de ingresos mensuales en la columna de la izquierda y los gastos mensuales en la columna de la derecha.

Mis ingresos

Salarios \$ _____
 Ingresos como trabajador independiente \$ _____
 Ayuda pública \$ _____
 Subsidio familiar o pensión alimenticia \$ _____
 Intereses/Dividendos \$ _____
 Seguro Social \$ _____
 Crédito del gobierno federal sobre el impuesto a la renta \$ _____
 Otros \$ _____

Mis gastos

Gastos fijos

Alquiler/Hipoteca \$ _____
 Impuesto o seguro sobre la propiedad \$ _____
 Colecta de basura \$ _____
 Cable/Satélite \$ _____
 Teléfono/Internet \$ _____
 Pago de automóvil \$ _____
 Seguro de automóvil \$ _____
 Seguro de salud \$ _____
 Otros pagos de préstamos \$ _____
 Cuidado de niños/Cuidado de ancianos \$ _____

Gastos flexibles

Ahorros \$ _____
 Agua \$ _____
 Electricidad \$ _____
 Gasolina/Combustible \$ _____
 Teléfono celular \$ _____
 Alimentos \$ _____
 Transporte/Gasolina \$ _____
 Mantenimiento del auto \$ _____
 Educación \$ _____
 Gastos personales \$ _____
 Donaciones \$ _____

Situación planteada:

Ingresos

Una pareja recibe *un sueldo neto* mensual, o dinero que se llevan a su casa, por un total de \$3,500.

Gastos

- Alquiler \$1,000
- Total de pagos de tarjeta de crédito y de automóvil \$140
- Total de gastos en el cuidado de niños \$400
- Total de ahorros \$75
- Total de facturas de teléfono \$40
- Total de gastos en alimentos \$400
- Total de gastos de transporte y gasolina \$200
- Total de gastos personales \$150

Total Ingresos \$ _____

Total Gastos \$ _____

Consejos para ayudarlo a reducir los gastos o a ahorrar más dinero

- Desarrolle y siga un plan de gastos.
- Lleve poco dinero en efectivo en su billetera para limitar sus gastos.
- Elimine o controle su uso de tarjetas de crédito.
- Evite comprar "por diversión" a no ser que tenga mucho autocontrol y sólo mire en los escaparates.
- Lleve sus objetivos de ahorros como recordatorio cuando salga de compras.
- Pero sólo lo que necesita en lugar de lo que quiere.
- Utilice cupones para ahorrar dinero en los artículos que necesita.
- Utilice una lista de compras para evitar compras por impulso.
- Lleve el almuerzo al trabajo, en vez de comer afuera.
- Compare precios para encontrar la mejor oferta en artículos costosos, como automóviles y electrodomésticos.
- Pague sus deudas a tiempo para evitar cargos por pago tardío, por financiación adicional, corte de servicios públicos, evicción, recuperación y los costos de una mala calificación crediticia.
- Utilice el depósito directo para su cheque del salario o de beneficios federales (como el Seguro Social). No tendrá que pagar para cobrar su cheque, o si tiene una cuenta corriente, el banco podría reducir o eliminar el costo mensual si utiliza el depósito directo.

Mitos y verdades del depósito directo

Si utiliza el depósito directo para su cheque de sueldo y para beneficios estatales o federales no sólo ahorrará dinero, también es más seguro y sencillo que usar cheques en papel. A continuación verá una serie de conceptos erróneos sobre el depósito directo y los datos correctos.

MITO: Recibir cheques del salario o pagos de beneficios en soporte papel le da más control sobre su dinero porque puede depositarlos en su banco o cooperativa de crédito cuando le resulte conveniente.

VERDAD: Con el depósito directo, su dinero está accesible inmediatamente, elimina el riesgo de cheques robados y falsificados, y ayuda a protegerlo del robo de identidad.

MITO: Solicitar el depósito directo lleva tiempo y es complicado.

VERDAD: Inscribirse en el depósito directo, en general, es rápido y fácil. Si recibe pagos del Seguro Social o del Ingreso de Seguro Complementario (SSI), llame a la línea de ayuda gratuita de *Go Direct* en **1-800-333-1795**, visite www.GoDirect.org o comuníquese con su banco local o cooperativa de crédito para inscribirse para el depósito directo.

MITO: Las personas que no tienen una cuenta bancaria deberían considerar el depósito directo.

