



CURSO DE EDUCACIÓN PARA DEUDORES

Módulo 1

Dado que usted está saliendo de un proceso de bancarrota, su situación financiera actual probablemente no sea la mejor. Tal vez su récord de crédito sea deficiente o quizás tenga poco o ningún ahorro y algunas deudas no perdonables.

Su récord de crédito es un historial de cómo pagó sus deudas en el pasado. Incumplimientos de pago, el dejar de pagar un préstamo, juicios, bancarrota y demasiadas deudas, todo esto puede contribuir a que usted tenga un bajo récord crediticio. Esto, a su vez, puede tener como consecuencia pagar tarifas de interés más altas en préstamos futuros o, incluso, no poder calificar para préstamo alguno.

También es probable que usted no cuente con dinero en un Fondo para Imprevistos, es decir, una cuenta con fondos para ser usados en caso de emergencia. De ser éste el caso, actualmente usted no dispone de los medios necesarios para superar crisis financieras tales como, hospitalización, divorcio, pérdida del empleo o desastres naturales.

Dependiendo de su situación, también es posible que usted tenga algunas deudas no perdonables. Éstas son las deudas que usted tendrá que pagar una vez que haya salido de la bancarrota. Las deudas no perdonables pueden incluir impuestos, pensión alimenticia, manutención de hijos menores y préstamos estudiantiles. Incumplir con estas deudas podría resultar en sanciones severas.

Sin embargo, usted puede liberarse de sus deudas y ahorrar para el futuro. Existen maneras de administrar sus finanzas de manera eficaz y superar estos problemas.

Si usted está completando un Capítulo 7 de bancarrota, puede liberarse de muchas deudas y tener un comienzo limpio. Si está completando un Capítulo 13 de bancarrota, probablemente usted ya tenga algunas pautas sobre cómo mantenerse dentro de un presupuesto y pagar a sus acreedores.

Este curso debe ayudarle a alcanzar los siguientes 5 objetivos: Primero, desarrollar un plan mensual de gastos y ahorros; segundo, alcanzar sus metas de ahorro; tercero, seguir adelante con su plan de ahorros; cuarto, utilizar el crédito de manera efectiva y; quinto, prepararse para los reveses financieros.

Esperamos que obtenga el mejor provecho de este curso, y que utilice algunas de las recomendaciones que aquí se darán para salir adelante.

Módulo 2

En este módulo evaluaremos su situación financiera y estableceremos una meta de ahorros. Para iniciar el camino hacia la administración exitosa de su dinero, el primer paso que debe dar es comenzar a ahorrar dinero cada mes.

¿Ahorra algo de dinero cada mes, o gasta más de lo que gana? Para responder a esta pregunta, usted debe calcular cuánto dinero gana y cuánto dinero gasta cada mes.

Calculemos su tasa de ahorros mensuales. Tal vez desee usar un papel y lapicero ahora. En primer lugar, anote su ingreso bruto. Esto es la cantidad total de dinero que se encuentra en la parte superior de su cheque de pago (antes de deducir los impuestos). Si no dispone de un cheque de pago en este momento, anote la cifra más aproximada a lo que usted considere que es su ingreso bruto por cheque de pago. Ahora que ya ha anotado su ingreso bruto, escriba su ingreso neto mensual, o ingreso disponible. Su ingreso disponible equivale a la suma de dinero que usted lleva a casa después de que se haya descontado de su cheque todos los montos de las retenciones. Es la cantidad de dinero por la cual su cheque está escrito. De cada cheque de pago se retiran pequeñas cantidades de dinero que se destinan al pago de impuestos federales, impuestos estatales, seguro social, discapacidad y medicare. Su ingreso disponible es la cantidad de dinero de la que usted dispone después de las deducciones. Por ejemplo, su ingreso bruto antes de sacar las deducciones podría ser de \$2500 por mes. Después de las deducciones, la cantidad que se le paga en su cheque es de \$2000. El monto de \$2500 es su ingreso bruto (o sus ingresos **antes** de las deducciones) y el monto de \$2000 es su ingreso neto o el salario neto real.

Ahora que ha anotado el ingreso disponible que gana en cada cheque de pago, multiplique esta cantidad por el número de cheques que reciba cada mes. Por ejemplo, si usted recibe un cheque de pago cada dos semanas y su ingreso disponible por cada cheque de pago es de \$2000, su ingreso disponible mensual será de dos veces \$2000, ya que recibe dos cheques de pago al mes, esto da la suma total de \$4000 al mes.

Ahora ya sabe cuánto dinero gana cada mes. Calculemos cuánto dinero gasta cada mes. Cada mes usted tendrá que realizar dos tipos de gastos: gastos regulares y gastos ocasionales. Los gastos regulares se refieren a los gastos que usted tiene que hacer de manera regular cada mes. Los gastos ocasionales son los que se realizan de manera irregular a lo largo del año. Un ejemplo de un gasto regular sería el pago de la hipoteca o de la renta. Un ejemplo de un gasto ocasional o irregular sería pagar por la refacción de una lavadora descompuesta. Anote en este momento todos sus gastos regulares del mes. Éstos incluyen: renta/hipoteca, calefacción/servicio eléctrico, servicio de agua y desagüe, televisión por cable o satélite, servicio telefónico, servicio de teléfono celular, víveres, artículos de tocador, entretenimiento, comidas en restaurantes, gasolina y gastos de transporte, pensión alimenticia, seguro médico y manutención de hijos. Calcule cuánto gasta en cada uno de estos artículos. Un ejemplo podría ser: \$1500 de renta, \$200 por la calefacción, \$300 de agua, \$100 por el servicio telefónico, \$500 en víveres, \$200 en gasolina y \$600 por el seguro médico. Todo equivale a \$3400 cada mes en gastos regulares.

Ahora que ya ha hecho una lista de sus gastos regulares mensuales, anote algunos de los gastos ocasionales que realiza a lo largo del año. Éstos pueden incluir: seguro del auto, seguro para inquilino o propietario, seguro en caso de terremoto, impuestos a la propiedad, regalos o educación escolar. Por ejemplo, durante el año, usted podría pagar \$600 por el seguro del auto, \$400 por el seguro para propietarios, \$1000 en impuestos a la propiedad y \$500 en regalos. Sume todo esto y obtendrá $600 + 400 + 1000 + 500 = \$2,500$. Para averiguar cuánto gasta mensualmente en estos gastos ocasionales, debe dividir este total de \$2500 entre 12. En el ejemplo dado, el resultado sería \$210 al mes en gastos ocasionales.

Por último, sumemos sus gastos mensuales a sus gastos ocasionales. En el ejemplo, sus gastos regulares mensuales ascienden a \$3400 y sus gastos ocasionales mensuales ascienden a \$210, la suma de estas cifras da un total de \$3610 en gastos que usted realiza cada mes del año. Si al ingreso disponible mensual que dimos como ejemplo usted le resta el total de los gastos mensuales, el resultado es que le quedan \$390. Ése es el total de sus ahorros cada mes: \$390. La tasa de ahorros es \$390 dividido entre \$4000, que es el total del ingreso neto del mes, lo que equivale a un ingreso disponible mensual que es igual a menos del 10% de ahorros en una tasa de ahorros. Aproximadamente se ahorra un dólar de cada diez dólares.

Ahora que ha calculado su tasa de ahorros mensual, la siguiente pregunta sería, ¿Está ahorrando lo suficiente? Si no está ahorrando nada, la respuesta es definitivamente no. Si está ahorrando una pequeña cantidad, esta pregunta sólo podrá responderse preguntándose usted mismo cuánto necesita. Si se acerca su jubilación, necesitará más dinero para pagar por ella. Si tiene varios hijos jóvenes, entonces necesita dinero para pagar por su crianza y educación. La mejor manera de saber si está ahorrando lo suficiente, es calcular su necesidad financiera y verificar que usted está ahorrando lo suficiente para cubrir esta necesidad. La tarea de ahorrar mucho dinero en el transcurso de varios años puede parecer difícil, pero la tarea de ahorrar un poco de dinero cada mes es algo que se puede lograr. Cada pequeña cantidad que ahorre puede ayudarle a alcanzar la meta de tener estabilidad financiera.

El primer paso para alcanzar esta meta es determinar cuánto dinero puede ahorrar cada mes, asegurándose de que tiene todavía lo suficiente para cubrir todas sus necesidades mensuales. Una cantidad de dinero razonable que se puede esperar ahorrar cada mes sería alrededor del 5% de su ingreso neto mensual. Si usted gana, por ejemplo, \$1500 al mes, el 5% de esa cantidad es \$75 al mes.

Dos pasos sencillos que le ayudarán a ahorrar dinero son, en primer lugar, crear una cuenta de ahorros y, en segundo lugar, solicitar un depósito directo de su cheque de pago a esa cuenta de ahorros. Si recibe un cheque de pago de manera regular, utilice el depósito directo para que sus ingresos sean transferidos de manera directa a su cuenta. Esto le evitará viajes al banco para depositar su paga

y con el tiempo se le hará más fácil ahorrar su dinero. Consulte con el departamento de Recursos Humanos de su centro laboral para que le ayuden a utilizar un depósito directo. Además, cree una cuenta de ahorros por separado que gane intereses. Transfiera dinero de su cuenta corriente hacia su cuenta de ahorros cada mes y no lo gaste. El tener una cuenta de ahorros por separado le permitirá ver cómo sus ahorros crecen con el tiempo, y le ayudará a resistir la tentación de gastar sus ahorros.

Módulo 3

Ahora que ya ha establecido su objetivo de ahorros mensuales, hay dos maneras de trabajar para alcanzar dicho objetivo: 1) aumentar sus ingresos y 2) reducir sus gastos. En general, hay varias maneras de aumentar sus ingresos: puede buscar un aumento de sueldo en su actual trabajo, continuar su educación, buscar un nuevo empleo, y/o aceptar un trabajo adicional.

Primero hablemos de si puede buscar un aumento de sueldo en su trabajo actual. ¿Le pagan lo que merece? Y, ¿su empleador estaría dispuesto a pagarle más? Si está mal pagado, tal vez desee acercarse a su empleador y solicitarle un aumento. Antes de solicitar un aumento de sueldo, determine si usted lo merece. Resulta de mucha ayuda reunir la mayor cantidad de información posible que demuestre un buen desempeño, así su empleador podrá tomar una decisión bien informada.

Para determinar si merece un aumento de sueldo, lo primero que puede hacer es examinar los salarios promedio para su puesto de trabajo en su área geográfica. Esto le permitirá saber si se le paga menos con relación al mercado laboral local.

También debe determinar si merece un aumento de sueldo en base a su desempeño. Si los informes pasados sobre su desempeño han sido positivos, si ha hecho alcanzando sus objetivos laborales y si ha recibido comentarios positivos por parte de su supervisor, compañeros de trabajo y clientes, entonces es probable que tenga una buena razón para solicitar un aumento en su próxima revisión.

Otra manera de solicitar un aumento de sueldo es aceptar más responsabilidades en el trabajo, ya sea enviando su solicitud para un nuevo empleo o aceptando responsabilidades de manera informal para luego solicitar el aumento. También puede ganar más dinero si solicita trabajar horas extra (en el caso de que se le pague por hora) o trabajar turnos nocturnos o en días festivos.

Si le parece poco probable recibir un aumento en su actual trabajo, o cree que podría ganar más buscando un empleo en otro lugar, debería analizar qué otras opciones hay disponibles para usted teniendo en cuenta sus habilidades actuales y su experiencia laboral.

Recuerde que no se ve bien el que no permanezca en un puesto de trabajo el tiempo suficiente (por lo menos de 1 a 2 años) como para hacer una contribución

significativa a su empleador. Sin embargo, el estadounidense promedio cambia de puesto de trabajo 11 veces durante su vida, de manera que no debe sentir que tiene que quedarse en un trabajo sin perspectivas si es que existe algo mejor disponible para usted en otro lugar.

Otra opción que podría ayudarle a ganar más dinero es de continuar su educación. Considere estudiar medio tiempo para obtener un diploma de la escuela superior o un bachillerato de la universidad. Aunque el asistir a clases le dificulte ahorrar durante ese período de tiempo, una vez que se gradúe podrá ganar mucho más dinero, de manera que habrá valido la pena el gasto.

Otra opción que podría ayudarle a ganar más dinero es conseguir un trabajo adicional. Si en la actualidad ya tiene un empleo a tiempo completo, tal vez pueda considerar la posibilidad de conseguir un trabajo de medio tiempo para complementar sus ingresos. Algunas opciones pueden ser: hacer trabajo de jardinería o remover la nieve, cuidar niños u obtener una posición de medio tiempo como vendedor.

Si usted cree que se podría beneficiar de cambiar de empleo o de conseguir un empleo adicional, existen diversas maneras de buscar un nuevo empleo. En primer lugar, puede ponerse en contacto con personas que usted conozca en la industria y preguntarles si en sus organizaciones hay puestos disponibles. A menudo, un amigo o familiar estará dispuesto a ayudarle a encontrar un nuevo puesto de trabajo.

En segundo lugar, puede buscar puestos de empleo en sitios web como craigslist, indeed.com, careerbuilder.com y monster.com.

En tercer lugar, puede revisar sitios web de compañías para ver si tiene puestos disponibles publicados.

Finalmente, asistir a eventos que permiten establecer conexiones en la industria y revisar las listas de empleos que se dan en las organizaciones o en las conferencias de la industria, podrá encontrar información muy útil.

Sobre todo, al buscar un nuevo empleo, no se rinda fácilmente. Es difícil encontrar un buen empleo, y a menudo hay varios candidatos para cada vacante. Un buen trabajo no vendrá a buscarle, sin embargo, éste puede representar una gran diferencia en sus finanzas.

Si te despiden de un trabajo, asegúrese de solicitar beneficios del desempleo con su agencia estatal de desempleo. Estos pueden ayudar a sostenerse mientras aplica para otros puestos de trabajo. Puede tomar meses para obtener una nueva posición. Asegúrese de revisar su carta de presentación y currículum o que un amigo o un miembro de la familia lo revise antes de enviarlo a un empleador potencial. Y, asegúrese de presentarse a tiempo para las entrevistas telefónicas o entrevistas en persona y considerar el enviar una nota de agradecimiento al

entrevistador después para que él o ella sepa que está muy interesado en el puesto.

Módulo 4

Recuerde que los ahorros equivalen a la diferencia entre sus ingresos y sus gastos. Acabamos de explicar maneras de aumentar sus ingresos. Ahora explicaremos maneras de reducir sus gastos. En primer lugar, hablemos sobre cómo ser prudentes al gastar en vivienda y alimentos.

Para la mayoría de las personas, el gasto mayor que realizan es en vivienda. En primer lugar, debe decidir si va a rentar o comprar una casa. Luego, cualquier que sea su elección, usted debe asegurarse de no gastar más de la cuenta en vivienda.

Para la mayoría de las personas, en el caso de que puedan, comprar una casa es una mejor decisión financiera que rentar. La explicación más simple para esto es que, al tener una casa propia, los pagos del crédito hipotecario que uno realiza mensualmente están destinados a cancelar su deuda, y, al finalizar el crédito hipotecario, usted será el dueño de la casa. Por otro lado, si usted renta, los pagos mensuales que realice serán para el arrendador, y aunque rente por 30 años, usted nunca será el dueño de la propiedad que ocupa.

