

*Simple Guía De*  
**Habilidades Financieras De la Vida**  
volumen 4



# Simple Guía De Habilidades Financieras De la Vida

volumen 4

**Volumen 4 - 2012**

Copyright BHCR d/b/a Pioneer Credit Counseling

Todos los derechos reservados. En ninguna parte de ese material y/o el contenido puede ser copiado, alterado, transferido electrónicamente o reproducido en completo o en parte de cualquier forma sin la aprobación escrita anterior de cualquier miembro de manejo de BHCR d/b/a Pioneer Credit Counseling. BHCR d/b/a Pioneer Credit Counseling le ha dado permiso para utilizar este material para los propósitos educativos. Gracias a Laca Ossenfort y todos quien participaron en el desarrollo y creación de este libro para Habilidades de la vida.

Declaración Acceso: El autor de “Simple Guía de Habilidades Financieras De La Vida” está proporcionando la información de carácter general, no legal o el consejo de la contabilidad. Estos materiales se han desarrollado para educar, enseñar y ayudar a los individuos a entender los fundamentos del presupuesto, del crédito y de la deuda.

Fuentes: El autor ha compilado mucha de esta información de experiencia personal y de el público.

## BIENVENIDOS AL SIMPLE GUIA DE HABILIDADES FINANCIERAS DE LA VIDA

Estimado Participante:

Favor de encontrar el "Plan de Estudios" para el requisito de Educación de Post Bancarrota. Usted necesita revisar y estudiar este material por 1 a 2 horas antes de su cita para la sesión de consejería por teléfono.

Si su sesión de consejería por teléfono va a ser conducida como una llamada de conferencia, usted necesita llamar la línea de conferencia 5 minutos antes de empezar la sesión. Si su llamada se desconecta en cualquier momento y no puede entrar de nuevo a la llamada, tendrá que empezar este curso desde el principio en otra fecha más tarde. Frotoso de completaresto curso puede causar problemas en archivar su bancarrota

Cuando usted llame pediramos que verifique su info personal que esta anotada en su cuenta con Pioneer Credit Counseling.

Favor de permitir 2 horas para su sesión de consejería. Antes de empezar la sesión, usted podrá someter sus respuestas de la Prueba Final por fax al **605-348-8537** o lo puede someter atraves del internet en nuestra pagina sitio [www.pioneercredit.com](http://www.pioneercredit.com). También puede dar sus respuestas orales al completar la clase.

Si usted tiene preguntas antes de su sesión, favor de llamar en cualquier momento 1-866-210-3588.

### Información para la Conferencia

Fecha de la Cita: \_\_\_\_\_

# de Caso \_\_\_\_\_

Horario de su Cita: \_\_\_\_\_

Numero de Cuenta \_\_\_\_\_

Numero de Telefono para la Conferencia: \_\_\_\_\_

Codigo de Acceso: \_\_\_\_\_ (Entre cuando se le pide para que sea puesto en la sesión correcta)

(Llame 1-866-210-3588 para programar una clase y recibir el numero de conferencia y el codigo)

**Abajo encontrara nuestras revelaciones de bancarrota. Repáselos y firme con sus iniciales en la declaración requerida en la hoja de respuesta, pagina 32.**

