



# **Alcanzando sus metas financieras**

**Cuaderno de ejercicios de  
educación financiera**

**[www.butterflyfe.com](http://www.butterflyfe.com)  
[customerservice@butterflyfe.com](mailto:customerservice@butterflyfe.com)**

# Unidad 1 - Introducción Y El Desempeño Del Dinero

## **Introducción**

Este libro de trabajo esta diseñado para acompañar el programa por video de Alcanzando tus metas financieras de Butterfly, este le ayudara a obtener un aprendizaje mas completo.

El programa de alcanzando tus metas financieras es para ayudarle a obtener un mejor futuro financiero. Mantenga una mente abierta y aprenderá algunas técnicas nuevas o quizás se recordara de algunas cosas que puede que halla olvidado. Si usted tiene un ingreso bajo y fijo, Visite "Consejos financieros para ingresos fijos" en el FE biblioteca de Butterfly. Es gratuito.

## ***¡Hay buenas razones del porque no tenemos suficiente conocimiento sobre nuestras finanzas personales!***

Las finanzas personales no se nos enseñan en la mayoría de nuestras escuelas y muchas familias evitan de hablar sobre el dinero. ¡No hay razón de avergonzarnos pero si hay muchas razones de comenzar a aprender ahora!

## ***El dinero es solamente una herramienta.***

La gente a menudo piensa que el dinero es seguridad, felicidad, respeto o poder. Pero el dinero no es ninguna de estas cosas; es simplemente una herramienta que se puede utilizar para alcanzar algunas de nuestras metas. ¿Qué sensación le causa a usted el dinero? Piense en sus primeros recuerdos que implican dinero y cómo el dinero fue tratado en su familia. Esto puede darle pistas sobre el porque de sus acciones con su dinero. Este es un buen ejercicio a hacer y consultar con cualquier persona que deba considerar en sus planes financieros.

## ***Alcanzando tus metas financieras***

Diversa gente tiene diferentes metas; solamente usted puede decidir cuál es la más importante para usted.

## ***¡La comunicación sobre el dinero es crucial en su éxito y en sus relaciones!***

Si usted tiene otra persona que deba ser considerada en sus decisiones financieras, consulte a esta persona y hable abiertamente sobre el dinero y las metas financieras. ¡Aumentara su éxito y puede realzar su relación!

## ***¡Distinga entre las necesidades y los deseos no deje que los deseos cieguen sus necesidades!***

Las "necesidades" son cosas necesarias para nuestra supervivencia tal como alimentos, ropa y un techo. "Deseos" son cosas que deseamos pero que no son estrictamente necesarias. A Menudo mezclamos y confundimos los deseos y las necesidades. Por ejemplo, un techo seguro y adecuado, es una necesidad, pero una casa grande, de lujo es un deseo.

¡Cómo nación, estamos gastando más de lo que ganamos! ¡No deje que los "deseos" le impida proveer por sus verdaderas necesidades! Por ejemplo, tener una casa grande y un auto de ultimo modelo es un deseo, mientras que tener un buen seguro y ahorros apropiados para un fondo de emergencias es una necesidad. El ahorrar para su retiro es otra necesidad. El promedio de personas viven retirados por aproximadamente 18 años y el seguro social no es suficiente. Las deudas son a menudo simplemente un síntoma de la " verdadera enfermedad," la cual es un presupuesto desequilibrado.

***Honestamente evalúe sus fuerzas y debilidades financieras.***

Todos tenemos fuerzas y debilidades. En las finanzas, las fuerzas y las debilidades están generalmente en una de estas tres áreas: Conocimiento, disciplina y/o valor. Si reconoces alguna debilidad, puedes trabajar en esa área y convertirla en una fortaleza.

***Conocimiento:*** Rara vez se enseñan conocimientos financieros.

***Disciplina:*** Como seres humanos, todos caemos en la tentación. La disciplina nos ayuda a planear, a dar prioridad a los gastos, y nos da paciencia y perseverancia para alcanzar nuestras metas financieras.

***Valor:*** Se necesita valor verdadero para realizar cambios en nuestras vidas. Y hasta cambios drásticos son a veces necesarios para alcanzar metas financieras.

## Unidad 2 – Fijarse Metas Para Su Éxito

### ***¡Fijarse metas de la manera correcta le ayuda a alcanzarlas!***

Esta unidad le brindará lo que necesita para establecer metas financieras para que pueda alcanzarlas con mayor éxito.

### ***¡Usted no puede ir a ningún lado si no sabe adónde usted va!***

Si tienes muy claro cuáles son tus objetivos, es más probable que los alcances. A menos que sus metas sean específicas y medibles, usted no podrá juzgar su progreso en alcanzarlas. ¿Es su meta una necesidad o un deseo? ¿De largo plazo o corto plazo? Es importante consultar sus metas con las personas que tienen que estar involucradas y que estarán de su parte en alcanzarlas. Usted necesitará llegar a un acuerdo con esta persona sobre las metas que usted se fija. Elegir su meta y consultarla con la o las personas que deban estar implicadas en su decisión y es el primer paso a fijarse una meta exitosa.