Sin embargo, tal argumento simplifica una decisión mucho más complicada. Existen otros factores que debe tomar en cuenta al decidir si va a rentar o comprar. Algunas ventajas de rentar son: Primero, los pagos del crédito hipotecario usualmente son más altos que los pagos de la renta. Tal vez usted no pueda pagar un crédito hipotecario. Segundo, los propietarios de viviendas con hipotecas pagan intereses sobre la cantidad de la hipoteca a un banco u otro prestamista. Los inquilinos no. Tercer, los propietarios tienen que hacer frente a todos los efectos de las fluctuaciones del valor de la casa, ya sean positivos o negativos. Si el valor de la propiedad aumenta, el propietario recibe ese valor. Si el valor de la casa decrece, el propietario hace frente a las pérdidas. Para no perder dinero, si va a comprar una casa, planea mantenerla por al menos siete años. Cuarto, los propietarios son responsables por el mantenimiento y la seguridad. El dueño asume estos gastos en el caso de las unidades rentadas. Quinto, los propietarios pagan impuestos a la propiedad, pero también reciben una deducción de los impuestos que pagan y de los intereses de la hipoteca. Sexto, los inquilinos tienen la posibilidad de mudarse sin incurrir los gastos que implica vender una casa.

Una gran ventaja de comprar una vivienda es que los pagos del crédito hipotecario pueden ser una manera forzada de ahorrar. Al hacer los pagos del crédito hipotecario durante todo el tiempo que éste dure, usted cancelará eventualmente la hipoteca y será el dueño de la propiedad. Así, usted se habrá forzado a ahorrar el valor principal de la hipoteca.

Usted debería considerar estos factores y determinar qué le conviene más: comprar o rentar. Para muchos, un aspecto clave es el hecho de que, al comprar una casa, se fuerzan a ahorrar.

Si opta por rentar, existen varios aspectos que debe de considerar para asegurarse de gastar el dinero mensual de la renta de manera sabia. En primer lugar, debe pensar en qué clase de casa realmente necesita. Si no tiene una familia grande o mascotas, sería más prudente rentar un departamento y no una casa.

Al considerar qué tipo de departamento rentar, busque un área donde la renta no sea tan alta. En muchas ciudades, se pueden ahorrar cientos de dólares al mes si está dispuesto a vivir en una zona más alejada del centro de la ciudad o un barrio menos moderno.

Además, piense en la idea de rentar un departamento en un edificio que tal vez no cuente con muchos servicios (por ejemplo, lavadoras dentro del departamento, gimnasio o piscina en las áreas comunes o estacionamiento subterráneo). De hecho, usted hasta podría ofrecer sus servicios como administrador del edificio a cambio de una reducción en la renta.

Finalmente, si planea vivir solo, piense en la idea de rentar un lugar más grande y buscar un compañero de cuarto con quien compartir los costos de la renta. También, si realmente tiene problemas de liquidez, podría considerar rentar una habitación en vez de un departamento, unirse a una cooperativa de vivienda o mudarse con algún pariente mayor que tal vez tenga una casa grande con habitaciones disponibles.

Programas de asistencia de emergencia para el alquiler

Si usted es un inquilino y está teniendo problemas para pagar el alquiler o es un propietario que ha dejado de devengar ingresos de alquiler debido a los retos presentados por la pandemia de COVID-19, podría recibir ayuda. Por medio de fondos provenientes del programa de Asistencia de Emergencia para el Alquiler (ERA por sus siglas en inglés) del Departamento del Tesoro de EE.UU., existe un sinnúmero de programas locales y estatales que brindan ayuda, incluso asistencia financiera, a aquellas personas que están luchando para sobrevivir.

A continuación, encontrará los enlaces para recibir más información sobre el programa ERA en su región, incluyendo cómo funciona y quién puede recibir ayuda, al igual que otra información importante que podrá ayudarle a superar estos momentos difíciles. El programa ERA puede variar según la región, ya que los estados tienen la flexibilidad de adecuar los programas a las necesidades de sus comunidades locales.

Para obtener más información sobre los programas de asistencia, visite:
<https://www.consumerfinance.gov/es/coronavirus/asistencia-hipotecas-y-viviendas/>

Para los enlaces del programa ERA en su región, visite:
<https://www.consumerfinance.gov/es/coronavirus/asistencia-hipotecas-y-viviendas/protecciones-arrendatarios/encuentre-ayuda-para-pagar-renta-y-servicios/>

Para encontrar respuestas sobre las preguntas más frecuentes, visite:

Para los inquilinos: <https://www.consumerfinance.gov/es/coronavirus/asistencia-hipotecas-y-viviendas/protecciones-arrendatarios/asistencia-de-emergencia-a-inquilinos/>

Para los propietarios (en inglés):
<https://www.consumerfinance.gov/coronavirus/mortgage-and-housing-assistance/help-for-landlords/>

Para hablar sin costo alguno con un asesor de vivienda aprobado por el Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano sobre sus opciones, un plan de acción o ayuda para solicitar la asistencia de emergencia para el alquiler, llame al 800-569-4287 o visite (en inglés) <https://www.consumerfinance.gov/find-a-housing-counselor/>.

Aunque en el corto plazo rentar sea una mejor opción para muchas personas, es probable que en algún momento usted decida comprar una vivienda, ya que dos tercios de los estadounidenses son propietarios de sus hogares.

Al escoger el tipo deseado de vivienda, encontrará condominios, residencias urbanas y casas de una sola familia. Los condominios son, en efecto, departamentos que usted posee. Técnicamente, usted posee una parte del edificio entero. Las residencias urbanas son esencialmente casas que están una junto a la otra mientras que las casas unifamiliares, es decir, de sólo una familia, están separadas. Generalmente, el valor de las casas unifamiliares se aprecia con el tiempo, pero si usted prefiere no hacerse cargo del mantenimiento de su propia casa, las asociaciones de condominios se harán cargo de esto por un monto. También, si usted no necesita toda una casa unifamiliar para usted, lo mejor sería comprar algo más pequeño (como un condominio).

Al decidir qué propiedad comprar, debe hacer algo de investigación. Antes de comprar, es de mucha ayuda obtener información sobre cuál es el precio de las casas en el área, para determinar qué puede comprar con su dinero. Además, averigüe sobre las escuelas y los niveles del crimen en el área y también a cuánta distancia de su trabajo se encuentra. Tenga en cuenta que los agentes inmobiliarios solo reciben su comisión cuando concretan una venta, y por eso, tal vez no estén tan preocupados en ofrecerle lo que más le conviene. Asegúrese de hacer una inspección minuciosa de cualquier propiedad que usted quiera comprar,

de esa manera sabrá exactamente qué está comprando. Por último, ¡no tenga miedo de negociar! Algunas veces el propietario desea vender la propiedad rápidamente y por eso es posible que esté dispuesto a venderla a precio más bajo.

Antes de comprar una casa, debe determinar cuánto puede pagar. A fin de comprar una vivienda, la mayoría de las personas tienen que solicitar un préstamo hipotecario, un préstamo para comprar una propiedad. Un préstamo hipotecario requiere que usted pague la cantidad total del préstamo más intereses. El interés equivale al porcentaje del crédito hipotecario que tiene que pagar además de la hipoteca en sí, a cambio del privilegio de que le presten el dinero. Generalmente, los pagos de su hipoteca deberán estar por debajo del 30% de su ingreso bruto mensual. Por ejemplo, si el ingreso combinado de su familia es de \$3000 al mes, debería planificar no pagar más de \$900 al mes en renta o pagos de hipoteca.

Una vez que haya determinado que puede comprar una casa, usted debe comparar las diferentes opciones de créditos hipotecarios. Los créditos hipotecarios pueden variar basado en duración, tarifa de interés y condiciones de pago. Generalmente, usted puede elegir entre un crédito hipotecario de 15 años o uno de 30 años. Los de 15 años usualmente ofrecen tarifas de interés más bajas. Al elegir la duración de la hipoteca, tenga en mente que mientras más corto sea este período, más rápido habrá terminado de pagar su propiedad y la cantidad de dinero que se fuerza a ahorrar cada mes será mayor. Sin embargo, no acepte una hipoteca que no puede pagar. El incumplimiento de pago y una ejecución hipotecaria pueden perjudicar seriamente su crédito, y podría terminar perdiendo su propiedad.

Los créditos hipotecarios también varían en el hecho de que pueden ser de tarifa fija o tarifa ajustable. Los créditos hipotecarios de tarifa fija le permiten retener la tarifa de interés actual y pagarla por el resto del préstamo. En el caso de los créditos hipotecarios de tarifa ajustables, la tarifa de interés durante la duración del préstamo varía según las tarifas de interés del mercado. Usted debe obtener información sobre cómo se calculan estas tarifas de interés ajustable, y calcular si el costo total de su préstamo será mayor o menor que el costo total de un crédito hipotecario de una tarifa fija.

Refinanciar o solicitar un nuevo préstamo para reemplazar uno existente puede parecer una opción atractiva a muchos propietarios, dado que esto puede ayudar a reducir los pagos mensuales. Sin embargo, dependiendo de cómo se haga el refinanciamiento, podría meterse en problemas tiempo después.

Si el refinanciamiento consiste simplemente en reemplazar la cantidad de su préstamo actual con el actual número de años, y reemplazarla por la misma cantidad y el mismo número de años, sólo que a una tarifa de interés más baja, entonces quizás el refinanciamiento sea una buena opción para usted. Usted reducirá sus pagos mensuales, y si las tarifas de refinanciamiento no son demasiado altas, puede que valga la pena. Sin embargo, si usted refinancia su

crédito hipotecario actual, al que aún le quedan 15 años, y lo reemplaza con otro crédito hipotecario a pagar en 30 años, entonces quizás usted reducirá los pagos mensuales ahora, pero terminará pagando por 15 años más. Aunque pueda cubrir sus pagos ahora, usted pone en riesgo la meta de alguna vez cancelar el pago de su casa. Advertimos sobre tal opción de refinanciamiento.

En lugar de refinanciar, puede ser posible trabajar con su acreedor para modificar su hipoteca si usted está teniendo problemas para hacer los pagos.

Una última cosa para discutir acerca de las hipotecas es la hipoteca revés. Una hipoteca revés es un tipo especial de préstamo hipotecario que le permite básicamente sacar el dinero que ha pagado en su hogar durante los últimos años de pagos. Esta es una opción para personas de 62 años o más que pueden haber pagado una gran parte de su hipoteca (o toda), y ahora le gustaría obtener un flujo de ingresos mensual constante para pagar los gastos de vida o de salud. Sin embargo, hay tarifas impuestas por el prestamista para establecer, y una vez que el propietario muere, habrá menos capital en la casa que se puede dar a los familiares sobrevivientes.

Ahora que ya hemos hablado sobre la vivienda, hablemos sobre cómo gastar sabiamente en otra necesidad: los alimentos. Todos necesitamos comer. Existen maneras de gastar menos en alimentos si es que usted necesita mantenerse dentro de un presupuesto. La primera regla de oro es cocinar en casa y mantenerse alejado de restaurantes y lugares de comida rápida. Casi siempre gastará más si compra comida en restaurantes que si compra los ingredientes en el supermercado y se prepara la comida usted mismo.

Existen muchas maneras de reducir los costos de comida cada mes. Primero, escoja un mercado económico. Costco, Sam's Club, Wal-Mart y Super Target, todos ofrecen precios competitivos, especialmente si usted compra a granel o en bultos. Vale la pena ir a un mercado más económico, incluso si éste se encuentra a una milla o dos más lejos de su hogar.

Segundo, haga una lista de todo lo que necesita comprar antes de ir de compras. De esta manera se asegura de comprar sólo lo que está incluido en su presupuesto. Resista la tentación de coger artículos que no necesite.

Tercero, compre cuando no tenga hambre. Cuando tiene hambre puede ser más difícil resistirse a hacer compras impulsivas.

Cuarto, recorte cupones. Los periódicos locales o las propagandas de los supermercados a menudo contienen cupones que pueden ayudarle a ahorrar considerablemente al comprar sus alimentos. Además, algunos mercados ofrecen duplicar los cupones, lo que ayuda a ahorrar aún más. Algunos mercados también permitirán cargar cupones electrónicos en su tarjeta de membresía para que no tenga que acordarse de llevarlos. Y algunos mercados aceptan cupones expirados-no pierde nada preguntarle al empleado si los aceptan.

Quinto, compre más artículos en rebaja y refrigere o guarde lo que no utilice para usarlo después. Por ejemplo, si usted encuentra que la carne molida está con un 50% de descuento, puede comprar el doble de lo que necesita y refrigerar el resto para después. Si usted nota que uno de los artículos con descuento se ha agotado, pida un vale de descuento. De esa manera, cuando regrese, podrá obtener el mismo descuento.

Por último, compare precios y compre artículos genéricos (sin marca o de la marca de la tienda) que a menudo son más baratos y de buena calidad.

Módulo 5

En su hogar usted tendrá que pagar por servicio telefónico, calefacción, electricidad y agua. En el caso de algunos de estos servicios tal vez pueda ahorrar dinero buscando un plan o proveedor de servicio más eficiente. Para otros, la manera más fácil de ahorrar es restringir su uso.

En primer lugar, hablemos sobre el pago por el servicio telefónico. ¿Vale la pena tener un celular y un teléfono de casa? El contar con ambos servicios puede costarle hasta \$150 al mes, de manera que si elimina uno de éstos puede ahorrar mucho dinero. Si viaja a menudo, entonces tal vez quiera deshacerse del teléfono de casa. Esto es cada vez más común. Por otro lado, si su trabajo le provee un celular o si usted no viaja mucho, entonces tal vez no necesite un celular. Una manera de ahorrar dinero es comunicarse menos por teléfono y más por carta, correo electrónico o en persona. Además, sin importar cuál sea su servicio telefónico, revise detenidamente su cuenta telefónica para asegurarse de que no haya errores. Si tiene dudas, comuníquese con su compañía telefónica.

Ya sea que opte por utilizar un celular o una línea fija, debe encontrar la manera de reducir los costos de las facturas telefónicas. En el caso de un teléfono de casa, hay varias maneras de recortar sus gastos

Primero, no pague por servicios innecesarios. Las compañías de teléfono ofrecen una variedad de servicios que es probable que usted no necesite, los que incluyen llamada en espera, identificador de llamadas, llamadas de tres en conferencia, transferencia de llamadas, correo de voz, llamada de retorno (comúnmente llamadas *69), y líneas telefónicas adicionales. Estos servicios a menudo se otorgan a cambio de una cuota mensual. Pregúntese cuál de estos servicios realmente necesita, y cancele los que no.

Las compañías de teléfono a menudo ofrecen estos servicios dentro de un solo paquete a un precio total menor a lo que pagaría si comprara cada servicio por separado. Sería una buena idea llamar a su compañía telefónica una vez al año y revisar su consumo y cargos. Un representante de la compañía telefónica puede decirle rápidamente si usted puede conseguir un mejor trato si compra un paquete de servicios diferente, o si la compañía está ofreciendo algún descuento especial.

Aunque haciendo esto usted sólo ahorre una pequeña cantidad al mes, en el transcurso de un año esta suma puede aumentar.

Además de no pagar por servicios innecesarios, la segunda cosa que debe hacer es pedir descuentos de su compañía telefónica. Si los ingresos de su familia son considerados mínimos, tal vez pueda calificar para un descuento por ingresos mínimos en el caso de su recibo telefónico.