VERDAD: Si aún no se ha inscrito para abrir una cuenta, llame a la línea de ayuda gratuita de *Go Direct* del Departamento del Tesoro de EE.UU. al **1-800-333-1795** para recibir ayuda para encontrar una institución financiera que ofrezca cuentas de bajos costos o sin costos.

MITO: Si utiliza el depósito directo, no sabrá cuándo tiene el dinero en su cuenta.

VERDAD: Puede estar seguro que su dinero está en su cuenta al momento que el banco abre el día de pago. Los cheques de papel se pueden perder o pueden ser robados.

MITO: El depósito directo no ayuda a ahorrar realmente porque el cheque todavía debe ser enviado por correo al banco.

VERDAD: Con el depósito directo, su pago se transfiere electrónicamente a su cuenta bancaria. El proceso de pago es completamente libre de papeleo.

MITO: El depósito directo no es una manera segura para recibir pagos del beneficio federal.

VERDAD: El depósito directo es completamente confiable. Tiene 30 veces más posibilidades de tener un problema con su cheque del beneficio federal que con su pago de depósito directo.

MITO: El depósito directo no es tan seguro como recibir un cheque porque se envía por Internet.

VERDAD: El depósito directo opera con transferencias de fondos directamente a su cuenta, a través de un sistema bancario electrónico muy confiable, no vía Internet. Es el mismo sistema utilizado por las instituciones financieras mundialmente reconocidas.

MITO: El depósito directo es costoso.

VERDAD: La mayoría de los bancos y cooperativas de crédito no le cobran por inscribirse en el depósito directo. En realidad, deberían renunciar a su costo de cuenta corriente mensual si usted tiene depósito directo.

Créditos impositivos que pueden ayudarlo a aumentar sus ingresos

Además de las maneras obvias de reducir sus gastos y aumentar sus ingresos, como obtener un segundo empleo, existen otras opciones para aumentar sus ingresos que quizás no consideraron; estos créditos impositivos incluyen:

- Crédito del gobierno federal sobre el impuesto a la renta (EITC)
- Crédito impositivos por hijos
- Crédito por gastos de cuidado de hijos o personas a cargo
- Créditos educativos
- Créditos impositivos por contribuciones para ahorros de retiro

El EITC es un crédito reembolsable del gobierno federal sobre el impuesto a la renta para personas que trabajan pero que no tienen ingresos muy elevados. Si es elegible, el EITC reduce el monto de impuestos que debe y podría recibir un reembolso. Incluso puede cumplir con los requisitos para un EITC adelantado, que le permite recibir parte del crédito con cada cheque del salario durante el año.

Estos son los requisitos para su solicitud:

- Debe tener un número de Seguro Social válido.
- Debe tener entre 25 y 65 años, a menos que tenga un hijo que cumple con los requisitos.
- Un hijo elegible debe vivir con usted en EE.UU. más de la mitad del año.
- Debe haber percibido ingresos de salarios o como trabajador independiente. Esto no incluye la pensión alimenticia, el subsidio familiar, los beneficios de bienestar social, los beneficios por desempleo, intereses, dividendos, pensiones y ciertos pagos de la fuerza laboral.
- No puede declarar sus impuestos como "Casado declarando por separado".

Si usted es elegible, debe cumplimentar el Formulario W-5 con su empleador para obtener el EITC adelantado. En la Publicación 596 del Internal Revenue Service (IRS) puede encontrar todas las normativas y ejemplos. Los beneficios pueden oscilar entre \$2 a más de \$4,500, en función del ingreso percibido, la cantidad de niños que cumplen con los

requisitos y otros factores. Todo reembolso que perciba como resultado del EITC no será utilizado para determinar si cumple con los requisitos, ni cuánto puede recibir, de los siguientes programas:

- TANF
- Medicaid, vales de comida y ayuda para vivienda.

Crédito impositivo federal por hijos

El Crédito impositivo federal por hijos puede ayudarlo a disminuir el monto de impuestos sobre la renta que debe abonar y aumentar el reembolso que puede percibir. El beneficio puede alcanzar los \$1,000 por hijo. En la Publicación 972 del IRS encontrará más información. El formulario para solicitud del crédito impositivo y la Publicación del IRS están disponibles en: www.irs.gov o llamando al IRS al **1-800-829-3676** o **1-800-829-1040**.

