

Cómo facilitar las conversaciones de finanzas



Extension
UNIVERSITY OF WISCONSIN-MADISON

An EEO/AA employer, University of Wisconsin-Madison Division of Extension provides equal opportunities in employment and programming, including Title VI, Title IX, the Americans with Disabilities Act (ADA) and Section 504 of the Rehabilitation Act requirements.



ENCOURAGING FINANCIAL CONVERSATIONS

Colaboradores

Todos los colaboradores forman parte de la University of Wisconsin– Madison, División de Extensión.

Jefe del proyecto

Carol Bralich, Profesora Asociada, Instituto de Desarrollo y Relaciones Humanas (HDRI)

Autores

Jenny Abel, Gerente de Programa de Alcance para la Seguridad Financiera, HDRI

Carol Bralich, Profesora Asociada, HDRI

Peggy Olive, Especialista en Capacidad Financiera, Centro para la Seguridad Financiera y Division of Extension



Extension
UNIVERSITY OF WISCONSIN-MADISON

ENCOURAGING FINANCIAL CONVERSATIONS

	Capacidad financiera
	Establecer metas
	Maximizar el ingreso
	Gastos
	Ahorros
	Pedir prestado
	Proteger
	Guía para solución de problemas financieros



Extension
UNIVERSITY OF WISCONSIN-MADISON

Capacidad Financiera



"Nuestro deseo principal es alguien que nos inspire a ser lo que sabemos que podríamos ser"

–Ralph Waldo Emerson

Hojas de trabajo de Capacidad financiera

- ▶ Componentes de la capacidad financiera
- ▶ Capacidad financiera
- ▶ Capacidad financiera: ¿Qué está viendo?
- ▶ Hoja de ideas para el bienestar financiero



Extension
UNIVERSITY OF WISCONSIN-MADISON

Componentes de la capacidad financiera

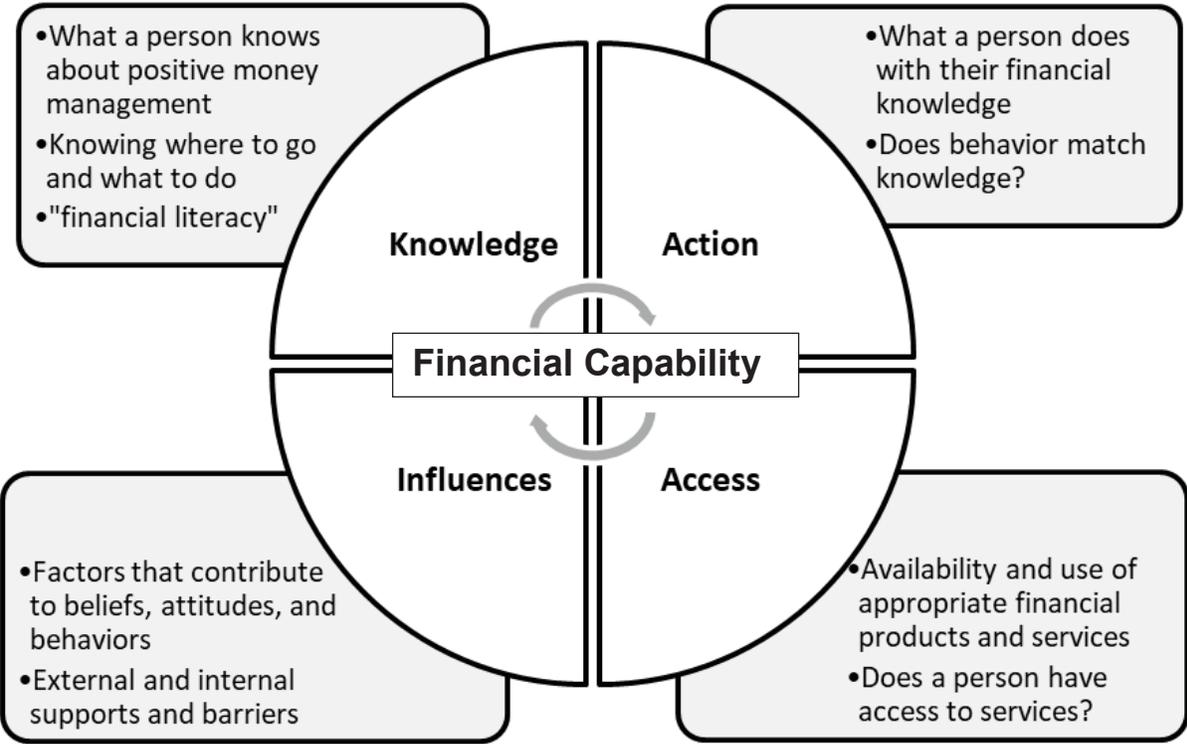
	Conocimiento	Acción	Acceso	Influencias
Establecer metas	Función de los valores y las emociones Diferencia entre necesidades y deseos Técnicas para tomar decisiones Habilidades de comunicación positiva	Crear un plan por escrito Discutir las metas y las prioridades del hogar	Herramientas financieras para crear presupuestos y ahorrar Medios para alcanzar las metas (escuela, ingreso estable)	Motivación Orientación sobre el futuro Cooperación y acuerdo sobre prioridades con la pareja/familia
Maximizar el ingreso	Saber cuánto gana Diferencia entre sueldo bruto y sueldo neto Preparación de impuestos y créditos Valor de los beneficios (públicos y privados) Valor de la educación para los futuros ingresos	Leer el cheque de pago Completar formularios de impuestos Solicitar beneficios Continuar la educación Desarrollar hábitos de trabajo Positivos	Mercado de trabajo Transporte Tipos de beneficios disponibles Disponibilidad de guarderías Programas de capacitación para el trabajo Préstamos estudiantiles accesibles Servicios de preparación de impuestos	Equilibrio entre la vida y el trabajo Motivación Cooperación con la pareja/familia Orientador vocacional/asesor de carrera que apoye Restricciones sobre los ingresos
Gastos	Cómo preparar un presupuesto Diferencia entre necesidades y deseos Dar prioridad a los gastos Influencia de la mercadotecnia Cómo usar cuentas bancarias/transaccionales	Rastrear los gastos Balancear la cuenta bancaria Pagar las cuentas a tiempo Discutir las prioridades financieras del hogar Comparar precios	Ingreso adecuado para los gastos básicos del hogar (sueldo de autosuficiencia) Cuentas transaccionales (de cheques) sin cargos/ con cargos bajos Consejero/asesor de presupuestos	Cooperación con la pareja/familia Acuerdo sobre las prioridades Institución financiera que ayude Mecanismos de autocontrol Medios sociales
Ahorros	Recomendaciones para ahorrar Habilidades matemáticas/de calculadora Ahorro en vehículos y activos (cuentas, CD, IRA) Riesgo vs. retorno Valor en tiempo del dinero	Cálculo de metas de ahorro Establecer una cuenta Realizar depósitos con regularidad Rastrear los ahorros	Ingreso adecuado para las metas de ahorro Productos financieros adecuados para ahorrar/invertir Asesor financiero/fiscal	Capacidad para retrasar la gratificación Cooperación de la pareja/familia Sitios web/calculadoras Medios sociales Hábitos de gasto Restricciones sobre los activos
Pedir prestado	Informes y puntajes crediticios Relación de deuda con el ingreso Pros/contras de productos crediticios Alquilar vs. ser propietario	Leer las letras pequeñas Comparar ofertas de crédito Pagar las cuentas a tiempo Verificar su informe de crédito	Productos accesibles de préstamos y créditos Asesoría para créditos Asesoría legal	Cooperación de la pareja/familia Mecanismos de autocontrol Sitios web/calculadoras
Proteger	Recomendaciones para ahorros para emergencias/seguros Robo de identidad Fraudes y estafas	Crear un fondo para emergencias Buscar la compra de una cobertura de seguro Leer las letras pequeñas Verificar su informe de crédito	Cobertura de seguro accesible Asesoría financiera/legal Productos de ahorros adecuados Profesional de seguros	Orientación sobre el futuro Cooperación de la pareja/familia y honestidad Aversión al riesgo

Capacidad financiera

En las últimas décadas, el panorama financiero en los Estados Unidos ha cambiado de manera significativa. Los productos y servicios financieros, que incluyen hipotecas y productos que se usan para servicios bancarios, ahorros e inversiones se han hecho más numerosos y más complicados. Las personas deben asumir cada vez más el control de su bienestar financiero en la jubilación, incluida la predicción de necesidades financieras futuras durante y después de los años laborables. Dado que los registros crediticios son utilizados cada vez más por empleadores, aseguradoras, arrendadores y otros, un mal historial crediticio puede limitar las opciones económicas y sociales si no se les pone atención.

Las consecuencias de no tener las habilidades de tomar decisiones financieras sólidas se han hecho más graves. Esto se cumple en particular cuando hay inestabilidad económica, cuando los recursos pueden estar limitados y los eventos financieros negativos, como la pérdida del empleo o una caída brusca del ingreso son más frecuentes. No solo el manejo de las finanzas cotidianas se ha hecho más difícil para muchos estadounidenses, sino que hay mayor riesgo de hacerlo mal.

La capacidad financiera es la habilidad de adquirir recursos y luego evaluar y aplicar decisiones financieras positivas a lo largo de la vida para desarrollar una seguridad financiera. La capacidad financiera considera no solo lo que sabe la gente sobre el manejo de su dinero, sino también toma en cuenta cómo aplicar esa información e incluso si existe la oportunidad de aplicar sus conocimientos.



Obras Citadas:

Core Personal Finance Topics, Family Financial Education Issue Briefs; Michael Collins. UW-Extension, 1/2010.

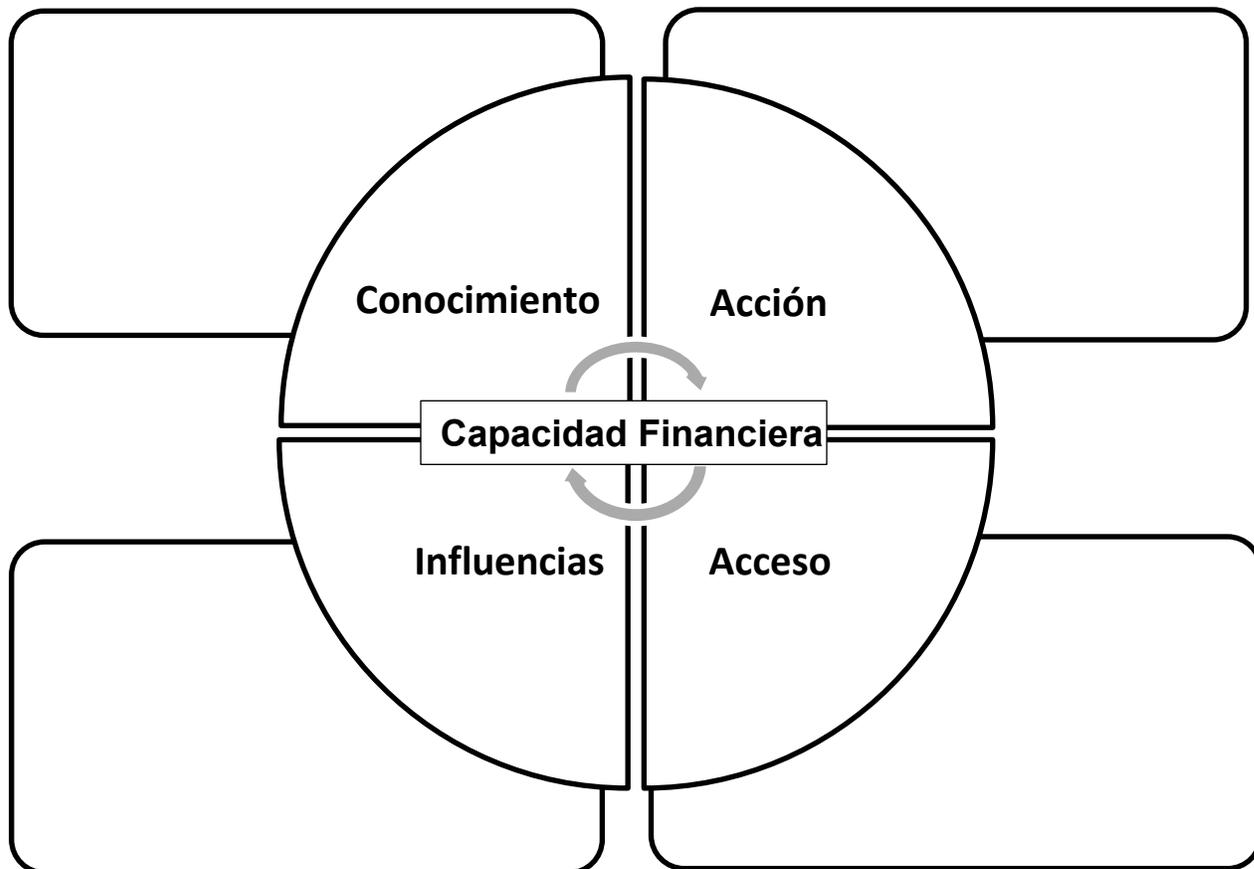
Delivering Effective Financial Education for Today's Consumer, Neighborworks America, 2011.

Financial Capability in the United States. FINRA Investor Education Foundation, 7/2016. www.usfinancialcapability.org

Capacidad financiera: ¿Qué está viendo?

1. ¿Qué éxitos o barreras para la capacidad financiera está viendo con sus clientes?

Llene el cuadro siguiente con ejemplos cotidianos de conocimiento financiero, acción, acceso e influencias.



¿Qué tipos de recursos usan sus clientes?

¿Qué tipos de recursos necesitan todavía sus clientes?

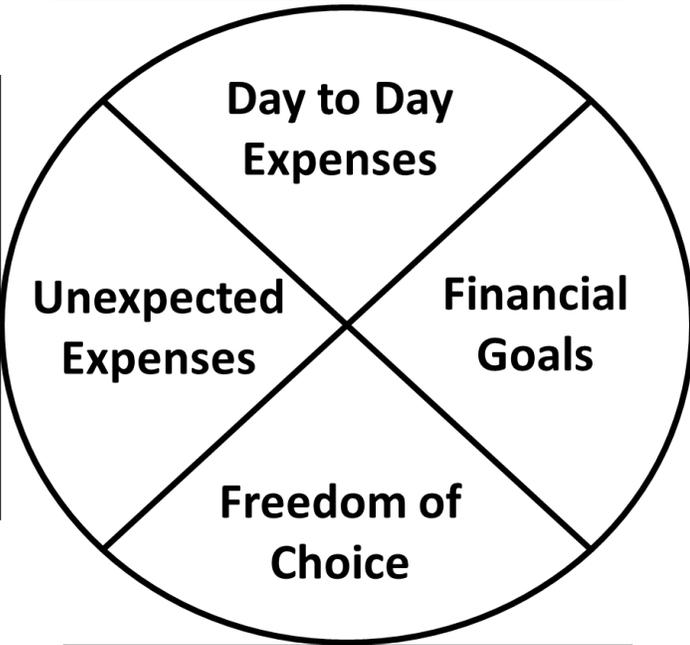
Hoja de ideas para el bienestar financiero

¿Cuál es una cosa que puede hacer en las próximas semanas para su propio bienestar financiero?

Elija un área y escriba su paso de acción.

Acción:

Acción:



Day to Day Expenses

Unexpected Expenses

Financial Goals

Freedom of Choice

Acción:

Acción:

Compañero de responsabilidad:

A veces la vida se interpone y no siempre actuamos con nuestra mejor intención. Piense en compartir su paso de acción con un amigo o familiar que pueda dar seguimiento y preguntarle cómo le está yendo.

Haré este paso: _____ para
esta fecha: _____

Engaging in Financial Conversations



*"Construye tus castillos en el aire,
porque ahí es donde deben estar.
Ahora pon cimientos debajo de ellos."*

–Henry David Thoreau

Hojas de trabajo de conversaciones financieras

- ▶ Valores personales y el dinero
- ▶ Preguntas poderosas
- ▶ Hoja de trabajo de práctica para participar en conversaciones financieras



Extension
UNIVERSITY OF WISCONSIN-MADISON

Valores personales y dinero

La siguiente lista contiene palabras o frases que ilustran los valores. Los valores no son como los principios morales. No hay correcto ni incorrecto. Sin embargo, los valores guían nuestras decisiones y acciones, de tal manera que pueden "sentirse" bien o mal para nosotros en lo personal.

Cuando se trata de decisiones sobre dinero y finanzas, lo que se siente bien para nosotros puede que no esté bien para alguien más. El propósito de esta actividad es que nos ponga a pensar sobre la relación entre nuestros valores, creencias y acciones.

1. Imagínesse en un ambiente profesional o de voluntario en el que podría estar trabajando con un cliente. En la lista siguiente, encierre en un círculo 5 valores que considera que se parecen más a usted. Luego coloque una X frente a los 5 valores que considera que se parecen menos a usted

Logro	Potenciación	Pasión
Precisión	Excelencia	Paz
Reconocimiento	Emoción	Productividad
Acción	Frugalidad	Calidad
Aventura	Crecimiento	Reconocimiento
Autenticidad	Armonía	Responsabilidad
Belleza	Honestidad	Asunción de riesgos
Pertenencia	Humor	Autoexpresión
Precaución	Independencia	Servicio
Colaboración	Integridad	Soledad
Comunidad	Alegría	Espiritualidad
Compasión	Aprendizaje de	Espontaneidad
Contribución	por vida	Éxito
Creatividad	Lealtad	Tradición
Franqueza	Crianza/	Confianza
Deber	educación	Otro: _____
	Orden	
	Participación	

2. Piense en una ocasión en que tomó una decisión financiera.
 - a. ¿Cuál fue la decisión?

 - b. ¿De qué maneras reflejó esta decisión sus valores personales?

 - c. ¿Tuvo conflicto esta decisión con alguno de sus valores más importantes?

3. Piense en una ocasión cuando un cliente, amigo o familiar tomó una decisión financiera
 - a. ¿Cuál fue la decisión?

 - b. ¿Cómo reaccionó ante la decisión?

 - c. ¿Cómo fue que la decisión de esta persona reflejó o no reflejó los valores personales de usted?

 - d. ¿Cómo cree que la decisión podría haber reflejado los valores de la otra persona?

Preguntas poderosas

No hay preguntas correctas o incorrectas para cada cliente o situación. La mejor pregunta es de la que ni usted ni el asesor saben la respuesta. Si ya sabe la respuesta a su pregunta, no la haga. Más bien, pida permiso para compartir sus pensamientos con su cliente o haga una pregunta diferente. Si no les fluyen bien las ideas, estas son algunas preguntas para considerar.

Explore las creencias y valores del cliente:

- ¿Cuáles son sus prioridades principales?
- ¿Qué tiene eso de importante?
- ¿Cómo sabe eso?
- ¿De qué está orgulloso?
- ¿Cómo sabe cuando las cosas no están saliendo bien?
- ¿Qué obtiene de ese comportamiento?
- ¿Qué pasaría si eso no importara?
- ¿Qué es posible?
- ¿Qué le está costando eso, personalmente?
- ¿Dónde considera que tiene éxito en su vida?
- ¿Qué le da alegría?

Explore una perspectiva diferente:

- ¿De qué otra manera puede contemplar esto?
- ¿Dónde se ve a sí mismo en cinco años?
- ¿Qué barreras puede haber en su camino?
- ¿Por cuánto tiempo está dispuesto a soportar esto?
- ¿En cuales otras situaciones aparece este (patrón/pensamiento/creencia)?
- ¿En qué son diferentes las cosas el día de hoy?
- ¿Qué consejo le daría a alguien en la misma situación que usted?
- ¿Quién tendría que ser para que eso se haga?
- Si alguien le diera la respuesta correcta, ¿qué le diría a usted?
- ¿Cómo se sentiría con respecto a eso cuando tenga 95 años?
- ¿Qué le diría que hiciera Ud. su 'yo' de 95 años?

Preguntas poderosas:

- Breves: de 7 a 10 palabras
- Comience con 'qué' o 'cómo'
- Evite el 'por qué'
- Céntrese en la persona que habla, no en el problema

Las preguntas poderosas ayudan a profundizar la comprensión del cliente sobre lo que es importante para él y el por qué. Pueden ayudar a que alguien se desbloquee y se acerque más a su meta. Las preguntas ayudan al cliente a entender sus acciones y motivaciones sin tener que justificar las decisiones del pasado. .

"Cuando llegemos a la pregunta, la respuesta ya estará cerca".

—Ralph Waldo Emerson, poeta

Práctica para promover las conversaciones de finanzas

Instrucciones: En su conversación, haga preguntas poderosas a su cliente con respecto a su meta financiera personal. El punto de esta actividad es brindarle a su compañero el tiempo y el espacio para pensar en lo que es importante para él/ella y lo que le podría interesar hacer para alcanzar su meta.

Si le sirve de ayuda, no dude en usar esta hoja de trabajo para tomar algunas notas o escribir algunas preguntas que le gustaría hacer a su pareja. Se han proporcionado algunas preguntas de muestra.

Meta del cliente: _____

Explore la meta:

- ¿Qué es importante acerca de su meta?
- ¿Cuál es su situación ideal?
- ¿Cómo sabrá cuando llegó a esa meta?
- ¿Dónde se está atorando/estancado?

Planificación de acciones:

- ¿Cuál es un paso que podría tomar en las próximas semanas?
- ¿Qué apoyo necesita?
- ¿Cómo se mantendrá en el rumbo?

Establecer Metas



"El futuro pertenece a aquellos que se preparan hoy".

--Malcolm X

Hojas de trabajo para establecer metas

- ▶ Herramienta para el plan de acción
- ▶ Hoja de trabajo para la planificación financiera
- ▶ Prioridades para la meta financiera
- ▶ Fondos de emergencias



Extension
UNIVERSITY OF WISCONSIN-MADISON

Herramienta para el plan de acción

- Identifique y escriba una meta de cambio de conducta que desea lograr en los próximos seis meses.
- Haga un plan de acción para ayudarse a alcanzar su meta. Escriba tres acciones que tomará para alcanzarla. Luego marque cada acción según la complete.

Mi meta es: _____

Fecha de hoy: _____

Acción 1 _____

Listo _____

Acción 2 _____

Listo _____

Acción 3 _____

Listo _____

Dónde la haré _____

Cuándo la haré _____

Por cuánto tiempo la haré _____

Con qué frecuencia la haré _____

Mi nivel de confianza (0 = nada confiado a 10 = muy confiado) _____

Retos que puedo enfrentar _____

Maneras de hacer frente a estos retos _____

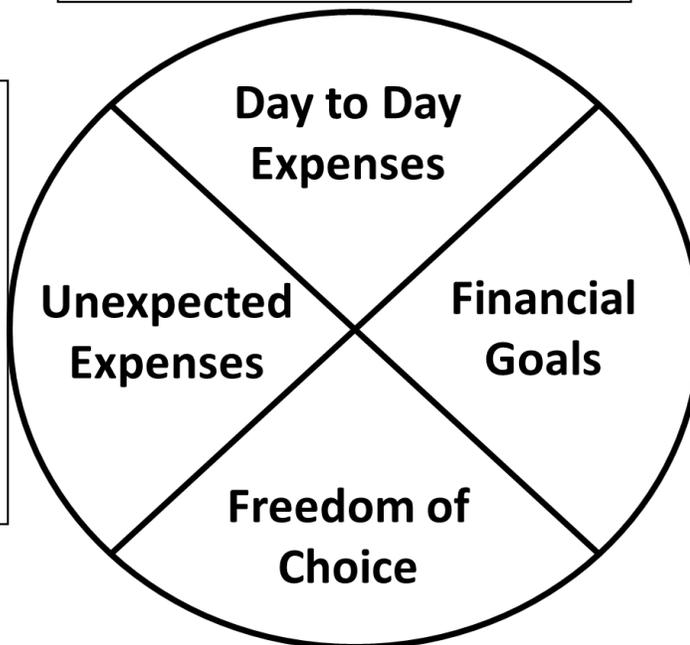
Hoja de trabajo para la planificación financiera

¿Cuál es una cosa que puede hacer en la próxima semana para su propio bienestar financiero?