### ***Fijarse metas para el éxito: Lista de control***

1. **Específico.** ¿Es su meta lo más específica posible? ¿Puede usted agregarle más detalles? Este primer paso que implica decisiones que tendrá que tomar mientras analiza y reduce sus metas. Por ejemplo, si su meta es un vehículo, usted debe decidir nuevo o usado; efectivo o préstamo; el modelo y la marca; el precio que usted desea pagar; para que la mensualidad quepa en su presupuesto; etcétera
2. **Medible.** ¿Es su meta medible? ¿Por ejemplo, si su meta es ahorrar más, cuánto más? ¿Qué cantidad ahorrará usted y en cuanto tiempo? Mientras no se fije una fecha y cantidad exacta usted no podrá medir su progreso.
3. **Desafiante pero realizable.** ¿Es su meta desafiante pero realísticamente alcanzable con esfuerzos? Si usted no puede imaginarse haciendo los esfuerzos necesarios para alcanzar su meta, es demasiado desafiante y probablemente no muy realista.
4. **Anticipe los obstáculos.** Piense en todos los obstáculos que tendrá que enfrentar en el camino hacia su meta. El pensar con anticipación en las cosas que puedan ocurrir le dará la preparación necesaria para enfrentar los obstáculos que puedan presentarse.
5. **Piense en las soluciones.** Piense en maneras de evitar los obstáculos que usted acaba de anticipar. ¿Qué estrategias puede utilizar usted para evitar o para lidiar con estos desafíos?
6. **Escribalo Todo.** Todo el trabajo que usted ha hecho en estos 5 pasos que acabamos de especificar arriba debe anotarlo. Esto es para hacer su plan más exitoso y así obtener lo que usted desea. Los que tienen un mapa escrito de su meta tienen más probabilidades de llegar a ellas.
7. **Repase y agregue a su plan.** Su plan escrito de su meta no le ayuda mucho si lo guarda en un cajón. Repasarlo a menudo y adicionarle tareas lo mantendrán motivado y en buen camino para alcanzar sus metas. Intente reservar un tiempo específico cada semana para revisar su plan y refinarlo.

Mi Meta es: \_\_\_\_\_

- Verifique la comunicación. ¿Si usted tiene alguna persona la cual usted deba considerar al tomar decisiones financieras, ha consultado usted su meta con esta persona y ha llegado a un acuerdo sobre sus metas? Si no, haga esto cuanto antes.

- ¿Específico y mensurable? Considere las decisiones que usted tendrá que tomar, centrándose en cada paso que usted tomará para alcanzar su meta. ¿Como usted sabrá cuándo ha alcanzado su meta? Utilice los espacios en blanco abajo para agregar los detalles que harán su meta más específica.

Total monetario que necesito para mi meta: \_\_\_\_\_\$      Fecha para alcanzar mi meta: \_\_\_\_\_

Pasos que debo tomar para alcanzar mi meta: \_\_\_\_\_

¿Retador pero realizable? ¿ Es su meta desafínate porque requiere realizar cambios para alcanzarla? ¿Puede usted imaginarse realmente hacer lo necesario para alcanzar su meta? Si no, su meta es demasiado desafiante y no realista. Algunos obstáculos o problemas que veo en alcanzar mi meta son:

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

3. \_\_\_\_\_

Algunas de las maneras que puedo evitar o reparar los problemas que escribí arriba son:

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

3. \_\_\_\_\_

### ***¡Deje que su visión guíe sus decisions!***

Usted PUEDE conseguir lo que usted desea si usted sigue este proceso y deja que sus metas guíen su comportamiento. Las tentaciones son más fáciles de superar cuando usted tiene su meta presente y se recuerda constantemente porqué es tan importante para usted. Ayuda darse recordatorios visuales de su meta. Intente poner fotos o imágenes que le recuerdan lo que usted desea en lugares en donde usted los verá a menudo.

### ***Asegúrese que ha cubierto las "metas esenciales" primero.***

Un buen seguro y un fondo de emergencia son "metas esenciales" porque sin ellos, usted puede perderlo todo, incluyendo la meta en la que usted está trabajando. Si usted no tiene estas metas esenciales cubiertas y seguras, entonces estas deben ser sus primeras metas

### ***Seguros***

Los tipos de seguro principales que la mayoría de nosotros necesitamos son: Seguro médico, seguro de invalidez, seguro de vida, seguro de vehículo, y seguro de dueño de casa o de inquilino. Antes de que usted obtenga un seguro, investigúelo y compare los mejores precios y cobertura para sus necesidades. Al hablar con expertos de seguros, infórmese sobre su entrenamiento y experiencia. Es mejor tratar con alguien que no esta atado a una sola compañía de seguros.

Hay algunas cosas que debe evitar en cuanto a seguros se refiere. Evite el seguro de vida para sus niños a menos que usted dependa de ellos financieramente. El propósito del seguro de vida es sustituir el ingreso o aporte monetario de los asegurados. Evite "el seguro de vida de crédito" o el seguro de vida de hipoteca porque estos tipos de seguros son más costosos que un seguro de vida regular y protegen a los acreedores y no a usted. Una excepción es obtener un seguro de vida hipotecario para alguien que no puede obtener un seguro de vida o que, debido a un problema de salud, es demasiado costoso, pero lea toda la letra pequeña.