Los requisitos de elegibilidad se explican en detalle en la Publicación 972 del IRS o en las instrucciones del Formulario 1040 o 1040A, e incluyen lo siguiente:

- Los hijos deben tener 17 años o menos al final del año fiscal.
- Los niños deben ser ciudadanos, residentes o nacionalizados de EE.UU.

Crédito por gastos de cuidado de hijos o personas a cargo

Si usted le paga a alguien para que cuide a sus hijos menores de 13 años, a su cónyuge o a otra persona a cargo que no puede cuidarse a sí mismo, podría cumplir los requisitos para un crédito impositivo. El Crédito impositivo federal por hijos puede ayudarlo a disminuir el monto de impuestos sobre la renta que debe abonar y aumentar el reembolso que puede percibir. Para cumplir con los requisitos, debe pagar los gastos por el cuidado de niños o personas a cargo para poder trabajar o buscar empleo. Existen otros requisitos. Puede encontrar información disponible en la Publicación 503 del IRS o en las instrucciones del Formulario 1040 o 1040A. El formulario para solicitud del crédito impositivo y la Publicación del IRS están disponibles en: www.irs.gov o llamando al IRS al **1-800-829-3676** o **1-800-829-1040**.

Créditos educativos

Si está ahorrando o pagando costos por educación para usted u otro estudiante que asista a la universidad, escuela vocacional u otra institución de educación superior, podría cumplir con los requisitos para un crédito impositivo. El monto del crédito al que puede acceder dependerá de la condición de la presentación, sus ingresos brutos ajustados y sus gastos elegibles. En la Publicación 970 del IRS encontrará más información. El formulario para solicitud del crédito impositivo y la Publicación del IRS están disponibles en: www.irs.gov o llamando al IRS al **1-800-829-3676** o **1-800-829-1040**.

Créditos impositivos por contribuciones para ahorros de retiro

Si realiza contribuciones elegibles para un plan de retiro patrocinado por el empleador o para un acuerdo de retiro individual o cuenta de retiro individual (IRA, por sus siglas en inglés), podría cumplir con los requisitos para un crédito impositivo. El monto del crédito al que puede acceder dependerá de la condición de la presentación, sus ingresos brutos ajustados y sus gastos elegibles. Para solicitar el crédito, complete el Formulario 8880 del IRS y envíelo junto al formulario de presentación de impuestos federales. El formulario para solicitud del crédito impositivo está disponible en: www.irs.gov o llamando al IRS al **1-800-829-3676** o **1-800-829-1040**.

Asistencia gratuita para la preparación de las presentaciones impositivas

El programa VITA (asistencia gratuita para la preparación de las declaraciones impositivas) y el programa TCE (asesoría impositiva para personas de la tercera edad) patrocinados por el IRS ofrecen asistencia gratuita para la preparación de presentaciones impositivas básicas para personas con bajos a moderados ingresos, personas con discapacidades, contribuyentes que no hablan inglés y personas de la tercera edad. Además de la asistencia gratuita, muchos sitios ofrecen una opción gratuita para completar electrónicamente las presentaciones (e-filing). Durante la temporada de presentaciones, los sitios de VITA y TCE se encuentran en bibliotecas, iglesias, centros comunitarios, centros comerciales y hogares de retiro.

Para aprovechar estos programas de asistencia gratuita, lleve la siguiente información al visitar un sitio VITA o TCE:

- Un documento de identificación con su foto
- Tarjetas del Seguro Social o de Identificación de contribuyente individual de usted, su cónyuge y personas a cargo, si corresponde
- Fechas de nacimiento de usted, su cónyuge y personas a cargo, si corresponde
- Formularios W-2, W-2G, 1099-R de declaraciones de ganancias y salarios de cada empleador
- Resúmenes bancarios de intereses y dividendos (Formularios 1099)
- Toda otra información relevante acerca de los ingresos y gastos
- Si solicita el crédito por gastos de cuidado de niños, el monto total pagado y el número de identificación fiscal del proveedor del servicio
- Una copia de sus declaraciones de impuestos del año anterior, si posee
- El número de cuenta bancaria y el número identificador del banco para el depósito directo
- Toda otra información referente a las declaraciones de impuestos del corriente año

Para obtener la ubicación, fecha y horarios del sitio gratuito más cercano, comuníquese a la línea gratuita de ayuda sobre temas impositivos **1-800-829-1040**. La Asociación para el Avance de Personas Jubiladas (AARP, por sus siglas en inglés) ofrece asistencia impositiva gratuita a los contribuyentes de edad avanzada. Para los sitios de AARP, llame al: **1-888-AARPNOW (227-7669)**.