Elija un área y escriba su paso de acción.

Acción:

Acción:



Acción:

Acción:

OFERTA OPCIONAL:

Si quisiera que le ayudo a hacerse responsable de su paso de acción, no dude en enviarme un correo electrónico. Después le enviaré un correo electrónico en su fecha límite para ver si está satisfecho con su avance.

Correo electrónico del administrador de casos:

Yo haré _____ (paso de acción) _____ para el
_____ (en qué fecha) _____.

Prioridades financieras

Hay muchas maneras diferentes de gastar un dólar. Estas preguntas le ayudarán a reconocer sus prioridades y valores financieros. Usted puede pedirles a miembros de la familia o a su pareja que completen las actividades también y luego pueden hablar de las semejanzas y diferencias.

1. Un pariente lejano me dejó \$5.000. Esto es lo que me gustaría hacer con el dinero:
2. Me acaban de despedir del trabajo. Debo hacer una reducción considerable de mis gastos. Lo primero que voy a eliminar es:

3. Me gustaría que mi familia gastara más dinero en _____
y menos dinero en _____.

Pruebe esta calculadora en línea para ayudarle a establecer las prioridades de sus objetivos financieros:
www.bit.ly/prioritizegoals

Objetivos financieros

La razón para planificar es asegurarse de que está gastando su dinero en las cosas que son más importantes para usted – sus prioridades. Para cada objetivo financiero, calcule la cantidad total que necesita, la fecha en que desea alcanzar el objetivo y cuánto necesita ahorrar al mes. Por ejemplo, si usted desea tener \$500 en su fondo de emergencia dentro de un año, necesita ahorrar aproximadamente \$42 al mes.



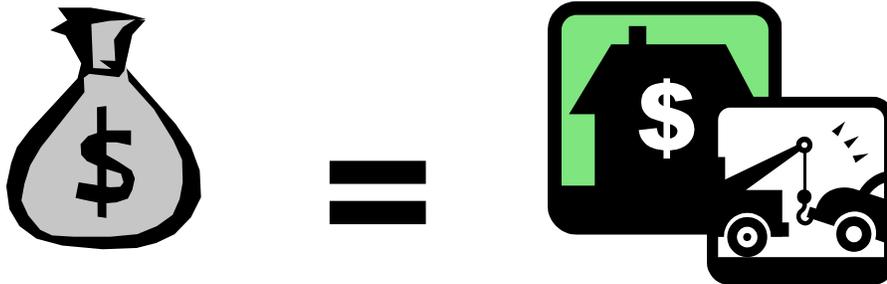
Objetivos financieros	Cantidad Total necesaria	Fecha en que se necesita (en meses) (6 meses, 24 meses, etc.)	Cantidad que debe ahorrar al mes (Divida el total necesario por el número de meses)
<i>Ejemplo: Fondo de emergencia</i>	\$500	12 meses	\$42 (\$500 ÷ 12)
Cantidad total que necesita ahorrar al mes:			

¿Puede usted ahorrar suficiente dinero cada mes para todos sus objetivos? La mayoría de las personas tienen más objetivos que dinero. El próximo paso es decidir cuáles objetivos tienen prioridad.

Fondos de emergencia

- Cuando usted tiene dinero al que recurrir, tiene **menos estrés** y **más seguridad** cuando hay una emergencia como enfermedad, accidente o pérdida de empleo.
- Si le falta dinero un mes, de todas maneras puede **hacer sus pagos** a tiempo. Esto también le ayudará a desarrollar una historia de crédito positiva.
- Usted puede obtener reparaciones para el automóvil o el hogar o cuidado médico **cuando sea necesario** en vez de esperar hasta que pueda encontrar el dinero. Esperar puede hacer el problema más grande y más caro.
- Usted puede **escoger el mejor** servicio de salud, mecánico u otra ayuda que necesite en vez de depender de crédito con alto interés.

- Para establecer un fondo de emergencia, trate de ahorrar una cantidad igual a un mes de gastos de vivienda, servicios, alimentos, transporte y otros gastos habituales.



- Luego trate de añadir por lo menos un **1%** a este fondo mensualmente.
Por ejemplo, si sus gastos básicos de vida suman \$1.400 al mes, esto significaría contribuir \$14 al mes a su fondo. Añada más si puede.
- Los expertos financieros recomiendan mantener el equivalente a 3 a 6 meses de gastos de vida básicos mensuales en un fondo de emergencia. La mayoría de las personas se demoran varios años en acumular un fondo de emergencia.
- Aun cuando esté acumulando su fondo de emergencia, usted puede usar cualquiera de los fondos que ha ahorrado para cualquier situación, reparaciones o remplazos que no pueda pagar con su ingreso mensual. Después de haber pagado por la emergencia, empiece a añadir a su fondo otra vez.

Maximizar el Ingreso



"Si no pregunta, la respuesta siempre es no. Si no da el paso al frente, siempre estará en el mismo lugar."

--Nora Roberts

Hojas de trabajo para maximizar el ingreso

- ▶ Ideas de "hágalo usted mismo" para presupuestos apretados
- ▶ Rastreador de ingresos y beneficios*
- ▶ Maneras de recibir ingresos y beneficios: Conozca sus opciones*
- ▶ Maneras de aumentar los ingresos y recursos*

*Info del Bureau de Protección Financiera del Consumidor (en inglés, Consumer Financial Protection Bureau)



Extension
UNIVERSITY OF WISCONSIN-MADISON

Ideas de "hágalo usted mismo" para presupuestos apretados

Si sus gastos mensuales son mayores que su ingreso mensual, tiene 3 opciones

- Recortar los gastos mensuales
- Ganar más dinero
- Hacer las dos cosas

Aumentar los ingresos

- Venda cosas
- Reclame créditos fiscales
- Convierta un pasatiempo en un autoempleo o en un trabajo de tiempo parcial
- Aprenda nuevas habilidades
- Reduzca o elimine las deducciones voluntarias del cheque de pago
- ¿Tiene bienes no reclamados? Visite missingmoney.com
- Otras ideas

Reduzca los gastos

- Primero lo primero = asignar prioridad a los gastos
- Organizarse un poco más
- Encontrar cosas divertidas que hacer que no cuesten dinero
- Ahorrar en costos de energía
- Limitar las compras a granel: a menudo usamos más cuando tenemos más
- Haga trueque e intercambie sus habilidades
- Otras ideas

¿Qué otras ideas pueden examinar?

Herramienta:

Rastreador de ingresos y recursos

Los ingresos son el dinero que entra en su hogar. Los beneficios son recursos financieros que entran en su hogar.

Usted puede utilizar esta herramienta para el seguimiento de todos los ingresos y recursos financieros que recibe durante un mes. Una vez que haya escrito la cantidad y cuándo recibe el ingreso, el beneficio u otro recurso, identifique si el ingreso es:

- **Regular:** llega en un momento predecible durante el mes
- **Irregular:** no es predecible
- **De temporada:** se ingresa solo durante algunos meses del año
- **Una sola vez:** se recibe una sola vez o una vez al año (un regalo o reembolso de impuestos, por ejemplo)

Normalmente es más fácil realizar un seguimiento del ingreso neto, ya que ese es el dinero que realmente tiene disponible para pagar sus gastos de subsistencia. El ingreso neto es su ingreso bruto menos los impuestos y otras deducciones. El ingreso bruto es lo que usted gana antes de descontar los impuestos u otras deducciones de su salario.

- En esta hoja de cálculo, escriba el ingreso **neto** que ha obtenido en cada categoría. Luego:
 - Sume cada columna para obtener los totales de ingresos semanales. Sume los totales de cada semana para obtener el total mensual.
 - Obtenga el total por fuente al sumar cada fila.
 - Marque la columna que mejor describa el ingreso: regular, irregular, de temporada o de única vez.



Ingresos para el mes de: _____

Fuente de ingresos/ beneficios	Frecuencia	Semana 1 ____/____/____	Semana 2 ____/____/____	Semana 3 ____/____/____	Semana 4 ____/____/____	Total según la fuente:
Trabajo	<input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Irregular <input type="checkbox"/> Una sola vez <input type="checkbox"/> De temporada	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
Segundo trabajo	<input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Irregular <input type="checkbox"/> Una sola vez <input type="checkbox"/> De temporada	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
Ingresos de trabajo independiente	<input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Irregular <input type="checkbox"/> Una sola vez <input type="checkbox"/> De temporada	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
SNAP	<input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Irregular <input type="checkbox"/> Una sola vez <input type="checkbox"/> De temporada	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
TANF	<input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Irregular <input type="checkbox"/> Una sola vez <input type="checkbox"/> De temporada	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
Seguro Social / SSI	<input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Irregular <input type="checkbox"/> Una sola vez <input type="checkbox"/> De temporada	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
Seguro Social de Discapacidad (SSDI)	<input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Irregular <input type="checkbox"/> Una sola vez <input type="checkbox"/> De temporada	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
Beneficios de los Veteranos	<input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Irregular <input type="checkbox"/> Una sola vez <input type="checkbox"/> De temporada	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____

Fuente de ingresos/ beneficios	Frecuencia	Semana 1 ____/____/____	Semana 2 ____/____/____	Semana 3 ____/____/____	Semana 4 ____/____/____	Total según la fuente:
Manutención de menores	<input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Irregular <input type="checkbox"/> Una sola vez <input type="checkbox"/> De temporada	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
Devolución de impuestos	<input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Irregular <input type="checkbox"/> Una sola vez <input type="checkbox"/> De temporada	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
Otros	<input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Irregular <input type="checkbox"/> Una sola vez <input type="checkbox"/> De temporada	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
Total semanal:		\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____

Ingresos mensuales y beneficios totales: \$ _____

Una vez que haya hecho el seguimiento de sus ingresos, asegúrese de añadirlos a su presupuesto o al presupuesto de flujo de efectivo. Para obtener más información sobre los presupuestos de flujo de efectivo consulte el *Módulo 5: Llegar a fin de mes*. Para obtener más información sobre los servicios financieros que pueden ayudarle a manejar sus ingresos, consulte el *Módulo 8: Servicios de dinero, tarjetas, cuentas y préstamos*: encuentre lo que le funcione.

Esta herramienta se incluye en el conjunto de herramientas de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (la Oficina). La Oficina ha preparado este material como un recurso para el público. Este material se suministra sólo para fines educativos e informativos. No pretende ser un sustituto de la orientación o el asesoramiento de un contador, asesor financiero certificado, abogado u otro profesional calificado. La Oficina no es responsable de los consejos o las acciones de los individuos o entidades de los que usted haya recibido los materiales educativos de la Oficina. Los esfuerzos educativos de la Oficina se limitan a los materiales que ha preparado la Oficina.

Esta herramienta le puede pedir que proporcione información confidencial. La Oficina no recopila esta información y no es responsable de cómo pueda ser utilizada si usted la proporciona a otros. La Oficina recomienda no incluir nombres, números de cuenta ni ninguna otra información confidencial, y que los usuarios sigan las políticas de su organización con respecto a su información personal.

Herramienta:

Maneras de recibir ingresos y beneficios: Conozca sus opciones

Los sueldos, salarios y beneficios públicos se pueden proporcionar de diferentes maneras. Estas incluyen dinero en efectivo, cheques de nómina, depósito directo, tarjetas de nómina y tarjetas de beneficios del gobierno. Cada método tiene sus ventajas y desventajas en relación con la comodidad, la seguridad y los cargos.

Efectivo

Definición	Beneficios	Riesgos	Consejo
Billetes o monedas acuñadas por el gobierno de los EE.UU.	Aceptado en todas partes	Podría perderse o ser robado. A algunas personas les resulta tentador gastar el dinero en efectivo que tienen a mano (le "quema las manos"). Puede ser más difícil hacer seguimiento de los gastos en efectivo a efectos tributarios y presupuestarios personales. No todos los pagos de facturas se pueden hacer en efectivo.	Evite llevar consigo o dejar en su casa grandes cantidades de dinero en efectivo. Si el efectivo se extravía o es robado, es difícil recuperarlo.

El efectivo es una opción que funciona para mí

Cheque en papel

Definición	Beneficios	Riesgos	Consejo
Un cheque en papel girado a una persona por el sueldo, salario o beneficios	<p>Los ingresos pueden ser depositados en una cuenta de ahorros, cuenta de cheques o tarjeta prepagada.</p> <p>Si no tiene una cuenta bancaria, algunos bancos y cooperativas de crédito no cobran nada por cambiar cheques de cuentas de su institución. De lo contrario, tendrá que pagar a un servicio de cobro de cheques para cambiarlos.</p>	<p>A veces, las cuentas de bancos y cooperativas de crédito son la única manera gratuita de cobrar cheques.</p> <p>Si usted no tiene una cuenta, a menos que el banco o la cooperativa de crédito de su empleador cambie sus cheques de forma gratuita, es posible que tenga que pagar para cambiarlos en un banco, en una cooperativa de crédito o en un servicio de cambio de cheques.</p> <p>Si deposita un cheque de nómina en una cuenta de banco o cooperativa de crédito o en una tarjeta prepagada, es posible que no pueda acceder a todos los fondos de inmediato. <input type="checkbox"/> Es posible que no todos los empleadores u organismos del gobierno lo ofrezcan.</p>	Si usted cobra sus cheques en una agencia de cambio de cheques, estas agencias pueden tratar de ofrecerle un préstamo de día de pago. Estos servicios pueden ser muy costosos — si está pensando en utilizarlos, asegúrese de conocer los costos.
<input type="checkbox"/> Cheque en papel es una opción que funciona para mí			

Depósito directo

Definición	Beneficios	Riesgos	Consejo
<p>El sueldo o beneficio de un empleado del gobierno se envía por medios electrónicos a su cuenta en un banco o cooperativa de crédito o se carga en su propia tarjeta prepagada.</p>	<p>Reduce el riesgo de sufrir pérdidas o robos comparado con llevar efectivo o cheques ya que los fondos se envían directamente a una cuenta en un banco o cooperativa de crédito.</p> <p>Normalmente, los fondos están disponibles al momento.</p> <p>No hay cargos por cambiar cheques.</p> <p>Muchos bancos y cooperativas de crédito ofrecen cuentas de cheques/de ahorros sin cargos mensuales si programa depósitos directos.</p> <p>Se puede acceder a los fondos a través de una tarjeta de débito/ATM, mediante una cuenta de cheques o cheques personales. La tarjeta de débito/ATM de un banco o cooperativa de crédito cuenta protege al consumidor en caso de error o robo de fondos.</p> <p>Muchos empleadores le permiten repartir el depósito entre una cuenta de cheques y una cuenta de ahorros, lo que puede ayudarlo a ahorrar.</p>	<p>Si el depósito directo se hace en una tarjeta prepagada, dicha tarjeta puede carecer de las medidas de protección necesarias para el consumidor en relación con los fondos tomados por error o robados.</p> <p>Pueden cobrarle cargos si escribe cheques o utiliza la tarjeta de débito sin fondos suficientes.</p> <p>Tiene que ir a un cajero automático para sacar efectivo u obtener devoluciones en efectivo en comercios minoristas para obtener algo de efectivo. □ Es posible que no todos los empleadores u organismos del gobierno lo ofrezcan.</p>	<p>Pregunte a su empleador cómo conseguir que le paguen a través de depósito directo. Si recibe su sueldo mediante un depósito directo, su dinero a menudo estará disponible el mismo día de pago. Tenga en cuenta los cargos que le pueden cobrar por el uso del servicio de cajero automático. Por lo general, puede evitar esos cargos utilizando los cajeros automáticos de su propio banco o cooperativa de crédito.</p>

□ **El depósito directo es una opción que funciona para mí**

Tarjeta de nómina y tarjeta de beneficios del gobierno

Definición	Beneficios	Riesgos	Consejo
<p><u>Tarjeta de nómina</u> Tarjeta prepagada dispuesta por un empleador a través de la cual las personas acceden a sus sueldos</p>	<p>Son más seguras y ofrecen mayor protección que llevar dinero en efectivo o cheques.</p> <p>Estas tarjetas tienen plena protección para los consumidores en cuanto a los fondos tomados por error o robo, excepto para las tarjetas emitidas por el gobierno para los beneficios a prueba de necesidades.³³ Usted puede usarla como una tarjeta de débito o prepagada.</p>	<p>Cargos potenciales por inactividad y otros servicios — Por ejemplo, puede tener cargos por tener acceso completo a su salario.</p> <p>Tiene que ir a un ATM o recibir un vuelto de un comerciante para así obtener dinero en efectivo — Algunas tarjetas tienen límites sobre la cantidad de veces que se puede acceder a un cajero automático en un período de 24 horas.</p> <p>No todos los comercios aceptan las tarjetas EBT. Algunas tarjetas de beneficios a prueba de necesidades carecen de todas las medidas de protección necesarias con relación a los fondos tomados por error o robados.</p>	<p>Pregunte sobre los cargos por usar la tarjeta de nómina o la tarjeta de beneficios del gobierno. Su empleador puede exigirle que acepte recibir su sueldo o salario por medios electrónicos; pero, tiene que darle la opción de escoger entre una tarjeta de nómina y un depósito directo a una cuenta que usted elija (normalmente en un banco o en una cooperativa de crédito, o una tarjeta prepagada).</p> <p>Con las tarjetas EBT, algunos beneficios pueden perderse si la tarjeta no se usa en un plazo determinado. Asegúrese de preguntar si esto aplica a sus beneficios y haga un seguimiento a su saldo.</p> <p>Si tiene una cuenta bancaria y le ofrecen una tarjeta EBT, pregunte si en lugar de eso pueden enviar sus beneficios en efectivo a su cuenta bancaria.</p>
<p><u>Tarjeta de beneficios del gobierno</u> Tarjeta prepagada dispuesta por una agencia gubernamental a través de la cual los beneficiarios pueden acceder a sus beneficios — Las tarjetas de pagos por transferencia electrónica de los beneficios (EBT, por sus siglas en inglés) son un tipo de tarjeta de beneficios del gobierno, que sustituyó a los beneficios en papel por los programas en base a las necesidades como la Ayuda Temporal para Familias Necesitadas (TANF, por sus siglas en inglés), el Programa de Asistencia de Nutrición Suplementaria (SNAP, por sus siglas en inglés), y otros programas.³²</p>			

La tarjeta de nómina o los beneficios del gobierno son una opción que me funciona

³² La disponibilidad de tarjetas EBT y otros beneficios gubernamentales, sus cargos y otros detalles adicionales varían de un estado a otro y de un programa a otro.

³³ Los beneficios a prueba de necesidades en un programa establecido en virtud de la ley estatal o local, o administrados por una agencia estatal o local, como SNAP, TANF, o WIC, no están sujetos a estas protecciones. Sin embargo, los programas a prueba de necesidades que están administrados directamente por el gobierno federal, como SSI, sí están protegidos.

Herramienta:

Maneras de aumentar los ingresos y recursos

Hay dos maneras de generar más ingresos. Usted puede obtener un ingreso adicional a través de una actividad realizada una sola vez. Esto incluye la venta de artículos en una venta de garaje o en sitios de venta en línea. Esto también incluiría conseguir una devolución de impuestos al reclamar créditos fiscales para los cuales usted califica.

A veces puede obtener más ingresos o recursos de manera regular. Esto incluiría obtener un trabajo de tiempo parcial, solicitar beneficios para los que usted podría calificar o iniciar un pequeño negocio.

Cómo aumentar los ingresos a través de programas de desarrollo para trabajadores

Una forma de aumentar los ingresos a largo plazo es utilizar un programa de desarrollo para trabajadores para así desarrollar las habilidades necesarias para ocupar puestos de trabajo de alta demanda. Los programas de desarrollo de trabajadores ofrecen entrenamiento para el desarrollo de habilidades que pueden ayudarle a prepararse para ocupar un nuevo puesto en el lugar donde trabaja actualmente o en otra compañía u organización. Estos programas se ofrecen a través de escuelas vocacionales, escuelas de formación técnica profesional, institutos universitarios comunitarios, universidades, sindicatos y otros programas de aprendizaje de oficios.

¿Cómo puede encontrar un programa de desarrollo para trabajadores en su comunidad? Comience con el localizador de servicios del Departamento de Trabajo de EE.UU. en <https://www.dol.gov/general/location>. Si ingresa su código postal, obtendrá una lista de los programas disponibles en su área.

También puede visitar un centro de empleo (*American Job Center*) para explorar carreras, encontrar información sobre los requisitos de educación y capacitación para diferentes carreras, obtener asesoramiento sobre presentación de solicitudes de trabajo y entrevistas, entre muchas

otras cosas. Para encontrar un centro de empleo cerca de usted, visite <https://www.careeronestop.org/LocalHelp/service-locator.aspx>. También puede visitar <https://www.careeronestop.org> para buscar herramientas e información en línea.

Es probable que su estado también tenga una web o portal de carreras o para el desarrollo laboral de los trabajadores. Allí encontrará evaluaciones en línea relacionadas con sus intereses y habilidades, así como también enlaces a entrenamientos en persona y en línea. Muchos institutos universitarios comunitarios también ofrecen este tipo de evaluaciones y servicios.

Cómo decidir cuándo reclamar el Seguro Social

Si usted se está acercando a la edad de jubilación, puede que esté pensando en reclamar sus beneficios de jubilación del Seguro Social para agregarlos a sus ingresos. Elegir cuándo empezar a cobrar esos beneficios de jubilación del Seguro Social es una decisión financiera importante. El Seguro Social a menudo se convierte en una fuente principal de ingresos más adelante en la vida, justo cuando los costos médicos y de salud pueden costar más. Cobrar demasiado temprano (apenas sea elegible) puede amenazar su seguridad financiera en la jubilación.

Sus beneficios aumentan en un 75 por ciento si espera para cobrar dichos beneficios de jubilación del Seguro Social a los 70 años de edad, en lugar de a los 62. La Herramienta de la Oficina para Planificar la Jubilación, en <http://www.consumerfinance.gov/retirement/before-you-claim> puede ayudarle a visualizar cómo sus pagos del Seguro Social crecerán cada año que usted espere para cobrar.



Maneras de aumentar el efectivo, los ingresos y otros recursos

Utilice esta herramienta para identificar maneras de aumentar sus ingresos. Tenga en cuenta que no todas serán relevantes para usted. Marque las opciones que puedan servirle y utilice esto como un plan para aumentar su efectivo, los ingresos y otros recursos.

Actividad de una sola vez

Esto puede funcionar	Estrategias para aumentar los ingresos	Próximos pasos
	Haga una venta de garaje.	
	Venda artículos en línea.	
	Reclame créditos tributarios si reúne los requisitos para recibirlos.	
	Otra:	

Ingresos regulares

Esto podría funcionar	Estrategias para aumentar los ingresos	Próximos pasos
	Pida un aumento de sueldo o más horas en el trabajo actual.	
	Cambiar la retención tributaria (si suele recibir una devolución de impuestos considerable).	
	Consiga un trabajo a tiempo parcial.	
	Haga trabajos ocasionales (cuidar niños, trabajos de jardinería, diligencias para alguien, etc.).	
	Si es elegible, solicite beneficios públicos (TANF, SNAP, Medicaid, vivienda pública, SSI, desempleo).	
	Alquile una habitación en su casa, si está permitido en su comunidad.	
	Comience un pequeño negocio de tiempo parcial o use su talento o pasatiempo para fabricar artículos que puede vender en línea.	

Actividad de una sola vez

Esto puede funcionar	Estrategias para aumentar los ingresos	Próximos pasos
	Haga una venta de garaje.	
	Venda artículos en línea.	
	Reclame créditos tributarios si reúne los requisitos para recibirlos.	
	Otra:	

Ingresos regulares

Esto podría funcionar	Estrategias para aumentar los ingresos	Próximos pasos
	Pida un aumento de sueldo o más horas en el trabajo actual.	
	Cambiar la retención tributaria (si suele recibir una devolución de impuestos considerable).	
	Consiga un trabajo a tiempo parcial.	
	Haga trabajos ocasionales (cuidar niños, trabajos de jardinería, diligencias para alguien, etc.).	
	Si es elegible, solicite beneficios públicos (TANF, SNAP, Medicaid, vivienda pública, SSI, desempleo).	
	Alquile una habitación en su casa, si está permitido en su comunidad.	
	Comience un pequeño negocio de tiempo parcial o use su talento o pasatiempo para fabricar artículos que puede vender en línea.	