### ***Un fondo de emergencia***

Idealmente, un fondo de emergencia es una suma de dinero que equivale a 3 o 12 meses en gastos mensuales. Un fondo de emergencia es diferente a un fondo para el retiro porque el fondo de emergencia debe estar en una cuenta que usted pueda tener acceso a el fácilmente, sin ningún tipo de penalidades. Las "Emergencias" le suceden al 75% de nosotros y esto en algún momento dado en un período de diez años. Las emergencias incluyen pérdida de trabajo, problemas de salud, hogar o reparaciones importantes en su vehículo, etc. Una de estas cosas nos sucederá todos eventualmente. Un fondo de emergencia le deja estar preparado de modo que no sea verdaderamente una "Emergencia!" Con paciencia y persistencia, poco a poco, cada uno de nosotros podemos ahorrar para un fondo de emergencia. Recuerde: ¡no hay cantidad "demasiado pequeña" para ahorrar!

### ***Ahorros para el retiro***

Como nación, estamos ahorrando muy poco y gastando demasiado. La mayoría de la gente pasa un promedio de 18 años de jubilación. El Seguro Social por sí solo no logrará Los sueños de jubilación. Si no estás ahorrando para la jubilación, ¿qué es más? ¿Es más importante para usted hoy que su bienestar financiero en su vejez? Si estás ahorrando, ¿Cómo puedes ahorrar más? Los costos de la atención médica están aumentando a un ritmo mucho mayor que inflación y el seguro no lo cubre todo. Menos es más: gastar menos significa puedes ahorrar más. Automatizar para acumular: poner dinero automáticamente en una jubilación plan o cuenta de ahorros, realmente le ayudará a ahorrar. No hay ninguna cantidad que sea "demasiado poco" para ahorrar. Cualquier cantidad hace la diferencia.

## Unidad 3 – Crear Un Plan De Gastos

### ***¡No es un presupuesto, es un plan de gastos!***

La palabra "presupuesto" a la mayoría de nosotros nos hace sentir controlados, o que nos debemos privar y negar las cosas que deseamos - sensaciones negativas. Para sentirse en control y pensar positivamente, en vez de usar la palabra "presupuesto," llámelo su "plan de gastos." ¡Un buen plan de gastos no se trata de controlarse sino tener el poder! ¡El poder de elegir cómo usted va a gastar su dinero para conseguir lo que usted más desea, para alcanzar sus metas financieras personales!

### ***Ingreso bruto e ingreso neto.***

El Ingreso bruto es la cantidad total que usted gana, antes de cualquier deducción para los impuestos, seguros u otros artículos. El ingreso neto es la cantidad que usted realmente gana. Si usted es trabajador independiente, o tiene su propio negocio, su ingreso neto es lo que le sobra después de pagar todas sus deudas y mensualidades. El ingreso neto es el que usted debe utilizar para hacer su plan de gastos.

### ***Gastos fijos, variables y periódicos.***

Los gastos fijos son los que no cambian en monto ni en frecuencia. Ejemplos son su alquiler o su mensualidad de su carro. Los gastos variables son los que varían en cantidad y/o frecuencia. Por ejemplo gastos variables son servicios públicos, el supermercado y ropa. Los gastos periódicos son los que la mayoría de la gente categoriza como "emergencias" porque no ocurren con regularidad ejemplos son las reparaciones de la casa o de su vehículo, cuentas médicas o dentales inesperadas. Estos gastos no serán "emergencias" si usted los anticipa y ahorra para ellos.

### ***Promedios mensuales para todos los ingresos netos y todos los gastos.***

Todos nuestros gastos varían de vez en cuando. Y los ingresos de mucha gente también varían. Sume todos los gastos por año en una categoría, y divídalos por 12 para conseguir un promedio mensual (Vea otros consejos sobre el plan de gastos de Butterfly) plan basado en los promedios mensuales, en vez de gastar según nuestro balance en nuestra cuenta bancaria, entonces el "dinero adicional" estará allí cuando usted lo necesite!

### ***¡Haga su plan de gastos ahora!***

Un buen plan de gastos es el vehículo para llevarle a las metas que usted ha trazado. Hay "trucos" para ayudarle a hacer realmente un buen plan de gastos. Consulte FE Biblioteca Butterfly para obtener las PDFs y los artículos de un plan de gastos. La mayoría de la gente no tiene una idea exacta de cuánto gastan mensualmente. La gente tiende a olvidarse de ciertas categorías de gastos tales como las mascotas y el mantenimiento de su casa. Incluso si usted no gasta mucho en ropa, hay una cierta cantidad que usted gasta en ropa interior, zapatos, y ropas durante el año. Todos los gastos se deben estimar exactamente, después hacer un promedio de la cantidad mensual. El fondo para sus metas y el fondo de emergencias debe ser parte de su plan de gastos.

### ***Repase su plan de gastos y tome acción según lo necesite.***

¿Si su plan de gastos demuestra que sus gastos (incluyendo sus metas), están más elevados que sus ingresos, entonces usted debe aumentar sus ingresos o cortar gastos, o ambos? Puede que usted tenga que realizar cambios drásticos, pero siempre hay opciones. Tenga el valor de analizar todas las posibilidades. Mientras ejercita disciplina, no se cohiba de ciertos gustos o lujos ocasionalmente, aunque sea solamente una comida especial que usted prepare en casa.

### ***¡Vigile sus gastos!***

Vigile sus gastos para descubrir escapes de dinero este es el dinero que misteriosamente desaparece de nuestros bolsillos y no sabemos donde fue a parar. La mejor manera de vigilar sus gastos es guardar una pequeña libreta y un lápiz con usted siempre y no gaste un solo centavo a menos que usted no registre la compra en su cuaderno. Puede que se arrepienta de comprar ciertas cosas simplemente por no tener que anotarlo y usted verá a donde va su dinero. Haga esto por un día, y después inténtelo por una semana. Un mes es lo mejor.