En tercer lugar, considere un cambio a telefonía del Internet. Telefonía del Internet es un servicio telefónico que usa su Internet para hacer llamadas. Las compañías que ofrecen este servicio incluye: Lingo, Skype, y Vonage. Si hace muchas llamadas de larga distancia y tiene una conexión del Internet de banda ancha, telefonía del Internet se puede ahorrarse mucho dinero, porque los planes de llamadas ilimitadas empiezan a más o menos \$25 cada mes.

*Para individuos que viven con un ingreso fijo:
Hay dos programas que pueden ayudarle a ahorrar dinero en su servicio telefónico. Link-up America reduce el costo por instalación hasta en un 50% y Lifeline Assistance (lifelinesupport.org) reduce su recibo telefónico mensual hasta en un 50%. Si usted tiene Medicaid, Seguridad de Ingreso Suplementario, o estampías de comida, usted debe calificar para estos programas. Además, usted puede calificar si sus ingresos caen por debajo de cierto nivel. Contacte a su proveedor local de servicios telefónicos para preguntarle si califica.*

Si usted decide que necesita un celular, averigüe sobre los diferentes planes disponibles para encontrar el que le más se ajuste a sus necesidades. A menudo, los planes de celular cobran una cantidad fija al mes y dan cierto número de minutos libres cada mes. Comuníquese con varias compañías de teléfono y averigüe cuál es la más económica, pero que aun así cubra sus necesidades. Si usted manda muchos mensajes de texto, asegúrese de encontrar un plan que incluya mensajes de texto ilimitados.

Si encuentra un proveedor de celular diferente que le daría un mejor plan, pregunte a su proveedor actual que iguale esa tarifa (si usted prefiere no cambiar). A menudo, las empresas ofrecerán una oferta mejor si piensan que su cliente puede cambiar de otra manera. Si prefiere cambiar a un nuevo proveedor, usted debería poder mantener su número de teléfono actual.

Ahora hablemos sobre cómo puede ahorrar en los gastos de energía. El gas natural, la electricidad y el petróleo se usan para la calefacción, el aire acondicionado, la cocina, electrodomésticos, los aparatos de la cocina, la luz, etc. La mejor manera de ahorrar dinero en energía es controlar su consumo.

Lo primero que puede hacer para ahorrar dinero en estos servicios, es controlar y reducir su consumo de calefacción y aire acondicionado. Si durante el invierno pudiera bajar el termostato a 68 grados o menos y en el verano subirlo a 80

grados o más, usted puede reducir su cuenta mensual de calefacción/aire acondicionado. Por cada grado que suba el termostato en el verano y baje en el invierno, usted puede ahorrar un promedio de 2% en su cuenta mensual. Por ejemplo, si su cuenta mensual de calefacción es de \$200, y usted decide bajar su termostato en 5 grados, usted puede ahorrar \$20 al mes. Además, puede bajar el termostato mientras duerme en el invierno, y apagar la calefacción y aire acondicionado mientras está lejos de casa. También, asegurarse de que su casa tenga el aislamiento adecuado y apagar la calefacción y el aire acondicionado en las habitaciones que no se utilizan puede reducir su consumo y así ahorrar dinero.

Otra manera de reducir el consumo de gas y electricidad es comprar electrodomésticos que ahorren electricidad. Puede comprar bombillas LED y así ahorrar en luz. También, los aparatos que tienen la marca Energy Star son reconocidos por la Agencia de Protección Ambiental (EPA) como conservadores de energía. De acuerdo con EPA, al usar solamente aparatos con la marca Energy Star usted podría ahorrar hasta 1/3 de su consumo de electricidad mensual.

Por último, usted también puede ahorrar en electricidad apagando las luces cuando sale de una habitación, cerrando bien las puertas del refrigerador y de la congeladora y desconectando los aparatos eléctricos cuando no los está utilizando (muchos aparatos eléctricos consumen energía incluso cuando no se les está dando uso).

Puede ahorrar dinero en su recibo de agua reduciendo su consumo. Puede reducir el consumo de agua usando la regadera en vez de tomar un baño en la tina y reduciendo el tiempo que pasa bañándose. Debe además abrir la llave del agua por momentos mientras se cepilla los dientes o se rasura. El arreglar llaves con fugas o inodoros que estén perdiendo agua ayuda también a reducir el consumo de agua. En la cocina, utilice el lavaplatos solo cuando esté lleno o lave los platos a mano.

Apagar sus rociaderas cuando llueve y programarlas de manera que rieguen solo las áreas que lo necesitan también le ahorrará dinero.

Instalar regaderas e inodoros de bajo flujo también ayuda. Póngase en contacto con su departamento local de servicios de agua para ver si se le puede proporcionar una regadera de bajo flujo o un descuento en la compra de un inodoro de bajo flujo.

Finalmente, hay programas de bajos ingresos para el gas, el agua, y la electricidad. Estos programas ofrecen descuentos mensuales a las familias con ingresos más bajos. Póngase en contacto con su proveedor de energía para obtener más información acerca de estos programas.

Módulo 6

Ahora que ya hemos hablado sobre cómo ahorrar dinero en las necesidades básicas, hablemos sobre cómo puede ser sabio al gastar en autos, ropa y regalos.

Hay varias pautas generales que le serán útiles al ir de compras por cualquier artículo. Primero, compre sólo lo que realmente necesite. Intente lo siguiente: después de ver un artículo, espere tres días antes de comprarlo. Por ejemplo: si va a un almacén y ve un suéter que le gustaría comprar, espere tres días, luego decida si todavía desea comprarlo o no. De esta manera, usted no comprará por impulso, al contrario, estará haciendo una compra bien pensada.

Segundo, considere sólo comprar algo nuevo si va a reemplazar algo que ya no funciona. Por ejemplo, en lugar de comprar una nueva televisión porque la pantalla es más grande, puede esperar a que su televisor actual ya no funcione. Además, considere reparar las cosas que no están en buena condición antes de reemplazarlas.

Tercero, compare precios antes de hacer una compra. Es fácil hacerlo, dado que a menudo puede informarse sobre los precios por teléfono sin tener que ir a la tienda. Puede preguntarle al comerciante cuál es el precio de determinado artículo y también puede que sea posible que negocie el precio por teléfono. También puede preguntar al comerciante si habrá nuevas ofertas en fecha próxima.

Antes de hacer una compra, debe averiguar qué tipo y marca de artículo comprar. Un recurso muy útil para realizar este tipo de búsqueda es la revista o sitio de internet de Consumer Reports, ésta brinda información sobre la durabilidad del producto, su confiabilidad, precio, y valor.

Si tiene un teléfono inteligente, puede obtener una aplicación de escáner que permite escanear el código de barras del artículo en su teléfono y compara el precio en la tienda con los precios ofrecidos por los comerciantes en línea. A menudo, cuando ingresa a una tienda, si tiene el precio en línea disponible, puede mostrarle al comerciante el precio en línea y pedirle que iguale ese precio. A menudo harán eso.

Si va a comprar un boleto de avión, considerar comprar su boleto el martes o el miércoles porque esos son los días en que los precios de los boletos parecen ser menos costosos, y al menos ocho semanas antes de las fechas de viaje para obtener las mejores tarifas.

Otra buena idea es aprovechar los remates o descuentos por temporada. La ropa es mucho más barata cuando su temporada se está acabando. Los carros pueden ser más baratos al final del año del modelo (lo que ocurre ahora a fines de verano o de otoño), y las decoraciones de navidad y el papel de envolver regalos son mucho más baratos después de navidad. Usted puede ahorrar mucho dinero

comprando estas cosas cuando son más baratas y guardarlas hasta que las necesite, pueda ahorrar mucho dinero.

Ahora, hablemos sobre una de las compras más grandes que realiza una persona: la compra de un auto. Antes de decidir si va a comprar o quedarse con el que tiene, usted debe pensar cuántos carros realmente necesita.

Si vive solo y está dispuesto a viajar al trabajo utilizando el transporte público, tal vez no necesite un automóvil. Compare los costos entre ser el dueño de un carro y los de usar transporte público, los de usar taxis. Si usted es dueño de un auto, tiene que hacer pagos mensuales, pagar gasolina, seguro, mantenimiento, estacionamiento y depreciación. Si usted no tiene un auto, usted paga por transporte público y taxis. La diferencia puede ser enorme.

Revisemos algunos de los gastos que se hacen al ser dueño de un auto. Los gastos del auto pueden incluir: pagos mensuales (\$300 al mes), gasolina (\$150 al mes), seguro (\$80 al mes), mantenimiento (\$100 al mes), estacionamiento (\$40 al mes), y depreciación (\$200 al mes). Esto suma a \$870 al mes.

Los gastos que realiza si no tiene un carro incluyen: transporte público (\$60 al mes) y viajes en taxis (\$60 al mes). Todo suma \$120 al mes. De esta manera, al no tener un carro, ¡usted puede ahorrar \$750 al mes o \$9000 al año! Es bastante dinero.

Si vive en una ciudad, es posible que pueda vivir sin un coche y alquilar un coche cuando lo necesite. Hay varias compañías que le permiten alquilar autos por hora. Anuncian donde se encuentra el coche y se puede alquilar por internet, recogerlo y llevarlo a cualquier parte y devolverlo donde lo recogió. Los precios son tan bajos como \$9/hora e incluyen gas y aseguranza. Zipcar es una de estas empresas.

Si es miembro de una familia, debe hacer los mismos cálculos para ver cuánto cuesta mantener dos o más autos en vez de uno solo. Si es posible para uno o más miembros de la familia compartir los viajes o utilizar transporte público en vez de manejar sus propios autos, la familia puede ahorrar cientos de dólares al mes. Esto es especialmente cierto si está considerando agregar a un adolescente a su póliza de seguro. Asegurar a un adolescente que recién ha obtenido su licencia puede resultar muy costoso.

Si usted decide que sí necesita un auto, debe considerar las siguientes recomendaciones de compra. En primer lugar, comprar un auto en el que la gasolina rinda buen kilometraje y que sea confiable. Consumer Reports y Edmunds proveen clasificación de confiabilidad de autos.

Segundo, comprar un auto usado puede ahorrarle mucho dinero. Un carro usualmente pierde el 20% de su valor cada año (lo que se denomina “depreciación”), de manera que si le cuesta \$28,000 comprar un auto nuevo, después de tres años, ese mismo carro solo valdrá \$15,700. Dado que los autos

pierden mucho de su valor en los primeros años, es posible comprar un modelo que tenga algunos años por el 30% o hasta el 50% menos que si comprara un carro nuevo del mismo modelo.

Sin embargo, debe tener presente que es sabio investigar el historial de un auto usado, de manera que sepa lo que está comprando. La oficina nacional de criminalística de seguros y www.carfax.com son dos fuentes que proveen información sobre el historial de un auto.

Ya sea que decida comprar un auto nuevo o uno usado, siempre es útil buscar varias opciones para negociar el mejor precio. La mayoría de los vendedores de autos están listos para negociar, así que no tenga miedo de hacerlo. Puede ser de ayuda preguntar al vendedor cuál es el precio del auto “salido de la tienda” (esto es, la cantidad total que paga por el auto, lo que incluye impuestos y licencias) así puede compararlo con el precio del auto “salido de la tienda” que ofrecen otros vendedores. También, asegúrese de negociar el precio de la venta y los términos del financiamiento de manera separada, ya que algunos vendedores le darán un gran trato en uno, pero no harán lo mismo con lo otro.

La mayoría de los compradores de autos no pagan en efectivo los autos nuevos, más bien, piden un préstamo y hacen pagos mensuales por cierto período de tiempo hasta que terminen de pagar el auto. Usted debe determinar cuánto le permite su presupuesto pagar cada mes y asegurarse de no comprar un auto que sobrepase su presupuesto. Algunos individuos eligen rentar un auto en vez de comprar. El problema con rentar un auto es que aún tiene que hacer pagos mensuales, pero, cuando el arrendamiento termine, el auto no es suyo. Además, algunos contratos de arrendamiento cargan costos por mantenimiento y kilometraje excesivo. Teniendo esto presente, arrendar un auto tal vez no sea la mejor opción. Usted necesita comparar por sí mismo todas las opciones que se ofrecen en cualquier auto que esté considerando comprar.

Otro sector en el que los consumidores gastan mucho dinero es el vestuario. Al comprar ropa, quizás quiera considerar qué prendas necesita realmente en su guardarropa antes de ir de compras y luego sólo buscar tales prendas. Además, es útil comprar prendas versátiles que puedan utilizarse en diferentes ocasiones. Por ejemplo, una falda negra puede utilizarse para ir al trabajo, una boda, o salir a cenar, mientras que un vestido rojo elegante tal vez sólo pueda utilizarse en una boda.

Al decidir dónde comprar prendas de vestir, tiendas orientadas al valor tales como JC Penney, Sears, Wal-Mart, Marshall's, Target y Costco ofrecen opciones de ropa más económicas. Estos lugares pueden ser especialmente útiles al comprar ropa para niños y trajes casuales. Las tiendas de ropa usada, ventas de garaje y los mercados de pulgas son también buenos lugares para comprar ropa. Tal vez pueda establecer un presupuesto para ropa al principio del año y cuando haya

agotado el dinero para pagar por ropa nueva, deje de comprar nuevos artículos por el resto del año.

También puede ahorrar dinero tomando decisiones inteligentes sobre la ropa que posee actualmente. En primer lugar, si tiene prendas de vestir que nunca usa, considere donarlas a la caridad (esto le permitirá deducir el valor de sus contribuciones de su declaración de impuestos, en el caso de que usted detalle sus deducciones) o vender la ropa a una tienda de ropa usada. En segundo lugar, asegúrese de cuidar su ropa de manera que le pueda durar más tiempo. Mantenga las prendas de lana envueltas, así las polillas no les harán agujeros y siga las direcciones de lavado o de secado para prevenir que se encojan y se decoloren.

Ahora hablemos sobre cómo ser sabios al gastar en regalos. Siempre hay mucha presión para comprar regalos en navidad y cumpleaños y la cantidad de dinero que gasta en esos regalos en el curso del año a menudo exceden cientos de dólares. Hay muchas maneras de asegurarse de que sus gastos en regalos se mantengan dentro de su presupuesto. Primero, en la temporada de fiestas, averigüe si los miembros de su familia están dispuestos hacer un intercambio de nombres, de manera que cada persona solo compre un regalo para la persona cuyo nombre saca.

Segundo, ponga límites con los otros sobre lo que gastarán. De esa manera, ninguna persona sentirá que ha sido superado y todos podrán tener con qué pagar por el regalo.

Tercero, considere la posibilidad de dar su tiempo y no su dinero. Hacer postres, ofrecerse a cuidar los niños o lavar el auto son regalos geniales que no afectarán su libreta de cheques. Los padres podrán especialmente apreciar la niñera.

Módulo 7

Anteriormente, en el curso describimos cómo alcanzar una meta de ahorros mensuales. Luego, revisamos maneras de aumentar sus ingresos y reducir sus gastos. Ahora que tiene una meta y ha aprendido maneras de alcanzarla, usted debe establecer un plan concreto y ponerse en orden para lograr un éxito a largo plazo.

Su plan de gastos final debe consistir en una meta de ahorros mensuales además de cinco o más maneras concretas para alcanzar dicha meta.