Esto podría funcionar	Estrategias para aumentar los ingresos	Próximos pasos
	Busque en línea oportunidades de buena reputación para prestar servicios a otras empresas.	

A largo plazo

Esto podría funcionar	Estrategias para aumentar los ingresos	Próximos pasos
	Busque oportunidades de entrenamiento o educación que aumenten su salario en el trabajo actual o le ayuden a conseguir un mejor trabajo.	
	Decida cuándo reclamar el Seguro Social.	
	Otra:	

Esta herramienta se incluye en el conjunto de herramientas de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (la Oficina). La Oficina ha preparado este material como un recurso para el público. Este material se suministra sólo para fines educativos e informativos. No pretende ser un sustituto de la orientación o el asesoramiento de un contador, asesor financiero certificado, abogado u otro profesional calificado. La Oficina no es responsable de los consejos o las acciones de los individuos o entidades de los que usted haya recibido los materiales educativos de la Oficina. Los esfuerzos educativos de la Oficina se limitan a los materiales que ha preparado la Oficina.

Esta herramienta le puede pedir que proporcione información confidencial. La Oficina no recopila esta información y no es responsable de cómo pueda ser utilizada si usted la proporciona a otros. La Oficina recomienda no incluir nombres, números de cuenta ni ninguna otra información confidencial, y que los usuarios sigan las políticas de su organización con respecto a su información personal.

Gastos



"No se trata de lo que ganamos, ¡sino de cómo gastamos lo que hemos ganado!"

–Stephen Magnus

Hojas de trabajo de gastos

- ▶ Planilla de gastos
- ▶ La tabla de control de gastos*
- ▶ Crear un calendario de pagos*
- ▶ Estrategias para reducir los gastos*
- ▶ Rastreador de gastos*
- ▶ Maneras de pagar las facturas: Conozca sus opciones*
- ▶ Reducir sus gastos*
- ▶ Decidir qué facturas priorizar*

*Info del Bureau de Protección Financiera del Consumidor (en inglés, Consumer Financial Protection Bureau)



Extension
UNIVERSITY OF WISCONSIN-MADISON



La tabla de control de gastos le ayuda a analizar y cambiar sus hábitos de gasto

1. Tenga a la mano un sobre para guardar sus recibos.
2. Utilice la tabla para hacer seguimiento de sus gastos en las categorías que se muestran a continuación. No olvide las facturas que comparte con los demás.

3. Al final del mes, sume cada categoría.

Gastos para el mes de:

	SEMANA 1	SEMANA 2	SEMANA 3	SEMANA 4	SEMANA 5	TOTALES POR CATEGORÍA
 Teléfono celular						
 Pago de deudas						
 Comer fuera de casa						
 Educación y cuidado de menores						
 Entretenimiento y cuidado personal						
 Comestibles y otros materiales						
 Gastos de salud						
 Ayuda a los demás						
 Vivienda y servicios públicos						
 Mascotas						
 Transporte						
 Otros						

Gasto total de este mes:



Crear un **Calendario de pagos** le permitirá ver cómo se alínean sus ingresos y facturas todos los meses

1. Seleccione el mes que quiere planificar y márkelo en el calendario.
2. Haga una lista de todas sus facturas.
3. **Marque la fecha de pago** para cada factura: 7 días antes del vencimiento si la va a pagar por correo, 3 días antes del vencimiento si va a pagar en línea.
4. Anote las fechas en que recibirá sus ingresos y las cantidades que espera.

Pagos:

_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

Mes de: _____

Lunes	Martes	Miércoles	Jueves	Viernes	Sábado	Domingo
<input type="checkbox"/>						
<input type="checkbox"/>						
<input type="checkbox"/>						
<input type="checkbox"/>						
<input type="checkbox"/>						

Herramienta:

Estrategias para reducir los gastos

Esta herramienta se centra en formas de reducir el gasto o el uso del efectivo y otros recursos financieros. Tenga en cuenta que no todas estas podrían ser relevantes para usted. Marque las opciones que puedan servirle y utilícelo como un plan para conseguir más información o recursos.

 Lista de estrategias

Recorte los gastos regulares (recurrentes).

 Podría funcionar	Gastos	Estrategia	Ahorros estimados
	Televisión	Consulte con su proveedor sobre planes más económicos o cancele el servicio de cable.	
	Internet	Consulte con su proveedor sobre planes más económicos.	
	Teléfono	Consulte si reúne los requisitos para una tarifa telefónica "Lifeline". ³⁴	
	Plan de telefonía celular	Revise los planes de llamadas fijos o prepagados. Consulte si califica para una tarifa telefónica "Lifeline". Si usa un teléfono inteligente (<i>smartphone</i>), averigüe si hay planes de datos más baratos. controle su consumo de datos para que no sobrepase su límite.	

³⁴ Para obtener más información sobre las tarifas de telefonía Lifeline, consulte <https://www.fcc.gov/consumers/guides/lifeline-support-affordable-communications>.

 Podría funcionar	Gastos	Estrategia	Ahorros estimados
	Seguro	<p>Averigüe si puede obtener una mejor tarifa con otras compañías o si puede ahorrar dinero y obtener otros descuentos traspasando toda la cobertura de seguros a una sola compañía. Si usted tiene un conductor menor de edad en la casa, pregunte acerca del descuento para buenos estudiantes.</p> <p>Para bajar el pago de su prima de seguros, aumente el deducible de los seguros del auto, de alquiler o del hogar.</p>	
	Los gastos de energía del hogar	<p>Averigüe si puede beneficiarse de los programas de asistencia de energía, climatización, o de tasas de descuento en servicios básicos, u otros incentivos.</p> <p>Busque formas de ahorrar energía.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Apague y desenchufe los aparatos eléctricos que no utilice. ▪ Selle bien puertas y ventanas, utilice burletes. ▪ Ajuste el termostato más alto en verano y más bajo en invierno. 	

Recorte los gastos regulares (recurrentes).

✓ Podría funcionar	Gastos	Estrategia	Ahorros estimados
	Afiliación a videos en línea	Considere cambiar a un servicio de “pago por uso”.	
	Afiliación a tiendas de descuentos	Si no las utiliza regularmente, o no le ahorran dinero, considere la posibilidad de eliminarlas.	
	Afiliación a gimnasios	Si no va con regularidad, considere la posibilidad de cancelarla.	

Evite los cargos.

✓ Podría funcionar	Gastos	Estrategia	Ahorros estimados
	Cargos por servicios financieros	<p>Revise sus cuentas de servicios financieros. ¿Está pagando:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Para cobrar sus cheques? ¿Cargos de mantenimiento de cuentas de cheques o de ahorros? 2. ¿Cargos en los cajeros automáticos o por sobregiros? 3. ¿Cargos anuales en las tarjetas de crédito? <p>¿Puede cambiarse a una cuenta sin cargos o una que cobre menos?</p>	

✓ Podría funcionar	Gastos	Estrategia	Ahorros estimados
	Cargos por pagos tardíos	<p>Pague facturas y multas, tales como multas por estacionarse mal, a tiempo. Las multas por estacionarse mal y otras multas cuestan más si las paga con atraso.</p> <p>Renueve a tiempo su licencia de manejo y el registro del auto.</p> <p>Devuelva a tiempo los materiales de la biblioteca.</p>	

Otras estrategias

✓ Podría funcionar	Estrategia	Consejos útiles	Ahorros estimados
	Negocie una nueva fecha de vencimiento de las facturas para que sea más fácil manejarlas en el flujo de efectivo.		
	Evite comer fuera; elimine una comida afuera por mes.	<p>Si compra el almuerzo en el trabajo, considere la posibilidad de traer el almuerzo de casa.</p> <p>Si usted tiene niños, identifique los restaurantes que ofrecen una noche en que los "niños comen gratis".</p>	
	Evite comprar gaseosas y café en la calle.		
	Utilice cupones.		
	Compre muebles o ropa de segunda mano.		

✓ Podría funcionar	Estrategia	Consejos útiles	Ahorros estimados
	No compre ni alquile DVD o CD.	Visite la biblioteca pública. Para evitar los cargos por retraso, devuelva las cosas en las fechas de vencimiento.	
	Compre en cantidades grandes las cosas que utiliza, si así resultan más baratas.	Fíjese en la etiqueta y vea el costo por porción. A veces, comprar en grandes cantidades no ahorra dinero.	
	Cuide su auto.	Cambie el aceite con regularidad y mantenga los neumáticos debidamente inflados. Esto le puede ahorrar combustible y evitar arreglos importantes.	
	Otra:		

Reducción total del gasto durante un mes: _____

Una vez que usted haya identificado estrategias para reducir sus gastos, ajuste su presupuesto de flujo de efectivo. Consulte el *Módulo 5: Llegar a fin de mes*.

Esta herramienta se incluye en el conjunto de herramientas de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (la Oficina). La Oficina ha preparado este material como un recurso para el público. Este material se suministra sólo para fines educativos e informativos. No pretende ser un sustituto de la orientación o el asesoramiento de un contador, asesor financiero certificado, abogado u otro profesional calificado. La Oficina no es responsable de los consejos o las acciones de los individuos o entidades de los que usted haya recibido los materiales educativos de la Oficina. Los esfuerzos educativos de la Oficina se limitan a los materiales que ha preparado la Oficina.

Herramienta:

Rastreador de gastos

La mayoría de la gente no puede decirle cómo gastan su dinero durante un mes. Antes de decidir cualquier cambio en sus gastos, es buena idea entender cómo utiliza su dinero actualmente. Esto implica tres pasos:

1. **Lleve un registro de todo aquello en lo que gasta dinero en una semana, dos semanas o un mes.** Es mejor usar un mes, porque así incluirá todos sus ingresos y facturas. Sin embargo, mantenerse al día con el seguimiento durante todo un mes puede ser un gran desafío.
2. **Analice sus gastos.** Vea cuánto gasta en cada categoría. Observe si hay alguna tendencia e identifique los gastos que puede eliminar o reducir.
3. **Utilice esta información para hacer cambios en sus gastos.**

Hacer el seguimiento de sus gastos requiere bastante trabajo y determinación. Pero es un trabajo importante. De hecho, muchas personas han podido encontrar dinero para ahorrar para emergencias, gastos inesperados y metas al hacer un seguimiento de sus gastos. Otras han podido cuadrar sus presupuestos.

Consiga una caja de plástico pequeña o un sobre. Cada vez que gaste dinero o pague una factura, pida un recibo y guárdelo en la caja o en el sobre. Si el recibo no especifica el concepto por el que pagó, tómese unos segundos para escribirlo en el mismo. Si no le dan un recibo, escriba la cantidad y lo que compro.

Analice sus gastos. Utilice esta herramienta para cada semana del mes. Revise sus recibos. Anote el total gastado y la fecha en la columna que le parezca más adecuada. Vea cuánto gasta en cada categoría y sume las cantidades semanales. Una vez que tenga estos totales, súmelos para obtener el total gastado en la semana.

Observe las tendencias. Haga un círculo las cosas que se repiten todos los meses (por ejemplo, el alquiler, el pago del automóvil, el pago del teléfono celular). Estos gastos a menudo corresponden a sus necesidades y obligaciones. Así le será más fácil crear su presupuesto. Identifique las áreas que puede eliminar o reducir; por lo general, estos serán los deseos.

Esta es una lista de las categorías que se utilizan en el rastreador de gastos.

Cuidado de los niños y educación	Costos por el cuidado de los niños, pañales, suministros para la escuela, materiales escolares, excursiones y otras actividades
Obligaciones ordenadas por el tribunal	Manutención de menores, restitución, etc.
Pagos de deudas	Pagos de tarjetas de crédito, de préstamos de día de pago (<i>payday loan</i>), de préstamos por empeños, de préstamos sobre el título del auto y de otros préstamos
Comidas fuera de casa (comidas y bebidas)	Cualquier comida o bebida que se consume fuera del hogar
Entretenimiento	Salidas al cine, conciertos, equipamiento/cuotas deportivas, eventos deportivos, billetes de lotería, membresías/afiliaciones, bebidas alcohólicas, libros/CD, suscripciones
Regalos y donaciones	Donaciones a organizaciones religiosas u otras instituciones benéficas, regalos
Comestibles	Alimentos y bebidas que hay que comprar, incluidos comida y fórmula para el bebé
Atención médica	Copagos, medicamentos, cuidado de la vista, cuidado dental, primas de seguro de salud
Suministros para el hogar	Cosas para su hogar, como suministros de limpieza, electrodomésticos, muebles, otros equipos
Vivienda y servicios básicos	Alquiler, hipoteca, seguro, impuesto predial, electricidad, gas, agua, alcantarillado, teléfono, televisión, servicio de Internet, teléfono celular
Cuidado personal	Cortes de cabello, artículos de higiene, tintorería
Mascotas	Alimentos, costos de salud y otros costos asociados con el cuidado de sus mascotas
Ahorros	Ahorro para emergencias, metas, gastos de regreso a la escuela, compras de vacaciones, educación de los hijos, ahorro para la jubilación

Herramientas u otros gastos relacionados con el trabajo

Herramientas, equipos, ropa especial, libros relacionados con el trabajo, maquinaria, animales de trabajo o ganado, cuotas sindicales

Transporte

Combustible, pago del auto, pago de seguros, y arreglos

 Analice sus Gastos: Semana _____ del Mes de _____

En esta hoja de cálculo, escriba las cantidades de sus recibos en la columna de la categoría correspondiente. Tenga cuidado de asegurarse de que la anotación también coincida con la fecha correcta. Sume cada columna. Sume el total de todas las columnas para obtener el total gastado en la semana. Imprima y saque varias copias de esta hoja para analizar los gastos de un mes o de un período mayor.

Día de la semana	Cuidado de los niños y educación	Obligaciones ordenadas por el tribunal	Pagos de deudas	Comer fuera de casa	Entretimiento	Regalos y donaciones	Comestibles	Atención médica	Suministros para el hogar	Vivienda y servicios básicos	Cuidado personal	Mascotas	Ahorros	Herramientas y gastos del trabajo	Transporte	Total
DOM																
LUN																
MAR																
MIÉR																
JUEV																
VIER																
SÁB																
Total																

Revise su rastreador de gastos. **¿Qué artículos no puede eliminar o reducir?** Haga una lista de ellos en el siguiente cuadro. Cuando haga su presupuesto de flujo de efectivo, solo tendrá que añadirlos.

Gastos que <u>no se pueden eliminar</u>	Razón

¿Hay algún artículo que se **pueda eliminar por completo**? Si es así, el dinero de esos gastos se puede utilizar en otras cosas como ahorrar para emergencias o metas o para pagar deudas.

Gastos que se <u>pueden eliminar</u>	Pasos para eliminarlos

¿Hay artículos que se puedan **reducir de manera realista**? Si es así, haga una lista a continuación. Establezca nuevos objetivos de gasto para estos artículos e inclúyalos en su flujo de efectivo.

Gastos que se <u>pueden reducir</u>	Nuevo objetivo de gasto

Una vez que haya hecho el seguimiento de sus gastos, asegúrese de añadirlos a su presupuesto o al flujo de efectivo. Para obtener más información sobre los presupuestos de flujo de efectivo consulte el Módulo 5: *Llegar a fin de mes*. Para obtener más información sobre

Herramienta:

Maneras de pagar las facturas: Conozca sus opciones

Con la información acerca de las ventajas y desventajas de cada método de pago, puede tomar decisiones que pueden ayudarle a:

- Ahorrar tiempo.
- Ahorrar dinero.
- Evitar cargos adicionales o innecesarios.
- Crear un registro confiable de pago de facturas.

Método de pago de facturas	Ventajas	Desventajas
Efectivo	<p>Fácil de entender.</p> <p>Cuando usted paga en efectivo directamente a la compañía, a menudo no hay costos adicionales. Comprar o utilizar un producto especial como un giro o una tarjeta prepagada, puede costar dinero.</p>	<p>Puede resultar incómodo, ya que esto exige pagar las facturas en persona.</p> <p>Servicios de pago de facturas pueden cobrar ciertos cargos por hacer pagos en efectivo.</p> <p>Puede ser difícil comprobar el pago a menos que usted tenga un recibo.</p> <p>El costo por viajar a las compañías a las que tiene que pagarles.</p> <p>El efectivo se puede extraviar o le pueden robar mientras va de camino a pagar sus facturas.</p>

Método de pago de facturas	Ventajas	Desventajas
Giro	<p>Fácil de entender.</p> <p>Puede enviarse por correo, por lo cual es más conveniente que el efectivo.</p> <p>Puede ser más seguro que un cheque en algunos casos, ya que no aparece ninguna información bancaria personal en el giro.</p>	<p>Puede resultar incómodo porque tiene que comprar el giro.</p> <p>Un costo por cada giro.</p> <p>Puede ser difícil probar el pago a menos que usted tenga el recibo del giro y le llegue el recibo del pago.</p> <p>Costos de envío de los pagos.</p> <p>Como el dinero en efectivo, podría ser difícil recuperarlo en caso de pérdida.</p>
Cheque	<p>Práctico, una vez que abierta la cuenta de cheques en un banco o cooperativa de crédito.</p> <p>Puede enviarse por correo, por lo cual es más práctico que el efectivo.</p> <p>Fácil de comprobar el pago en caso de disputa.</p> <p>Puede pagar las facturas en línea a través del banco o cooperativa de crédito.</p> <p>Los fondos están seguros en la cuenta de cheques.</p>	<p>Necesitará una cuenta en un banco o cooperativa de crédito — Tal vez usted no pueda obtener una cuenta de cheques si tiene un historial bancario negativo.</p> <p>El banco o cooperativa de crédito puede cobrar cargos por insuficiencia de fondos o por sobregiros si usted paga sus facturas por cheque sin tener suficiente dinero en la cuenta.</p> <p>Puede ser difícil para algunas personas comprender y manejar una cuenta de cheques.</p> <p>Lleva tiempo escribir los cheques y enviarlos por correo.</p> <p>Costos de envío de los pagos.</p>

Método de pago de facturas	Ventajas	Desventajas
Tarjetas de crédito	<p>Prácticas. Puede pagar por teléfono o en línea.</p> <p>Fácil de comprobar el pago en caso de disputa.</p> <p>Le protegen de tener que pagar ciertos cargos si su tarjeta o información se pierde o si le roban.</p> <p>Las puede configurar automáticamente para pagar facturas recurrentes sin riesgo de sobregiro.</p> <p>Puede ayudarle a desarrollar su historial de crédito si paga a tiempo y se mantiene por debajo del 30 por ciento de su límite de crédito.</p>	<p>Genera otra factura que tiene que pagar.</p> <p>Genera una deuda — Cuando utiliza una tarjeta de crédito, usted está pidiendo dinero prestado para pagar facturas y otras cosas.</p> <p>Cuesta más que pagar por la compra en efectivo o con un cheque si no puede pagar el saldo de la tarjeta de crédito en su totalidad y tiene que pagar intereses sobre el saldo.</p>
Tarjetas prepagadas	<p>Prácticas. Puede pagar por teléfono o en línea.</p> <p>Fácil de comprobar el pago en caso de disputa.</p>	<p>Verifique el acuerdo de la tarjeta para averiguar si le cobrarán algún cargo por usar la tarjeta para pagar una factura.</p>
Débito automático de una cuenta de cheques/ahorros, tarjeta prepagada o de débito, o cargo automático a una tarjeta de crédito	<p>Práctico. Reduce las posibilidades de pagos tardíos — Una vez configurado, no tendrá que volver a preocuparse. Puede vincularse a una tarjeta de débito (cuenta de cheques) o tarjeta de crédito. Fácil de comprobar el pago en caso de disputa. Ahorra tiempo.</p>	<p>Si no hay suficiente dinero para pagar en la cuenta de cheques cuando ocurre el débito automático, tendrá que pagar cargos adicionales.</p> <p>Si surge un problema con la tarjeta que está utilizando para hacer los pagos y tiene que reemplazarla, tendrá que acordarse de actualizar la información de la tarjeta con los acreedores que reciben los pagos con el débito automático. □ Los cargos automáticos en una tarjeta de crédito generan deuda sobre la cual usted tiene que pagar intereses si no paga en su totalidad cada mes.</p>

Método de pago de facturas	Ventajas	Desventajas
Pago de facturas en línea	<p>Práctico.</p> <p>Usted puede elegir entre hacer un solo pago cada ciclo de facturación o establecer pagos recurrentes (automáticos) con su cuenta bancaria, cuenta de cooperativa de crédito o tarjeta prepagada a través de los servicios web en línea del proveedor o a través del sitio web del facturador. A menudo también puede utilizar una aplicación móvil para el pago de facturas.</p> <p>Asegúrese de mantenerse al tanto de su saldo. Esto le ayudará a evitar los cargos por pagos tardíos.</p> <p>Los pagos automáticos reducen la posibilidad de atrasarse.</p> <p>Si lo hace a través de su banco o cooperativa de crédito, puede recibir avisos o alertas si no tiene suficiente dinero en su cuenta para pagar una factura.</p> <p>Puede incluir opciones para hacer pagos a través de teléfonos celulares y dispositivos inteligentes.</p> <p>Ahorra tiempo.</p>	<p>Toma tiempo para configurarlo y aprender.</p> <p>Posibles riesgos de sobregiro y cargos o de pagos rechazados si no hay suficiente dinero en la cuenta al momento del pago.</p>

Esta herramienta se incluye en el conjunto de herramientas de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (la Oficina). La Oficina ha preparado este material como un recurso para el público. Este material se suministra sólo para fines educativos e informativos. No pretende ser un sustituto de la orientación o el asesoramiento de un contador, asesor financiero certificado, abogado u otro profesional calificado. La Oficina no es responsable de los consejos o las acciones de los individuos o entidades de los que usted haya recibido los materiales educativos de la Oficina. Los esfuerzos educativos de la Oficina se limitan a los materiales que ha preparado la Oficina.

Esta herramienta le puede pedir que proporcione información confidencial. La Oficina no recopila esta información y no es responsable de cómo pueda ser utilizada si usted la proporciona a otros. La Oficina recomienda no incluir nombres, números de cuenta ni ninguna otra información confidencial, y que los usuarios sigan las políticas de su organización con respecto a su información personal.



Reducir sus gastos puede ayudarle a tener dinero para lo que más necesite

1. Revise las estrategias para reducir sus gastos y piense si son factibles para usted.
2. Marque las estrategias con las que se pueda comprometer o agregue otras suyas en la parte inferior.

GASTOS

ESTRATEGIA



Gastos del coche

Renovaré mi licencia y registro a tiempo para evitar cargos por pagos retrasados.

Cambiaré regularmente el aceite y mantendré las llantas infladas para reducir los gastos de reparaciones.



Comer fuera de casa

Llevaré el almuerzo al trabajo en lugar de comprarlo.

Evitaré comprar gaseosas.

Voy a averiguar si los restaurantes locales tienen ofertas que me permitan ahorrar y veré qué incluyen, como por ejemplo las noches en que los "niños comen gratis".



Cargos por servicios financieros

Voy a averiguar si mis cuentas cobran tarifas por mantenimiento, uso de telecajeros (ATM), sobregiros, o tarifas por cobro de cheques.

Estudiaré la posibilidad de cambiarme a cuentas que cobren menos, o no cobren tarifas.

Me cambiaré a una tarjeta de crédito que cobre menos, o no cobre tarifas anuales.



Muebles y ropa

Compraré ropa y muebles usados o esperaré a las ofertas.



Comestibles y materiales

Usaré cupones.

Me juntaré con otros familiares o amigos para comprar alimentos y suministros en grandes cantidades (si el costo por porción ahorra dinero).



Los gastos de energía del hogar

Averiguaré si reúno los requisitos para participar en programas de asistencia de energía, climatización, o de descuentos en tarifas de servicios públicos.

Bajaré la temperatura del termostato en invierno y la subiré en verano.

Voy a desenchufar los electrodomésticos cuando no los utilice.