### ***¡Haga un hábito de guardar expedientes financieros!***

Estos expedientes le ayudarán a crear un plan de gastos más exacto y pueden también ayudarle en el tiempo de los impuestos. Si usted no necesita los estados de cuentas (como los de sus servicios públicos por ejemplo), registre los números en un papel o en un documento electrónico. Esto reducirá el papeleo y le mantendrá mas organizado. Comience un sistema de archivo, aunque sea en una caja plástica. Haga un hábito el mantener un archivo al día. Guarde las declaraciones de impuestos y los documentos de respaldo (comprobantes de ingresos y documentación para respaldar todas las deducciones y créditos que reclama en sus impuestos sobre la renta) durante 7 años.



## Unidad 4 – Usar Su Crédito Sabiamente

### **Plazos de Crédito**

Crédito significa la “acción” de pedir dinero prestado, “Interés” es el precio que usted paga por el préstamo y el Plazo es la longitud de tiempo que tiene para pagar el préstamo.

### ***¡Asegúrese que lo que usted compre con su crédito tenga valor una vez halla terminado de pagarlo!***

Algunas cosas tienen poco o nada de valor de reventa casi inmediatamente después de haberlas comprado. Los artefactos electrónicos pierden su valor constantemente porque los nuevos modelos salen a menudo. La ropa tiene poco valor de reventa. Nadie quiere seguir pagando mensualidades por algo que tiene poco valor o ninguno en absoluto. Por eso es una mala idea utilizar el crédito para pagar sus alimentos, viajes, o boletos. ¡Usted no desea pagar por un viaje que usted tomó hace 2 años! Pero una casa normalmente aumentará de valor en un cierto plazo.

### **La regla 3 a 4 en los préstamos de vehículo**

Los vehículos pierden su valor, a través del tiempo. Entonces si usted tiene un préstamo a largo plazo para su vehículo, usted terminará debiendo más de lo que el vehículo vale al final del préstamo. El tomar un préstamo de más tiempo le ofrece cuotas más bajas, pero usted deberá más de lo que el auto realmente vale y esto antes de que se acabe el préstamo. No deje que esto le suceda - no opte por un préstamo de más de 3 a 4 años. ¡Si usted no puede permitirse la cuota de este carro en un máximo de 4 años, entonces busque un vehículo menos costoso el cual usted pueda permitirse para pagarlo dentro de 3 a 4 años!

### ***¡Guarde su crédito, no lo lamentará!***

Utilice sus ingresos para sus necesidades del diario vivir y "guarde" su crédito para sus metas más importantes. La mayoría de la gente puede cubrir sus gastos en general sin usar crédito. Si usted no puede, entonces necesita trabajar en su plan de gastos, tal vez hacer cambios drásticos hasta que pueda vivir de este modo. Guarde el uso de su crédito para sus metas más importantes.

Antes de usar crédito, pregúntese:

1. ¿Puedo esperar para hacer esta compra y ahorrar el efectivo para pagar por él?
2. ¿El usar mi crédito para esta compra me ayudará a alcanzar mis metas financieras?
3. ¿Lo que quiero comprar con mi crédito mantendrá su valor o me será útil la mayor parte de mi vida una vez halla terminado de pagarlo?

### ***Mantenga en mente sus necesidades y deseos.***

Mucha gente hoy en día considera como necesidades los celulares y el servicio de Internet. Pero éstas no son cosas que necesitamos para sobrevivir. Diversa gente tiene diversas metas y valores. Guarde su crédito para lo que es más importante para USTED.

### ***Dos variables que afectan el costo del crédito: Interés y plazos.***

Cuanto más alto es el interés, más pagará usted por el crédito. La longitud de un préstamo también afecta el precio que usted paga por el crédito. Cuanto más largo es el préstamo, más tiempo usted está pagando interés. Usted puede ahorrar dinero pagando de un préstamo más rápido, consiguiendo un tipo de interés más bajo, o ambos. Cuando el préstamo es más corto, las cuotas son más altas, pero la cantidad de interés total que usted paga es menor.

### **Calcule las ofertas de crédito que "suenan demasiado buenas."**

¿\$800 dólares de efectivo o \$80 de pago inicial y \$3 por día por un año? Esta oferta de crédito le costará \$375 más que el precio total en efectivo. Estas ofertas están diseñadas "para atraer su atención." La única manera de saber en verdad si son tan buenas como aparentan es calculando.

### **Tipos de crédito**

Hay diferentes tipos de crédito. Los préstamos asegurados son préstamos en los cuales se dispone de una propiedad "para asegurar" el reembolso de del préstamo de modo que si los pagos no se efectúan, la propiedad (Aval) se puede recobrar por el prestamista. Ejemplos de préstamos asegurados son las hipotecas, préstamos de una casa y préstamos de un vehículo. Los préstamos sin garantía no tienen avales así que requieren un nivel más alto de la capacidad acreedora o generalmente llevan un tipo de interés más alto. Los Préstamos de pagos a plazos son préstamos con un precio fijo donde el total del préstamo es dividido en mensualidades iguales en un término de tiempo límite preestablecido o según el límite de crédito que usted escoja. Cuando usted termina de pagarlo, su crédito "regresa" al límite preestablecido. Las tarjetas de crédito son el ejemplo más común.