Revisemos un ejemplo de un plan de gastos finalizado para ver cómo puede funcionar:

María, una mujer casada madre de dos hijos jóvenes, es contadora. Gana cerca de \$45,000 al año. Está casada y su esposo, Juan, es un representante de ventas que gana \$35,000 al año. De manera que juntos, ganan \$80,000 al año, o aproximadamente \$6,600 al mes. De acuerdo con las ideas que discutimos antes,

ellos deben planear ahorrar el 5% de su paga, o cerca de \$330 cada mes. Éste es su meta de ahorros mensuales. En este momento sus ingresos suman la misma cantidad que sus gastos cada mes. Ellos determinaron que podían tomar las siguientes 6 medidas para alcanzar su meta de ahorros mensual:

1. Cenar fuera sólo una vez al mes y no cada semana para ahorrar \$180 al mes.
2. Tomar café en el trabajo y no en Starbucks, para ahorrar \$30 al mes.
3. Cancelar su suscripción a televisión por cable, para ahorrar \$100 al mes.
4. Utilizar cupones en el mercado y comprar más artículos en oferta, lo que les ahorraría \$20 al mes.
5. Cambiar su plan de celular a uno más económico, ahorrando con esto \$25 al mes; y
6. Gastar menos en compras por internet, ahorrando \$50 al mes.

En total, si María y Juan pueden permanecer en este plan y poner todos sus ahorros en una cuenta de ahorros, ellos podrán ahorrar más de \$400 al mes y alcanzar su meta de ahorros mensuales.

Debería sentarse junto a su familia y crear un plan similar. Una vez que tenga su plan, póngalo en un lugar visible de su hogar para poder recordar sus metas.

Veamos algunas maneras de mantenerse dentro de su plan. Primero, establezca un ambiente de apoyo. Un antiguo dicho menciona que, si usted hace algo por al menos tres semanas, esto se convierte en un hábito. Mientras más se mantenga con su plan en el principio, será más probable que pueda seguir con él. Hay varias maneras de ayudarse a seguir con su plan. Primero, enfóquese en alcanzar metas pequeñas y luego siga hacia metas más grandes. Pueda ser de mucha ayuda el establecer metas de ahorro más pequeñas al principio y luego ir las aumentando con el tiempo. Si tiene un poco de éxito al principio, se sentirá motivado a continuar ahorrando más y más.

Además, no tenga miedo de pedir ayuda. Quizás pueda decirles a sus amigos y a su familia que está tratando de recortar sus gastos. De esta manera, ellos podrán apoyar sus decisiones y ayudarle a alcanzar sus metas.

También, cree un ambiente físico que le ayude a alcanzar sus metas. Si estuviera tratando de perder peso, probablemente no llenaría los gabinetes de su cocina con galletas y papas fritas. El mismo principio aplica al seguir un plan de ahorros. Si es un gran comprador, no piense en ir al centro comercial muy a menudo. Al arreglar su ambiente físico para que le ayude a seguir sus metas, puede ser más fácil seguir las ideas que ha establecido.

Otra idea que debe seguir es evitar gastar por impulso. Como se mencionó anteriormente, un buen plan para evitar gastar por impulso es ir a casa y esperar

tres días antes de realizar una compra importante. Este tiempo le permitirá decidir cuánto necesita realmente un artículo antes de que se decida a comprarlo.

Otro hábito útil es el de llevar consigo solamente efectivo y llevar lo necesario para las cosas que realmente necesita. De esta manera, si usted encuentra algo que quiere y no es una necesidad, no tendrá la tarjeta de crédito disponible para comprarlo. Además, si tiene que visitar el ATM (cajero automático) cada vez que quiere gastar dinero, de seguro el forzarse a hacer estos viajes extra puede disuadirle de gastar el dinero. Al llevar sólo efectivo usted se dará cuenta de cuánto está gastando cada mes.

Mantenerse en un plan de ahorros exige disciplina y puede ser difícil. Por eso, usted debe de recompensarse ocasionalmente si está yendo en la dirección correcta. Una buena manera de hacer esto es determinar en qué le gustaría gastar dinero y hacer un espacio en su presupuesto para gastar una cantidad pre-asignada en este único gusto. Por ejemplo, si es un gran fanático del béisbol, separe \$60 al mes para asistir a un juego en la ciudad donde vive y prepárese a ver los otros juegos en la televisión. Si no le gusta cocinar, propóngase cenar fuera una vez al mes en un restaurante de precios razonables. Si le gusta la música, planee separar \$15 al mes para comprar nuevas canciones.

Lo que sea que decida hacer, asegúrese de establecer una cantidad de dinero máxima que gastará en este único lujo y manténgase dentro de un rango pre-establecido. También, no renuncie a su plan si termina gastando un poco más de lo que le hubiera gustado gastar en una semana o un mes. Posiblemente pueda devolver las compras en las que gastó su dinero o ahorrar más dinero el próximo mes.

Mantenerse en un plan de ahorros puede ser difícil y pueda que trabaje en esto durante meses antes de que se le haga fácil llevarlo a cabo. Sin embargo, ¡puede hacerlo!

Ahora vamos a hablar un poco acerca de un gasto mensual que tanto como el 30% de todos los solicitantes de bancarrota incurren: pagos de préstamos estudiantiles. Aunque los préstamos estudiantiles en general no son dados de alta durante la quiebra, los solicitantes de bancarrota pueden presentar una solicitud especial para conseguir que su deuda de préstamos estudiantiles sea perdonada. Esto se puede lograr mediante la presentación de una queja por escrito y conjunto con una orden de comparecencia en el prestamista aplicable. El individuo que está pasando por la bancarrota puede presentar la o su abogado puede presentar la. Este documento debe estar en un formato especial y debe incluir las razones por las cuales la deuda de préstamos estudiantiles está causando dificultades excesivas. En respuesta a esta solicitud, el juez decidirá si debe o no perdonar el préstamo de estudiante o alguna parte del préstamo. Por lo general, los ingresos de la persona y las circunstancias financieras o médicas, y si el individuo trato o no

de buena fe hacer los pagos del préstamo son considerados. Puede ser útil hablar con un abogado sobre la presentación de esta demanda.

Otro recurso útil relativo a los préstamos estudiantiles es el programa Public Service Loan Forgiveness Program o PSLFP. Este programa fue desarrollado en 2007 como un incentivo para atraer a los trabajadores de calidad para trabajos del servicio público. El programa ofrece el perdón de las deudas de préstamos estudiantiles federales para las personas que trabajan en empleos del sector público después de haber hecho un número mínimo de los pagos del préstamo. Si usted tiene una gran cantidad de deuda de préstamos estudiantiles, esto también puede ser una opción útil para considerar.

Módulo 8

Ahora veremos un gasto en particular que todos tenemos que afrontar y que se lleva una parte considerable de todos nuestros ingresos—los impuestos.

Los impuestos que es muy probable que usted tenga que pagar cada año son: impuesto federal, impuesto estatal, impuesto del seguro social, impuesto de Medicare, impuesto a las ventas y (en el caso de que usted sea dueño de una casa) impuesto a la propiedad. Discutamos algunas ideas que le ayudarán a pagar legalmente todos sus impuestos, a la vez asegurarse de no estar pagando en exceso.

El gobierno federal requiere que todos los que sobrepasen un nivel mínimo de ingresos paguen un impuesto de sus ingresos. La mayoría de los estados también imponen el impuesto estatal. Juntos, estos impuestos son dos de los gastos más grandes que una persona debe hacer cada año y pueden exceder el 30% de las ganancias de una persona. Por lo tanto, es importante entenderlos.

Hay dos pasos clave para determinar cuánto tiene que pagar por los impuestos:

- En primer lugar, debe determinar sus ingresos imponibles.
- En segundo lugar, debe buscar su tarifa tributaria marginal.

No todos los ingresos están sujetos a impuestos. Por ejemplo, los pagos de la manutención a hijos no son imponibles. También, el gobierno estatal y el federal solo cobran impuestos si sus ganancias están por encima de una cantidad mínima, lo que se determina en parte por el número de miembros de la familia. Por ejemplo, una persona soltera sin dependientes no tiene que pagar el impuesto federal sobre la renta si es que gana menos de alrededor de \$13,000 al año. El ingreso que sobrepase estas cantidades mínimas viene a ser su ingreso imponible. Así, una persona soltera sin dependientes que gana \$25,000 tendrá un impuesto imponible de \$12,000 porque solo tiene que pagar los impuestos de la cantidad que gana que es sobre \$13,000 para el año.

Después de determinar su impuesto imponible, el gobierno aplica una tarifa de interés para determinar cuánto impuesto debe. A medida que sus ingresos aumentan, su tarifa tributaria aumenta también. La tarifa que se aplica a cada dólar adicional que usted gana se llama “tarifa tributaria marginal”. Por ejemplo, una persona soltera sin dependientes que ganó \$40,000 debe \$4600 en impuestos o aproximadamente 12% de su ingreso.

Resulta práctico tener una idea de cuánto va a deber de impuestos, así podrá planificar para la temporada de impuestos. Esto le puede evitar multas o tener que pagar una gran suma de una sola vez. Hay diversas maneras de prepararse.

Primero, retenga la cantidad adecuada de su cheque de pago. A los empleadores se les exige tomar dinero de los cheques de pago de sus empleados y enviarlo directamente al gobierno. A este dinero se le llama “retención”. Esto asegura que el gobierno reciba el dinero. Para establecer su retención, su empleador le pedirá que llene un formulario W-4. Asegúrese de retener el dinero suficiente de manera que no tenga que pagar multas a la hora de presentar sus impuestos. Por otro lado, usted también debe asegurarse de no retener DEMASIADO, ya que si lo hace, el gobierno se queda con el dinero y se lo devuelve después, lo que hace imposible que gane intereses por el dinero mientras está en poder del gobierno.

Para retener la cantidad adecuada, analice su declaración de impuestos más reciente. Si para el 15 de abril debía impuestos, probablemente deba aumentar sus retenciones. El Servicio de Impuestos Internos y el estado tienen hojas de cálculo que usted puede utilizar para calcular la retención que le corresponde.

Segundo, considere detallar sus deducciones. Al calcular su impuesto imponible el gobierno le permite restar de su ingreso bruto ya sea una “deducción estándar” o una “deducción detallada”. La deducción estándar es una cantidad fija y se determina por su estado tributario (por ejemplo, solteros, o parejas que presentan sus impuestos juntos). La deducción detallada es una cantidad que se calcula basada en ciertos gastos. Al llenar sus formularios de impuestos, calcule su deducción detallada. Si es más alta que la deducción estándar, utilícela.

Los pagos que pueden calificarse como deducciones detalladas incluyen: impuestos estatales, pagos de interés por pago de hipoteca, regalos para caridad, ciertos pagos de impuesto local y algunas pérdidas. Guarde sus recibos ya que necesitará dar prueba de sus gastos.

Tercero, lea y siga las instrucciones de los formularios de impuestos. Al seguir las instrucciones, usted reportará solo sus ingresos imponibles y tomará ventaja de todas las deducciones y los créditos que le apliquen. Por ejemplo, los pagos por mantenimiento de hijos que usted recibe no son imponibles y no deben estar incluidos en los ingresos declarados. Sin embargo, las propinas y los pagos en efectivo a cambio de servicios son deducibles y deben estar incluidos.

Si alguno de los siguientes le aplicó durante el año pasado usted puede recibir un beneficio tributario:

- Usted tuvo un hijo(a) o pariente dependiente.
- Usted trabajó de manera independiente.
- Usted pagó intereses por préstamos estudiantiles.
- Usted pagó por educación o tasas escolares.
- Usted adoptó a un niño(a).

Sólo leyendo los formularios cuidadosamente usted verá para qué califica.

Cuarto, solicite ayuda al preparar su declaración de impuestos. Si opta por hacer la declaración de impuestos usted mismo, y cumple con ciertos requisitos básicos, puede obtener ayuda de algún voluntario o utilizar un servicio de internet sin cargo alguno. Además, siempre puede llamar al Servicio de Impuestos Internos en caso de tener alguna duda. Su número de teléfono es 1-800-829-1040.

También puede adquirir un programa de computación tal como Turbo Tax que le ayudará con los cálculos. Estos programas de impuestos son un método relativamente económico de hacer sus impuestos y permitirle calcular diferentes escenarios tributarios.

Si prefiere que un experto complete sus formularios, puede pedirle a un contador de una compañía tal como, H&R Block o Jackson Hewitt Tax Services, que llene los formularios, pero terminará pagando un monto por sus servicios y aun así necesitará proveerles documentación que les ayude. Tenga presente que los preparadores de impuestos tal vez no estén tan interesados en ahorrar su dinero como usted lo está. Y, si le ayuda un preparador de impuestos, asegúrese de leer los formularios que firma y de entender cómo se calcula todo. Además, si su cónyuge completa los formularios de impuestos, asegúrese de que usted los revise para saber cómo se ha calculado todo y está al tanto de la situación fiscal de su familia.

Ahora, hablemos sobre impuestos de venta y de propiedad. Prácticamente todos tienen que pagar impuesto de venta por sus compras. Todos los estados excepto Alaska, Delaware, Montana, New Hampshire y Oregon recolectan impuestos de venta estatales y las tarifas del impuesto de venta estatal varían entre el 4% y 9%. Además, muchas ciudades y muchos condados agregan impuestos de venta locales. Sin embargo, por algunos artículos no pagará impuestos. En muchos estados no pagan impuestos por la comida en el mercado y los medicamentos por receta. Mientras menos compre, menos pagará impuesto de venta.

Los pagos del impuesto de propiedad es un gran gasto que tienen que enfrentar los propietarios. Cada año, un propietario puede tener que pagar el 1% o más del valor de su hogar en impuestos de propiedad. Esto puede sumarse rápidamente. Así, ayuda tener siempre presente que al comprar una casa de menor valor no

sólo ahorrará dinero en la compra, sino que también ahorrará en impuestos a la propiedad.

Módulo 9

Felicidades en completar más de la mitad del curso. Ahora que hemos hablado sobre maneras de ahorrar dinero y gastarlo sabiamente, es importante que aprenda algunos métodos que pueden ayudarle a ahorrar su dinero de manera efectiva.

Primero, es crucial que comience a ahorrar dinero lo antes posible para tener más dinero después, cuando lo necesite para realizar gastos importantes tales como educación universitaria o su jubilación.

Ahorrar temprano tiene dos ventajas. Primero, mientras más pronto comience a ahorrar, serán más los años para que sus ahorros crezcan. Segundo, ganará intereses por sus ahorros por un período de tiempo más largo.

Consideremos un ejemplo de dos personas que ahorran para la jubilación. Laura ahorra \$200 cada mes, y comienza a los 30 años. Miguel también ahorra \$200 al mes, pero comienza después, a los 50 años. Si ambas obtienen el mismo rendimiento por sus ahorros, cuando ambas tengan 65, Laura tendrá alrededor de \$179,000 y Miguel tendrá sólo \$48,000. De hecho, para obtener la misma suma que Laura, Miguel tendría que ahorrar casi \$800 al mes o cuatro veces la misma cantidad, dado que él comenzó a ahorrar 20 años más tarde.

Como puede ver, usted tendrá mucho más para su jubilación si comienza a ahorrar antes. Esto se debe al interés compuesto, que es esencialmente ganar interés por los intereses. Básicamente, al invertir, usted gana interés, y si invierte el interés, gana interés sobre el interés. A medida que pasa el tiempo, el interés compuesto permite que su dinero crezca a una tarifa exponencial.

Como probablemente ya lo ha imaginado, el interés compuesto puede crecer. En el ejemplo de la sección anterior, Laura tenía, a los 65 años, \$179,196. De esta cantidad, \$36,000 era interés compuesto.