Seguros

Voy a aumentar el deducible del seguro de mi auto para bajar el pago de la prima de seguro.

Voy a preguntar por el descuento "del buen estudiante" para el conductor joven de la familia.

Compararé precios con otras compañías y buscaré descuentos por tener el seguro del hogar y del coche con una sola compañía.



Penalidades por mora

Voy a pagar las facturas a tiempo para evitar penalidades o tarifas por mora.

Voy a solicitar nuevas fechas de vencimiento para algunas de mis facturas, para que encajen mejor con mis ingresos.



Membresías

Voy a cancelar mi membresía del gimnasio si no la uso con regularidad.

Voy a cancelar las membresía de descuento en tiendas si no las uso con regularidad.



Teléfono

Voy a revisar si reúno los requisitos para recibir un plan de tarifas telefónicas "Lifeline." Visite lifelinesupport.org/do-i-qualify (En inglés).

GASTOS

ESTRATEGIA

Evalúe suscribirse a planes prepago o con tarifa fija.



**Servicios de televisión,
Internet,
y streaming**

Voy a consultar con mis proveedores de servicios sobre planes que sean más económicos.

Voy a cancelar mis servicios de cable o de streaming.



Otro:



Decidir qué facturas priorizar le ayudará a manejar los problemas que vengán cuando usted no pueda pagar a tiempo

1. Lea la lista y anote el monto mensual de cada factura que reciba. Puede hacer una estimación si la cantidad cambia de mes a mes.
2. Si no puede pagar todas sus facturas a la vez, piense en el orden en que las pagará. Basándose en ese orden, considere los riesgos de dejar de pagar cada factura en particular y enumérelas en el orden en que quiere pagarlas.

		¿CÚAL TIENE		
		CANTIDAD	PRIORIDAD?	PIENSE
 <p>COSAS QUE NECESITO PARA UN TRABAJO</p>	Transporte para llegar al trabajo (pago del préstamo del coche, de gasolina, o del pasaje del autobús)			<p>Si no hace un pago del préstamo del coche, tal vez tenga que pagar una penalidad por mora. Corre el riesgo que le embarguen el coche, de recibir una anotación negativa en su historial de crédito y de que su puntaje de crédito caiga.</p> <p>Si le embargan el coche tal vez tenga problemas para llegar al trabajo y podría correr el riesgo de perderlo.</p>
	Equipos o uniformes			
	Cuidado de los niños			
 <p>SEGUROS QUE NECESITO PAGAR</p>	Seguro del coche			<p>No tener seguro significa que tal vez no pueda conducir su coche, y pone sus activos, inclusive su salud y la salud de su familia, en una situación de riesgo.</p>
	Seguro médico			
	Seguro de vivienda o de inquilino			

		CANTIDAD	¿CÚAL TIENE PRIORIDAD?	PIENSE
 COSAS QUE NECESITO PARA LA VIVIENDA	Renta, hipoteca, impuestos sobre la propiedad			Si se atrasa con la renta, tal vez tenga que pagar una penalidad por pago atrasado, arriesgarse a un desalojo, y además, añadiría tensión a la relación con el propietario.
	Gas, electricidad			
	Agua, alcantarillado, basura			Si no paga las facturas de servicios públicos, se los pueden cortar. Las empresas de servicios públicos pueden cobrar ciertas tarifas para reconectarlos.
 OBLIGACIONES QUE TENGO QUE PAGAR	Tarjetas de crédito			Si se atrasa con el pago de la tarjeta de crédito, tal vez tenga que pagar un cargo por pago atrasado. Además, corre el riesgo de recibir una anotación negativa en su historial de crédito, de tener puntajes de crédito más bajos y recibir tasas de interés más altas.
	Préstamos (estudiantiles, de día de pago)			
	Manutención de menores			Si no paga las obligaciones ordenadas por un tribunal, como la manutención de menores, podría enfrentar consecuencias legales.
	Multas y cargos ordenados por un tribunal			
				Visite consumerfinance.gov/askcfpb/1433 para encontrar un abogado en su área.

Ahorros



*"No ahorre lo que queda después de gastar,
más bien gaste lo que queda después de
ahorrar".*

–Warren Buffett

Hojas de trabajo para ahorrar

- ▶ Plan de ahorro*
- ▶ Ahorros y beneficios publicos*
- ▶ Cómo encontrar un lugar seguro para sus ahorros*
- ▶ Planificación de acontecimientos de la vida y compras importantes*

*Info del Bureau de Protección Financiera del Consumidor (en inglés, Consumer Financial Protection Bureau)



Extension
UNIVERSITY OF WISCONSIN-MADISON

Herramienta:

Plan de ahorro

Esta herramienta puede ayudarle a hacer un plan para ahorrar dinero para:

- Sus metas
- Gastos
- Gastos imprevistos y emergencias

Hay dos pasos para hacer un plan de ahorro. En primer lugar, responda a la serie de preguntas que encontrará más adelante para ver si podría serle útil un fondo de emergencias o un fondo de reserva para épocas de vacas flacas.

En caso afirmativo, complete el plan de ahorro mediante la hoja de cálculo que se encuentra a continuación. Para completar esta hoja de cálculo, tendrá que saber:

- **Sus metas de ahorro:** Si no las ha definido, considere usar la información y las herramientas en el *Módulo 1: Establecimiento de metas y planificación de compras importantes*.
- **Estrategias que puede utilizar para ahorrar dinero:** La hoja de cálculo le ayudará a ser tan específico como sea posible. Vea el ejemplo en la hoja de cálculo para empezar.
- **¿Dónde va a colocar el dinero que ahorro?**



¿Necesita un fondo de emergencia o un fondo para épocas de vacas flacas?

Conteste las siguientes preguntas para ver si la creación de un fondo de emergencia o un fondo para épocas de vacas flacas puede ser adecuado para usted y su familia.

Metas: ¿Tiene usted los ahorros necesarios para alcanzar sus metas?	Sí	No
Gastos: ¿Tiene dinero destinado a los gastos que se presentan de una a cuatro veces al año? <input type="checkbox"/> Por ejemplo, seguro de automóvil, seguro de alquiler, herramientas para su oficio, gastos para inicio de la escuela, cumpleaños, días feriados.	Sí	No
Gastos imprevistos y emergencias: ¿Tiene dinero guardado para emergencias o gastos imprevistos? Por ejemplo, una rueda pinchada u otro problema con el automóvil, gastos médicos, la necesidad de adquirir un electrodoméstico nuevo, la pérdida del empleo.	Sí	No
Gastos de manutención para meses o semanas sin ingresos o de ingresos menores a los esperados: ¿Tiene dinero reservado para cubrir sus gastos de manutención durante los meses en que gane poco o no reciba ingresos?	Sí	No

Si respondió "no" a alguna de estas preguntas, desarrollar un plan de ahorros puede ser el próximo gran paso para usted.

En relación con las preguntas anteriores a las que respondió "no", ¿cómo paga sus metas, los gastos que se presentan de una a cuatro veces al año y los gastos imprevistos y emergencias? Marque las opciones que le apliquen.

_____ No sé. Las cosas simplemente se resuelven.

_____ Dejo de pagar las otras facturas para cubrir el gasto inesperado o la emergencia.

_____ Pido prestado dinero a familiares o amigos.

_____ Pido un préstamo de día de pago.

_____ Obtengo dinero a través de una casa de empeño.

_____ Uso la tarjeta de crédito.

_____ Uso la devolución tributaria.

_____ Uso un préstamo sobre el título de propiedad del auto.

 Plan de ahorro ¹⁶

Nombre _____ **Fecha** _____

Metas de ahorro	Cantidad total necesaria	Meses para alcanzar la meta	Cantidad mensual para ahorrar	Estrategias para ahorrar y cantidad ahorrada por mes	Un lugar seguro para los ahorros
Ejemplo: Ahorrar \$1,000 en un fondo de emergencia en 10 meses.	\$1,000	10	\$100 (cantidad total necesaria ÷ meses para alcanzar la meta)	Cambiar el servicio de cable por un servicio básico, \$40 Eliminar una comida rápida con la familia por semana, \$60 Ahorro total por mes, \$100	Cuenta de ahorros en un banco o cooperativa de crédito (generalmente requieren un depósito mínimo).

Una vez que tenga su plan de ahorros, asegúrese de añadirlo a su presupuesto o a su calendario de flujo de efectivo. Para obtener más información sobre los presupuestos de flujo de efectivo consulte el *Módulo 5: Llegar a fin de mes*. Para mayor información sobre cómo establecer una cuenta de ahorros, consulte el *Módulo 8: Servicios de dinero, tarjetas, cuentas y préstamos: Encuentre lo que le funcione*.

Esta herramienta se incluye en el conjunto de herramientas de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (la Oficina). La Oficina ha preparado este material como un recurso para el público. Este material se suministra sólo para fines educativos e informativos. No pretende ser un sustituto de la orientación o el asesoramiento de un contador, asesor financiero certificado, abogado u otro profesional calificado. La Oficina no es responsable de los consejos o las acciones de los individuos o entidades de los que usted haya recibido los materiales educativos de la Oficina. Los esfuerzos educativos de la Oficina se limitan a los materiales que ha preparado la Oficina.

¹⁶ Esta tabla se refiere a un plan de ahorro mensual. Los depósitos de ahorros irregulares, tales como devoluciones de impuestos, se pueden introducir como un depósito de una sola vez. Por ejemplo, hacer un depósito de \$200 de una devolución de impuestos de \$2,000.

Herramienta:

Ahorros y beneficios públicos: Comprender los límites de activos

Si usted recibe beneficios públicos — por ejemplo, asistencia de dinero en efectivo de la Ayuda Temporal para Familias Necesitadas (TANF, por sus siglas en inglés), cupones de alimentos (SNAP, por sus siglas en inglés), Seguro de Ingreso Suplementario (SSI, por sus siglas en inglés), Medicaid, etc. — podría estar interesado en revisar la siguiente herramienta para saber cómo sus ahorros pueden afectar sus beneficios.

Límites de activos, y ahorros

Incluso si recibe beneficios públicos, por lo general puede tener algunos ahorros. Los ahorros son importantes para crear su estabilidad financiera.

Los activos son las cosas que le pertenecen y que tienen valor. Su dinero en una cuenta de ahorros o cuenta de cheques es un activo. Un auto, la casa, el inventario de su negocio y un terreno también son ejemplos de activos.

Los activos le ayudan a crear seguridad financiera para usted y su familia. **Pero, si usted recibe beneficios públicos, algunos de sus activos pueden afectar los beneficios que recibe.** En general, se toma en cuenta sus activos líquidos, como el dinero en efectivo o dinero en la cuenta de ahorros o de cheques. Podría ser elegible para recibir beneficios, aun si es dueño de una casa o un auto. En algunos estados, si el valor de su auto supera una cierta cantidad pre establecida, dicha cantidad por encima del valor podría ser incluida en el cálculo. Si un activo cuenta para ver si llega al límite preestablecido, depende del programa y del estado. Es importante tener en cuenta que algunos de los beneficios son de carácter federal, mientras que otros beneficios provienen del estado. Asegúrese de averiguar las normas que se aplican a los beneficios que usted obtiene en su propio estado.

Si está ahorrando dinero proveniente de un Crédito Tributario por Ingresos del Trabajo o de cualquier otra porción de su devolución de impuestos, dicho ahorro normalmente no afectará a su límite durante un máximo de 12 meses.

Por favor, observe que las normas respecto a los beneficios cambian con regularidad, así que revíselas anualmente para garantizar su exactitud.

 Lista de beneficios y los límites de los activos

Beneficios	Límites de los activos a partir de octubre del 2016	Cómo obtener más información
<p><input type="checkbox"/> Yo recibo SNAP:</p> <p>Programa Suplementario de Asistencia a la Nutrición</p>	<p>A pesar de que los estados tienen facultades discrecionales, el Límite Federal de los Activos para los beneficios SNAP son de hasta \$2,250 para el caso de recursos cuantificables (cuenta bancaria) o de \$3,250 si un miembro del hogar es mayor de 60 años o discapacitado.¹⁷</p> <p>Los estados que usan la elegibilidad categórica de base amplia no tienen límites de activos.¹⁸ Esto significa que, si una persona califica para el TANF, SSI, o Asistencia General, dicha persona estaría automáticamente calificada para SNAP.</p> <p>En 22 estados y en el Distrito de Columbia, no se exigen pruebas de límite de activos para el programa SNAP. En otros 12 estados, los hogares que tengan adultos mayores o discapacitados, y cuyos ingresos brutos sean inferiores al 200 por ciento del nivel de pobreza, no tienen que preocuparse del límite de activos.¹⁹</p>	<p>Para obtener información sobre los beneficios SNAP en su estado, llame al número de la línea directa de ayuda de su estado. Para averiguar el número de dicha línea de ayuda, visite:</p> <p>http://www.fns.usda.gov/snap/state-informationhotline-numbers.</p>

¹⁷ Algunos recursos NO se cuentan, como una casa y un terreno, los recursos de las personas que reciben el Seguro de Ingreso Suplementario (SSI), los recursos de las personas que reciben Asistencia Temporal para Familias Necesitadas (TANF, por sus siglas en inglés), y la mayoría de los planes de jubilación (pensiones). Los procedimientos para el manejo de autos se deciden a nivel estatal. Consulte con el Servicio de Alimentos y Nutrición del Departamento de Agricultura de los Estados Unidos, <http://www.fns.usda.gov/snap/eligibility>.

¹⁸ Los estados tienen la opción de inscribir a las personas mediante la elegibilidad categórica de base amplia. Esto elimina la prueba de activos para SNAP específicamente ya que las personas se inscriben en base a su inscripción en otros programas. Consulte <http://www.fas.org/sgp/crs/misc/R42054.pdf>. Consulte con el Servicio de Alimentos y Nutrición del Departamento de Agricultura de los Estados Unidos, <http://www.fns.usda.gov/sites/default/files/snap/BBCE.pdf>.

¹⁹ "Elegibilidad Categorizada de Base Amplia según el Memo SNAP a partir de noviembre de 2012 (actualizado en abril de 2015)". <http://www.fns.usda.gov/sites/default/files/snap/BBCE.pdf>.

Beneficios	Límites de los activos a partir de octubre del 2016	Cómo obtener más información
<input type="checkbox"/> Yo recibo TANF: El Programa de Asistencia Temporal para Familias Necesitadas	<p>De \$1,000 a \$3,000 en la mayoría de los estados</p> <p>En Nevada, el límite es \$6,000.²⁰ Alabama, Colorado, Hawái, Illinois, Luisiana, Maryland, Ohio y Virginia no tienen límite de activos.²¹</p>	<p>Para obtener información sobre su programa estatal o tribal TANF, visite http://www.acf.hhs.gov/programs/ofa/help.</p>
<input type="checkbox"/> Yo recibo SSI: Seguro de Ingreso Suplementario (SSI, por sus siglas en inglés)	<p>\$2,000 si es soltero(a) \$3,000 si está casado(a)</p> <p>Las personas con discapacidades importantes, contraídas antes de cumplir los 26 años de edad, ahora pueden ahorrar hasta \$14,000 anuales en una cuenta ABLE que goza de ventajas tributarias, sin perder por ello sus beneficios.</p>	<p>Para obtener más información acerca de SSI o para solicitar beneficios, visite https://www.ssa.gov/agency/contact donde encontrará la información de contacto de la oficina local de la Administración del Seguro Social.</p>
<input type="checkbox"/> Yo recibo SSDI: Seguro por Discapacidad del Seguro Social	<p>No tiene límite de activos</p>	<p>Para obtener más información acerca de SSDI o para solicitar beneficios, visite: https://www.ssa.gov/agency/contact</p>
<input type="checkbox"/> Yo recibo: Vivienda Pública	<p>Generalmente, para determinar la elegibilidad solo se cuentan los ingresos provenientes de los activos.</p>	<p>Para obtener más información sobre las opciones de vivienda pública y la elegibilidad, comuníquese con su oficina de vivienda local: http://portal.hud.gov/hudportal/HUD?src=/states.</p>

²⁰ Nevada aumentó su límite a \$6,000 en 2014. https://dwss.nv.gov/TANF/TANF_FAQ-Eligibility_Criteria-R/S.

²¹ *Libro Estadístico de las Reglas de Bienestar del Instituto Urbano*, Oficina de Planificación, Investigación y Evaluación, ACF, HHS, INFORME OPRE 2014-52, de septiembre del 2014, páginas 74 y 166. Consulte <http://wrd.urban.org>. Además, desde la publicación más reciente del Departamento de Salud y Servicios Humanos de los EE. UU. (HHS, por sus siglas en inglés), Illinois también ha eliminado los límites de activos para TANF, <http://www.dhs.state.il.us/page.aspx?item=69797>, Sección H.

Beneficios	Límites de los activos a partir de octubre del 2016	Cómo obtener más información
<input type="checkbox"/> Yo recibo LIHEAP: Programa de Asistencia Energética para Hogares de Bajos Ingresos (por sus siglas en inglés)	<p>Algunos estados y gobiernos tribales utilizan la elegibilidad categórica para LIHEAP. Esto significa que, si algún miembro de la familia recibe beneficios de los programas TANF, SSI o SNAP, la familia puede ser elegible para los beneficios del LIHEAP.</p> <p>A pesar de que la mayoría de los estados no tienen un límite de activos, cuando estos límites existen, oscilan entre \$2,000 y \$5,000.</p>	<p>Para obtener información sobre su programa LIHEAP estatal o tribal, visite: https://liheapch.acf.hhs.gov.</p>
<input type="checkbox"/> Yo recibo: Medicaid Familiar²²	<p>No se requiere pasar la prueba de límite de activos debido a los Reglamentos de la Ley para el Cuidado de Salud Asequible que entraron en vigor en 2014.</p>	<p>Para obtener más información sobre el programa Medicaid de su estado, visite: https://www.medicaid.gov/medicaid/by-state/by-state.html.</p>
<input type="checkbox"/> Yo recibo SCHIP o CHIP: Programa de Seguro de Salud Infantil del Estado	<p>No se requiere pasar la prueba de límite de activos en la mayoría de los estados; póngase en contacto con el administrador del estado para obtener más detalles.</p>	<p>Para obtener más información sobre su programa estatal CHIP, visite: https://www.medicaid.gov/medicaid/by-state/by-state.html.</p>

²² Consulte <https://www.federalregister.gov/articles/2012/03/23/2012-6560/medicaid-program-eligibility-changes-under-the-affordable-care-act-of-2010#h-28>.

Beneficios	Límites de los activos a partir de octubre del 2016	Cómo obtener más información
<input type="checkbox"/> Yo recibo: Ayuda Adicional Parte D de Medicare (también conocida como subvención para ingresos bajos)	<p>La suma de sus ahorros, inversiones y otros activos contables no puede ser superior a:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ \$27,250 si usted está casado y vive con su cónyuge ▪ \$13,640 si usted no está casado o no vive con su cónyuge²³ <p>Los activos contables no incluyen la casa, los autos, las pertenencias personales, el seguro de vida, tumbas en cementerios, contratos de sepelio irrevocables ni pagos retroactivos del Seguro Social o del SSI.</p>	<p>Para obtener más información sobre elegibilidad, póngase en contacto con su Programa Estatal de Asistencia de Seguros de Salud (SHIP, por sus siglas en inglés). El SHIP ofrece ayuda gratuita para resolver sus dudas acerca de Medicare. Para encontrar el programa SHIP de su estado, visite https://www.shiptacenter.org.</p>
<input type="checkbox"/> Yo recibo: Programas de Ahorro de Medicare	<p>La suma de sus ahorros, inversiones y otros activos contables no puede ser superior a:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ \$10,930 si usted está casado y vive con su cónyuge ▪ \$7,280 si usted no está casado o no vive con su cónyuge <p>Los activos contables no incluyen su casa, un auto, un lote en un cementerio, gastos de sepelio hasta un máximo de \$1,500 si apartado ese dinero, muebles y otros artículos del hogar y personales.²⁴ Algunos estados tienen límites de activos más altos o no tienen límites.</p>	<p>Para obtener más información sobre la elegibilidad, póngase en contacto con su SHIP. El SHIP ofrece ayuda gratuita para resolver sus inquietudes acerca de Medicare. Para encontrar el programa SHIP de su estado, visite https://www.shiptacenter.org.</p>

²³ Consulte "Cómo Entender la Ayuda Adicional con su Plan de Recetas de Medicamentos de Medicare" de la Administración del Seguro Social en <https://www.ssa.gov/pubs/EN-05-10508.pdf>.

²⁴ Consulte <https://www.medicare.gov/your-medicare-costs/help-paying-costs/medicare-savings-program/medicare-savings-programs.html#collapse-2624>.

Herramienta:

Cómo encontrar un lugar seguro para sus ahorros

Ahorrar puede ser difícil. A menudo significa recortar sus gastos o buscar la manera de obtener más ingresos. Una vez haya separado el dinero, necesitará un lugar seguro para guardarlo. Para algunas personas, un lugar secreto en su casa puede ser un lugar seguro, aunque tiene algunas desventajas. Para otras personas, puede ser una cuenta en un banco o en una cooperativa de crédito.

Si no sabe dónde colocar su dinero o si desea asegurarse de que el lugar que eligió es seguro, piense acerca de los beneficios y riesgos de cada una de las opciones a viene a continuación. Para ayudarle a comenzar, aquí se enumeran algunos beneficios y riesgos.

Un lugar seguro para guardar su dinero	Beneficios	Riesgos	Otra información importante
Un lugar secreto en su casa	No hay costos de mantenimiento Es de fácil acceso Es cómodo	Puede perderse, ser robado o destruido en un incendio o desastre natural Puede exponerle a sufrir un robo en su hogar	
Con un miembro de la familia o amigo	No hay costos de mantenimiento	Puede perderse, ser robado o destruido en un incendio o desastre natural Puede exponer a un familiar o amigo al riesgo de sufrir un robo en su hogar Puede poner en riesgo su dinero si su amigo o un familiar traiciona su confianza	

Un lugar seguro para guardar su dinero	Beneficios	Riesgos	Otra información importante
En una tarjeta prepagada	<p>Es de fácil acceso</p> <p>Es cómodo</p> <p>No necesita una cuenta en un banco ni en una cooperativa de crédito</p>	<p>Puede tener cargos de activación, o al agregar fondos, o por usar la tarjeta, etc.</p> <p>Puede que no tenga las mismas protecciones contra pérdidas o robo como una cuenta bancaria si su tarjeta de crédito o información de cuenta se pierde o se la roban</p>	<p>Revise el acuerdo de la tarjeta para asegurarse de entender los cargos y ver si tiene protección contra pérdida o robo</p> <p>Informe de inmediato al emisor de la tarjeta sobre la pérdida, robo o cargos incorrectos</p>
En una cuenta de ahorros, de cheques, o compartida, asegurada por el gobierno federal	<p>Si la institución está asegurada por el gobierno federal, el depositante está protegido hasta \$250,000</p> <p>A diferencia del efectivo, el dinero no se puede perder ni destruir en un incendio u otro desastre</p> <p>Por lo general, se puede recuperar si alguien lo roba usando su tarjeta ATM o de débito</p>	<p>Le pueden cobrar algunos cargos si no cumple con las normas de la cuenta, como, por ejemplo, mantener un saldo mínimo para evitar un cargo mensual</p>	<p>Es posible que no le permitan abrir una cuenta por un cierto período de tiempo si a usted le han cerrado una cuenta debido a comisiones de cuenta pendientes de pago y a deudas, en los últimos cinco años</p> <p>Asegúrese de que entienda los cargos mensuales y otros cargos</p>
Bonos de ahorro de EE.UU.	<p>El dinero no puede perderse o destruirse en un incendio u otro desastre. Si usted tiene un bono de papel, los fondos pueden ser recuperados.</p>	<p>Usted pierde parte de los intereses si cobra el bono antes de que se cumpla el plazo.</p> <p>De más difícil acceso si usted necesita el dinero de inmediato</p>	

Basándome en esta información, el mejor lugar para colocar mis ahorros es:

_____.

Herramienta:

Planificación de acontecimientos de la vida y compras importantes

Esta herramienta puede ayudarle a planificar acontecimientos de la vida y compras importantes, como una celebración, un auto, o las herramientas que usted necesita para su trabajo. Siga estos pasos:

- 1. Piense en los acontecimientos de la vida que posiblemente experimentará y las compras importantes que tendrá que hacer.** Si depende de un auto para ir y venir del trabajo, probablemente será necesario reemplazarlo más adelante. Si utiliza herramientas en su trabajo, es posible que sea necesario actualizarlas o reemplazarlas periódicamente. Haga una lista de gastos como estos con la ayuda del cronograma que viene a continuación. Considere dónde su situación actual y cuándo podrían ocurrir ciertos acontecimientos de la vida (como una fiesta de graduación) o la necesidad de realizar alguna compra importante. Si ahora su hijo(a) tiene 10 años, la fiesta de graduación de la escuela secundaria será en ocho años aproximadamente. Si su auto tiene cinco años o muchas millas, tal vez tenga reemplazarlo dentro de los próximos cinco años o antes.
- 2. Calcule los costos de estas compras.** Averigüe los costos de las compras importantes que tendrá que hacer o los costos para los acontecimientos de la vida que tiene previstos. Si dicho acontecimiento de vida o compras importantes van a ocurrir en unos cinco años, recuerde que el costo de casi todas las cosas aumenta gradualmente con el tiempo.
- 3. Identifique maneras para pagar estos gastos.** Por ejemplo, puede pedir dinero prestado para comprar un auto confiable, ya sea usado o nuevo. Si piensa pedir dinero prestado, considere la posibilidad de ahorrar algo de dinero para una cuota inicial, de tal manera que sus pagos mensuales sean lo más bajos posible. Muchas compras

importantes podrían requerir una combinación de un préstamo y el pago de una parte por adelantado para cubrir los gastos.