Recuerde, debe presentar la información exacta al solicitar estos beneficios. El fraude impositivo es una ofensa grave.

Actividad 3: Programa de pago mensual

El programa de pagos mensuales le ayudará a planear cuándo va a pagar sus facturas y cuándo va a recibir sus ingresos para pagar dichas facturas. Transfiera las fuentes de ingresos y los montos que se encuentran en la hoja de cálculo de Gastos. Registre la fecha en que se espera percibir el monto del ingreso. Transfiera los gastos, incluyendo la fecha de vencimiento y el monto, a las columnas apropiadas.

Mes: abril

Ingresos	Gastos/Facturas	Fecha ingresos recibidos o fecha de vencimiento de gastos	Monto	Fecha de pago
Salarios*		3/20	\$1,050	
Salarios*		3/27	\$700	

* Nota: Los salarios del mes anterior se incluyen para reflejar los ingresos que se usaron para pagar los gastos a deber el primero del mes.

Actividad 4: Calendario de pago mensual

Esta herramienta de gastos le ayudará a implementar su plan de gastos personal. Transfiera sus gastos a las fechas de vencimiento en el calendario de abajo. Utilice un color para los ingresos y otro distinto para los gastos. Quite cada deuda una vez pagada.

Abril						
Domingo	Lunes	Martes	Miércoles	Jueves	Viernes	Sábado
1	2 \$25 ahorrados	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30					

Otras herramientas para un plan de gastos

Existen otras herramientas para un plan de gastos que puede usar para implementar su presupuesto. Elija una que le resulte cómoda para usar.

Sistema de sobre de gastos

- Esta herramienta es útil si paga sus facturas en efectivo todos los meses.
- Confeccione un sobre con la categoría de cada gasto, por ejemplo, alquiler, gas, electricidad y alimentos.
- Coloque una etiqueta con el nombre de la categoría en el sobre, el monto y la fecha de vencimiento.
- Al recibir los ingresos, divídalos en los montos para cubrir los gastos detallados en el sobre.
- Pague las facturas inmediatamente para no tentarse a gastar el dinero en otra cosa.

Sistema de caja de presupuesto

- La *caja de presupuesto* es una pequeña caja con divisiones para cada mes, con un separador para cada día del mes.
- Al recibir una factura, marque la fecha de vencimiento y colóquela detrás del separador que representa la fecha de vencimiento de la factura.
- A medida que recibe sus ingresos, pague sus facturas inmediatamente para que no tenga la tentación de gastar el dinero en otra cosa.



Sistema informático

- Si tiene acceso a una computadora personal, puede crear su propia hoja de cálculo. Escriba su ingreso en la primera columna, la fecha del ingreso en la segunda, los gastos en la tercera y un espacio debajo de la columna de gastos para sus gastos totales. Incluya un espacio para mostrar ingresos-gastos. Utilice la ayuda que viene incluida en el software de su hoja de cálculo para más instrucciones si no sabe cómo usar una hoja de cálculo.
- También puede adquirir un programa de finanzas personales. Están disponibles a menos de \$75.
- Utilizar una computadora para administrar sus finanzas es relativamente simple. Una vez instalado el sistema, actualizar la información es rápido y fácil. Es importante ingresar las transacciones con frecuencia para comprender verdaderamente cuál es su posición financiera.

Consideraciones de gastos

Pagar sus préstamos

Si puede pagar sus gastos del hogar mensuales pero tiene problemas para pagar todos sus préstamos, considere:

- **Cancelar primero el préstamo con la tasa de interés más alta para ahorrar los pagos de los intereses.**
- **Hablar con sus acreedores.** Sus acreedores podrían reducir sus pagos o cambiar los términos para ajustarse a su situación. Algunos acreedores pueden ofrecer prórrogas, aceptar pagos menores durante un período de tiempo más largo o aceptar pagos parciales.
- **Obtención de asesoría crediticia.** Si no tiene la suficiente disciplina para crear y seguir un plan de gastos, si no puede negociar un plan de pagos con sus acreedores, o si no puede llevar un registro de las facturas, debería comunicarse con una organización de asesoría crediticia. Muchas organizaciones de asesoría crediticia no tienen fines de lucro y trabajan junto a usted para ayudarlo a solucionar sus problemas financieros.
 - Las organizaciones de asesoría crediticia reconocidas pueden asesorarlo acerca de la administración de su dinero y deudas, ayudarlo a elaborar un plan de gastos y ofrecerle textos educativos y talleres gratuitos. Los asesores que trabajan en estas organizaciones poseen certificación y capacitación en las áreas de crédito al consumidor, administración del dinero y de las deudas, y elaboración de presupuestos.
 - Los asesores analizarán con usted su situación financiera general y lo ayudarán a elaborar un plan personalizado para solucionar sus problemas de dinero. Una sesión inicial de asesoría generalmente dura una hora, con una oferta de sesiones de seguimiento.
- **Declaración de bancarrota.** Este es el último recurso. La bancarrota es el procedimiento legal que ajusta las deudas de las personas que no pueden cumplir con sus obligaciones crediticias. La bancarrota:
 - Elimina la mayoría de las deudas; sin embargo, algunos impuestos, subsidios familiares, pensiones alimenticias y préstamos estudiantiles deberán ser pagados
 - Podría acabar pagando intereses crediticios más altos y recibiendo términos menos favorables en préstamos futuros
 - También puede dificultar la obtención de una hipoteca, la apertura de una cuenta bancaria, la adquisición de un seguro de vida y la obtención de empleo, porque los acreedores y empleadores pueden solicitar un informe de crédito para determinar su historial de compromisos financieros en el pasado
 - Es algo muy serio y permanece en su informe crediticio durante 10 años; utilice la bancarrota sólo en última instancia

Una ley nueva exige que se le brinde asesoría en materia de crédito antes de que presente la bancarrota. Los informes crediticios, la bancarrota y la asesoría crediticia se tratan en el módulo *Su crédito y usted*.

Actividad 5: Consideraciones de un plan de gastos

El propósito de este ejercicio es darle la oportunidad de practicar a tomar decisiones para un presupuesto cuando tiene más gastos que ingresos. Lea la situación planteada cuidadosamente. Responda a las preguntas. Esté preparado para explicar sus respuestas.

Situación planteada

Los Clark esperan hasta fin de mes para pagar la factura de sus tarjetas de crédito, porque saben que no tienen suficiente dinero para cubrir lo que tienen en deudas. Tienen cinco tarjetas de crédito. Tres de ellas tienen tasas de interés del 24 por ciento. Las otras dos tienen tasas de interés del 13 por ciento. Las facturas de dos de las tarjetas con tasa de interés más alta y una de las tarjetas con tasa interés más baja llevan 15 días vencidas.

Observando las facturas de las tarjetas de crédito, el Sr. Clark se asombra al ver que su esposa se gastó \$200 el mes pasado en zapatos. Ella se asombra al ver que su esposo se compró otra herramienta eléctrica y que se gastó en ella \$385. "¡No me extraña que no tengamos dinero!", se dijeron el uno al otro.

Al revisar las facturas, el Sr. Clark confiesa que se compra un café de camino al trabajo todas las mañanas y sale a comer. La Sra. Clark admite que dos veces al mes se hace una manicura y pedicura.

Cuando llega el momento de pagar el alquiler, los servicios públicos, los pagos de su auto y la factura del supermercado, los Clark no tienen suficiente dinero para pagar el saldo mínimo de tres de sus cinco tarjetas de crédito.

¿Qué le ocasionó estos problemas financieros a los Clark?

¿Qué pueden hacer para solucionar sus problemas?

Evaluación posterior

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

1. **Un plan de gastos le ayuda a controlar sus gastos porque usted es capaz de:**
 - a. Hacer un seguimiento del dinero que gasta cada día y de las facturas que tiene que pagar
 - b. Determinar sus ingresos y gastos mensuales
 - c. Encontrar maneras de reducir gastos
 - d. Encontrar maneras de aumentar ingresos
 - e. Todo lo anterior

2. **¿Cuál es la definición de un *gasto fijo*?**
 - a. Un gasto que podría cambiar cada año
 - b. Un gasto que cambia de mes a mes
 - c. Un gasto que permanece igual de mes a mes
 - d. Un gasto que permanece igual durante un periodo de tiempo y después cambia

3. **¿Cuáles de los siguientes se consideran generalmente ejemplos de gastos fijos? Seleccione todos los que correspondan.**
 - a. Pago de su automóvil
 - b. Gastos personales
 - c. Factura de electricidad o gas
 - d. Alquiler o hipoteca