Para recibir interés compuesto tiene que invertir sus ahorros. Usted recibirá automáticamente interés compuesto, siempre y cuando tenga invertidos sus ahorros.

Ahora hablemos sobre algunas de las opciones de inversión más comunes. La opción de inversión más simple es la cuenta de ahorros. Una cuenta de ahorros es una cuenta en un banco, donde usted tiene el derecho de retirar su dinero en cualquier momento. Las cuentas de ahorros están aseguradas por el gobierno federal hasta \$250,000 por cuenta, así que, esencialmente, no hay riesgo. En

parte, debido a que las cuentas de ahorros son muy seguras, comúnmente ganan una tasa de interés menos del 1%.

Un certificado de depósito (CD) es como una cuenta de ahorros, excepto que usted se compromete a no retirar su dinero por un período de tiempo predeterminado (usualmente de 6 a 12 meses) a cambio de recibir una tasa de interés más alta que la de una cuenta de ahorros. Su inversión inicial debe ser garantizada por el gobierno federal (asegurado por la Corporación Federal de Seguros de Depósitos), de manera que un CD es muy seguro. No obstante, antes de invertir en un CD, asegúrese de poder tener su dinero depositado por el período de tiempo que dure el CD, ya que puede haber severas penalidades por hacer un retiro prematuro. CDs generalmente ganan del 1-3%.

Otra opción de inversión es un bono. Un bono es, esencialmente, un préstamo: Si compra un bono, usted presta su dinero al vendedor del bono, para uso de él, y éste, en cambio, le paga intereses. Los bonos pueden ser muy riesgosos o muy seguros. Las tasas de rendimiento varían dependiendo de lo riesgoso del bono.

Un tipo común de bono es el bono de ahorros. Los bonos de ahorros son bonos emitidos por el gobierno federal, en los que usted presta su dinero al gobierno. Sin embargo, usted paga una penalidad considerable si es que intenta a tomar su dinero antes de que el bono de ahorros se venza. Los bonos de ahorro conllevan muy pocos riesgos, pero no son muy flexibles en el caso de que el inversionista intente a tomar su dinero antes de que el bono se venza.

Otra opción de inversión son los fondos del mercado monetario. Un fondo del mercado monetario es como una cuenta de ahorros, en el sentido que usted puede retirar su dinero en cualquier momento. Sin embargo, hay dos diferencias. Primero, usted invierte su dinero en bonos de corto plazo de diversas corporaciones (de manera que usted presta su dinero a corporaciones, no a un banco). Segundo, las pérdidas en los fondos del mercado monetario no son aseguradas por el gobierno federal.

En cambio, de un riesgo un poco más grande que corre con un fondo del mercado monetario, las tasas de retorno son significativamente más altas que las de las cuentas de ahorros, y, usualmente, casi iguales a las tasas de retorno que usted puede ganar con los bonos. Usted puede abrir un fondo en el mercado monetario en la mayoría de los bancos.

Una opción de inversión un poco más riesgosa son las acciones. Una acción es, esencialmente, un pequeño interés en un negocio. Al comprar una acción en una compañía, usted se convierte en uno de muchos copropietarios de dicha compañía. Hay dos maneras de hacer dinero invirtiendo en acciones. La primera es mediante la apreciación del valor de la acción. A través del tiempo,

el valor de una acción cambiará. Si usted posee la acción hasta que su valor se aprecie, podrá vender la acción y habrá ganado dinero sobre su inversión original. La segunda manera de ganar dinero invirtiendo en acciones es a través de los pagos del dividendo. Éstos son pagos que hace la compañía a sus accionistas sobre una base regular. (Sin embargo, no todas las compañías ofrecen dividendos. Tiene que investigar cuales sí ofrecen dividendos.)

Algo que debe tener presente respecto a las acciones, es que el invertir en acciones lleva un riesgo, y el invertir en acciones individuales es aún más arriesgado. A pesar de que muchas acciones aumentan su valor a través del tiempo, también hay muchas que disminuyen en valor. Si esto sucede, usted podría perder parte o aun toda su inversión inicial. De alguna manera puede protegerse de este riesgo comprando diferentes tipos de acciones (esto se llama diversificación), pero aun así estará expuesto a un riesgo significativo.

Generalmente, las acciones tienden a apreciarse en valor un 8-9% al año, en el transcurso de diez o más años. Sin embargo, no es poco común ver que las acciones pierdan el 10-20% de su valor en un período tan corto como un año. De manera que, sólo invierta en acciones si es que usted puede sostener una pérdida muy grande y si planea mantenerlas por un buen tiempo.

Un fondo mutuo es un paquete de inversiones que puede comprar de una sola vez. Por ejemplo, usted puede comprar una parte del fondo Vanguard Index 500 y terminar poseyendo un poco de todas las compañías en el índice Standard & Poor 500. La ventaja de un fondo mutuo es que puede invertir en sólo un fondo, y obtener una diversificación instantánea.

Los fondos mutuos invierten en acciones o bonos, y el valor de una inversión en una acción o un fondo mutuo también cambiará con el tiempo.

Si está pensando en invertir en un fondo mutuo, tenga cuidado con los montos que cargan. Existen tarifas para invertir o retirar su dinero, y estas tarifas se llaman "cargas". También puede haber una tarifa de administración anual de hasta 1-2%. Como regla general, usted no debe pagar ninguna tarifa por comprar ni por vender, y la cantidad anual debe ser menor al uno por ciento.

Ahora que ya hemos cubierto el tema de algunas opciones de inversión, hablemos sobre cómo ahorrar para la jubilación. Una vez que haya comenzado a ahorrar dinero, lo primero que debe hacer es comenzar a contribuir para un plan de jubilación. Los planes de jubilación son opciones de inversión muy inteligentes para la mayoría de los individuos por dos razones. Primero, el gobierno le da un tratamiento preferencial en términos de los impuestos al dinero invertido en planes de jubilación. Esto significa que usted terminará pagando menos impuestos por el dinero depositado en cuentas de jubilación, y le quedará más para cuando lo necesite. Segundo, en algunos planes de jubilación

auspiciados por el empleador, su empleador doblará la cantidad que usted contribuye, en efecto, multiplicando su dinero simplemente porque usted haya contribuido.

Debido a las ventajas en el pago de impuestos y a los programas de aporte del empleador, los planes de jubilación constituyen una manera inteligente de invertir. Desafortunadamente, cerca del 20% de los trabajadores elegibles no participan de estos planes. No se encuentre usted también dentro de esta categoría. Algunos planes de jubilación comunes incluyen: 401(k), 403(b), SEPIRA, Keogh, IRA Tradicional e IRA Roth.

Los planes de jubilación auspiciados por el empleador incluyen: los planes 401 (k), 403 (b) y planes de pensión de compra de dinero. Usted debe de ponerse en contacto con su empleador para preguntarle qué planes de jubilación se ofrecen.

Además de los planes que ofrecen los empleadores, también hay planes de jubilación para individuos que desean invertir sus ingresos personalmente. Estos planes se llaman Cuentas de Jubilación Individuales (IRAs) y les da a los inversionistas la misma capacidad de diferir impuestos hasta que los retiren (es decir, usted paga impuestos después, y, como resultado, usted termina pagando menos impuestos). Además, algunas veces usted puede deducir su contribución de su declaración de impuestos.

Como regla general, después que usted haya sacado ventaja de las cuentas de jubilación de su empleador, debe considerar abrir una IRA. La cantidad máxima que puede invertir en una IRA y la cantidad que puede deducir de sus impuestos varían, basadas en sus ingresos.

Si su empleador no ofrece un plan de jubilación procure abrir por su cuenta una IRA o una IRA Roth (la cual es diferente de una IRA normal en la manera como se calculan los impuestos en su contribución). En cualquier caso, piense en dejar su dinero en la cuenta por un largo período de tiempo, ya que la mayoría de las cuentas tienen penalidades por el retiro del dinero antes de la jubilación.

Ahora que hemos hablado de cómo ahorrar dinero para el futuro, vamos a hablar de cómo evitar ser víctima de una estafa, ya sea ahora o en el futuro, para que no pierda su dinero ganado con su esfuerzo por un fraude. Hay muchas maneras diferentes que personas tratan de perpetrar el fraude. Vamos a hablar de algunos que parece ocurrir ampliamente. Una de las formas más comunes de fraude es el robo de identidad, que se refiere a la situación en que alguien asume su identidad con el fin de cometer un delito. Ejemplos de esto es cuando alguien le roba su número de tarjeta de crédito y la utiliza para realizar compras, o cuando alguien obtiene su número de seguro social y abre una cuenta de tarjeta de crédito a su nombre. Para evitar que estas cosas sucedan, nunca proporcione su número de tarjeta de crédito a alguien por teléfono al menos que usted hizo la llamada

telefónica originalmente. También, si pierde una tarjeta de crédito, asegúrese de llamar a la compañía de la tarjeta para cancelar la tarjeta inmediatamente. Revise su informe de crédito por lo menos una vez al año para asegurarse de que no hay actividad financiera no autorizada. Por último, asegúrese de cortar en tiras los recibos de tarjetas de crédito o recibos de extractos bancarios que contengan su número de cuenta completo antes de tirar a la basura.

Otra forma común de fraude se llama “phishing” por correo electrónico. Con esto, gente le envía mensajes por correo electrónico (o texto) que parece que vienen de su banco, compañía de tarjeta de crédito, u otra empresa que hace negocios. Los correos electrónicos piden su información de cuenta u otra información personal y luego, una vez que reciben esta información de usted, estos delincuentes la utilizan para tomar su dinero. Para evitar esto, nunca proporcionan su cuenta bancaria o tarjeta de crédito a través de correo electrónico o mensaje de texto a cualquier persona. Si recibe un correo electrónico como este, debe llamar a la institución financiera involucrada para verificar que necesitan la información y si realmente es así, proporcione la de una manera diferente.

Estafas por telemarketing son otra forma común de fraude. Con éstos, los individuos le llaman y le piden dinero a cambio de proveer algún producto o servicio, pero se llevan su dinero sin proveer los bienes a cambio. Para evitar ser víctima de estas estafas, no proporcionar información de su tarjeta de crédito por teléfono, mejor pida al vendedor que le envíe la información para que pueda comprobar que son legítimos. Ayuda también, obtener el nombre del vendedor, el nombre del negocio, número de teléfono y dirección antes de comprar cualquier cosa, y discutir su compra con un familiar o amigo de confianza de antemano.

Otra forma común de fraude es el robo de correo. Si usted pone un cheque en su buzón para que lo recoja su cartero, los delincuentes pueden venir y tomar su cheque y utilizar la información de la cuenta para obtener dinero de su cuenta. En lugar de poner cheques en buzones no seguro, lo mejor es enviarlos por la oficina de correos o buzón local con llave. También puede ser mejor descargar por internet sus estados de cuenta bancarios y de tarjetas de crédito en lugar de que sean entregados a usted por correo.

Ponzi y pirámides son otra forma de fraude que puede resultar en que las víctimas pierdan cientos o miles de dólares. Con los esquemas de Ponzi, una persona recoge el dinero de muchos clientes diferentes y promete a cada cliente un alto retorno de su dinero. Él/ella entonces utiliza el dinero de otros clientes para pagar algo de dinero a cada cliente en "dividendos" cada mes, pero con el tiempo a menudo se escapa con todos los fondos restantes. Para evitar que se aprovechen de usted por un esquema de Ponzi, asegúrese de investigar cualquier negocio con quien invierta su dinero. Usted puede investigar agentes comerciales o empresas yendo a finra.org o el sitio web de la Comisión de Valores: sec.gov. También tenga cuidado con una empresa de inversión que prometen altos retornos sobre su

inversión que parecen ser mucho más alto que lo que los fondos invertidos en el mercado de valores están pagando.

Otra estafa que se produce con frecuencia es cuando las personas envían correos electrónicos solicitando el pago debido a una dificultad. Un ejemplo de ello es la "carta estafa de Nigeria". En el pasado, los delincuentes han enviado correos electrónicos a estadounidenses para pedirles que envíe dinero o información de cuenta bancaria personal a Nigeria para ayudar a los nigerianos con la transferencia de fondos de las cuentas bancarias de Nigeria. Cuando la víctima envía la información de la cuenta bancaria, el criminal se lleva todo el dinero de su cuenta y desaparece. Para evitar ser víctima de estas estafas, asegúrese de nunca enviar información de la cuenta bancaria personal o dinero a cualquier persona que usted no conoce.

Por último, otro acto fraudulento que ocurre con frecuencia es cuando los proveedores de servicios cobran por sus servicios o cargo por servicios que nunca realizaron. Esto puede suceder cuando usted va para un procedimiento médico y su HMO le cobra por servicios médicos que nunca realizaron, o cuando usted contrata a un contratista para trabajar en su casa y toma el dinero sin terminar el trabajo, o cuando usted pide un producto que nunca se le entregó. Para evitar que estas cosas sucedan, asegúrese de revisar su factura de tarjeta de crédito y estados de cuenta bancarios cada mes para asegurarse de que sólo se le cobró por servicios y productos legítimos. También ayuda el revisar cualquier factura que recibió para asegurar que todo lo que aparece en la factura es el precio justo. Y por último, si contrata a alguien hacer un trabajo para ti, tal vez solo le da un depósito al principio del trabajo y espera pagarles el monto restante cuando el trabajo se haya completado con éxito.

Módulo 10

Ahora vamos a hablar un poco sobre el crédito. ¿Qué es el crédito exactamente? El crédito es su capacidad de pedir prestado. Cuando tiene un buen crédito, los préstamos son menos costosos. Si tiene un mal crédito, tal vez no pueda pedir prestado o pagará altas tasas de interés por la cantidad prestada. Es importante tener un buen crédito, así el pedir prestado no será costoso.

Hay muchas diferentes formas de crédito. En todas, usted le debe dinero a alguien. Algunos ejemplos son: cuentas pendientes, tarjetas de crédito, hipotecas, y préstamos personales.

Con cada una de estas formas de crédito, debe estar al tanto de varias características. En primer lugar, tasa de interés es la tasa que se le cobra al prestar dinero. Usualmente, no se le carga interés por el crédito que usted recibe por las cuentas pendientes. Aunque se requiere que usted pague esas cuentas rápidamente (dentro de 30 días o menos), para evitar penalidades. Las hipotecas

llevan interés, y las tasas varían, pero las tasas actuales del mercado son de alrededor del 3% a 7%. Las tarjetas de crédito tienen las tasas de interés más altas, del 10 al 20%.

Segundo, debe saber si está pagando el principal. Usted paga el principal cuando paga la cantidad que debe. Usted paga el principal cada mes, al pagar su renta regular y las cuentas por servicios. Con una hipoteca estándar, cada pago que usted efectúe incluye un pago parcial del principal y un pago parcial del interés. Si usted no está pagando el principal [por decir que tiene un préstamo de interés solamente], no está haciendo progreso para salir de la deuda.

Tercero, debe tener presente las cuotas asociadas con su deuda. En el caso de muchas deudas, usted tendrá una penalidad por demora si es que paga con retraso. En otras, es cobrada cuota para efectuar el préstamo inicial (por ejemplo, puntos en una hipoteca, cuotas de cierre de un préstamo personal). Las cuotas pueden sumar a miles de dólares.