4. **Identifique maneras de mantener los costos tan bajos como sea posible.** Por ejemplo, para la fiesta de graduación de su hija, ¿puede ahorrar en el alquiler del local si hace dicha fiesta en un local gratuito o de alquiler reducido, como un centro comunitario o un parque público? ¿Puede ahorrar en la comida si involucra a la familia y amigos para que le ayuden con la preparación de la comida en vez de contratar a una compañía de catering?



Hoja de cálculo para la planificación de los acontecimientos de la vida y las compras importantes

Plazo	Compra importante o acontecimiento de vida	Costo total	Formas de pago	Formas de recortar gastos
Dentro de 1 año				
Dentro de 1 o 2 años				
Dentro de 2 o 5 años				

Plazo	Compra importante o acontecimiento de vida	Costo total	Formas de pago	Formas de recortar gastos
Dentro de 10 o 15 años				
Dentro de 15 o 20 años				
Dentro de más de 20 años				

Utilice la Herramienta 1: Herramienta de establecimiento de metas para calcular cuánto deberá guardar cada semana o cada mes para alcanzar sus metas.

Esta herramienta se incluye en el conjunto de herramientas de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (la Oficina). La Oficina ha preparado este material como un recurso para el público. Este material se suministra sólo para fines educativos e informativos. No pretende ser un sustituto de la orientación o el asesoramiento de un contador, asesor financiero certificado, abogado u otro profesional calificado. La Oficina no es responsable de los consejos o las acciones de los individuos o entidades de los que usted haya recibido los materiales educativos de la Oficina. Los esfuerzos educativos de la Oficina se limitan a los materiales que ha preparado la Oficina.

Esta herramienta le puede pedir que proporcione información confidencial. La Oficina no recopila esta información y no es responsable de cómo pueda ser utilizada si usted la proporciona a otros. La Oficina recomienda no incluir nombres, números de cuenta ni ninguna otra información confidencial, y que los usuarios sigan las políticas de su organización con respecto a su información personal.

Pedir Prestado



"El dinero habla... pero el crédito tiene eco".

–Bob Thaves

Hojas de trabajo para el informe de crédito

- ▶ Elija una estrategia para solicitar sus informes de crédito gratis*
- ▶ Formulario de solicitud del informe de crédito
- ▶ ¿Cuál es la diferencia entre un informe de crédito y una calificación de crédito?

*Info del Bureau de Protección Financiera del Consumidor (en inglés, Consumer Financial Protection Bureau)



Extension
UNIVERSITY OF WISCONSIN-MADISON



Seleccione una estrategia para **Solicitar sus informes de crédito gratuitos**

1. Decida cuándo solicitará sus informes de crédito, usando la estrategia que mejor funcione para usted.
2. Anote cuándo los solicitará a cada compañía; Equifax, Experian y TransUnion. Puede obtener un informe gratuito de cada una de estas compañías, cada 12 meses.
3. Ponga un recordatorio en su calendario, o en su teléfono, para que pueda hacer el seguimiento.

Estrategias para solicitar sus informes de crédito

SOLICÍTELOS EN TRES FECHAS DIFERENTES

Revise sus informes en tres fechas diferentes durante el año. Si los recibe gradualmente, podrá observar los cambios a lo largo del año, o si ha ocurrido algún fraude.

Pediré mis informes en estas tres fechas diferentes:

FECHA

COMPAÑÍA

Equifax

Experian

TransUnion

SOLICÍTELOS EN UN SOLO DÍA

Elija una fecha que sea fácil de recordar para pedir sus tres informes a la vez, como un cumpleaños o un día festivo. Esto puede ser beneficioso si usted está por hacer una compra grande, que requiera nuevo crédito, puesto que así, podrá corregir cualquier error de inmediato.

Voy a solicitar el informe de las tres compañías en esta fecha:

FECHA

COMPAÑÍA

Equifax, Experian, TransUnion

Cómo solicitar sus informes gratuitos

El gobierno federal autoriza sólo una fuente fidedigna para que obtenga sus informes de crédito gratuitos. Puede solicitarlos en línea, por teléfono o por correo.

Visite AnnualCreditReport.com

Llame al (877) 322-8228

Solicítelo por correo. Descargue y llene el formulario en annualcreditreport.com/manualRequestForm.action. (En inglés).

Envíe por correo el formulario que ha llenado a la dirección:

Annual Credit Report Request Service
P.O. Box 105281
Atlanta, GA 30348-5281



¿Cuál es la diferencia entre un informe de crédito y una calificación de crédito?

La información en el **informe de crédito** de un individuo se usa para calcular su **calificación de crédito** de tres dígitos. Los informes de crédito gratuitos disponibles a través de AnnualCreditReport.com no incluyen una calificación de crédito. Usted debe pagar para ver su calificación. Puesto que una calificación de crédito se basa en la información de su informe de crédito, usualmente no es necesario pagar por una calificación de crédito.

Por el otro lado, es vital verificar su informe de crédito con regularidad, para estar seguro de que es preciso.

¿Qué es un informe de crédito?

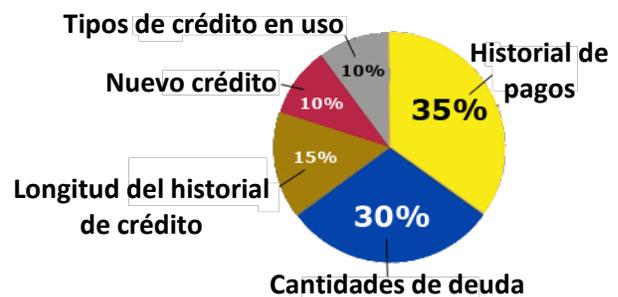
- Su **informe de crédito** es un registro detallado de su historial de crédito. Un informe de crédito incluye cuatro tipos de información:
 - Información personal que incluye su nombre, dirección y Número de Seguro Social
 - Historiales de todas las cuentas de los últimos siete años. Incluye historiales de pagos, límites de crédito, saldos mensuales y cualquier pago retrasado por cada cuenta.
 - Los registros públicos relacionados con sus finanzas que incluyen quiebras, gravámenes impositivos, fallos judiciales y ejecuciones hipotecarias hasta 10 años después de la fecha de declaración.
 - Consultas, que incluyen un registro de todos los que han visto su informe de crédito en los últimos dos años.
- Usted puede solicitar un informe de crédito gratis cada año en AnnualCreditReport.com de cada una de las tres agencias de crédito principales: Equifax, Experian y TransUnion.

¿Qué es una calificación de crédito?

- Su **calificación de crédito** es un número de tres dígitos que estima la probabilidad que usted pagará sus deudas.
- Las compañías usan la información en su informe de crédito para calcular una calificación de crédito.
- Su calificación de crédito cambia con base en sus actividades financieras, como cargos y pagos.
- Todos tienen varias calificaciones de crédito. Muchas compañías diferentes suministran calificaciones de crédito y cada una la calcula de manera diferente. En los Estados Unidos, la calificación de crédito utilizada más ampliamente es la calificación FICO, pero existen también varias versiones diferentes de esta calificación.
- Por lo general, usted tiene que pagar para ver su calificación de crédito. Su calificación está disponible, pero no es gratis, en AnnualCreditReport.com.
- Existen varios servicios y sitios web de “calificación gratis”, pero recuerde que la calificación que ve tal vez no sea la que use su acreedor.

Cómo mejorar su calificación de crédito

- Su calificación de crédito se determina con base en cinco componentes (fuente: myFICO.com):
 - Historial de pagos (35%)
 - Deuda actual (30%)
 - Longitud del historial de crédito (15%)
 - Nuevo crédito (10%)
 - Tipos de crédito (10%)



Con base en estas categorías, usted puede mejorar su calificación pagando sus cuentas a tiempo, usando menos de su saldo de crédito disponible, manteniendo abiertas las tarjetas de crédito más antiguas, no abrir múltiples cuentas de crédito en un periodo breve y usar con responsabilidad los diferentes tipos de crédito. Su calificación de crédito se basa en su comportamiento de los últimos 7 a 10 años, así que los efectos de las acciones negativas disminuyen al paso del tiempo.

Manejo de preocupaciones por el crédito

Dealing with Credit Concerns



Hojas de trabajo para manejar el crédito

- ▶ Registro de deudas*
- ▶ Plan de acción para las deudas*
- ▶ Cuando los cobradores de deudas llaman*
- ▶ ¿Qué debo saber antes de buscar un coche o préstamo para auto?*
- ▶ Pago de los préstamos estudiantiles*

*Info del Bureau de Protección Financiera del Consumidor (en inglés, Consumer Financial Protection Bureau)



Extension
UNIVERSITY OF WISCONSIN-MADISON



Controle sus deudas y cuánto debe con este **Registro de deudas**

1. Haga una lista de todas las deudas que tiene. Incluyendo a quién se las debe. Rellene la tabla para que sepa el total de su pago mensual.
2. Repita este ejercicio cada cierto tiempo para que observe si su deuda está aumentando o disminuyendo.

Recuerde, una factura no siempre es una deuda.

Por ejemplo, la factura del teléfono no es una deuda, pero cualquier cantidad vencida de dicha factura, sí lo es. Si está pagando un préstamo (como una tarjeta de crédito o una hipoteca), la cantidad total sí se considera deuda y debería incluirse aquí.

Algunos tipos comunes de deuda:

 Préstamo para automóvil

 Deuda con familiares y amigos

 Multas y penalidades vencidas

 Manutención de menores en mora

 Deudas médicas

 Préstamos del día de pago

 Deuda de tarjeta de crédito

 Hipoteca o rentas atrasadas

 Préstamos estudiantiles

Deuda	Pago que se vence este mes	¿Está el pago al día?	Cantidad total por pagar	Tasa de interés (Si hubiera)	Fecha de pago del saldo o meta
	\$		\$	%	
	\$		\$	%	
	\$		\$	%	
	\$		\$	%	
	\$		\$	%	
	\$		\$	%	
	\$		\$	%	
	\$		\$	%	

Pago total mensual de deuda

\$



Comience a reducir sus deudas con un **Plan de acción contra la deuda**

1. Revise las ventajas y desventajas de cada estrategia de pago de deudas.
2. Anote sus tres deudas más importantes, ordénelas en función de la estrategia que eligió, ya sea según el menor monto total o la tasa de interés más alta.

	PAGUE PRIMERO LA DEUDA MÁS PEQUEÑA 	PAGUE PRIMERO LA TASA DE INTERÉS MÁS ALTA 																
Descripción	Después de haber hecho todos sus pagos mínimos, aumente el pago a la deuda más pequeña que tenga. Después de haberla pagado en su totalidad, agregue ese monto extra al pago mínimo de la siguiente deuda más pequeña.	Después de haber hecho todos sus pagos mínimos, aumente el pago a su deuda con la tasa de interés más alta. Después de haberla pagado en su totalidad, agregue ese monto extra al pago mínimo de la siguiente deuda con la tasa de interés más alta.																
Ventajas	Si tiene muchas deudas pequeñas, verá un progreso rápido porque redució el número de sus deudas.	Al pagar primero los saldos de las deudas que le cobran más intereses y tarifas, ahorrará más dinero en general.																
Desventajas	Si la tasa de interés y las tarifas son altas en sus deudas más grandes, y usted paga primero las más pequeñas, quizás termine pagando más durante el plazo de la deuda.	Puede que parezca que no está avanzando suficientemente rápido, especialmente si la primera deuda es una grande.																
	<p>Voy a pagar la deuda más pequeña primero, en este orden:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>DEUDA</th> <th>CANTIDAD</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.</td> <td>\$</td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td>\$</td> </tr> <tr> <td>3.</td> <td>\$</td> </tr> </tbody> </table>	DEUDA	CANTIDAD	1.	\$	2.	\$	3.	\$	<p>Voy a pagar la deuda con la tasa de interés más alta primero, en este orden:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>DEUDA</th> <th>TASA DE INTERÉS</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.</td> <td>%</td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td>%</td> </tr> <tr> <td>3.</td> <td>%</td> </tr> </tbody> </table>	DEUDA	TASA DE INTERÉS	1.	%	2.	%	3.	%
DEUDA	CANTIDAD																	
1.	\$																	
2.	\$																	
3.	\$																	
DEUDA	TASA DE INTERÉS																	
1.	%																	
2.	%																	
3.	%																	

Cuando los cobradores de deudas llaman

Infórmese sobre sus derechos frente a los cobradores de deudas y sobre lo que podría hacer si se comunican con usted.

Cuando una empresa no quiere seguir cobrando una deuda vencida, puede ceder o vender dicha deuda a un cobrador. Hay leyes que regulan lo que los cobradores de deudas pueden hacer, decir, y cómo deben tratarle a usted.

La Ley de Prácticas Justas en el Cobro de Deudas le otorga ciertos derechos cuando un cobrador de deudas trata de cobrarle.

Un cobrador de deudas no puede:

- Llamar varias veces para acosarle o maltratarle
- Usar lenguaje abusivo u obsceno
- Amenazarle con tomar medidas que no puede o no tiene la intención de tomar
- Llamarle sin identificarse
- Mentirle o darle información falsa
- Publicar su nombre por no pagar una deuda

Sería bueno hablar de sus deudas con un abogado. Para encontrar un abogado en su área visite consumerfinance.gov/es/obtener-respuestas/como-puedo-encontrar-a-un-abogado-que-me-represente-ante-la-demanda-de-un-acreedor-o-cobrador-es-1433/.

Qué hacer

- **Revise las preguntas que debe hacer** si un cobrador de deudas le llama.
- Llene el formato para **solicitar más información** al cobrador de deudas. Revise cuidadosamente, y marque la casilla que aparezca junto a la información que usted solicita.
- Si la deuda no es suya, utilice el segundo formato de carta para **impugnar la deuda**.

Vaya más allá

Encontrará formatos de cartas para comunicarse con los cobradores de deudas en consumerfinance.gov/consumer-tools/debt-collection (En inglés).



Prepárese para hacer preguntas Cuando los cobradores de deudas llaman

1. Si un cobrador de deudas se comunica con usted, hágale estas preguntas y anote sus respuestas.
2. Para solicitar más información sobre la deuda, llene el primer formato y envíelo al cobrador. No se olvide de marcar la casilla que aparezca junto a la información que usted solicita.
3. Si la deuda no es suya, para impugnarla, llene el segundo formato y envíelo.

Sea cuidadoso y lleve un buen registro.

- Sin importar qué diga el cobrador, usted no tiene por qué compartir información privada (como cuentas bancarias).
- Anote todas las fechas y horas, y guarde notas detalladas de todo lo que se diga en cada llamada.
- Guarde todo lo que los cobradores de deudas le envíen y haga copias de todo antes de enviarlo (No envíe originales).

CÓMO HABLAR CON UN COBRADOR DE DEUDAS

NOTAS

¿Cuál es su nombre y dirección (Del cobrador de deudas)?	
¿Cuál es el nombre y la dirección del acreedor?	
¿Cuál es el número de la cuenta?	
¿Cuál es el monto adeudado?	
¿Desde qué fecha está en mora la cuenta?	
¿En qué fecha recibió la deuda (El cobrador de deudas)?	
¿Cuál era el monto de la deuda cuando usted (El cobrador de deudas) la recibió?	
¿En qué fecha prescribe la deuda (Statute of limitations; después de esa fecha ya no le pueden demandar por la misma)?	
Si cree que no debe nada o si ya pagó la deuda:	
Por favor proporcióneme documentación que pruebe que estoy obligado a pagar.	
Por favor entrégue me una copia de la última factura.	

Resuelva los problemas con los cobradores de deudas

Si la deuda no es legítima (si no es suya o si ya la pagó), no se demore en impugnarla.

Utilice el segundo formato de carta para enviarle inmediatamente al cobrador una impugnación de la deuda. Si se demora, podría perder la posibilidad de impugnar.

Si el reclamo es legítimo, no se desanime.

Al menos ahora ya sabe de qué se trata. Dependiendo de su situación financiera y de lo que desee hacer con la deuda, todavía tiene opciones.

- Trate de negociar un plan de pagos que le dé más tiempo para pagar la deuda. Vea consumerfinance.gov/es/obtener-respuestas/cual-es-la-mejor-manera-de-negociar-un-arreglo-con-un-cobrador-de-deudas-es-1447/ para obtener más información.
- Pague la deuda por completo.
- Trate de negociar con el cobrador el pago total que usted estaría dispuesto a pagar, para que resuelva la cuenta por completo. Usted puede hacer esto comunicándose directamente con el cobrador.

Si un cobrador de deudas le demanda, asegúrese de responder a los documentos del tribunal.

Si usted no responde a los documentos del tribunal, o si no se presenta a una audiencia, es probable que el tribunal emita un fallo monetario en su contra. Sería bueno que un abogado le asesore o represente en la audiencia. Para encontrar un abogado con quien discutir sobre el cobro de deudas en su estado, visite consumerfinance.gov/es/obtener-respuestas/como-puedo-encontrar-a-un-abogado-que-me-represente-ante-la-demanda-de-un-acreedor-o-cobrador-es-1433/.

Estoy respondiendo a su comunicación acerca de una deuda que usted está intentando cobrar. Por favor, proporcióneme la información que señalo, para así estar completamente enterado de la misma.

Solicito esta información porque tengo algunas preguntas. Necesito su respuesta para así, tomar una decisión informada acerca de su reclamo de que yo le debo dinero. Estoy dispuesto a comunicarme con usted para este propósito. Mientras tanto, por favor, considere esta deuda en disputa y bajo discusión entre ambas partes, de esta forma, me aseguro de no colocarme en ninguna desventaja.

Además de proporcionar la información solicitada a continuación, por favor, informe si usted estaría dispuesto a aceptar un saldo menor del que supuestamente debo. De ser así, por favor, envíeme por escrito su oferta, con la cantidad que usted aceptaría, para resolver definitivamente la deuda.

Gracias por su cooperación. Atentamente,

Nombre

Acerca de la deuda que intenta cobra

Fecha de hoy

Nombre y dirección del cobrador

Nombre y dirección del remitente

Número de cuenta de la deuda

Usted me contactó en esta fecha

Cualquier otra información que me haya dado

Usted me contactó por

Teléfono

Correo

Por favor, proporcione la siguiente información que señalo para estar debidamente informado.

POR QUÉ PIENSA QUE DEBO LA DEUDA Y A QUIÉN LE DEBO, INCLUYA:

Nombre y dirección del acreedor a quien se debe la deuda, número de cuenta utilizado por el acreedor y monto adeudado.

Si esta deuda tuvo otro acreedor, proporcione el nombre y dirección del acreedor original, el número de cuenta utilizado por dicho acreedor, y la cantidad adeudada a ese acreedor al momento en que se transfirió dicha deuda. Una vez haya dado el nombre del acreedor original, por favor incluya también, cualquier otro nombre por el que se pueda identificar dicho acreedor original, si es diferente del nombre oficial. Adicionalmente, especifique cuándo y de quién obtuvo la deuda el acreedor actual.

Envíeme la verificación y documentación adecuada que pruebe que existen razones válidas para afirmar que estoy obligado a pagar la deuda a los acreedores actuales. Por ejemplo, ¿puede usted proporcionar una copia del contrato escrito que generó mi obligación original de pagar?

Si usted me está pidiendo que pague una deuda que alguien más tiene, o tenía, la obligación de pagar, por favor identifique a esa persona. Proporcióneme la verificación y la documentación adecuada que demuestre que yo tengo que pagar esta deuda.

LA CANTIDAD Y EDAD DE LA DEUDA, INCLUYENDO:

Una copia de la última factura enviada a mi nombre por el acreedor original.

Indique el monto de la deuda cuando usted la obtuvo, y fecha cuándo ocurrió eso.

Si hay intereses adicionales, tarifas o cargos añadidos desde el último estado de cuenta del acreedor original, detalle las fechas y cada una de las cantidades añadidas. Además, explique cómo los intereses, tasas u otros cargos adicionales están expresamente autorizados por el acuerdo que generó la deuda, o si los mismos están permitidos por la ley.

Si hubo pagos u otras reducciones desde el último estado de cuenta del acreedor original, detalle las fechas y montos de los mismos.

Si se han producido otros cambios o ajustes desde el último estado de cuenta del acreedor original, por favor proporcione verificación y documentación completa del monto que usted está tratando de cobrar. Explique cómo fue calculado. Adicionalmente, explique cómo los otros cambios o ajustes están expresamente autorizados por el acuerdo que generó la deuda, o si están permitidos por la ley.

Indique las fechas desde cuándo reclama el acreedor que esta deuda está vencida y cayó en mora.

Indique la fecha del último pago realizado en esta cuenta.

¿Ha determinado usted si esta deuda está dentro de sus plazos de prescripción? Dígame cuándo considera usted que caduca el plazo para presentar una demanda por esta deuda, y cómo calcula esa fecha.

DETALLES SOBRE SU AUTORIDAD PARA COBRAR ESTA DEUDA.

Antes de discutir la deuda con usted, me gustaría obtener más información acerca de su empresa. ¿Tiene su empresa licencia para el cobro de deudas en mi estado? Si no es así, indique por qué no. En caso afirmativo, indique la fecha de la licencia, el nombre que consta en la misma, el número de la licencia, y el nombre, dirección y número de teléfono de la agencia estatal que la expidió.

Si usted se está comunicando conmigo desde fuera de mi estado, ¿Tiene su empresa licencia para cobrar deudas en ese lugar? En caso afirmativo, indique la fecha de la licencia, el nombre que consta en la misma, el número de la licencia, y el nombre, dirección y número de teléfono, de la agencia estatal que la expidió.

Estoy respondiendo a su comunicación acerca del cobro de una deuda. No soy responsable de la deuda que usted está tratando de cobrar.

Si usted tiene una buena razón para pensar que soy responsable de esta deuda, envíeme por correo los documentos que le hacen pensar así. Detenga toda comunicación conmigo y con esta dirección, y deje constancia de que yo he impugnado toda obligación con respecto a esta deuda. Si detiene la cobranza de esta deuda y la envía o devuelve a otra empresa, indíqueles que la deuda ha sido impugnada. Si la reporta a una agencia de informes de crédito (o si ya lo ha hecho), reporte también que la deuda ha sido impugnada.

Gracias por su cooperación. Atentamente,

Nombre

Sobre la deuda que está tratando de cobra

Fecha de hoy

Nombre y dirección del cobrador

Nombre y dirección del remitente

Número de cuenta de la deuda

Usted se comunicó conmigo en esta fecha

Cualquier otra información que me haya entregado

Usted me contactó por

Correo

Teléfono

¿Qué debo saber antes de buscar un coche o préstamo para auto?