El crédito puede ser a largo plazo o a corto plazo. Las tarjetas de débito no son realmente una forma de crédito puesto que usted no está pidiendo prestado el dinero que usted usa. Hay muchas otras formas de crédito, pero éstas son las más comunes.

### **Tarjetas de crédito y la trampa del pago mínimo.**

Las tarjetas de crédito son la forma más común de crédito hoy en día en nuestro país. Usted no tiene que tener un buen historial de crédito para obtener una tarjeta de crédito. El pago mínimo en sus tarjetas de crédito es una dulce trampa que lo mantiene pagando intereses por mucho más tiempo. He aquí un ejemplo

Monto debido: \$1,000

Pago Mínimo: 2% del balance

Taza de interés: 17%

Asumiendo que no hay más pagos o cargos extras, le tomara mas de 17 años y usted habrá pagado \$1590 en intereses solamente para pagar los \$1.000 en pagos mínimos mensualmente. Evite pagar intereses en su tarjeta de crédito trate de pagar el balance total por completo y a tiempo cada mes. Si usted no usa su crédito para pagar por cosas que usted no tiene ya el dinero disponible, usted podrá hacer esto. Si usted no confía en si mismo para hacer esto, lo mejor es no tener tarjetas de crédito. Las tarjetas de crédito no son un sistema de reservas "en caso de emergencias." ¡Para eso está su fondo de emergencias!

### **Ley de Responsabilidad y Divulgación de Tarjeta de Crédito, los puntos destacados:**

- Las tasas de interés sobre transacciones nuevas solo pueden aumentar luego del primer año.
- Las tasas promocionales deben durar al menos seis meses
- Antes de que pueda hacerse cualquier cambio en los términos como la tasa de interés, los emisores deben cursar una notificación con 45 días de antelación sobre el cambio.
- Los aumentos en la tasa de interés sobre los saldos existentes solo se permiten en ciertas condiciones como la finalización de una tasa promocional, una tasa variable o cuando el titular de la tarjeta hace un pago fuera de término.
- Si una tasa de interés aumenta debido a pagos fuera de término, deberá restablecerse la tasa menor luego de 6 meses de los pagos a término.
- Existen límites para los 'incumplimientos universales'; esta es la práctica de aumentar las tasas por problemas con otros acreedores.

- Los consumidores tienen derecho a excluirse voluntariamente de ciertos cambios en los términos, pero tendrían que cerrar su cuenta y pagar el saldo en su totalidad en alrededor de cinco años en virtud de los términos anteriores.
- Los jóvenes (menores de 21 años) no pueden tener tarjetas de crédito a menos que tengan un cofirmante o puedan demostrar ingresos para pagar la deuda de la tarjeta de crédito.
- También los promotores de tarjeta de crédito deben mantenerse a 1000 pies del campus de la escuela secundaria si ofrecen regalos.
- Los consumidores tienen 21 días para pagar su factura luego de ésta haya sido enviada por correo o entregada.
- Las fechas de vencimiento deben ser las mismas todos los meses y los emisores no pueden fijar plazos arbitrarios para pagos como una hora del día.
- No pueden cobrarse cargos por mora en pagos que venzan durante las vacaciones o fines de semana o cuando el emisor esté cerrado al público.
- El mayor saldo de la tasa de interés debe pagarse primero.
- Los emisores de tarjetas de alto riesgo no pueden cobrar más que el 25% del límite de crédito disponible sobre los cargos cobrados para abrir el crédito.
- Los emisores de tarjetas de crédito deben divulgar cuánto tiempo llevaría pagar un saldo si solo se paga el mínimo y cuánto necesitaría pagar el titular de la tarjeta para pagar totalmente el saldo en 36 meses.
- Los cargos por mora tienen un límite de \$25 pero pueden aumentar si el titular de la tarjeta está en mora más de una vez en un plazo de seis meses.
- Las tarjetas de regalo no pueden vencer antes de los cinco años. Un cargo de no uso puede cobrarse solo luego de un año.

*No hay límite en el monto del cargo. Las tarjetas comerciales y corporativas no están cubiertas por estas protecciones.*

### ***Mucho cuidado con los préstamos con garantía hipotecaria***

La mayoría de la gente toma préstamos con garantía hipotecaria para terminar de pagar otras deudas. Esto puede ser una mala idea si usted incurrió estas deudas debido a un desequilibrado plan de gastos. Un préstamo con garantía hipotecaria "no cura" la "enfermedad" de un desequilibrado plan de gastos en el cual las cuentas son simplemente los síntomas. Si usted no puede pagar el préstamo con garantía hipotecaria en el futuro, esto significa que ahora está en riesgo de perder su casa. Y los préstamos con garantía hipotecaria a menudo pueden dejarlo debiendo más dinero de lo que usted puede recobrar vendiendo su casa. Entonces piense dos veces antes de optar por un préstamo con garantía hipotecaria como "solución" a sus deudas.

### ***Esté alerta a las señales de peligro de las deudas.***

A pesar de nuestras mejores intenciones, las deudas pueden acorralarnos en cualquier momento. Manténgase alerta a las señales que le gritan "Té estas endeudando". Estas señales pueden ser un desequilibrado plan de gastos, preocupaciones constantes de sus deudas, el usar crédito para cubrir sus gastos del diario vivir, mantener un balance en su tarjeta de crédito, haciendo pagos mínimos en crédito rotativo, usando una tarjeta de crédito para pagar otra, y el no tener un fondo de emergencias.