Finalmente, algunos préstamos ponen en riesgo su hogar. En el caso de una hipoteca, si usted no paga, el prestador puede ejecutar la hipoteca y usted puede terminar perdiendo su casa. Lo mismo puede suceder con una línea de crédito que le permite tomar prestado en su propia casa. Las tarjetas de crédito no son seguras. Esto significa que una compañía de tarjetas de crédito no puede sacarle de su casa sin ir a la corte primero y demandarle el pago.

De manera general, hay dos tipos de crédito: abierto y cerrado. Con una línea de crédito abierta, el prestatario gasta todo el dinero que quiera gastar hasta llegar a un límite preestablecido, y luego paga el préstamo realizando pagos periódicos.

Con el crédito abierto, el prestatario puede tomar prestado todo el dinero que quiera hasta llegar al límite preestablecido y luego pagar el dinero (o una porción del préstamo) cada mes. La mayoría de las tarjetas de crédito son de crédito abierto. Esto puede resultar problemático para algunas personas, ya que muchos tienen un límite de crédito que excede lo que en realidad les permite pagar su presupuesto mensual. Si estas personas se exceden en los gastos cada mes, pueden acabar acumulando una gran deuda y pueden pasar por dificultades para pagar la deuda, ya que las tasas de interés de las tarjetas de crédito son muy altas.

Con los cargos de crédito cerrado, la compañía que hace el préstamo determina cuánto debe pagar el prestatario cada mes, y el prestatario debe pagar esa cantidad cada mes hasta cancelar el préstamo. Un ejemplo de utilizar crédito cerrado al realizar una compra es cuando un individuo compra un sofá en una mueblería, y cuando accede a pagar \$200 al mes por un año. Al final del año el sofá está pagado, y el prestatario será el propietario “absoluto”.

Ahora hablemos sobre las diferencias entre las tarjetas de débito y las tarjetas de crédito. Una tarjeta de débito le permite al propietario comprar haciendo retiros directos de su cuenta bancaria. Con este tipo de tarjeta, el propietario no puede gastar más dinero de lo que tiene actualmente en su cuenta bancaria. Así, al utilizar tarjetas de débito en lugar de tarjetas de crédito será imposible acumular grandes deudas. Las personas que puedan verse tentadas a gastar más de lo que les permite su presupuesto tal vez quieran considerar deshacerse de todas sus tarjetas de crédito y utilizar tarjetas de débito en su lugar.

Aunque las tarjetas de débito permitan a sus propietarios realizar compras casi de la misma manera que las tarjetas de crédito, las tarjetas de crédito pueden ser útiles por varias razones.

Primero, las tarjetas de crédito pueden utilizarse en el caso de una emergencia en la que el propietario necesite pagar por atención médica, transporte, etc. en un momento de crisis. Segundo, muchas compañías de tarjetas de crédito ofrecen recompensas a los que adquieren una, como por ejemplo, millas de viajero frecuente, devolución de efectivo, créditos en gasolina, o puntos para la compra de regalos basándose en la cantidad de dinero que se carga cada mes. Tercero, algunas tarjetas de crédito ofrecen cobertura del seguro de autos rentados u otros tipos de beneficios que pueden resultar útiles. Por último, las tarjetas de crédito son un poco más protegidas contra el robo de identidad. Las empresas de tarjetas menudo le notificarán inmediatamente si ven a un cargo sospechoso y puede rechazar los cargos en ese momento. Con una tarjeta de débito, esto puede ser más difícil de hacer ya que el dinero se está retirando de su cuenta bancaria. Si usted decide que prefiere quedarse con una tarjeta de crédito por una de estas razones, límitese a tener solo una y pida a la compañía de tarjetas de crédito que ponga un límite de gastos que esté dentro de su presupuesto mensual. También, considerar la obtener una tarjeta que no tenga cuota anual.

Hay varios hábitos importantes que usted debe tener al hacer uso del crédito.

Primero, no contraiga penalidades y tasas por demora. Pueda ayudar si paga sus cuentas el día que lleguen. Si se demora, usted puede terminar pagando después de la fecha límite por accidente, y luego tendrá que pagar mucho más debido a las tasas y penalidades. Además, el hábito de pagar con retraso puede dañar su historial de crédito.

Segundo, no tome prestado al menos que realmente sea necesario. Las compañías de tarjetas de crédito y los bancos hacen que sea muy fácil para nosotros pedir prestado. Sin embargo, eso no significa que usted debe sacar un préstamo o sobre cargar su tarjeta de crédito. Se necesita autodisciplina. Debe tomar prestado sólo cuando esto sea absolutamente necesario, ya que corre el riesgo de terminar hundido en deudas.

Finalmente, revise su informe de crédito. Debe revisar su informe de crédito de vez en cuando, para asegurarse de que no haya errores que hagan más costosos los préstamos que solicite en el futuro. Todos tiene derecho a por lo menos un informe de crédito gratis por año.

Módulo 11

Ahora que hemos tratado el tema del crédito en general, hablemos específicamente de cómo utilizar las tarjetas de crédito de manera sabia. Las tarjetas de crédito hacen que el ir de compras sea más fácil. No obstante, las tarjetas de crédito pueden resultar muy costosas y ser una fuente de tentación.

Por muchas razones, usted tal vez desee tener menos tarjetas de crédito o tal vez sólo una.

Primero, el tener menos tarjetas de crédito disminuirá su crédito disponible, y esto a su vez reducirá la tentación de gastar que surge cuando dispone de crédito.

Segundo, al tener una sola tarjeta, será más fácil rastrear y pagar sus cuentas, y, así, será menos probable que accidentalmente omita un pago y que pague tasas e intereses por atraso.

Así que, ¿qué tipo de tarjeta de crédito es la mejor? Existen varias características en una tarjeta que usted debe evaluar antes de determinar qué tarjeta obtener. Estas características incluyen: APR, período de gracia, otras cuotas y recompensas.

El APR (Annual Percentage Rate) se refiere al porcentaje *anual* que usted paga por su préstamo pendiente en el transcurso de un año. Mientras más baja sea el APR, mejor, especialmente si usted por lo general NO paga el total de la cantidad que debe cada mes. Las tarjetas de crédito APR usualmente varían del 10% a más del 20%, lo que resulta muy alto comparado a otros tipos de préstamos.

Debe tratar de encontrar una tarjeta que le ofrezca un período de gracia más largo. El período de gracia de una tarjeta de crédito viene a ser el tiempo que transcurre entre el momento que usted realiza la compra y el momento en que comienza a pagar intereses por la compra. En la mayoría de las compañías de tarjetas de crédito, usted tiene un período de gracia que dura hasta un mes. Sin embargo, algunas pueden tener un período de gracia más corto. Siempre resulta conveniente tener un período de gracia más largo, así podrá disponer de más tiempo para pagar el préstamo sin tener que pagar intereses. Verifique su período de gracia, éste se encuentra en la declaración. Si el período en su compañía de tarjeta de crédito es muy corto, llame y pida que lo extiendan al menos dos semanas. Tal vez lo hagan para usted.

Las compañías de tarjetas de crédito a menudo requieren que los titulares de las tarjetas paguen cuotas adicionales, algunas de las cuales sólo se describen con letra pequeña en el contrato o folleto de la tarjeta de crédito. Muchas compañías cobran cuotas anuales a los titulares de la tarjeta, especialmente si la tarjeta ofrece recompensas de algún tipo. La cuota anual usualmente varía desde \$10 a \$100 por año. Otras compañías de tarjetas de crédito cobran a un titular si el titular de la tarjeta no carga una cantidad mínima cada año. La mayoría también cargan cuotas adicionales por pagos retrasados y por usar la tarjeta para obtener dinero en efectivo. Por lo tanto, es importante que usted revise cuidadosamente las condiciones antes que acceda a utilizarla.

Una ventaja en el caso de algunas tarjetas de crédito es que ofrecen recompensas a los titulares de las tarjetas. Usualmente los montos de las recompensas se basan en cuánto dinero utiliza el titular de la tarjeta cada mes. Las recompensas típicas incluyen: millas del viajero frecuente, retiro de efectivo, puntos en hoteles, créditos para gasolina y puntos para realizar compras por catálogo.

Usted debe elegir la tarjeta de crédito que le dé mayores beneficios. Si usted por lo general deja sin pagar un balance mes a mes (esperamos ya no lo hará tan seguido en el futuro), el encontrar una tarjeta con una baja APR debe ser lo más importante. Si no utiliza su tarjeta para realizar muchas compras al mes, tal vez desee una tarjeta sin cuota anual, ya que no tiene sentido pagar una cuota si no va a obtener muchas recompensas por utilizar la tarjeta. Si usted tiende a utilizar su tarjeta para realizar grandes compras y/o pagar por gastos del negocio, usted tal vez desee una tarjeta con una recompensa que pueda resultarle útil. Tarjetas de retiro de dinero en efectivo son a menudo preferibles porque siempre se puede utilizar dinero en efectivo.

La manera más inteligente de utilizar su tarjeta de crédito es realizar compras con ésta, y pagar la cuenta completa cada mes. De esta manera, usted puede mantenerse dentro de su presupuesto y evitar pagar las altas tasas de interés que cargan las compañías de tarjetas de crédito. Resulta útil mantener un informe de lo que gasta cada mes utilizando su tarjeta de crédito, de manera que pueda limitarse y asegurarse de no gastar más de lo que puede.

Veamos un ejemplo que muestra la importancia de cancelar toda la cuenta cada mes. Si la tasa de interés es 16% y usted gasta \$1000 al mes y paga el mínimo cada mes de \$20, le tomará siete años para pagar lo completo y pagará \$660 adicional de interés.

Si llega el momento en que usted gasta más de lo que puede pagar durante un mes, pague lo máximo posible de su cuenta, en vez de sólo hacer el pago mínimo requerido, para evitar pagar interés y evitar tener las cuentas de tarjetas de crédito fuera de control.

Algunas recomendaciones más para ayudarle a utilizar las tarjetas de crédito de manera efectiva son:

1. **No utilice su tarjeta de crédito como medio para obtener un préstamo.** Dado que las compañías de tarjetas de crédito cargan altas tasas de interés, si necesita un préstamo, casi siempre es mejor procurar obtener el préstamo de alguna otra manera (por ejemplo, de una cooperativa de crédito, banco, etc.)
2. **El recibir ofertas de crédito no significa que usted esté en posición de aceptarlas.** Muchos individuos reciben cada semana varias solicitudes para tarjetas de crédito, a pesar de que la mayoría de ellos no cuenta con los medios para cargar hasta el límite de crédito en estas tarjetas y para pagar el total del balance cada mes.
3. **Busque errores en sus cuentas de tarjetas de crédito cada mes.** Es muy probable que en algún punto se le cargue un monto por error, y resulta útil revisar su cuenta para asegurarse de no terminar pagando un monto equivocado. Algunas veces un comerciante puede, por accidente, pasar su tarjeta dos veces, y cargarle dos veces la compra. En otras oportunidades, un comerciante puede olvidar regresar su dinero en caso de una devolución. Ayuda revisar cuidadosamente su cuenta, para asegurarse de percatarse de estos errores. Si usted lo hace, intente resolver el problema llamando primero al comerciante, y si el comerciante no concuerda con su evaluación, usted puede escribir una carta a su compañía de tarjeta de crédito cuestionando el cobro de determinada cantidad, dentro de los 60 días siguientes a la compra.
4. **No sienta miedo de llamar a un representante de su compañía de tarjeta de crédito y pedir solicitudes de vez en cuando.** A menudo, si usted pide específicamente un período de gracia más largo o una tasa de interés más baja, la compañía puede concederle su petición. Siempre vale preguntar.
5. **Trate de utilizar la tarjeta de crédito sólo cuando sea necesario.** Al pagar en efectivo, con cheque o con tarjeta de débito la mayoría de sus compras será más fácil no perder la cuenta de sus gastos y mantenerse dentro de su presupuesto mensual.
6. **Mantenga la seguridad de su tarjeta de crédito.** No dé su número si no es necesario, firme el reverso de la tarjeta, y, si es posible, consiga una tarjeta con una fotografía de identificación.

7. **Por último, aproveche las alertas de tarjetas de crédito.** Muchas compañías de tarjetas de crédito le mandaran un correo electrónico o texto si se pasa de un límite preestablecido que usted establezca, o si su plazo de pago se acerca. Esto puede ayudarle a mantenerse dentro de su presupuesto y evitar cargos por pagos atrasados.

Módulo 12

Ahora que hemos hablado acerca de cómo utilizar el crédito de manera sabia, vamos a enfocarnos en su informe de crédito y que importante es construir un historial de crédito estable.

Así que, ¿qué es exactamente un informe de crédito? Un informe de crédito es un registro de su historial de préstamos y pagos. Suministra una visión rápida de sus deudas, así como información sobre su historial de pago pasado.

Los informes de crédito contienen: información de la identificación personal (incluye direcciones pasadas y actuales, información de empleo y número de seguro social); cuentas de tarjetas de crédito pasadas y actuales (número y tipos de cuentas vencidas y vigentes); historial de préstamos y pagos (incluye el historial de pagos retrasados); créditos hipotecarios, los números y tipos de investigaciones realizadas a su historial de crédito; bancarrotas, historial de pago de la manutención de los hijos, e informes de disputas. El informe no contiene: su calificación de crédito e información sobre cuentas de ahorros, cuentas de cheques u otras inversiones.

La información en su informe que indica a los prestamistas que usted PUEDE SER un riesgo crediticio incluye: bancarrotas, pagos atrasados, faltas de pago de la manutención de los hijos, deudas no pagadas y juicios.

Negocios privados denominadas “oficinas de crédito” mantienen bases de datos extremadamente extensas, con la información de los préstamos y pagos pasados del individuo. Estas bases de datos contienen registros de individuos, usualmente catalogados por nombre, dirección o número de seguro social. Cuando usted solicita un informe de crédito, usted solicita una copia de su registro. Las compañías de tarjetas de crédito, los bancos y otras agencias, revelan información a las oficinas de reportes de crédito, las que registran esta información en su informe.

Las tres oficinas de crédito principales, que siguen el rastro de su información de crédito y compilan informes de crédito sobre usted son: Equifax, Experian y Transunion.

Las oficinas de crédito calculan una calificación de crédito para cualquiera en su base de datos. Su calificación de crédito es un valor numérico que representa su nivel de confiabilidad crediticia o cuán probable es que usted pague una

deuda. Los prestamistas utilizan las calificaciones crediticias para decidir si es buena idea prestarle dinero.

Cada oficina calcula su crédito de manera distinta, aunque todas basan su fórmula en el denominado “puntaje FICO”, desarrollado originalmente por Fair Isaac Corporación. El puntaje toma en cuenta varios factores: 1) su puntualidad de pago en el pasado, 2) la proporción de sus balances de tarjetas de crédito con relación a sus límites de crédito mensuales, 3) extensión del historial de crédito, 4) categorías de crédito utilizado, 5) cantidad de crédito obtenido en el pasado, 6) dinero adeudado a un juicio de corte, embargo fiscal, etc., y 7) el número de investigaciones de crédito realizadas recientemente.

Las calificaciones de crédito son de 300 a 850 con los valores más altos representan un historial de crédito más positivo. El puntaje medio de la población estadounidense es de aproximadamente 700. Esto significa que la mitad de la población tiene un puntaje más de 700 y la mitad de la población tiene un puntaje menos de 700. En general, una puntuación menos de 600 es considerada mala y una puntuación más de 700 se considera buena.