Al tomar varias importantes decisiones financieras antes de buscar un auto, puede asegurarse de encontrar la tasa de interés y términos de préstamo que más le convengan.

Hay varias importantes preguntas que debe hacer antes de comprar un vehículo:

- [¿Cuánto puedo gastar?](#)
- [¿Impactará mi crédito la tasa de interés que reciba?](#)
- [¿Quiero o necesito tener un cofirmante?](#)
- [¿Cuánto vale mi intercambio?](#)

Contestando estas preguntas, usted tomará una decisión informada antes de meterse en un préstamo para autos.

¿Cuánto puedo gastar?

Cuando buscamos un auto, siempre tenemos la tentación de calcular el pago mensual simplemente mirando el precio del vehículo, pero ese cálculo no toma en cuenta otros factores que afectan sus pagos mensuales y lo que pagará durante el plazo del préstamo.

Factores que impactan su costo mensual y total del préstamo:

- Tasa de interés y APR (Tasa anual porcentual)
- Impuestos y tarifas
- Productos agregados y funcionalidades opcionales del auto
- Seguro y costos de mantenimiento regulares

Aunque usted puede negociar muchos de estos datos con el prestamista o el concesionario, los mismos aún juegan un papel significativo en los términos de su préstamo y en el costo general de pedir dinero prestado.

Factores que pueden reducir los costos mensuales y totales de su préstamo

- Ahorrar para dar una cuota inicial más grande
- Comprar un auto menos costoso

- Comprar menos [productos agregados, funcionalidades u opciones para el auto](#) Use nuestra tabla de comparación de préstamos para automóviles para que pueda evaluar costos y hacer su presupuesto. (en inglés)

¿Impactará mi crédito la tasa de interés que reciba?

[Sus informes y puntajes de crédito](#) están entre los factores más importantes en la determinación que hará un prestamista de la tasa que le ofrezca en un préstamo para automóvil. Por lo general, mientras más bajo sea su puntaje de crédito, probablemente más alta será la tasa de interés que reciba, lo que le costará más durante el plazo del préstamo.

Cada 12 meses, usted tiene derecho a recibir un informe de crédito gratuito de las tres compañías nacionales de informes de crédito, Equifax, Experian y TransUnion, así como de muchas [compañías de informes especializados del consumidor](#), y hasta el final del año 2026, también puede recibir seis informes de crédito gratuitos, cada 12 meses, de Equifax. Antes de buscar un préstamo, revise sus informes de crédito para que [encuentre y dispute cualquier error o dato impreciso](#) que pudiese impactar su puntaje crediticio y le impida recibir la mejor tasa de interés posible.

También debe recordar que recibir múltiples revisiones de crédito de prestamistas, puede impactar su puntaje crediticio. Aunque es importante comparar préstamos, mantenga estas revisiones entre 14 y 45 días la una de la otra, para que así sólo cuenten como una sola. Si está trabajando a través de un concesionario, sepa que éste podría contactar a cerca de cinco prestamistas potenciales para recibir su información de crédito, por lo que le conviene mantener el proceso de compra del auto en un lapso de unas pocas semanas.

[Sepa cómo obtener y mantener un buen puntaje de crédito.](#)

¿Quiero o necesito tener un cofirmante?

Un [cofirmante es una persona que también firmará en su préstamo para automóviles](#), lo cual la obligará contractualmente a pagarlo si usted no puede hacerlo. Si tiene historial de crédito limitado o pobre, un cofirmante que tenga excelente crédito podría significativamente reducir su tasa de interés, dado que el prestamista usará ese historial y puntaje crediticios para calcularla.

Recuerde que ser cofirmante en un préstamo puede ser una obligación significativa. Si está pensando en pedirle a sus padres, un familiar o amigo que lo haga es importante que conversen con antelación acerca de qué pasaría si usted no puede pagar el préstamo.

Por lo general, un prestamista o acreedor [no puede exigirle tener un cofirmante, incluso aunque sea su cónyuge](#), a menos que esté solicitando crédito de forma conjunta.

[Sepa si necesita un cofirmante para financiar su préstamo.](#)

¿Cuánto vale mi intercambio?

Si tiene un auto que le gustaría intercambiar como parte de su pago, puede buscar cuál es su valor aproximado usando numerosas páginas web de terceros con buena reputación, incluyendo “Consumer Reports”, “Edmunds”, “Kelly Blue Book” y las Guías “NADA”.

Una vez que sepa cuánto vale, puede evaluar usarlo como intercambio, que es cuando usted y el concesionario negocian el valor que será acreditado a su compra de otro vehículo, o venderlo usted mismo y usar ese dinero como cuota inicial. Ambas opciones sirven para reducir el monto a pedir prestado, por lo que la decisión de hacer intercambio, o vender el auto usted mismo dependerá de cuál opción le ofrezca el mayor ahorro.

Sepa qué sucede si [usted aún debe dinero en el auto de intercambio](#) o si [debe más de lo que vale el mismo](#).

Tome el siguiente paso

- [Conozca otras formas de obtener un préstamo para automóviles](#)
- [Sepa qué puede negociar](#)
- [Entienda cómo cerrar el trato](#)
- [Revise todos los pasos para encontrar un préstamo para automóviles](#)

Pago de los préstamos estudiantiles

Pago de los préstamos estudiantiles

Hay dos tipos generales de préstamos educativos: los préstamos educativos federales y los préstamos educativos privados. Los **préstamos educativos federales** son préstamos financiados por el gobierno federal. Los más antiguos pueden haber sido hechos por prestamistas privados y garantizados por el gobierno federal. A partir de 2010 no se han vuelto a dar préstamos educativos federales a través de prestamistas privados. Los **préstamos educativos privados** son préstamos no federales hechos por un prestamista, como un banco, una cooperativa de crédito, un organismo estatal o una universidad.

Tanto en los préstamos educativos federales como en los privados, el pago atrasado afectará su historial y sus puntajes de crédito, y puede dar lugar a cobros. Los préstamos educativos privados no ofrecen los mismos plazos de amortización flexibles ni las medidas de protección al prestatario que los préstamos educativos federales.

Pago de los préstamos estudiantiles federales

Hay muchas opciones para el pago de préstamos educativos federales. **No ignore el papeleo de los préstamos educativos:** la falta de pago y retrasos de pago reducen sus posibilidades de obtener planes de pago flexibles, y a que muchos exigen que el prestatario tenga buena reputación. No todos los préstamos son elegibles para todos los planes de pago. A continuación, se resumen algunas de las opciones de pago disponibles.

- **Pago estándar:** La mayoría de los prestatarios comienzan con este plan de pago. Este plan de pago tiene un pago fijo de por lo menos \$50 por mes durante un máximo de 10 años.
- **Pago basado en los ingresos (IBR, por sus siglas en inglés):** El pago se limita al 10% o el 15% del ingreso discrecional, que es la diferencia entre su ingreso bruto ajustado

y el 150% de las directrices federales de pobreza. Los pagos cambian a medida que los ingresos cambian, pero sin sobrepasar el pago estándar. Los plazos pueden ser de hasta 25 años. Después de 20 o 25 años de pago constante (no ha dejado de pagar ni se ha retrasado), el préstamo será perdonado. Usted podría tener que pagar impuestos sobre la renta por la parte del préstamo que se le perdona. Para calificar para el IBR, usted debe estar en capacidad de demostrar que tiene dificultades financieras parciales.

Un plan IBR similar está a disposición de aquellos prestatarios que recibieron sus primeros Préstamos Directos en o después del 1 de julio de 2014. El pago mensual no puede superar el 10 por ciento de sus ingresos discrecionales, y el plazo máximo de amortización de pagos es de 20 años. Esta opción sólo está disponible para los prestatarios de Préstamos Directos federales.

- **Pague a medida que gana (PAYE, por sus siglas en inglés):** El pago se limita al 10% del ingreso discrecional como se definió anteriormente, sin sobrepasar el pago estándar. El pago cambia a medida que los ingresos cambian, y el plazo del préstamo es de 20 años. Cuando cumpla 20 años de pago ininterrumpido, el préstamo será perdonado, y podría adeudar impuestos sobre la cantidad perdonada. Para calificar para el PAYE, usted debe estar en capacidad de demostrar que tiene dificultades financieras parciales. El método PAYE sólo está disponible para los prestatarios de Préstamos Directos federales.
- **Pague a medida que gana revisado (REPAYE, por sus siglas en inglés):** El pago se limita al 10 por ciento de los ingresos discrecionales, sin sobrepasar el pago estándar. Los pagos cambian a medida que cambian los ingresos y los plazos pueden durar entre 20 y 25 años. Después de 20 o 25 años de pagos, el préstamo será perdonado, pero podría adeudar impuestos sobre la cantidad perdonada. El REPAYE sólo está disponible para los prestatarios de Préstamos Directos federales.
- **Pago gradual:** El pago es menor el primer año y luego aumenta gradualmente cada 2 años, hasta un máximo de 10 años.
- **Pago extendido:** El pago es fijo o gradual hasta un máximo de 25 años. Los pagos mensuales son inferiores que los planes de pago estándar o gradual, pero usted tendrá que pagar más intereses durante la vigencia del préstamo(s). Usted debe tener por lo menos \$30,000 en Préstamos Directos para estar calificado para el pago extendido.

Usted también puede calificar para un **aplazamiento** o una **indulgencia** en determinadas circunstancias. En el aplazamiento, el pago del capital y el interés se retrasa. Si usted tiene un préstamo federal subsidiado, el gobierno paga el interés durante el aplazamiento. De lo contrario, deberá pagar el interés o este se acumulará. Si el interés se acumula en los préstamos educativos, se convierte en parte de lo que debe. Esto significa que, al final, termina pagando intereses sobre los intereses. **Los aplazamientos solo se conceden por circunstancias específicas, entre ellas:**

- La inscripción (como mínimo a tiempo parcial) en una universidad o escuela de formación profesional, una beca de postgrado o un programa de rehabilitación para personas con discapacidad
- Desempleo
- Ciertos períodos de servicio militar
- Épocas de dificultades económicas
- Servicio en el Cuerpo de Paz

Indulgencia significa que usted dejará de pagar o pagará una cantidad menor de su préstamo hasta un máximo 12 meses.⁵⁰ Como en el aplazamiento, los intereses continúan acumulándose durante la suspensión temporal, incluso en los préstamos federales subvencionados.

Si solicita una opción de pagos diferente, asegúrese de seguir haciendo los pagos de su préstamo con el programa actual de pagos hasta que usted reciba una notificación escrita de que se lo han aprobado. Esto asegura que su préstamo siga sin atrasos.

Por último, también puede solicitar **perdonamiento, cancelación o descargo** del préstamo en situaciones determinadas, entre ellas:

- Discapacidad total y permanente
- Fallecimiento (alguien lo solicitaría en su nombre si usted muere)
- Cierre del establecimiento educativo

⁵⁰ Consulte <https://studentaid.ed.gov/sa/repay-loans/deferment-forbearance#what-is-deferment>.

- Perdonamiento de préstamos para profesores (si usted es maestro y trabaja en ciertos ambientes educativos)
- Perdonamiento de Préstamos por Servicios en la Administración Pública (después de hacer 120 pagos consecutivos del préstamo mientras trabaja en el servicio público)

A excepción de las circunstancias anteriores, es muy difícil eliminar la deuda de un préstamo educativo federal, incluso en caso de quiebra. Si usted está interesado en declararse en quiebra para el descargo de sus préstamos educativos, es recomendable que consulte a un abogado especializado en quiebra.

Deuda de préstamo estudiantil privado

Las opciones de pago de préstamos estudiantiles privados son generalmente más limitadas. Los préstamos educativos privados generalmente prevén opciones de tolerancia temporal y también pueden ofrecer alternativas de planes de pago, como los planes de pago gradual, en los que los pagos comienzan siendo bajos y aumentan gradualmente durante el plazo del préstamo.

Algunos prestamistas privados pueden modificar estos préstamos en función de las circunstancias financieras de los prestatarios, estudiando caso por caso. Además, los prestamistas pueden ofrecer liquidar o perdonar una deuda por fallecimiento o discapacidad del prestatario. Para saber más sobre estas opciones, póngase en contacto con el administrador de su préstamo educativo.

Es importante señalar que los préstamos educativos federales pendientes de pago pueden cobrarse de maneras especiales, mientras que los privados no. Por ejemplo, el Departamento de Educación puede embargar algunos beneficios federales, tales como beneficios del Seguro Social y ciertos beneficios de ayuda a los veteranos, sin necesidad de una orden judicial. Si teme que sus beneficios federales puedan ser embargados para pagar préstamos educativos federales, es recomendable que consulte a un abogado. Aunque un cobrador un préstamo educativo privado no puede embargar sus beneficios federales, sí puede demandarlo ante un tribunal para intentar cobrar el monto adeudado de un préstamo educativo privado.

Esta herramienta se incluye en el conjunto de herramientas de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (la Oficina). La Oficina ha preparado este material como un recurso para el público. Este material se suministra sólo para fines educativos e informativos. No pretende ser un sustituto de la orientación o el asesoramiento de un contador, asesor financiero certificado, ni de un profesional calificado. La Oficina no es responsable de los consejos o las acciones de los individuos o entidades de los que usted haya recibido los materiales educativos de la Oficina. Los esfuerzos educativos de la Oficina se limitan a los materiales que ha preparado la Oficina.

Proteger



"Cuando era un niño pequeño, mi madre me dijo que yo podía ser lo que yo quisiera. Resulta que esto es un robo de identidad"

--Anonymous

Hojas de trabajo para la protección

- ▶ Congelamiento del informe de crédito: ¿Por qué hacerlo?
- ▶ Cómo proteger su identidad*
- ▶ ¿Qué debo hacer si creo que he sido víctima de un robo de identidad?*
- ▶ Cómo identificar señales de alerta*
- ▶ Presentación de una queja*

*Info del Bureau de Protección Financiera del Consumidor (en inglés, Consumer Financial Protection Bureau)



Extension
UNIVERSITY OF WISCONSIN-MADISON



Congelamiento del informe de crédito - ¿Por qué hacerlo?

¿Le preocupa que pudiera ser el blanco de un robo de identidad o de un fraude?

Para ayudar a proteger la información en su historial de crédito, las tres principales agencias crediticias: Equifax, TransUnion y Experian, permiten que las personas congelen el acceso a sus informes crediticios. Un congelamiento de seguridad impide que las compañías que no sean aquellas con quienes usted ya hace negocios vean su informe de crédito.

Debido a un cambio en la ley federal a fines de 2018, los consumidores de Wisconsin y de todos los Estados Unidos pueden realizar ahora **congelamientos de crédito GRATUITOS** en sus informes crediticios con cada una de las tres principales agencias de informes al consumidor. Antes de este cambio en la ley, a los habitantes de Wisconsin se les cobraba un cargo de \$10 por buró de crédito para realizar un congelamiento de su informe de crédito y luego otros \$10 por quitar el congelamiento, excepto en el caso de ser víctimas de un robo de identidad.

Un congelamiento de crédito, llamado también congelamiento de seguridad, es uno de los pasos más contundentes que puede hacer para prevenir que la gente abra cuentas nuevas en su nombre de manera fraudulenta. Un congelamiento de crédito limita el acceso de la gente a su informe de crédito; a final de cuentas necesitará quitar el congelamiento cuando solicite un crédito nuevo.

Los congelamientos de crédito no impiden que sus acreedores actuales revisen su informe de crédito. Su compañía de seguros actual puede revisar su informe de crédito antes de renovar una póliza, por ejemplo, o la compañía de su tarjeta de crédito puede verificar su informe de crédito antes de aumentar su límite de crédito. Además, un congelamiento no impide que los acreedores que no usan los datos de los informes crediticios abran cuentas nuevas.

Un congelamiento de seguridad hará que algunas actividades que realiza serán más lentas, tales como:

- Abrir una nueva tarjeta de crédito
- Solicitar una hipoteca
- Solicitar un apartamento nuevo
- Buscar la compra de una nueva póliza de seguro
- Obtener un préstamo para un automóvil
- Abrir una cuenta del Seguro Social en línea
- Solicitar un préstamo privado para estudiantes
- Tener una verificación de antecedentes de empleo

Usted puede quitar temporalmente un congelamiento de seguridad cuando solicite cuentas nuevas o al realizar otras actividades que requieren acceso a su informe de crédito. Quitar el congelamiento puede tardar varias horas o un día, dependiendo de los procedimientos de las agencias de informe de crédito para procesar las solicitudes.

CÓMO SOLICITAR UN CONGELAMIENTO DE SEGURIDAD

Usted debe solicitar un congelamiento de seguridad directamente a cada una de las tres agencias crediticias. Colocar un congelamiento con una agencia no congela el acceso a sus informes de las otras dos agencias. Tenga a la mano su nombre legal completo, su número de seguro social y sus domicilios de los últimos dos años.

	Experian	Equifax	TransUnion
En línea	www.experian.com/freeze	www.freeze.equifax.com	www.transunion.com/credit-freeze
Teléfono	888-397-3742	800-685-1111	888-909-8872

ALTERNATIVAS A UN CONGELAMIENTO DE SEGURIDAD

Si decide que el inconveniente de congelar su cuenta es demasiado extremo, existen otros métodos para proteger su crédito.

- **Alerta de fraudes** – Nuevo también en 2018, las personas pueden colocar una alerta de fraude sobre su informe de crédito por un año, gratis, comunicándose con uno de los tres burós principales, el cual se pondrá en contacto con los otros dos burós. Una alerta de fraude requiere que cualquier posible acreedor tome medidas adicionales para verificar su identidad antes de abrir una cuenta nueva. Las víctimas de un robo de identidad pueden colocar una alerta extendida en su informe de crédito durante siete años.
- **Alerta de servicio activo** – Los miembros de las fuerzas militares en servicio activo pueden colocar una alerta gratuita en su informe de crédito, avisando a los acreedores que actualmente se encuentran desplegados. Después, los acreedores necesitarán tomar medidas adicionales para verificar su identidad antes de abrir una cuenta nueva. Esta alerta dura un año, y es renovable durante el despliegue del miembro en servicio.
- La Oficina de protección financiera del consumidor www.consumerfinance.gov explica lo que hay que hacer si usted cree ser víctima de un robo de identidad.

UN CONGELAMIENTO O UN BLOQUEO - ¿CUÁL ES LA DIFERENCIA?

Tanto el congelamiento como el bloqueo impiden que los acreedores accedan a su informe de crédito, pero existen diferencias:

CONGELAMIENTO

- Los derechos del consumidor están protegidos por ley.
- El tiempo para quitar un congelamiento varía de un buró de crédito al otro.
- Es un servicio gratuito regulado, mandado por la ley federal.

BLOQUEO

- Los derechos del consumidor están determinados por el servicio de ofrecimiento del buró de crédito.
- El tiempo para quitar un bloqueo varía de un buró al otro - puede tardar minutos, horas o 2 días.
- Los servicios varían entre burós.

Otra buena práctica para proteger su identidad es supervisar su informe de crédito. La campaña de University of Wisconsin-Extension "[Check Your Free Credit Report](http://fyi.uwex.edu/creditreport)" (Verifique su informe de crédito gratis) hace que el proceso de ordenar y revisar un informe de crédito gratis sea tan fácil como sea posible. Cualquiera puede inscribirse para recibir un recordatorio por correo electrónico de UW-Extension tres veces al año (el 2/2, el 6/6 y el 10/10) en la barra del lado derecho. Mientras que puede ordenar al mismo tiempo los tres informes de los tres burós de crédito (Equifax, Experian y TransUnion), UW-Extension le recomienda que vea un informe cada cuatro meses, para estar seguro de que la información esté actualizada y precisa todo el año. Visite el sitio web de la campaña [Check Your Free Credit Report](http://fyi.uwex.edu/creditreport) en fyi.uwex.edu/creditreport

Como mínimo, proteja su crédito verificando su tarjeta de crédito y estados de cuenta cada mes, por si hubiera cargos sospechosos o desconocidos. Comuníquese de inmediato con su tarjeta de crédito o institución financiera e informe cualquier uso no autorizado a su policía local. Dada la filtración de datos más reciente es vital que, por la seguridad de sus datos, esté cuidando todas las actividades de sus cuentas, y tenga precaución en particular cuando comparta información personal.

Visite el sitio web **Check Your Free Credit Report Campaign** en fyi.extension.wisc.edu/creditreport



Cómo proteger su identidad

Resguarde su identidad aplicando algunas prácticas de seguridad en línea y limitando el acceso a su información personal.

El robo de identidad ocurre cuando alguien roba su información personal, o identidad, para cometer fraude. Esto puede incluir información como su nombre, número de Seguro Social, tarjetas de crédito o información de su cuenta bancaria. Los ladrones pueden utilizar este tipo de información para alquilar apartamentos, obtener préstamos, abrir cuentas en su nombre, o poner cargos en sus cuentas, sin su permiso.

El robo de identidad, el fraude y la extracción de datos afectan cada año a decenas de millones de personas en los Estados Unidos. Es por ello que es importante ser muy cauteloso con su información de identificación, tanto en línea, como en el mundo real.

REVISE SU INFORME DE CRÉDITO

Cada año revise su informe de crédito de cada una de las tres compañías nacionales de informes de crédito (Equifax, Experian y TransUnion) en el sitio web gratuito annualcreditreport.com (En inglés). Si ve algo incorrecto o sospechoso en su informe, comuníquese inmediatamente con la compañía de informes de crédito y con la compañía que proporcionó dicha información. Si le preocupa algún robo de identidad que haya sufrido en el pasado, o que pueda ocurrir en el futuro cercano, podría congelar o colocar una alerta de fraude en su expediente de crédito. Para obtener más información, vea el Módulo 7: "Cómo comprender los informes y puntajes de crédito".

También puede solicitar ser excluido o "opt out" de recibir ofertas de crédito o seguros, también conocidas como ofertas "prescreened" o preverificadas. Esto puede prevenir que ofertas de seguros o créditos, dirigidas a usted, caigan en manos de extraños. Las mismas podrían ser luego utilizadas para sacar préstamos fraudulentos en su nombre. Excluya su nombre de cualquier oferta preverificada, tomando la opción "opt out" por teléfono llamando al (888) 567-8688, o en línea en optoutprescreen.com (En inglés). Elija ser excluido por cinco años de las ofertas preverificadas tomando la opción de "5 años", o haga su solicitud por correo para ser permanentemente excluido de éstas. Aunque usted haya optado por no recibir ofertas, aún podrá solicitar crédito cuando quiera comunicándose directamente con el prestamista, o en línea.

LIMITE EL ACCESO A SU INFORMACIÓN

No lleve su tarjeta, ni el número del Seguro Social en su cartera o bolso; guárdelos en un lugar seguro en casa.

Excluya su nombre de muchas listas de correo de mercadeo directo, registrándose en la página de la Direct Marketing Association (Asociación Nacional de Mercadeo Directo), utilizando la forma disponible en dmachoice.thedma.org (En inglés). Esto reducirá los chances de que ladrones puedan robar su información.

Excluya su nombre permanentemente de la mayoría de las listas de telemarketing registrando su número de teléfono celular o residencial en el "Do Not Call Registry" o "Registro No Llamar", llamando al (888) 382-1222 o visitando donotcall.gov.

Nunca entregue su información personal a alguien que llame y se la pida, aun cuando la persona diga que llama de su institución financiera. Si desea confirmar que la llamada es auténtica, cuelgue y llame a dicha entidad financiera, a un número de teléfono en el que confíe, como el que aparece en su estado de cuenta o en el reverso de su tarjeta de crédito.

Use una trituradora de papel, tijeras, o sus manos para destruir todos los papeles que contengan información de identificación o números de cuentas, antes de tirarlos a la basura. También corte las tarjetas de crédito o débito viejas o canceladas.

Proporcione su número de Seguro Social sólo cuando sea absolutamente necesario. A menudo, cuando alguien se lo pide, usted no está obligado a darlo.