### **Ofertas de crédito después de la bancarrota**

Los prestamistas atacan a las personas que se han declarado en bancarrota para ofrecerles crédito a un alto precio, hasta se aprovechan de su situación y le recuerdan que usted se ha declarado en bancarrota y la oportunidad que le están ofreciendo es la única y tal vez la última oportunidad que usted tendrá para obtener crédito nuevamente. Recuerde que normalmente usted puede obtener mejor oportunidades para más información consulte el artículo "reconstruir su crédito" de la página de la biblioteca FE en el sitio web de Butterfly.

## Unidad 5 - Ganar Control De Su Informe De Crédito

Tres factores que afectan si usted obtendrá crédito y cuánto pagara por él. Los prestamistas utilizan tres factores para decidir si le otorgan un préstamo y qué tipo de interés le cobrarán por este:

- Su informe de crédito;
- Su puntuación de crédito; y
- Otros factores que los prestamistas utilizan, tales como su proporción de deudas a ingresos, longitud de empleo, etc.

### **Los fundamentos del informe de crédito**

Existen tres agencias tradicionales de divulgación de crédito, o lo que llaman "CRAs". Estas son Equifax, Experian y TransUnion. Los informes de crédito contienen información de identificación tal como su nombre, dirección y número de Seguro Social, empleos anteriores y actuales pueden también ser enumerados. Su informe también enumera su historial de crédito en cuentas que usted tiene y que ha tenido. Esta información de las cuentas incluye los préstamos y los límites de crédito, el balance actual, si la cuenta se ha pagado a tiempo y el tipo de cuenta que es. Su informe de crédito también enumera los acreedores que han solicitado su informe, que se llaman las "investigaciones." Finalmente, su informe contiene cierta información de expedientes públicos, tales como las declaraciones de bancarrota y pagos atrasados de su manutención infantil.

Su informe de crédito no contiene información sobre sus cuentas bancarias, antecedentes penales, raza, religión o preferencia política. La mayoría de artículos negativos deben salir de su informe de crédito después de 7 años. Las bancarrotas pueden aparecer por hasta 10 años. El CRA puede que, pero no requiere borrar las bancarrotas del capítulo 13, 7 años después de esta.

Todos tenemos derecho a un informe de crédito gratuito de cada uno de las 3 oficinas del CRA anualmente. Para obtener su informe de crédito gratuito, Hágalo a través de la "fuente central" que es el <https://www.annualcreditreport.com/> o 1-877-FACT-ACT. Es una buena idea conseguir una copia de su informe de crédito gratis cada cuatro meses. Esto ayudará a alertarle de cualesquier error o actividad desautorizada.

Recuerde que el CRAs procurará venderle servicios de monitoreo de crédito. Estos servicios son costosos y generalmente innecesarios. Si usted cree estar en riesgo de fraude o robo de identidad, usted puede entrar en contacto con el CRAs. Los residentes de la mayoría de los estados pueden congelar sus archivos de crédito con el CRAs

### **¡Usted puede corregir su crédito!**

Los errores son muy comunes en los informes de crédito pero usted tiene el derecho legalmente de cambiar su informe de crédito: Recuerde solo tiene que corregir, agregar y retirar. Los tres CRAs tienen información en su página Web que le enseña como hacer esto. Por lo general, usted debe hacer todo por escrito y guardar copias para usted. Envíe una carta donde usted pida que los errores sean corregidos, junto con una copia de esto el informe de crédito del CRA's que demuestra los errores y algo que pruebe porqué el artículo no está correcto. Envíe una copia de todo esto a la dirección de correspondencia del acreedor (no la dirección de pagos) de modo que el acreedor no continúe divulgando información errónea en el futuro.

Cualquier cuenta declarada (incluida) en un caso de bancarrota debe aparecer con un balance de cero, de no ser así significa que es un error y debe ser corregido.

Las leyes federales nos dan a cada uno de nosotros el derecho sobre nuestro informe de crédito. Por lo general, una compañía no puede solicitar su informe sin su autorización por escrito. El acto de divulgar justamente nuestro crédito según The Fair and Accurate Credit Transactions Act, nos da el derecho de corregir nuestro crédito corrigiendo errores, agregando alguna declaración del consumidor o alguna información que

falte, y retirando informes que no deberían aparecer más. Para saber más al respecto, consulte la pagina Web de la Comisión comercial federal en <https://www.ftc.gov/>

### ***Otros servicios de divulgación al consumidor***

Existen otras compañías que divulgan información del consumidor aparte de los "3 grandes " CRAs. ChexSystems es una compañía que divulga información sobre las cuentas bancarias, tales como cheques sin fondos. Choice Trust es una compañía que divulga su historial de demandas de seguro.

La divulgación de crédito es voluntaria, no es requerido. Los acreedores no están en la obligación de divulgar su información al CRAs.