4. **¿Cuáles de los siguientes se consideran generalmente ejemplos de gastos flexibles? Seleccione todos los que correspondan.**
 - a. Alimentos
 - b. Cuidado de niños
 - c. Entretenimiento
 - d. Alquiler o hipoteca

5. **¿Cuáles de los siguientes son ejemplos de cómo podría controlar o reducir sus gastos? Seleccione todos los que correspondan.**
 - a. Salir a comer en restaurantes
 - b. Llevar encima una pequeña cantidad de efectivo para compras
 - c. Conservar o usar menos electricidad, gas o combustible
 - d. Utilizar su tarjeta de crédito para hacer la mayoría de las compras

6. **¿Cuáles de los siguientes son ejemplos de cómo podría ahorrar dinero y aumentar sus ingresos?**
 - a. Seguir un plan de gastos
 - b. Determinar si es elegible para un crédito impositivo
 - c. Hacer un depósito directo de una parte de su cheque de sueldo o beneficios federales en una cuenta de ahorro
 - d. Todo lo anterior

-
- 7. ¿Con cuál de las herramientas de plan de ahorro se sienten más cómodos y creen que van a usar después de este curso?**
- Plan de gastos diarios
 - Hoja de trabajo de Gastos e Ingresos mensuales
 - Programa o Calendario de pagos mensuales
 - Sobres de gastos o caja de presupuesto
 - Sistemas informáticos u hojas de cálculo electrónicas
- 8. ¿En cuál de los siguientes pasos para establecer objetivos identificaría periodos de tiempo (por ejemplo, a corto, medio o largo plazo) para sus objetivos financieros?**
- Poner por escrito sus objetivos
 - Organizar sus objetivos
 - Aumentar sus conocimientos
 - Evaluar sus objetivos

Glosario

Gastos fijos: Gastos con montos que no varían de mes a mes.

Gastos flexibles: Gastos con montos que a menudo cambian de mes a mes.

Ingresos brutos: El total de ingresos sin deducciones.

Ingresos netos: Ingresos brutos menos las deducciones, como el Seguro Social y otros impuestos.

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

1. Llevar un registro de sus gastos diarios
2. Determinar los ingresos y gastos mensuales un mes antes de su vencimiento.
3. Encontrar maneras de reducir gastos
4. Encontrar maneras de aumentar ingresos

Para 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.

¿Qué sabe usted? – Cuestiones de Dinero

Instructor: _____ Fecha: _____

Este formulario le permitirá a usted y al instructor ver cuánto sabe acerca de la administración del dinero antes y después del curso de capacitación. Lea cada una de las siguientes frases. 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	En desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
Podría/puedo:								
1. Enumerar los pasos para establecer objetivos financieros	1	2	3	4	1	2	3	4
2. Hacer un seguimiento de los hábitos de gastos diarios	1	2	3	4	1	2	3	4
3. Preparar un presupuesto o plan de gastos personal para estimar los ingresos y los gastos mensuales	1	2	3	4	1	2	3	4
4. Identificar modos de reducir gastos y aumentar ingresos	1	2	3	4	1	2	3	4
5. Identificar modos de aumentar ingresos	1	2	3	4	1	2	3	4
6. Identificar herramientas para la elaboración de un presupuesto que me ayudarán a administrar mi dinero	1	2	3	4	1	2	3	4

Evaluación de curso

Esta evaluación les permitirá valorar sus observaciones del módulo *Cuestiones de dinero*. 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					
2. Alcancé los objetivos de capacitación. 3. Las instrucciones fueron claras y fáciles de seguir. 4. Las diapositivas fueron claras. 5. Las diapositivas mejoraron mi aprendizaje. 6. La asignación de tiempo fue correcta para este módulo. 7. El módulo incluyó ejemplos y ejercicios suficientes para que pudiera aplicar estas nuevas destrezas. 8. El instructor sabía mucho y estaba bien preparado. 9. Las hojas de trabajo son muy valiosas. 10. Volveré a usar las hojas de trabajo. 11. Los participantes tuvieron muchas oportunidades de intercambiar experiencias e ideas.	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Neutral	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
12. Mi nivel de conocimiento/destrezas sobre este tema antes de realizar el módulo. 13. Mi nivel de conocimiento/destrezas sobre este tema después de completar el módulo.	Ninguno		Avanzado		
	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?