Proteja cierta información como el apellido de soltera de su madre, que a menudo se usa para verificar su identidad con las instituciones financieras. Sea cauteloso acerca de dónde pueda aparecer en internet, no lo comparta en las redes sociales.

PRACTIQUE LA SEGURIDAD EN LÍNEA

Hay muchas cosas que puede hacer para proteger su información personal en línea.

Memorice todas sus contraseñas. Nunca las anote ni las lleve consigo (¡Ni siquiera en un pedazo de papel pegado a su computadora!).

Asegúrese de que las contraseñas sean largas e incluyan mayúsculas, minúsculas y números. No incluya palabras que se puedan encontrar en un diccionario, o nombres y fechas que puedan ser asociados a usted (Nombres y fechas de nacimiento de sus hijos, por ejemplo).

Lo más recomendable es tener una clave diferente para cada cuenta. Si le resulta muy difícil recordar tantas contraseñas,

cree contraseñas separadas, que sean más largas, y difíciles de adivinar, para sus cuentas financieras.

No entregue su información financiera, ni personal en la Internet, a menos que usted sea el que haya iniciado el contacto, o conozca con certeza con quién está tratando.

Tampoco comparta información de identidad en línea, a menos que el sitio esté protegido con algún programa de codificación, y así nadie pueda interceptarla. **La dirección de un sitio web seguro debe comenzar con "https", nunca "http"**. También tendrá el símbolo de un candado (🔒). Un sitio web seguro no es necesariamente un sitio legítimo. No baje la guardia solo porque aparezcan "https" y el símbolo del candado.

No utilice una red Wi-Fi pública cuando envíe información personal o financiera. Si utiliza una computadora pública, como en la biblioteca, nunca le dé permiso al navegador para que guarde su contraseña, cierre siempre la sesión de cualquier sitio web en el que haya ingresado, y cierre el navegador antes de retirarse de la computadora.

Proteja su teléfono y tableta con contraseña. Muchas personas utilizan aplicaciones en sus aparatos móviles que guardan sus contraseñas para iniciar automáticamente las sesiones, dando así acceso fácil a los ladrones a su información personal. Una contraseña sirve para garantizar que nadie pueda acceder a la información confidencial que esté almacenada en su dispositivo y usarla para entrar en su cuenta bancaria o tarjeta de crédito.

No responda correos electrónicos donde le soliciten información personal bancaria. ¡Aún si el mensaje tiene el logotipo de una compañía! **Las instituciones financieras nunca le solicitarán información personal en un correo electrónico.**

¿Qué debo hacer si creo que he sido víctima de un robo de identidad?

Si usted cree que fue víctima de un fraude o de robo de identidad, comuníquese con alguna de las compañías nacionales de informes de crédito y coloque una alerta de fraude en su informe de crédito.

Usted puede comunicarse con las compañías nacionales de informes de crédito [Equifax](#), [Experian](#), and [TransUnion](#) (todos los sitios web están en inglés):

En línea	Por teléfono	Por correo
Equifax Alerts	(800) 685-1111	Equifax Consumer Fraud Division, PO Box 740256, Atlanta, GA 30374
Experian Fraud Center	(888) 397-3742	Experian, P.O. Box 9554, Allen, TX 75013
Transunion Fraud Alert	(888) 909-8872	TransUnion Fraud Victim Assistance Department, P.O. Box 2000, Chester, PA 19016

Una alerta de fraude requiere que los acreedores que revisan su informe de crédito tomen medidas para verificar su identidad antes de aprobar una solicitud hecha por el consumidor para abrir una nueva cuenta, emitir una tarjeta adicional, o aumentar el límite de crédito de una cuenta existente. Cuando usted coloca una alerta de fraude en su informe de crédito con una de las compañías de informes de crédito a nivel nacional, ésta deberá notificar a las demás.

Hay dos tipos principales de alertas de fraude: alertas iniciales de fraude y alertas extendidas.

Alertas iniciales de fraude

Usted puede colocar una alerta inicial de fraude en su informe crediticio si cree que es (o está a punto de ser) víctima de un fraude o de un robo de identidad. Las compañías de informes de crédito mantendrán dicha alerta en su expediente durante un año. Después de un año, la alerta inicial de fraude caducará y será removida de su expediente, usted tiene la opción de colocar otra alerta inicial de fraude en ese momento. Una alerta de fraude inicial requiere que el acreedor tome medidas razonables para asegurarse que la persona que realiza una nueva solicitud de crédito en su nombre, sea realmente usted. Si usted proporciona un número de teléfono, el prestamista debe llamarle o tomar las medidas necesarias para verificar si es usted quien está haciendo la solicitud de crédito.

Consejo

Para reportar un [robo de identidad](#), usted debe presentar una denuncia hecha en la policía o ante una agencia del gobierno, como la Comisión Federal de Comercio (FTC, por sus siglas en inglés).

Cuando coloca una alerta inicial de fraude en su expediente, usted tiene derecho a solicitar una copia gratuita de su informe de crédito de cada una de las compañías nacionales de informes de crédito. Estos informes gratuitos no sustituyen el informe anual gratuito al que usted tiene derecho anualmente de cada una de estas compañías nacionales de informes de crédito.

Alertas extendidas

Usted puede colocar una alerta de fraude extendida en su informe de crédito luego que haya sido robada su identidad y usted haya introducido un reporte de robo de identidad.

Cuando usted coloca una alerta de fraude extendida en su expediente, usted tiene derecho a solicitar dos copias gratuitas de su informe de crédito, de cada una de las compañías de informes de crédito nacionales, por un período de 12 meses.

Una alerta extendida es válida por siete años. Una alerta extendida requiere que el acreedor se ponga en contacto con usted en persona o a través de un número telefónico u otra forma de contacto que usted designe para comprobar que es usted la persona que hace la solicitud de crédito.

"Security freeze" (Congelamiento de seguridad)

Bajo una nueva ley federal, en vigencia desde el 21 de septiembre del 2018, usted podrá congelar (freeze) su récord o historial de crédito, de forma gratuita, con las tres compañías nacionales de reportes de crédito, Experian, TransUnion y Equifax, sin importar en cual estado resida. Un [security freeze](#) (congelamiento de seguridad), también conocido como credit freeze (Congelamiento de crédito), impide hasta que usted lo termine, que otros acreedores tengan acceso a su récord de crédito y evita que terceros puedan abrir cuentas a su nombre. Esta ley federal no aplica cuando alguien

solicite su récord con fines de empleo, para hacer una verificación de inquilino o por asuntos de seguros.

A diferencia de las alertas de fraude, si usted coloca un congelamiento de seguridad con una sola compañía nacional de informes de crédito, ésta no notificará a las demás compañías. Usted deberá comunicarse individualmente con cada una de las compañías de informes de crédito si desea colocar el security freeze con todas las compañías nacionales de informes de crédito.

Ya que la mayoría de las compañías no le abrirán cuentas de crédito sin antes revisar su informe de crédito, un congelamiento de seguridad puede impedir que ladrones de identidad abran nuevas cuentas a su nombre. Recuerde que el congelamiento de seguridad no evita que estos ladrones de identidad se apoderen de cuentas existentes.

Ayuda especial para militares

Los miembros de las Fuerzas Armadas (Incluyendo Infantería de Marina, Ejército, Armada, Fuerza Aérea y Servicio de Guardacostas) cuentan con una opción adicional; las alertas de servicio activo, que les brinda protección mientras están en servicio activo. Las alertas de servicio activo duran 12 meses.

Cuando usted coloca una alerta de servicio activo en su informe de crédito, los acreedores deben tomar medidas necesarias para asegurarse que la persona que hace la petición sea realmente usted, antes de abrir una cuenta, emitir una tarjeta de crédito adicional, o aumentar el límite de crédito en una cuenta existente. Además, por dos años su nombre será eliminado de las listas de preseleccionados para el mercadeo de ofertas de crédito y seguros de las compañías nacionales de informes de crédito.



Cómo identificar señales de alerta

Si cuando esté comprando productos o servicios financieros reconoce una de estas tácticas de venta o señales de alerta, piénselo dos veces y no se apresure a firmar cualquier cosa. Nada malo le sucederá si decide no hacer una compra, si siente que algo no está bien o descubre alguna mala señal.

SEÑAL DE ALERTA	DESCRIPCIÓN
Tácticas de venta agresivas	Le presionan para comprar cosas o para pedir préstamos que no desea o que no puede pagar
No hay coherencia	Distintos empleados o vendedores le dicen cosas diferentes con respecto a precios u otra información
No lo ponen por escrito	Nadie le da información clara y por escrito (Ni siquiera cuando usted así lo pide)
Cargos sin explicación	Nadie le sabe explicar la razón de ciertos cargos, ni lo que éstos pagan
No hay una política clara de cancelación o devolución	No hay políticas claras de cancelación o devolución, nunca asuma que podrá devolver un producto o cancelar una compra
Información inconsistente sobre tasas de interés	El vendedor le informa acerca de la tasa de interés, pero los números en el formulario son mucho más altos
Le presionan para que compre	Nota que le empujan para que haga una compra grande inmediatamente. Si el vendedor le dice que la oferta no será válida si usted se toma un día para pensarla, desconfíe del proceso
Dirigir y coaccionar	Las tácticas de venta agresivas se utilizan para dirigir y coaccionar hacia un préstamo de alto costo, aunque usted haya calificado para un préstamo preferencial normal

SEÑAL DE ALERTA	DESCRIPCIÓN
Los documentos no coinciden con lo que dijo el vendedor	Las promesas que hizo el vendedor no están ni en los papeles, ni en los documentos publicados en línea, que le piden firmar
Letra pequeña confusa	Una simple regla a recordar siempre es; nunca firme nada que no entienda
Documentación incompleta	Nunca firme un contrato con espacios en blanco, que serán rellenados después
Seguro adicional y otros productos adicionales	Algunos prestamistas pueden insistir o dar a entender que los prestatarios deben comprar artículos innecesarios como; seguros adicionales, garantías innecesarias, servicios de monitoreo, etc. Estos se incorporan a la cantidad del préstamo y el prestatario pagará intereses por ellos durante el plazo del préstamo.
Multas por pago anticipado	Las multas por pago anticipado son los cargos que los prestamistas exigen que pague el prestatario, si éste termina de pagar un préstamo antes de tiempo

Herramienta:

Presentación de una queja a la Oficina

Cuando se trata de presentar una queja a la Oficina, usted tiene muchas opciones.

En línea: Visite <http://www.consumerfinance.gov/complaint>. Si necesita ayuda mientras está en línea, haga clic en el enlace que dice "*Form trouble? Chat now*", para hablar y pedir ayuda con una queja a los miembros del equipo de la Oficina .

Por teléfono: Llame gratuitamente al 855-411-2372, de 8 a.m. a 8 p.m., hora del este (EST), de lunes a viernes. Podemos ayudarle con sus problemas en más de 180 idiomas.

Teléfono TTY/TDD: 855-729-2372

Por correo:

Oficina para la Protección Financiera del Consumidor

PO Box 2900

Clinton, IA 52733-2900

Proceso de quejas

Esto es lo que sucederá cuando usted presente una queja:

Queja presentada: Usted recibirá actualizaciones por correo electrónico, y puede iniciar una sesión para realizar un seguimiento del estado de su queja.

Revisión y envío: Haremos llegar su queja, junto con los documentos que usted nos proporcione, a la compañía y haremos lo posible para que usted obtenga una respuesta por parte de ésta. Si vemos que otra agencia estaría en mejores condiciones de ayudar, nosotros enviaríamos su queja a dicha agencia y le avisaríamos.

Respuesta de la empresa: *Después de que se envía su queja a la compañía, la compañía tiene 15 días para darle una respuesta sustantiva a usted y a la Oficina.* En algunos casos, las compañías tienen hasta 60 días para presentar una respuesta definitiva.

Queja publicada: Nosotros publicamos información sobre su queja — como el tema y la fecha de la queja — en nuestra Base de Datos de Quejas de los Consumidores en <http://www.consumerfinance.gov/data-research/consumer-complaints>. Con su consentimiento previo, también publicamos su descripción de lo sucedido, después de tomar las medidas para eliminar toda información personal.

Revisión por parte del consumidor: Le avisaremos cuando la compañía nos dé una respuesta. Usted puede revisar esa respuesta y enviarnos sus comentarios.

Análisis e informe. Las quejas nos ayudan con nuestro trabajo en la Oficina para supervisar a las compañías, para hacer cumplir las leyes federales de los consumidores financieros y redactar mejores normas y reglamentos. También rendimos cuentas al Congreso acerca de los reclamos que recibimos y a la vez publicamos algunos reclamos de los consumidores en nuestro sitio web en <http://www.consumerfinance.gov/data-research/consumer-complaints>.

Esta herramienta se incluye en el conjunto de herramientas de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (la Oficina). La Oficina ha preparado este material como un recurso para el público. Este material se suministra sólo para fines educativos e informativos. No pretende ser un sustituto de la orientación o el asesoramiento de un contador, asesor financiero certificado, abogado u otro profesional calificado. La Oficina no es responsable de los consejos o las acciones de los individuos o entidades de los que usted haya recibido los materiales educativos de la Oficina. Los esfuerzos educativos de la Oficina se limitan a los materiales que ha preparado la Oficina.

Guía para la solución de Financial Problem-solving Guide problemas financieros



- ▶ Problemas para llegar al fin de mes
- ▶ Problemas para pagar alquiler, servicios u otras cuentas
- ▶ Problemas con los créditos, cobranzas y dictámenes/órdenes judiciales
- ▶ Cuentas vencidas
- ▶ Retraso en el alquiler
- ▶ Aviso de corte de servicios de la luz y calefacción
- ▶ Recuperación/embargo de bienes
- ▶ Embargo del sueldo
- ▶ Escenarios del manejo financiero



Extension
UNIVERSITY OF WISCONSIN-MADISON

Problemas para llegar al fin de mes

Ofrezca una hoja de trabajo presupuestaria para comparar los ingresos con los gastos

Parecer ser suficiente dinero para pagar las facturas

Rastrear los gastos

Idear un sistema para pagar las cuentas y organizar los documentos

Trabajar con un asesor de crédito o un beneficiario protector para pagar las cuentas/balancear el presupuesto

No parece haber suficiente dinero para pagar las cuentas

Reducir los gastos

Dar prioridad para pagar primero las cuentas importantes

Rastrear los ingresos y los gastos para encontrar oportunidades de ahorro

Aumentar los ingresos

Revisar la elegibilidad para los beneficios

Remitirse a programas de capacitación laboral y asistencia para educación

Comentar recursos personales y comunitarios

Problemas para pagar alquiler, servicios u otras cuentas

Ofrezca una hoja de trabajo presupuestaria para comparar los ingresos con los gastos

Parecer ser suficiente dinero para pagar las facturas

Animar al cliente a comunicarse con el arrendador, servicio público o acreedor para establecer un plan de pagos

Trabajar con un asesor de crédito para pagar las cuentas/balancear el presupuesto

Rastrear los gastos

Verificar su informe de crédito

No parece haber suficiente dinero para pagar las cuentas

Dar prioridad a las cuentas - Las amenazas inmediatas incluyen desalojo, corte de servicios

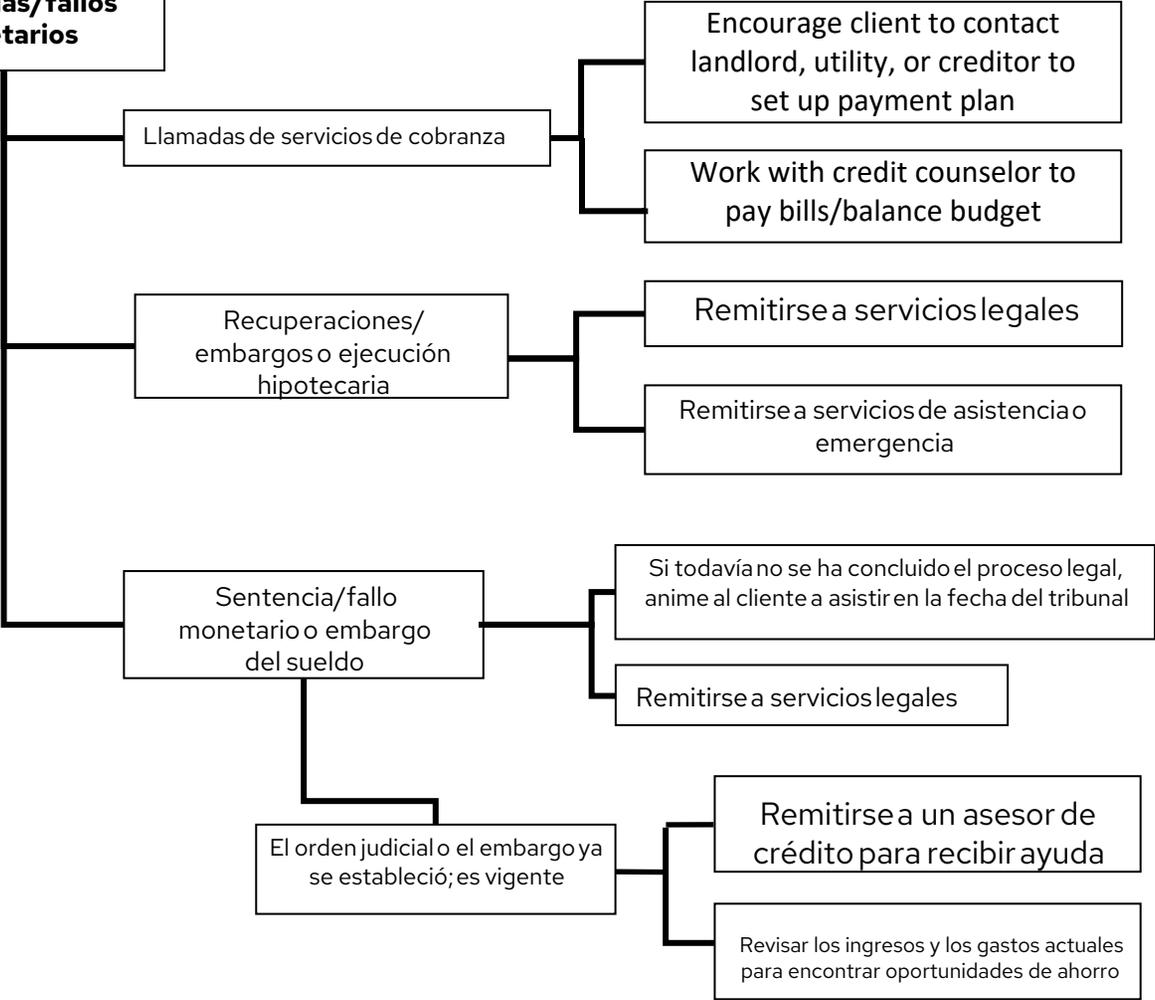
Revisar la elegibilidad para los beneficios

Revisar asistencia sin fines de lucro para la vivienda/emergencias

Animar al cliente para que se comunique con el acreedor para tratar el problema

Revisar los ingresos y los gastos actuales para encontrar oportunidades de ahorro

Problemas con los créditos, cobranzas y sentencias/fallos monetarios



Verificar el informe de crédito después de cualquier acción de los acreedores

Cuentas vencidas

¿Qué significa para su cliente?

1 día de retraso en el pago podría ocasionar cargos y aumento en las tasas.

30 días de retraso en el pago afectan negativamente el puntaje crediticio del cliente

A los 90-120 días, el acreedor puede vender las cuentas vencidas, más cargos/intereses, a una agencia de cobranza.

El acreedor puede solicitar una orden del tribunal o dictamen para embargar el sueldo o recuperar bienes o propiedad de fianza/aval o garantía para la deuda.

Pasos para abordar el problema

- ☞ Si es aparente que el cliente no tiene el ingreso suficiente para pagar las cuentas:
 - o Dé prioridad a las cuentas - ¿cuál es la más importante?
 - o Revise los recursos para hacer rendir más el presupuesto
 - o Pedir que el cliente se comunique con el acreedor. Verifique las cuentas, cantidades a deber, y la fecha de vencimiento y ofrezca un plan realista. "Puedo pagarle \$X en Y fecha". Consiga el acuerdo por escrito del acreedor antes de enviar el pago.

Si es aparente que el cliente tiene suficiente dinero para cubrir los gastos, pero los pagos retrasados representan un problema, las opciones para explorar incluyen:

- o Pida al acreedor que cambie la fecha de vencimiento: por ejemplo, si al cliente le pagan el día 15 y la cuenta vence el día 10.
 - o Asistencia por medio de una asesoría financiera o un programa de manejo de deudas.
- ☞ Pedir y revise el informe de crédito para verificar los pagos retrasados, cobranzas o procesos legales en vigor.

Prevención

- ☞ Lleve un seguimiento de los gastos y los ingresos. Busque maneras de aumentar los ingresos y/o reducir los gastos.
- ☞ Establezca un sistema de mantenimiento de registros para el hogar/unidad familiar censal para estar al tanto del correo y de las cuentas.
- ☞ Programe pagos regulares de las cuentas en un calendario.
- ☞ Establezca pagos automáticos si las cuentas retrasadas son un problema y el cliente tiene una cuenta de cheques/ahorros.

Términos importantes

Cargos por desconexión – Son cargos que cobran las compañías de servicios (gas, luz, teléfono) cuando el cliente tiene pagos vencidos y se suspende el servicio. La mayoría de las compañías de servicios exigirán un depósito para reiniciar el servicio. Wisconsin observa una moratoria para desconectar la calefacción/electricidad entre el 1 de noviembre y el 15 de abril.

Pago vencido – Any bill that client has not made payment on schedule, past the listed "Due date."

Conciliación – El cliente llega a un compromiso con el acreedor para pagar menos del monto total de una deuda, deteniendo cualquier cargo, interés, llamada de cobranza adicional, etc. Afectará negativamente el informe de crédito. También se conoce como deuda conciliada o deuda retirada.

Recursos

- ☞ Encuentre a un asesor local acreditado de presupuestos o crédito: www.debtadvice.org
- ☞ Asistencia legal gratuita para hogares/unidades familiares (censales) de bajos ingresos: Legal Action of Wisconsin (Acción legal de Wisconsin) - www.legalaction.org (sur de WI) o Judicare - www.judicare.org (norte de WI)
- ☞ Para encontrar recursos locales e información de remisión: Marque "2-1-1" o visite www.211.org.
- ☞ Para deudas sobre préstamos estudiantiles, visite el sitio web del CFPB en consumerfinance.gov
- ☞ Para obtener un informe de crédito anual gratis: www.annualcreditreport.com

Deuda médica Desafortunadamente, las cuentas médicas vencidas son un problema usual. Para los clientes sin seguro o con seguro insuficiente, algunas opciones que pueden analizar incluyen:

- ☞ Elegibilidad para programas de atención médica del gobierno que podrían cubrir una deuda incurrida previamente, como por ejemplo - una deuda incurrida anteriormente durante un embarazo actual.
- ☞ Pregunte por fondos de atención de caridad en hospitales sin fines de lucro
- ☞ A veces, a los pacientes sin seguro se les cobra 2 o 3 veces más que a los pacientes asegurados, así que busque negociar una cuenta más baja. Esto podría requerir asistencia legal.
- ☞ Las cuentas de hospitales y clínicas son difíciles de leer y podrían contener errores de cobranza. Pregunte por un defensor de pacientes o un representante de atención a clientes para repasar cada concepto/entrada de la cuenta.

Retraso en el alquiler

¿Qué significa para su cliente?

- € Es un mito usual que Wisconsin tiene una moratoria de desalojo del 1 de noviembre al 15 de abril. La moratoria se aplica solamente a los servicios de PSC y en este plazo pueden desalojar a los clientes/inquilinos.
- € Si el cliente ha recibido un "aviso para desalojar" o un "aviso para pagar o desocupar", tiene 5 o 14 días para pagar el alquiler vencido (o resolver otras violaciones del contrato de arrendamiento, como tener una mascota o un visitante).
- € El arrendador puede enviar el alquiler vencido a agencias de cobranza o buscar una orden del tribunal para recuperar la renta atrasada y los honorarios legales. Podría terminar en un fallo judicial, un embargo del sueldo y un puntaje crediticio más bajo por las cobranzas. .
- € Los desalojos se convierten en registros públicos, aparecen en algunos informes alternativos y afectan futuras opciones de alquiler.
- € Es ilegal que los arrendadores corten el servicio público o que cambien la cerradura con el fin de obligar a un inquilino a mudarse o a pagar el alquiler vencido. Los arrendadores deben acudir a los tribunales para desalojar a un inquilino.
- € Si el cliente no paga el alquiler porque la vivienda no es habitable, dígame que se comunique con el inspector de viviendas o con una línea directa para inquilinos para saber sus derechos legales.