### ***Puntuación de crédito***

La puntuación de crédito es el número que demuestra su capacidad acreedora. La puntuación mas conocida es la de FICO® de Fair Isaac Corporation. Las puntuaciones de crédito se basan en la información de su informe de crédito. La puntuación de FICO se compone de la siguiente manera:

35% - Historial de pago (pagar a tiempo)

30% - Deudas (lo más conveniente es no utilizar más del 30% de su crédito disponible)

15% - Longitud del crédito (cuanto más tiempo tenga la cuenta mejor es para usted)

10% - Cantidad de crédito nuevo (Demasiadas nuevas aplicaciones o cuentas nuevas de crédito no juega a su favor)

10% - Tipo de crédito (algunos tipos de crédito son mejores que otros)

Recuerde, su puntuación de crédito se basa en su informe de crédito. Entonces lo más importante que usted puede hacer para mejorar su puntuación es corregir los errores en su informe y pagar todas las cuentas a tiempo. Para más información sobre como mejorar su crédito, Butterfly en "Reconstrucción de crédito."

La puntuación de crédito cuesta aproximadamente \$20. A veces, las empresas utilizan ofertas de puntajes de crédito gratuitos como publicidad o promoción para hacer negocios, pero algunas empresas utilizan informes de crédito gratuitos como incentivo para inscribirlo en un servicio mensual. Lea la letra pequeña y no se registre para recibir ningún servicio innecesario. La puntuación de FICO es la puntuación más importante. Una vez más los servicios de monitoreo de crédito son costosos. El solicitar su propio informe de crédito no cuenta como una consulta de crédito. Una diferencia de 30 o 40 puntos puede hacer una gran diferencia en la cantidad que usted pagará en intereses en un préstamo. Su puntuación de crédito también puede cambiar el hecho de sí se le otorgara un préstamo o no.

## Unidad 6 - Aptitudes Del Consumidor Y Dónde ir en Busca de Ayuda.

### ***¡Varias cosas pueden afectar nuestros gastos, e incluso a menudo ni siquiera nos damos cuenta de ellas!***

Las publicidades, los medios informativos, y lo que otras personas tienen pueden hacer que gastemos sin pensar detenidamente en la compra. El centrarse en sus metas financieras personales y lo que es más importante para usted le ayudará a permanecer enfocado. Todos tenemos el poder de elegir lo que es más importante para nosotros

### **Técnicas del consumidor que podemos poner en práctica.**

1. Posponga sus compras para crear un período de reflexión.
2. Utilice el poder del efectivo sobre crédito cuanto más sea posible.
3. ¡Investigue detenidamente compras importantes! ¿Cuál es la opción más apropiada para sus necesidades y que concuerda con su plan? Recuerde lo que usted necesita y cuál es su importancia.
4. Salga a ver lo que usted quiere comprar antes de efectuar la compra en sí.
5. Siempre intente negociar, es su dinero y usted nunca sabe a menos que intente. Lo peor que le pueden decir es "no."
6. No deje que las tácticas de los vendedores lo influyeran. ¡Usted tiene la última palabra!
7. Compare sus compras. Utilice el precio de unidad para conseguir la mejor compra en artículos consumibles.
8. Evite comprar impulsivamente. Tenga un plan y afeérese a él.
9. Mantenga sus metas presente constantemente, pregúntese "Al comprar esto me ayudara a conseguir lo que deseo, y donde deseo llegar financieramente?"

### ***Cómo evitar las estafas o fraudes y qué hacer si usted es víctima de estos.***

Recuerde: ¡Si suena demasiado bueno para ser verdad, generalmente lo es! No hay manera de hacerse rico de la noche a la mañana. Cualquier cosa que le diga lo contrario probable es una estafa, o un farsante. Mucho cuidado con las sorpresas "herencias," "loterías" o pretextos para ayudar si esto implica pagar algún monto de dinero o el dar alguna porción de su información personal.

Los negocios de pirámide generalmente se basan en el reclutamiento de otros para vender algún producto. ¡Usted no solo podría perder su dinero, sino también a sus amigos!

¡Si es víctima de algún fraude o un estafador, Busque ayuda! Muchas de las víctimas no divulgan el crimen porque se sienten avergonzados, y piensan que los percibirán como estúpidos. Los estafadores son buenos en lo que lo hacen; no se sienta culpable, solo busque ayuda legal. Usted puede recuperar gran parte de su dinero, y también ayudará a evitar que otras víctimas no caigan en la trampa. Trate de hacer una demanda a la policía y recuerde que hay leyes estatales y federales que lo protegen. El lugar para empezar son departamento de la protección al consumidor de su estado.

Nunca dé su información personal a cualquier persona que entre en contacto con usted, si tiene una cuenta en una empresa, sospeche si le llaman para solicitar información personal. Esto incluye su fecha de nacimiento, número de Seguro Social, información bancaria o cualquier número de cuentas. Siempre que alguien le pida su número de Seguro Social completo, pregunte si este es requerido. A menudo no lo es. Su fecha de nacimiento, SSN y licencia de conducir se consideran la "raíz" del robo de identidad así que guárdelos bien. Lo mejor guardar su tarjeta de Seguro Social y el número en un lugar encerrado. Si usted se memoriza el número no hay razón de tenerlo en su billetera.

### **Leyes federales de protección al consumidor**

**Ley de Oportunidades Equitativas de Crédito** la prohíbe a los bancos y prestamistas denegar crédito o imponer diferentes términos o condiciones por motivos de raza, origen nacional, religión, discriminación por edad, género, estado civil o estado de asistencia pública. Sin embargo, factores como ingresos, gastos, deudas e historial crediticio son elementos que el otorgante del crédito podría usar para determinar la solvencia crediticia.