Los prestamistas revisan su informe para determinar si usted es un buen candidato para un préstamo. Si tiene un buen historial de crédito, será más fácil que califique para un préstamo, como un crédito hipotecario o una tarjeta de crédito. Además, puede obtener crédito en mejores términos (como tomar prestado a una tarifa de interés más baja).

Además, la mayoría de los propietarios solicitan un reporte de crédito a los posibles inquilinos. Los propietarios buscan inquilinos que paguen la renta completa y a tiempo. Por eso, cuando muchas personas solicitan rentar el mismo apartamento, es más probable que la persona que tenga el mejor crédito lo obtenga.

Finalmente, en algunas circunstancias, su historial de crédito puede afectar también sus oportunidades laborales. Más y más compañías investigan los historiales de crédito de los candidatos para saber más sobre el candidato al empleo y tal vez basen su decisión en la información de estos informes. Por todo esto, es muy beneficioso tener un buen historial de crédito.

Hay cinco pasos que puede dar para mejorar su crédito.

Primero, la mejor manera de mejorar su crédito es pagar sus cuentas a tiempo. A medida que comienza a construir un historial de pagar sus cuentas a tiempo, su historial de crédito mejorará. En general, los pagos que están retrasados más de 30 días pueden afectar de manera negativa su calificación de crédito.

Segundo, cancele su deuda. Mientras mayor sea la cantidad que usted debe, peor será su calificación de crédito, y será menos probable que un nuevo acreedor desee prestarle dinero. Las bancarrotas afectan enormemente su crédito de manera negativa. Si puede administrar su deuda, de manera que no tenga que declarar bancarrota otra vez, su calificación mejorará.

Tercero, sea proactivo. Si omite un pago por accidente o hace un pago retrasado, llame y pídale a su compañía de tarjeta de crédito que no lo reporte al buró de crédito. Las compañías de crédito algunas veces accederán a esto, especialmente si es un pedido que se realiza una sola vez. También quizás pueda establecer un programa de pagos diferente, que resulte más conveniente para usted.

Cuarto, mantenga sus deudas bajo control. Su calificación de crédito mejorará si carga 30% o menos de su límite cada mes; mientras más gaste, más se deteriorará su calificación de crédito.

Quinto, que no le afecten los errores de las oficinas de crédito. En algunas ocasiones su informe de crédito contendrá información incorrecta. Los préstamos para estudiantes a menudo se listan varias veces en un solo informe de crédito. Usted puede ponerse en contacto con las oficinas de crédito para que corrijan estos tipos de errores. Puede haber errores en un informe o en los tres informes. A veces, los errores pueden ser grandes y puedan resultar su incapacidad para conseguir un préstamo o tarjeta de crédito.

Por último, debe darse cuenta de que el tiempo está de su lado. La mayoría de los historiales crediticios se borran después de 7 años. Si usted presentó una bancarrota del capítulo 7, su bancarrota se borrará después de 10 años; si usted presentó una bancarrota del capítulo 13, su bancarrota se borrará después de siete años.

Esta en su derecho de obtener un informe de crédito gratuito cada 12 meses sin pagar una cuota. Puede beneficiarse de esto llamando al 1-800-322-8228 o yendo a annualcreditreport.com. Puede obtener un informe de crédito gratuito si fue negado un crédito o si le aumentaron su interés del préstamo.

Si nota algún error en su informe de crédito, escriba a la oficina de crédito para solucionar el problema. Sea persistente para asegurarse de que el problema se solucione. Puede ayudar enviar documentación a la oficina de crédito que apoye su caso.

El gobierno ha establecido muchas leyes para proteger los derechos del consumidor. Tres de las más importantes y relevantes son: 1) El Acta de Veracidad en los Préstamos, 2) La Ley de Informe Justo de Crédito y 3) La Ley de Cobro Imparcial. El Acta de Veracidad en los Préstamos requiere que las

compañías de crédito que solicitan nuevos clientes les divulguen la tasa de porcentaje anual y otras tasas. La Ley de Informe Justo de Crédito establece procedimientos para corregir errores en los informes de crédito y protege la confidencialidad del informe de crédito. Por último, la Ley de Cobro Imparcial protege a los consumidores contra prácticas ilícitas de cobranza de deudas cometidas por los cobradores de deudas.

Hay varias organizaciones que pueden ayudarle a hacer valer sus derechos bajo estas leyes. La Comisión Federal del Comercio es una agencia gubernamental federal que se enfoca en la administración de las leyes de protección del consumidor. Esta agencia provee mucha información útil para los consumidores sobre cómo salir de las deudas, ahorrar dinero, reportar prácticas fraudulentas del consumidor, proteger su informe crediticio y prevenir el robo de identidad. El número telefónico de la Comisión Federal del Comercio es 877-382-4357.

También, la Corporación Federal de Depósitos de Seguros provee información sobre cómo sus ahorros están asegurados por el gobierno federal y otros asuntos financieros importantes. El número telefónico de la Corporación Federal de Seguros de Depósitos es 877-275-3342.

Módulo 13

Hemos cubierto los temas de cómo minimizar los gastos y cómo utilizar el crédito de manera sabia. Ahora, hablemos sobre cómo establecer un fondo para imprevistos para asegurar que usted tiene una red de seguridad en caso de una emergencia. Un aspecto de la planificación financiera personal que es de vital importancia, pero que frecuentemente se deja al lado, es prepararse para los reveses de la vida. En algún punto de la vida, la mayoría de nosotros experimentaremos una o más emergencias o tragedias personales, que pueden hacer que la administración exitosa del dinero sea aún más difícil de lo normal. De hecho, muchos individuos que se declaran en bancarrota (incluso puede ser su caso), se vieron forzados a declararse en bancarrota por desafortunadas situaciones de la vida, tales como problemas de salud, pérdida del empleo o divorcio.

El tener un plan para manejar estos problemas, es tan importante como gastar de manera inteligente. Hay cuatro tipos de crisis inesperados que probablemente surjan en algún punto de su vida. Usted necesita estar preparado para manejarlos todos.

El primero es la interrupción del trabajo. Muchos estadounidenses experimentan períodos de desempleo. Esto puede deberse a enfermedades temporales o discapacidad, una reducción en las horas laborales, o a la inhabilidad de trabajar debido a otras obligaciones personales. Durante estos períodos, sus ingresos se reducirán o se eliminarán por completo, y usted tendrá que encontrar una

manera de vivir de sus ahorros o el trabajo de su cónyuge o (si tiene múltiples trabajos) de su(s) otro(s) empleo(s).

El segundo tipo de revés que puede encontrar es un problema familiar. Los problemas familiares pueden hacerlo más difícil alcanzar sus metas financieras. Por ejemplo, sus horas de trabajo se pueden reducir si tiene que pasar más tiempo con miembros de la familia o si el estrés de una emergencia familiar hace más difícil el trabajo. También, puede incurrir gastos sustanciales debido a una emergencia familiar, tal como hospitalización, muerte, divorcio o accidente automovilístico.

Un tercer tipo de revés que puede encontrar son los desastres naturales, tales como incendios, inundaciones, huracanes, tornados o terremotos. Estos pueden causar miles de dólares en daños.

Finalmente, equipo importante puede descomponerse y resultar en costos de reparación y/o de reemplazo. La falla de un automóvil o la falla de un electrodoméstico importante, tal como un refrigerador o lavadora, pueden costar cientos de dólares (o más), y pueden dejarle sin una manera de llegar a su trabajo.

Cuando se presenta una crisis financiera, le pueda servir buscar ayuda de diversas agencias cuyo propósito es ayudar a familias superar una situación financiera difícil. Muchas organizaciones que ofrecen asesoramiento de crédito previo a la quiebra también ofrecen asesoría financiera que usted puede tomar incluso si no está en el proceso de la bancarrota. Además, hay algunas organizaciones benéficas que pueden proporcionar una ayuda financiera limitada para las familias que están pasando por una crisis. Estos incluyen [Net Wish](#), [Salvation Army Family Emergency Services](#), and [Modest Needs](#). Por último, el sitio web del consumidor [Federal Trade Commission](#) contiene una gran cantidad de información que le puede ser útil cuando se trata de hacer frente a una crisis financiera. Temas del sitio web incluyen: tartar con las estafas, reducción de la deuda, reparación de crédito, etc.

Otra agencia que ayuda a los consumidores en tiempos de crisis financiera es la Oficina de Protección Financiera del Consumidor o la CFPB. Esta agencia gubernamental fue creada en el 2010 y sirve para regular a los proveedores de servicios financieros. Proporciona educación al público para ayudar al público a protegerse de las prácticas abusivas por parte de las instituciones financieras, hace cumplir las leyes financieras de consumidor para asegurar que los bancos las están cumpliendo, e investiga e informa sobre los comportamientos financieros de consumo y actividades de proveedores de servicios financieros. La CFPB también toma las quejas de los consumidores acerca de los problemas de hipotecas, problemas de cobro de deudas, problemas de informes de crédito, servicios bancarios, las cuestiones de la compañía de tarjetas de crédito, y las

actividades de préstamos estudiantiles y de día de pago. Si tiene un problema relacionado con cualquiera de estos servicios, puede emitir una queja a su sitio web en www.consumerfinance.gov y van a trabajar con la agencia involucrada para ayudar a resolver el problema.

Ojalá usted no tenga que pasar por muchos de estos reveses, pero como la mayoría pasan por uno o más, hablemos de cómo establecer un fondo para imprevistos.

Un Fondo Para Imprevistos es el dinero que usted tiene disponible para sobrellevar las emergencias, y debe ser una cantidad suficiente para cubrir el pago de sus gastos por un período de 3-6 meses. Por ejemplo, si su familia tiene gastos mensuales de \$3,000 al mes, usted debe tener (3 a 6 veces \$3000) o \$9,000 a \$18,000 en su Fondo Para Imprevistos.

Su Fondo Para Imprevistos debe estar separado de sus ahorros y planes de jubilación. Debe evitar echar mano al dinero del plan de jubilación o a las cuentas de ahorros, ya que puede haber penalidades severas asociadas al retirar dinero de su plan de jubilación antes de jubilarse o de sus ahorros antes de que se cumpla su plazo.

Dado que un Fondo Para Imprevistos contiene una buena suma de dinero, debe invertir este dinero para que gane interés. La mejor manera de hacerlo es depositarlo en una cuenta de ahorros que gane intereses o en una cuenta del mercado monetario. No invierta su Fondo Para Imprevistos en acciones o bonos a largo plazo, ya que éstos son muy riesgosos.

Hablemos de un par de cosas más que puede hacer para prepararle mejor para una crisis inesperada. En primer lugar, comprar seguro le puede ayudar inmensamente. Si un desastre ocurre o está involucrado en un accidente vehicular o quiebra el brazo y no puede trabajar, tener seguro puede protegerle de un colapso financiero. Por pagar premias anuales para seguro contra terremotos, contra inundaciones, o seguro de casa, puede asegurarse que, si una de estas cosas pasa, usted recibirá reembolso de la compañía del seguro para que pueda reconstruir o arreglar su casa. Si paga por seguro por discapacidad, sabrá que, si está discapacitado y no puede trabajar, recibirá pagos mensuales para ayudarle mantenerse. Si compra aun el seguro médico más básico, le protegerá de deber miles de dólares en gastos médicos ha debido de una crisis de salud.

Además de ahorrar para un fondo para imprevistos, es importante que mantenga buenos registros financieros. Los registros le permitirán probar su historial crediticio (en el caso de un error en su informe crediticio), verificar la información del empleo, y comprobar su cobertura de seguro (en el caso de una pérdida).

Debe mantener registros de sus impuestos por al menos siete años en el caso de una auditoría. Esto incluye recibos, registros de empleo y copias de formularios de impuestos archivados. Los registros de inversión (por ejemplo, declaraciones de certificados de depósito, declaraciones de cuentas de corretaje y declaraciones de cuentas bancarias) se necesitan para reportar los impuestos. La información de la póliza de seguros se necesita para recolectar el pago de una compañía de seguros en el caso de que usted experimente una pérdida. Los pasaportes y las tarjetas del seguro social deben guardarse para mostrar a los empleadores que usted es elegible para el empleo y para verificar su identidad. Las declaraciones de préstamos y la información crediticia deben guardarse también en caso de que se necesite verificar su información de préstamos al efecto de impuestos o en caso de que necesite confirmar su historial de crédito.

En tercer lugar, evitar gastar dinero en cosas innecesarios durante los tiempos en que no está en una crisis financiera. Durante esos tiempos buenos, evitar la tentación de actualizar a tecnología nueva, comprar nuevos artículos domésticos, tomar vacaciones largas, etc. Además, si recibe un bono en el trabajo o un regalo o cheque de un miembro de familia, use el dinero para invertir en un Fondo Para Imprevistos en vez de gastarlo en cosas innecesarias.

En cuarto lugar, venda las cosas que no usa o necesita. Si sus hijos tienen ropa que ya no les queda o usted tiene CDs que no escucha o tiene muebles o aparatos electrodomésticos que no utiliza, puede venderlos en eBay o en una venta de garaje y usar el dinero ganado para invertir en un Fondo Para Imprevistos.

Ahora, hablemos de cosas que puede hacer para enfrentar con una crisis financiera después de que ya le ha pasado. Primero, siéntase y evalúe todo su gasto y elimine todos los que no está absolutamente requeridos pagar. Por ejemplo, desconectar el cable, cancelar teléfonos celulares, no tomar viajes, eliminar gastos en regalos, el juego, el alcohol, o cualquier cosa que no es absolutamente necesaria. De esta manera, puede acumular un dinero que pueda usar en caso de que tenga que pagar recibos inesperados.

Segundo, negociar con sus acreedores. Si tiene una deuda de tarjeta de crédito, llame a la compañía de la tarjeta y cuénteles que se encuentra en una situación financiera difícil y necesita bajar la tasa de interés en su tarjeta de crédito, extender la fecha de pago y/o perdonar las cuotas a pagar atrasado. Si niega el pedido inicialmente, pida hablar con un supervisor. Frecuentemente, las compañías de tarjetas de crédito preferían negociar un plan de pagos en vez de que usted deje de pagar por completo.

Tercero, considere conseguir un trabajo extra. Si puede cuidar niños, ser mesero, cortar zacate, o limpiar casas, estos trabajos extra pueden brindar dinero extra que necesita. También, puede registrarse con una agencia de empleo temporal para que pueda aceptar un trabajo de corto plazo si uno está disponible.

Cuarto, haga lo posible para bajar sus gastos de vivienda. Generalmente, la vivienda es el gasto mensual mayor. Si puede mudarse a un departamento más barato, vender su casa y alquilar un lugar más pequeño, conseguir un compañero de cuarto y/o negociar un alquiler más bajo con el propietario, usted puede empezar ahorrar dinero inmediatamente.

Finalmente, aproveche de programas de asistencia. Si pierde su trabajo, apúntese para el desempleo y COBRA, lo cual extiende su seguro médico después de perder el trabajo. Averigüe sobre Medicaid, social security disability y otros programas que le pueden ayudar superar la crisis financiera.

Módulo 14

Una cosa que puede ser muy útil para protegerse de la pérdida debido a una emergencia es un seguro. El comprar un seguro puede ser una herramienta muy útil para ayudarle a no caer nuevamente en la bancarrota. Revisemos los diferentes tipos de seguros que están disponibles y qué debe considerar antes de comprar uno.