Pasos para abordar el problema

Si es aparente que el cliente tiene los ingresos para pagar las cuentas y ponerse al día con el alquiler:

- €
 - Comuníquese con el arrendador para explicar la razón del pago retrasado. Ofrezca un programa de pagos que sea realista para agregar los pagos retrasados en los próximos meses.
 - Pida al arrendador que cambie la fecha de pago si el cliente hace pagos retrasados con regularidad: por ejemplo, si al cliente le pagan el 3 y el alquiler vence el 1; o hacer pagos semanales más pequeños si al cliente le pagan por semana.
 - ~ Asistencia por medio de una asesoría financiera o un programa de manejo de deudas.

Si es aparente que el cliente no puede pagar el alquiler, las opciones pueden incluir:

- ~ Revisar la elegibilidad para recursos como asistencia para vivienda de emergencia, asistencia para la energía (calefacción, luz, agua) o asistencia de emergencia de organización sin fines de lucro.
- ~ Si una reducción súbita en el ingreso deja al cliente incapaz de pagar la situación de vida actual, explique las circunstancias al arrendador. El arrendador puede estar dispuesto a negociar una disminución temporal en el alquiler o permitir que se mude otro inquilino/compañero de habitación.
- ~ Si el cliente ha acumulado pagos de alquiler en mora, el arrendador puede perdonar los pagos retrasados a cambio de acordar que se mude y se pierda cualquier depósito de garantía.
- ~ Explore la elegibilidad para una vivienda bajo el programa de la Sección 8 y la lista de espera, en especial si ha habido una discapacidad o un cambio reciente en la familia.

Si el cliente ha recibido un citatorio del tribunal, anímelo a acudir a la fecha del tribunal para explicar la situación.

- € Pida y revise el informe de crédito para verificar los pagos retrasados o las medidas legales.

Prevención

Una vez que el cliente se ha puesto al corriente en el alquiler o que viva en una casa más accesible, use herramientas de presupuesto, un sistema para llevar registros o un calendario para balancear los gastos y los ingresos para mantenerse al corriente con las cuentas.

Términos importantes

Acción de desalojo - Un proceso legal que presenta el arrendador para desalojar al inquilino. El inquilino recibe entonces un citatorio para presentarse al tribunal.

Aviso para pagar o desocupar - También se conoce como el aviso de 5 días o de 14 días para desalojar. La duración del aviso se basa en el contrato de alquiler.

Vivienda de la Sección 8- Se conoce también como asistencia para la vivienda y la administra la autoridad de la vivienda local/ del condado.

Recursos

- € Encuentre a un asesor acreditado de presupuestos o crédito: www.debtadvice.org
- € Asistencia legal gratuita para hogares/ unidades familiares (censales) de bajos ingresos: Legal Action of Wisconsin (Acción legal de Wisconsin) - www.legalaction.org (sur de WI) o Judicare - www.judicare.org (norte de WI)
- € Para encontrar recursos locales e información de remisión/referencias: Marque "2-1-1" o visite www.211.org.
- € Centro de recursos para inquilinos (Tenant Resource Center): 1-877-238-RENT o escriba a: asktrc@tenantresourcecenter.org
- € Para pedir su informe de crédito anual gratis: www.annualcreditreport.com

Aviso de corte de servicios de la luz y calefacción

¿Qué significa para su cliente?

Antes de suspender los servicios públicos, los proveedores deben intentar comunicarse personalmente con el cliente mediante un aviso, que incluya la fecha de desconexión, la razón de la desconexión, la información de contacto del servicio público, cómo comunicarse con la Comisión de Servicios Públicos (Public Service Commission) y el aviso por anticipado de que el servicio continuará hasta por 21 días, si presente documentos de una emergencia médica o una emergencia de servicios de protección policial.

- ⊘ Los hogares que reciben actualmente un servicio público no se pueden desconectar durante la moratoria de la calefacción. La moratoria no se aplica a servicios privados o cooperativas de servicios.
- ⊘ Los clientes que estén desconectados actualmente deben hacer arreglos con su compañía local para pagar las cuentas pendientes de pago, con el fin de que se restaure el servicio. La compañía del servicio público no tiene el requisito de reconectar el servicio, hasta que el cliente haga arreglos sobre las cuentas pendientes de pago, ya sean de un domicilio actual o anterior.
- ⊘ Podría enfrentar un cargo grande por reconexión, intereses y depósito, además de cobranzas u órdenes judiciales.
- ⊘ Puede ser que el cliente no califique para recibir asistencia con la energía si debe dinero a la compañía del servicio público y a la vez puede estar en incumplimiento de un contrato de alquiler de propiedad, enfrentar un desalojo y perder la asistencia de vivienda de la Sección 8.

Disposiciones especiales

- ⊘ Los inquilinos tienen protecciones especiales si su contrato de alquiler exige que el arrendador incluya los servicios públicos con el pago de alquiler, pero el arrendador ha dejado de hacer los pagos. Comuníquese con el proveedor del servicio para analizar opciones o para hacer pagos de los servicios directamente a la compañía y deducir el pago del alquiler.
- ⊘ Es ilegal que los arrendadores corten los servicios para obligar a un inquilino a mudarse o a pagar el alquiler vencido.
- ⊘ Las compañías telefónicas locales no pueden terminar el servicio local por no pagar las llamadas a los números "900".

Pasos para abordar el problema

- ⊘ Comuníquese con el proveedor del servicio para verificar las cuentas y la cantidad vencida. Dependiendo de la situación del cliente, pregunte por planes de descuento para personas de bajos ingresos, desempleadas, ancianas o con discapacidades.
- ⊘ Revise la elegibilidad para los recursos, como asistencia con la energía, protección contra la intemperie, programas de asistencia de pago de cuentas por bajos ingresos o asistencia de emergencia sin fines de lucro.
- ⊘ Si es aparente que el cliente tiene dinero para ponerse al día con los pagos, ofrezca un plan realista a la compañía de servicios: "Le puedo pagar \$50 el día 15 de cada mes". Consiga el acuerdo por escrito del proveedor antes de enviar el pago.
 - ⊘ Pida al acreedor que cambie la fecha de pago si el cliente hace pagos retrasados con regularidad: por ejemplo, si al cliente le pagan el 15 y la cuenta se vence el 10.
 - ⊘ Asistencia por medio de una asesoría financiera o un programa de manejo de deudas.
- ⊘ Si el cliente no puede llegar a un acuerdo con la compañía del servicio, comuníquese con la Comisión de Servicios Públicos de WI (en inglés WI Public Service Commission)
- ⊘ Pida y revise el informe de crédito para verificar los pagos retrasados, cuentas de cobranza o medidas legales.

Prevención

- ⊘ Una vez que el cliente se ponga al día con los servicios, establezca un plan de presupuesto para hacer pagos iguales a lo largo del año y evitar las cuentas de servicios más elevadas durante ciertos meses
- ⊘ Si un servicio lo cobran por trimestre, como el agua/drenaje, pregunte por pagos/cargos financieros mensuales.
- ⊘ Explore opciones para proteger contra la intemperie y ahorrar energía para reducir las cuentas en un futuro.
- ⊘ Use herramientas para presupuestos, mantenimiento de registros o calendarios para mantenerse al tanto en las cuentas.
- ⊘ Establezca pagos automáticos si las cuentas retrasadas son un problema y el cliente tiene una cuenta de cheques/ahorros.

Términos importantes

Moratoria para la calefacción - Periodo durante el cual la compañía de servicios públicos no puede desconectar el servicio, aunque la compañía sigue cobrando al cliente; la ley es diferente de un estado al otro. En WI es del 1 de noviembre al 15 de abril.

LIHEAP - Programa de asistencia de energía para unidades familiares (censales) de bajos ingresos; ayuda a las familias para pagar las cuentas de los servicios públicos.

Recursos

- WI Public Service Commission (PSC, Comisión de Servicios Públicos de WI): <https://psc.wi.gov/Pages/Home.aspx>
- Encuentre a un asesor acreditado de presupuestos o crédito: www.debtadvice.org
- Asistencia legal gratuita para hogares/unidades familiares (censales) de bajos ingresos: Legal Action of Wisconsin (Acción legal de Wisconsin) - www.legalaction.org (sur de WI) o Judicare - www.judicare.org (norte de WI)

Recuperación/Embargo de bienes

¿Qué significa para su cliente?

- ☞ El cliente compró algo y aceptó realizar un contrato que permite que una compañía financiera (acreedor) incaute la propiedad de garantía, como un automóvil o un electrodoméstico, si el cliente no paga como se acordó.
- ☞ En WI no se necesita una orden del tribunal para recuperar/embargar un automóvil. Por lo general, el cliente necesitará pagar el mes en curso, un mes por adelantado y recargos para recuperar su automóvil.
- ☞ El acreedor puede cambiar los términos (una mayor tasa de interés y cargos) cuando el cliente recupere el automóvil.
- ☞ Por lo general, el acreedor quiere llegar a un acuerdo con el cliente, pero puede elegir vender el automóvil y buscar el saldo restante del cliente.

Pasos para abordar el problema

- ☞ Ayude al cliente a examinar el contrato de venta: ¿Cuáles son los términos? ¿Quién es la compañía financiera?
- ☞ Hable con el cliente acerca de sus valores: ¿Qué tanto desea conservar este automóvil?
- ☞ Revise el presupuesto:
 - ~ ¿Puede pagar el cliente los pagos futuros?
 - ~ ¿De dónde vendrá el dinero para pagar la cuenta y recuperar el automóvil?
 - ~ ¿Cuál es el valor del artículo recuperado y cuánto debe todavía el cliente? El préstamo podría tener un valor negativo, lo cual significa que el cliente todavía puede deber dinero al acreedor después de que el artículo ha sido embargado y vendido para pagar el préstamo.
- ☞ Anime al cliente a que haga llamadas:
 - ~ "Por difícil que sea, necesita llamar a esta persona".
 - ~ "Si no obtiene las respuestas que desea, pregunte por la persona que está a cargo".
 - ~ Pregunte al gerente: "¿Qué necesitamos hacer para recuperar el automóvil?"
- ☞ El cliente podría considerar una asesoría de crédito o ayuda legal.
- ☞ Pida el informe de crédito para verificar los pagos retrasados adicionales, cuentas de cobranza o medidas legales.

Prevención

- ☞ Si en el futuro el acreedor se comunica con el cliente, trate de preparar un plan de pagos para que el acreedor este menos propenso a demandar o de embargar el automóvil.
- ☞ Use herramientas para presupuestos, mantenimiento de registros o calendarios para mantenerse al día con las cuentas.
- ☞ Establezca pagos automáticos si las cuentas retrasadas son un problema y el cliente tiene una cuenta de cheques/ahorros.

Términos importantes

Activo: una propiedad del cliente, la que el acreedor puede incautar o "tomar". Algo que tiene un valor que usa el acreedor para asegurar que el cliente le pagará.

Acreedor: La compañía de finanzas con la que el cliente ha acordado celebrar un contrato.

Recaudador del préstamo: una compañía financiera que factura al cliente y/o cobra un préstamo. Esta puede ser (o no) la compañía con la que el cliente firmó el contrato original.

Embargo: Cuando una institución financiera recupera un objeto que o se usó como garantía o se alquiló o se arrendó en una transacción.

Recursos

- ☞ Guía de la Federal Trade Commission (FTC) sobre los derechos de embargo/reposesión:
- ☞ Encuentre a un asesor acreditado de presupuestos o crédito: www.debtadvice.org
- ☞ Asistencia legal gratuita para hogares/unidades familiares (censales) de bajos ingresos: Legal Action of Wisconsin (Acción legal de Wisconsin) - www.legalaction.org (sur de WI) o Judicare - www.judicare.org (norte de WI)
- ☞ Para encontrar recursos locales e información de remisión: Marque "2-1-1" o visite www.211.org.
- ☞ Verifique con su Programa de Acción Comunitaria local de WI (WI Community Action Program en inglés) para ver si ofrecen un programa de Trabajo y Transporte (en inglés "Work and Wheels") que provee préstamos para automóviles con una tasa de 0% para personas con mal crédito: www.wiscap.org

Embargo del sueldo

¿Qué significa para su cliente?

- El acreedor tiene que pedir una orden judicial del tribunal antes de que se embargue el sueldo, la cuenta bancaria o se incaute propiedad de garantía no exenta. (Excepción: no se requiere una orden del tribunal para incautar un vehículo.)
- Una vez que le aprueben una orden judicial a favor del acreedor, (también llamada fallo o sentencia monetaria) el empleador pagará directamente al acreedor para el embargo salarial, por retiros del cheque de pago del deudor/cliente.
- Si el cliente acaba de recibir el aviso o citatorio judicial y no asiste a la audiencia de "examen del deudor," ni se comunica con el tribunal, el acreedor gana automáticamente una "fallo por falta de comparecencia".
- El embargo máximo se basa en la ley estatal/federal, no debe exceder el 25% de los ingresos netos, o un monto equivalente a 30 veces el sueldo mínimo federal por hora por cada semana completa del periodo de pago del deudor.
- Pueden aparecer múltiples deudas en el informe de crédito si se ha vendido la deuda sin cobrar.
- No se pueden embargar la asistencia pública, la compensación del trabajador ni los beneficios de desempleo.
- Se pueden embargar los beneficios por discapacidad y la jubilación del Seguro Social por una deuda con el gobierno.
- La deuda relacionada con el gobierno, como manutención de los hijos, impuestos no pagados o multas de tribunal sin pagar, por lo general resulta en un embargo salarial y no requiere una sentencia o fallo monetario.

Pasos para abordar el problema

- Si no se ha llevado a cabo una audiencia en el tribunal, el cliente podría comunicarse con el acreedor para ofrecer un arreglo para resolver el caso o elegir voluntariamente la preparación de una asignación/cesión de sueldo.
- Ordene y revise el informe de crédito para verificar los pagos retrasados, las cuentas de cobranza o las medidas legales adicionales. En Wisconsin, una sentencia/fallo monetario puede quedarse en un informe de crédito por hasta 20 años.
- Si el cliente renuncia a su trabajo mientras el sueldo esté siendo embargado y no avisa al acreedor, el cliente se ha "vuelto clandestino". En este caso, por lo general la deuda se venderá a un cobrador y se pueden agregar a la deuda cargos por transferencia, presentación y administración. La deuda sigue todavía vinculada a ese cliente por su nombre y número de Seguro Social. No se puede escapar de ella.

Prevención

- Si en el futuro el acreedor se comunica con el cliente, trate de preparar un plan de pagos para que el acreedor tenga menos posibilidad de demandarle.
- Si el cliente ha sido despedido o cesado, anímelo a que se comunique con el acreedor tan pronto como sea posible.
- Use herramientas para presupuestos, mantenimiento de registros o calendarios para mantenerse al tanto en las cuentas.
- Establezca pagos automáticos si las cuentas retrasadas son un problema y el cliente tiene una cuenta de cheques/ahorros.

Términos importantes

Acreedor: la parte que recibe dinero por el embargo del sueldo, para pagar una deuda que le debe el cliente/deudor.

Sentencia/Fallo monetario: decisión que toma un tribunal cuando el acreedor entabla una demanda porque el cliente está atrasado en pagar una deuda. Tiene como resultado una orden del tribunal, como un embargo del sueldo.

Conciliación - El cliente llega a un compromiso con el acreedor para pagar menos del monto total de una deuda, así suspendiendo cualquier cargo, interés, llamada de cobranza o medida legal adicional.

Cesión/asignación de sueldo: el cliente elige voluntariamente pagar al acreedor directamente por retiros de su sueldo/cheque de pago. Esto puede cancelarlo el cliente en cualquier momento por enviar una carta al acreedor.

Embargar/Incautar el sueldo: el tribunal aprobó que se incaute el sueldo de un cliente por parte de un acreedor. Se conoce también como deducción salarial o derecho de retención del sueldo.

Recursos

- Asistencia legal gratuita para hogares/unidades familiares (censales) de bajos ingresos: Legal Action of Wisconsin (Acción legal de Wisconsin) - www.legalaction.org (sur de WI) o Judicare - www.judicare.org (norte de WI)
- Para encontrar recursos locales e información de remisión: Marque "2-1-1" o visite www.211.org.
- Explicación de la ley de embargo del sueldo: FairDebtCollection.com; www.fair-debtcollection.com/garnishment-law.html

Escenarios del manejo financiero

Lea los escenarios siguientes y comente las preguntas que se encuentran al final del material. Consulte las hojas informativas y las hojas de trabajo proporcionadas en los materiales. Considere cómo le gustaría comenzar la conversación financiera.

Lisa:

Lisa es una mamá soltera de dos: una hija de 5 años y un hijo de 3 años. Viven en una casa unifamiliar, por la que paga \$850 al mes por una combinación de hipoteca e impuestos sobre la propiedad. Su exesposo vive en Illinois con su nueva novia y no hace pagos regulares de la manutención infantil, así que Lisa "nunca cuenta con ese dinero". Ella gana \$14.80 por hora y trabaja 40 horas por semana como asistente de compras, por lo que lleva a casa unos \$2,200 al mes. Sus otras cuentas y gastos incluyen:

- \$100 por semana en abarrotes/provisiones
- \$30 por semana en gasolina
- \$120 en promedio al mes en la cuenta de servicios de gas y electricidad
- \$95 por mes en teléfono y TV de satélite
- \$50 en promedio al mes en ropa y gastos "varios"
- Servicios de guardería de \$186 por semana durante el año escolar, porque su hija de 5 años asista al jardín de niños (\$128 por el niño y \$58 por la niña)

Los niños tienen cobertura con el plan de seguro médico del padre, y Lisa tiene un seguro médico de deducible alto para ella misma por medio de su empleador. El exesposo ha estado pagando los copagos y deducibles de los niños. Él paga también el préstamo del auto cada mes, que está a su nombre, y dice que "esa es su manutención de los hijos". Desde su divorcio hace aproximadamente un año, Lisa ha estado usando tarjetas de crédito para cosas que no puede pagar con cheque o efectivo, como reparaciones del auto, abarrotes, ropa, salir a comer y citas con la peluquera. Durante el año pasado ella usó mucho sus tres tarjetas de crédito. Tiene un saldo combinado mayor de \$9,000, con pagos mensuales mínimos en total de \$165 al mes. Ella ha estado pagando todo a tiempo, pero su deuda de las tarjetas de crédito está aumentando. Finalmente, todo se le vino encima y se da cuenta que tiene que dejar de usar el crédito. Ella no sabe qué hacer para recuperarse.

Daniel:

Daniel es un hombre de 57 años que vive solo en un apartamento estudio de una recámara, que le cuesta \$565 al mes en alquiler, e incluye la calefacción. Tiene algunos problemas psicológicos no diagnosticados, pero ha podido mantener su trabajo en un minorista grande durante casi un año. Él gana \$8.55 por hora y trabaja 34 horas por semana, y lleva a casa unos \$1,050 al mes. Él dice que no puede pagar los altos deducibles y copagos de los beneficios médicos, así que no busca atención con regularidad. Sus otras cuentas y gastos incluyen:

- \$45 por mes de la cuenta de electricidad
- \$75 por semana en abarrotes
- \$95 por mes en teléfono/cable
- \$40 por semana en gasolina

Le pregunta si gasta dinero en cosas como cigarrillos, alcohol u otros artículos diversos. Él dice que no gasta dinero en eso, pero usted puede oler los cigarrillos al estar sentado frente a él. Él necesita pagar \$400 por la reparación de su auto y no tiene el dinero. Él no tiene ningún crédito ni tarjetas de crédito, pero tiene curiosidad por los préstamos del día de pago. Parece que Daniel quiere decirle algo y finalmente comparte que está atrasado en el alquiler. El mes pasado ha pagado con retraso, y este mes todavía no paga el alquiler. Ahora tiene 16 días de retraso desde el vencimiento del pago. Su arrendador le ha puesto una notificación. Él recibió un reembolso de los impuestos del ingreso que le ayudó a cubrir varios gastos, este dinero ya se gastó y no tiene suficiente dinero como para pagar todas sus cuentas ahora. También tiene un dolor en un diente y necesita ver a un dentista tan pronto como sea posible.

Charlotte:

Charlotte tiene 44 años y vive con su esposo Robert, su hija más joven que tiene 17 años y dos nietos (Charlotte tiene la custodia de los dos), un nieto de 2 años y una nieta de 5 años. Charlotte tiene un título de una carrera corta de un colegio técnico/comunitario y trabajaba de tiempo parcial, pero dejó de hacerlo hace varios años por una discapacidad médica. Ella recibe beneficios por discapacidad de \$820 al mes. Robert estuvo empleado de tiempo completo, pero perdió su empleo hace algunos meses. Él recibe beneficios de desempleo de \$1452 al mes, pero solo recibirá pagos por unas cuantas semanas más. La familia recibe también varios beneficios públicos: Food Share (SNAP) para comida de \$230 al mes, la nieta recibe comidas gratis en la escuela y todos los niños tienen cobertura para atención médica por el programa BadgerCare+. Charlotte tiene también una orden de manutención infantil para su hija, pero los pagos son irregulares y el pago mensual más reciente fue solo de \$25. La familia tiene una cuenta corriente con un balance de \$40 y una cuenta de ahorros con \$5. Cuando presentaron sus declaraciones de impuestos este año por un servicio comercial de preparación de impuestos, Charlotte cree que recibieron un crédito tributario por ingreso del trabajo (Earned income tax credit, EITC, por sus siglas en inglés). Las cuentas actuales de la familia incluyen:

- \$850 del alquiler
- Los servicios públicos son unos \$120 (aunque la electricidad/gas está vencida y se debe \$300)
- \$95 por teléfonos celulares
- \$60 por T.V. por cable
- \$185 por pago del auto
- Aproximadamente \$150 al mes en abarrotes más allá de lo que cubren los beneficios de SNAP

Tiene también una cuenta médica vencida (en cobranza) y una sentencia/fallo monetario por una cuenta médica sin pagar. Actualmente, la familia no sigue un plan de gastos por escrito. Charlotte dice que su calificación de crédito es mala debido a varias cuentas médicas que están en cobranza, por lo que recibe llamadas frecuentes de las agencias de cobranza. Hay una sentencia monetaria vigente por lo menos en una de las cuentas. A ella le preocupa no poder cubrir sus necesidades básicas y pagar a tiempo las cuentas cuando se acabe el dinero del desempleo. A ella le preocupa perder su vivienda en los próximos meses, e informa sentir abrumada por los problemas de dinero.

Michelle:

Esta joven acaba de mudarse a su apartamento propio después de graduarse de la secundaria. Ella trabaja en una tienda minorista y lleva a casa unos \$285 por semana. En las próximas semanas, Michelle recibirá un aumento, lo cual hará que lleve casa hasta \$310 por semana. También ha hablado con una amiga que podría interesarse en compartir el apartamento con ella. Hasta entonces, Michelle es responsable de todas las cuentas. Michelle se pregunta si debería buscar otro trabajo. Vea abajo una lista de todo lo que necesita incluir en su presupuesto:

- Alquiler: \$650 al mes
- (Teléfono) celular: \$80 al mes
- Electricidad: \$100 al mes
- Agua: \$50 al mes
- Alimentos (tienda de abarrotes): \$180 al mes
- Alimentos (salir a comer): \$40 al mes
- Seguro médico: \$25 al mes
- Seguro de arrendador: \$100 por 6 meses
- Seguro del auto: \$80 al mes
- Gasolina: \$40 al mes
- Ahorros: \$100 (lo que le gustaría ahorrar)
- Fondo de emergencia: \$50 (lo que le gustaría ahorrar)