**La Ley de Veracidad de Créditos** está diseñada para informar a los consumidores exigiendo a los prestamistas que divulguen información sobre términos y costos de crédito antes de otorgarlo.

**La Ley de Facturación Crediticia Justa** protege a los consumidores que tienen que lidiar con errores de facturación

**La Ley de Prácticas Justas de Cobro de Deuda** prohíbe a los cobradores de deudas usar prácticas abusivas, injustas o engañosas para cobrar una deuda. Esta Ley no cubre prácticas de cobro por parte del acreedor original.

**La Ley de Informes Fehacientes de Crédito** Esta ley protege los derechos de los consumidores de tener acceso a información de informes crediticios y corregir cualquier imprecisión.

**la Ley de Vivienda Justa** protege a personas frente a la discriminación por motivo de raza, origen nacional, religión, género, discapacidad o situación familiar cuando están alquilando, comprando o asegurando la financiación para su vivienda. la ley también ofrece protección adicional a cualquiera que tenga una discapacidad.

**La Ley de Rendición de Cuentas, Responsabilidad y Divulgación de Tarjetas de Crédito** la ley promueve la transparencia y protege a los consumidores de prácticas injustas relacionadas con tarjetas de crédito.

### **¿Tiene una queja del consumidor?**

Si tiene una queja de consumidor, comience en <https://www.usa.gov/consumer-complaints> para obtener una lista fácil de navegar de agencias e información.

Las agencias que ayudan con las quejas de los consumidores son:

1. La Oficina del Procurador General del Estado (<https://www.naag.org/>)
2. Better Business Bureau, comuníquese con su oficina local.
3. Agencia de Protección Financiera del Consumidor (<https://www.consumerfinance.gov/>)
4. Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano (<https://www.hud.gov/>)
5. La Comisión Federal de Comercio (<https://www.ftc.gov/>) La FTC no resuelve reclamos individuales, pero presentar un reclamo contribuye a establecer patrones de abuso y fraude.

### **Dónde acudir en busca de ayuda en caso de crisis financiera**

Programas de asistencia hipotecaria: <https://www.makinghomeaffordable.gov/>

HUD Consejero de vivienda aprobado: <https://www.hud.gov/>, (800)569-4287 o (888)995-4673

United Way: llama al 211

Servicios sociales católicos: <https://catholiccharitiesusa.org/find-help>

Trabajadores sociales con licencia: <https://www.helpstartshere.org/>

Beneficios del gobierno: <https://www.usa.gov/benefits>

Seguro de salud: <https://www.healthcare.gov/>

Clínicas de salud: <https://www.hrsa.gov/>

Vea otros recursos para el consumidor haciendo clic en la Biblioteca FE de Butterfly

### ***Saber para crecer!***

Con el deseo y el conocimiento cada uno de nosotros PUEDE mejorar nuestra situación financiera. ¡Continué aprendiendo sobre las finanzas personales y la gerencia del dinero! El gobierno ofrece muchas fuentes excelentes de información financiera y generalmente son gratuitas. Para algunas buenas fuentes consulte los recursos del consumidor enumerados en Butterfly biblioteca. Al seleccionar fuentes de aprendizaje considere:

1. Las credenciales (antecedentes y experiencia) de la persona o de la organización que le ofrece la información
2. Monto (si se aplica) cuanto le están cobrando por la información y;
3. Si la fuente es inflexible en su presentación. La gente tiene diversas situaciones y metas y comienza en diversos lugares. Mucho cuidado con los programas que expresan que su manera de hacer las cosas es la única manera y que le dicen que usted debe seguir su programa exactamente como se lo presentan de lo contrario usted fracasara.

### ***¡Completa la lista de verificación para alcanzar tus metas!***

Es su dinero y su vida. Solamente usted tiene el poder de alcanzar sus metas y de conseguir lo que usted desea. ¡Con conocimiento, disciplina, valor y una actitud positiva, usted puede alcanzar sus metas realistas! Ahora tómame un minuto para terminar la lista "Lograr tus objetivos financieros" en la página siguiente.



## Lista de verificación para alcanzar sus objetivos

Artículo	Lo haré para esta fecha	Terminado
Un plan de objetivos escrito a largo plazo		
Un plan de objetivos escrito a corto plazo.		
Un plan de gastos equilibrado		
Seguimiento de todos los gastos durante 1 mes		
Fondo de emergencia  1) Tengo gastos de 3 a 12 meses donde puedo acceder a los fondos sin penalizaciones  o  2) El plan de gastos contiene una cantidad para ahorrar para el fondo de emergencia.		
¿Existe una contribución al ahorro para la jubilación?		
¿Seguro de salud?		
¿Los seguros de invalidez?		
¿Seguro de vida?		
¿Seguro de vehículo (si corresponde)?		
¿Seguro de propietario o de inquilino?		
¿Existe un sistema de mantenimiento de registros?		
¿Testamento válido?		
¿Copia anual de los 3 informes de crédito?		
¿Se corrigieron errores/omisiones en el informe de crédito?		
¿Existen ahorros automatizados?		
¿Existe un plan para la educación financiera continua?		
¿Plan para enseñar a los niños sobre el dinero (si corresponde)?		

\*Si tiene ingresos fijos, consulte también "Consejos financieros sobre ingresos fijos" en Artículos en la Biblioteca FE.