El seguro permite a los individuos que sean titulares de pólizas, esparcir el riesgo. En otras palabras, el seguro es una manera de que la persona pague poco dinero (denominado una "Prima") cada año para evitar tener que pagar una enorme suma por un gasto que pueda surgir en un solo año. La ventaja de comprar un seguro es que, pagando ahora una relativamente pequeña suma de dinero, usted puede protegerse de la posibilidad de tener que pagar una suma considerable después.

¿Por qué podría usted querer un seguro? Veamos un ejemplo. Imagínese que tenga una casa de un valor de \$200,000, y, en un incendio, lo pierde todo. Usted podría comprar un seguro contra incendios por \$700 al año, entonces, si la casa se incendiara, usted podría reconstruirla. Usted compra un seguro ya que, por el costo relativamente bajo de \$700 cada año, usted se encuentra protegido contra la posibilidad de tener que pagar una gran suma de \$200,000 de una sola vez.

Un aspecto importante de una póliza de seguro es el deducible. El deducible es la cantidad que usted debe pagar antes de que la compañía aseguradora le pague algo. Por ejemplo, si tiene una póliza de seguros de auto con un deducible de \$500, y usted tiene un accidente automovilístico que causa daños equivalentes a \$400, la compañía aseguradora no le pagará nada, porque usted tiene que pagar por los costos hasta \$500. Sin embargo, si usted tiene un accidente que causa daños por \$800, usted recibirá \$300 de su compañía de seguro: usted paga el deducible de \$500 y la compañía de seguros le paga el resto, los \$300.

Los deducibles pueden estar establecidos, ya sea por ocurrencia o en el curso del año. Cuando el deducible esté establecido en caso de ocurrencia, entonces, por cada accidente, usted paga el deducible y la aseguradora paga las pérdidas que sobrepasen el deducible. Cuando el deducible se da en el transcurso del año, usted debe pagar todos los gastos (por todos los casos) hasta que los gastos

totales excedan el deducible, es entonces cuando la cobertura del seguro paga. Los deducibles de los seguros de autos usualmente son por acontecimiento; los deducibles de los seguros médicos frecuentemente se dan en el transcurso del año. Usted debe leer cuidadosamente sus pólizas para saber cómo son tratados sus deducibles.

Además de un deducible, las pólizas de seguro también tienen límites. Un límite es la cantidad máxima que la compañía de seguro pagará. Una prima más alta lleva un límite mayor.

¿Cuándo debe comprar un seguro? Y ¿Cuántos seguros debe comprar? Las respuestas a estas preguntas dependen de varios factores.

Primero, ¿necesita protegerse del riesgo involucrado? Por ejemplo, si es soltero, y no tiene hijos o padres dependientes; entonces no tiene a nadie que dependa de su apoyo financiero y no necesita un seguro de vida. Si muere, nadie será afectado por su pérdida de ingresos.

Segundo, ¿cuál es el costo de comprar una póliza de seguro? En algunos casos, el seguro es tan caro que no tiene sentido comprarlo. Por ejemplo, en California, resulta caro obtener un seguro contra terremotos. Como resultado, muchos propietarios no compran pólizas de seguros contra terremotos. En vez de eso, los propietarios deberían separar dinero en sus ahorros para utilizarlo en el caso de que se necesite hacer reparaciones futuras de los daños causados por terremotos.

Tercero, ¿puede manejar un desastre financiero? Si tiene ahorros, entonces tiene los medios para hacer pagos de reparaciones de autos o tiene los medios para estar sin trabajo temporalmente. Sin embargo, si tiene muy pocos ahorros, entonces los pequeños problemas financieros pueden ponerle en riesgo de bancarrota, por lo tanto, tal vez deba considerar comprar un seguro.

Cuarto, ¿qué tipo de seguro requiere la ley que tenga? La mayoría de los estados requieren que los conductores tengan seguro de coche en caso de que se accidenten y causen daño a otra persona o la propiedad de otra persona. Adicionalmente, la ley de Affordable Care Act requiere casi todo de los americanos comprar seguro médico.

Los tipos más comunes de seguros personales son: seguro médico o de salud, seguro de vida, seguro por discapacidad, seguro de casa y seguro para automóviles. Analizaremos cada uno de éstos.

Podría decirse que el seguro médico es la cobertura de seguro más importante que usted puede tener. Éste lo protege de costos relacionados con la salud, tales como visitas al médico, hospitalización, y medicina por receta médica.

Casi siempre se cubren las emergencias médicas, pero tal vez no cubra las cirugías “electivas”. La consejería psicológica, rehabilitación de drogas/alcohol, y los programas para dejar de fumar pueden ser cubiertos o no, dependiendo de su

póliza de seguro médico. Antes de someterse a un tratamiento médico, consulte su póliza para saber si lo cubrirá.

Tal vez pueda obtener un seguro médico de su empleador. Si su empleador le da cobertura, su prima se deduce de cada talonario de pago. Además, usualmente puede pagar un poco más para que la póliza también cubra a su cónyuge y/o hijos. Si tanto usted como su cónyuge o pareja pueden obtener un seguro médico por parte de su empleador, compare los beneficios y costos de la cobertura de cada empleador y elija la mejor.

Si su empleador (o el empleador de su pareja) no provee seguro médico, entonces usted puede comprar una póliza directamente de una aseguradora de salud. Sin embargo, usted tal vez tenga que pagar más en comparación al seguro que dan los empleadores, ya que los empleadores a menudo pueden obtener la cobertura bajo mejores términos.

Además del seguro de salud, otro tipo de seguro que se compra comúnmente es el seguro de vida. El seguro de vida protege de las pérdidas en caso de muerte. Una póliza de seguro de vida les paga a los sobrevivientes del asegurado, o, “beneficiarios” en el caso de muerte.

Hay dos tipos principales de pólizas de seguro de vida: a término y de inversión. El seguro a término es el más simple de entender: usted paga una cantidad cada año, y si usted muere, sus beneficiarios reciben la cantidad del beneficio. Una póliza de inversión combina el seguro a término con una cuenta de inversión. Usted paga una cantidad fija cada año para recibir un “valor de cuenta” que se aumentara con el tiempo. Si usted muere, sus beneficiarios reciben el beneficio, pero si usted sobrevive, usted recibirá su “valor de cuenta” al finalizar el plazo de su póliza (llamado la fecha de “vencimiento”). El seguro a término es mucho más económico y tal vez una mejor opción si planea pagara seguro de vida por los menos 20 años.

Otro tipo de seguro que debe considerar comprar es el seguro por discapacidad. El seguro por discapacidad protege a usted y a su familia contra la incapacidad de trabajar. Las discapacidades comunes incluyen problemas de la columna, dificultades emocionales o psiquiátricas y dolencias físicas en las manos, los pies, los brazos y las piernas. Estos problemas pueden afectar tanto a los que reciben altos sueldos (los que probablemente tienen que sentarse frente al escritorio todo el día) como a los obreros, cuyos empleos requieren intensa actividad física.

Existen tres aspectos clave de una póliza de seguro por discapacidad: (1) el tipo de discapacidad que está cubierto, (2) el período de eliminación, y (3) el período de beneficio.

Dependiendo de la definición de la póliza para “discapacidad”, sólo ciertos tipos de discapacidad pueden ser cubiertos. Por ejemplo, con una póliza de “discapacidad total”, aun cuando esté discapacitado, no lo toman por discapacitado si usted es

capaz de realizar **cualquier** tipo de trabajo. Esto significa que, si usted es locutor de radio, y pierde su voz, si es capaz de realizar otro tipo de trabajo físico (por ejemplo, como conserje o trabajador de construcción), usted no recibe ningún beneficio. Lea la definición de su póliza del término “discapacidad”, para saber qué cubre.

El “período de eliminación” es el período entre el momento en que usted está discapacitado y el momento en el que usted es elegible para recibir beneficios por discapacidad. Tiene que esperar hasta que termine su período de eliminación, y después de eso, usted comenzará a recibir pagos. Los períodos de eliminación varían desde los 30 días hasta los 2 años, siendo lo más común 90 días. Las primas más bajas, traen consigo períodos de eliminación más extensos.

El período de beneficio es el tiempo por el que usted puede recibir pagos por discapacidad. Puede ser desde un período tan corto como dos años, hasta un período tan largo como toda su vida después de la discapacidad. Para obtener un período de beneficio más extenso, tendrá que pagar una prima más alta. Los períodos de beneficios comunes son de 5 años, o hasta que alcance la edad de 65. El período promedio de discapacidad es un poco más de tres años, así que un plan de cinco años es usualmente suficiente. Sin importar cuál sea su período de beneficio, si usted se recupera de su discapacidad, usted ya no recibirá más beneficios.

Una idea equivocada es que la cobertura por discapacidad del gobierno le protegerá, y que no necesita un seguro por discapacidad. Esto no es el caso. El Gobierno Federal suministra Seguro por Discapacidad del Seguro Social o SSDI a los trabajadores que han laborado por un número mínimo de años y han pagado impuestos del Seguro Social. El SSDI sólo es disponible en caso de una discapacidad total y si usted no ha trabajado por un período suficiente, o si no ha pagado el impuesto del Seguro Social, usted no será elegible. Aun en el caso de que usted esté discapacitado y sea elegible para el SSDI, la cantidad de la cobertura que da el SSDI probablemente no sea suficiente como para reemplazar sus ganancias. Por ejemplo, la mayoría de individuos reciben entre \$500 a \$2000 al mes del SSDI.

Ahora hablemos sobre el seguro de casa. El seguro de casa, entre otras cosas, protege a la propiedad de daños causados por incendio, lluvia, nieve y granizo. Al igual que con cualquier otro tipo de seguro, usted tiene que leer su póliza para ver qué “riesgos” (es decir, causas de daños) están cubiertos. Es posible que ciertos tipos de riesgos especiales no estén cubiertos (por ejemplo, los terremotos y ciertos tipos de inundaciones a menudo no están cubiertos, como lo averiguaron muchos residentes de los estados del golfo después del huracán Katrina).

El seguro de casa a menudo es requerido por prestamistas así que es probable que usted tenga que comprarlo si compra una casa.

Finalmente, hablemos sobre el seguro para automóviles. El seguro para automóviles es un requisito en la mayoría de los estados para manejar un auto de acuerdo con la ley. Este seguro le protege de pagar costos relacionados con accidentes automovilísticos. Éste puede incluir cobertura para hospitalización y daño del vehículo. Su póliza también puede incluir cobertura para conductores no asegurados, en el caso de que usted tenga un accidente con un conductor no asegurado.

Al comprar un seguro para automóviles, debe sacar ventaja de cualquier descuento disponible, lo que incluye: buen conductor, buen estudiante, descuentos familiares por comprar a la misma compañía y crédito por el curso de educación de conductores.

También, con el seguro para autos, así como con cualquier otro tipo de seguro, asegúrese que lo que compre sea lo que necesita. Por ejemplo, si usted maneja un auto antiguo que tiene un bajo valor de reventa, no sería muy práctico comprar una cobertura para colisión, podría ser más económico reemplazar el auto, en vez de pagar primas cada año por si tiene un accidente que es su culpa. Lo contrario puede ser cierto si usted tiene un carro nuevo, más caro.

Hablemos sobre consejos de cómo comprar todo tipo de seguros.

Primero, pregúntese qué tipo de cobertura necesita. Si tiene un Fondo Para Imprevistos, entonces usted tendrá con qué comprar deducibles más altos, de manera que pueda pagar primas más bajas. Por otro lado, si usted está corto de efectivo, y no le es posible tener ninguna forma de pérdida sin que pueda evitar tener dificultades financieras extremas, entonces usted debe considerar pagar primas más altas para obtener deducibles más bajos.

Segundo, compare e investigue. Hay innumerables compañías aseguradoras en el mercado. Algunas son mejores que otras, algunas son más baratas que otras. Averigüe cuán importante es el servicio al cliente y cuánto confía usted en cierta compañía al determinar qué compañía elegir. Es posible que la compañía más económica no sea la mejor si es que usted sabe que en caso de un accidente, no estará dispuesta a pagarle los beneficios que le debe. Por otro lado, la compañía más costosa puede requerir primas sumamente caras. Investigue la reputación de las compañías aseguradoras que usted está considerando, para ver cómo tratan a sus clientes, incluso qué rápido llegan a un acuerdo sobre los reclamos. Además, verifique que el agente con el que está tratando tenga su licencia; usted puede verificar esto con la oficina de licencias de su estado.

Tercero, asegúrese de adquirir una cobertura una vez y sólo una vez. No compre pólizas que se superpongan, en las que las diferentes pólizas cubran riesgos similares. También, asegúrese de que las fechas en sus pólizas son las correctas. No se permita estar un solo día sin cobertura, ya que, de hacerlo, ese día podría tener un accidente.

Cuarto, saque ventaja de los descuentos. Las compañías de seguros ofrecen muchos descuentos diferentes, y usted debe preguntar qué descuentos ofrecen. Puede haber descuentos por comprar en el internet, por ser buen estudiante o conductor, o por comprar todas sus pólizas de seguro de una misma compañía.

Quinto, considere no pagar por el financiamiento. Muchas compañías de seguro le permiten pagar la cantidad debida ya sea de una sola vez o a plazos. A plazos, le harán un cargo por financiamiento, y estos cargos pueden sumarse. Usted puede ahorrar dinero pagando la cantidad debida de una sola vez si tiene el dinero disponible.

Módulo 15

Ahora que ya ha aprendido cómo ahorrar, usar su crédito de manera efectiva y cómo comprar el seguro de manera sabia, resumamos rápidamente todas las cosas que debe planear hacer en el futuro.

Primero, si usted aún está en edad de trabajar, busque el mejor trabajo que pueda.

Segundo, ahorre dinero cada mes, aunque sea una cantidad pequeña. Ésta es la mejor manera de acumular dinero para un fondo de imprevistos y ahorrar para necesidades financieras futuras tal como la jubilación.

Tercero, continúe pagando sus deudas, tales como préstamos estudiantiles, créditos hipotecarios y tarjetas de crédito. Esto mejorará su informe de crédito y le permitirá comenzar a ganar interés en sus ahorros en vez de pagar intereses por su deuda.

Cuarto, pague su balance total de su tarjeta de crédito cada mes. Si aprende algo de este curso, ¡qué sea esto! Las tarifas de interés de las tarjetas de crédito son altas, si sólo paga el saldo mínimo cada mes, usted va a acabar pagando una gran cantidad de interés a lo largo de muchos años antes de pagar lo que debe.

Quinto, evite comprar artículos innecesarios. Si puede evitar comprar artículos que nunca va a usar o que no necesite, alcanzar sus metas financieras más importantes.

Sexto, compre el seguro que necesite. Usted necesita un seguro que lo proteja, tanto a usted como a su familia, de los grandes gastos causados por accidentes u otros desafortunados sucesos.

Séptimo, hable con su familia de sus finanzas. Su familia puede ayudar llevar a cabo sus nuevos planes financieros. También, debe enseñarles a sus hijos cómo manejar sus finanzas de una manera correcta, lo que les ayudará cuando sean mayores.

Octavo, controle su puntaje de crédito. No sólo es importante tener un estado financiero bueno, sino que también es importante ser capaz de verificar este estado financiero sólido ante los prestamistas, arrendadores y comerciantes.

Noveno, mantenga registros financieros organizados. Al seguir el rastro de lo que gana y de lo que gasta, usted será el dueño de su propio bienestar financiero. ¡Buena suerte!