Sinceramente,

Black Hills Children's Ranch, Inc. d/b/a Pioneer Credit Counseling Counselor

### PIONEER CREDIT COUNSELING REVELACIONES DE BANCARROTA

1. El cliente entiende y está de acuerdo que están recibirá una sesión de consejería de pre-bancarrota y/o un curso de mantenimiento de finanzas personal por Black Hills Children's Ranch, Inc D/B/A Pioneer Credit Counseling (PCC), 1644 Concourse Drive, Rapid City, SD 57703, una organización 501(c) (3) sin fines lucrativos, consejería de crédito y agencia educativa y el cliente en este momento autoriza a PCC para recibir cualquier información relevante a las cuentas del cliente y/o acreedores.
2. El cobro para la Sesión de Consejería de Pre Bancarrota será no más de la cantidad que el cliente está disponible a pagar y no más de \$35.00 individualmente. Favor de enviar giros postales o cheques de caja a la dirección arriba ATTN: ACCOUNTING DEPT. Cobros para los servicios de consejería son razonables y los servicios podrán ser proveidos sin considerar la capacidad de pagar. Si usted decide en comprar el paquete complete (Pre y Post Cursos de Bancarrota) usted recibirá un descuento. Esta autorización para información en mi cuenta podrá ser copiada y la copia de la firma será considerada igual que la original y podrá ser usada como un original duplicado. El cliente entiende que el original se guardara electronicamente.
3. El cobro por el curso de mantenimiento de finanzas personal no será mas de la cantidad que el deudor esté disponible a pagar y no será más de \$45.00 individualmente. Favor de enviar giros postales o cheques de caja a la dirección arriba ATTN: ACCOUNTING DEPT. Cobros para los servicios de consejería son razonables y el curso se ofrece a los deudores estudiantes sin considerar la capacidad del deudor estudiante a pagar el cobro. Esta autorización para información en mi cuenta podrá ser copiada y la copia de la firma será considerada igual que la original y podrá ser usada como un original duplicado. El cliente entiende que el original se guardara electronicamente.
4. Los Cursos de Pre y Post Bancarrota se proporcionan a través del Internet vía un modulo interactivo. Los Cursos de Pre y Post Bancarrota se pueden acceder 24 horas al día/7 días al a semana y 365 días al año, pero comunicación con un consejero en vivo es conforme a las horas de oficina de 6am a 8 pm MST Lunes – Viernes y 8am a 5pm MST los Sábados. PCC no paga, o recibe cobros o ninguna otra consideración para referencias.
5. El cliente entiende que este cobro no es reembolsable. Si usted decide a NO declarar Bancarrota o un Capitulo 13 y usted a comprado un paquete completo, usted se puede comunicar con nosotros para un reembolso del cobro para el Curso de Manejo Personal de Finanzas. Para arreglar un reembolso por favor de enviar una notificación por escrito a la dirección anotada arriba en el número uno, Atención: Reembolsos.
6. PCC actuara con la información recibida por el cliente con la mejor intención para el cliente. El cliente entiende que PCC de ninguna manera está ofreciendo consejo legal. PCC usara discreción al revelar cualquier información o cantidad de ingreso, gastos de vivienda y deudas como sea necesario.
7. El cliente entiende que PCC es una agencia no lucrativa y recibe ayuda de los cobros de consejería pero la mayoría de nuestros fondos vienen de contribuciones voluntarias hechos por los acreedores. Los acreedores ayudan a PCC con contribuciones voluntarias para que PCC pueda continuar los programas de consejería de pre-bancarrota y los programas educativos de mantenimiento de finanzas.
8. El cliente entiende que PCC es una agencia intermediaria sin fines de lucro que no se representa como una compañía de préstamos o compañía de a seguridad. El cliente también entiende que no ofrecemos consejos legales y que no somos abogados. El cliente también entiende que no hay, ni habrá ningún compromiso, a seguridad o garantía por parte de PCC para eliminar las deudas o hacer pagos en nombre del cliente. El cliente entiende que en declararse en bancarrota o al inscribirse en un Programa de Manejo de Deudas, el reporte de crédito del cliente puede reflejar un servicio de consumidor de crédito o que el cliente ha declarado bancarrota y puede reflejarse como una marca negativa en el reporte crédito hasta por 10 años. El cliente entiende que debe consultar con un abogado para cualquier información sobre bancarrota. El cliente entiende que PCC no puede reparar o prevenir ningunos grados que podrá aparecer en este reporte de crédito pasado, presente y futuro. El cliente autoriza por este medio a PCC para obtener el reporte de crédito del cliente solamente con el propósito de la sesión pre-bancarrota. El cliente entiende que esto aparecerá como una investigación insignificante en su reporte de crédito.
9. El cliente entiende en pagar la cuota para Los Cursos de Pre y/o Post Bancarrota PCC le hará disponible los siguientes beneficios: consultas en curso con Conejeros Certificados para revisar las deudas, material educacional que pertenece al crédito básico y al presupuesto.
10. El cliente entiende que PCC sigue las pautas de la Asociación de Independientes Agencias de Asesoramiento de Crédito (AICCCA) para certificación de los consejeros. Los consejeros de PCC están entrenados y acreditados bajo el Instituto para las Finanzas Personales (IPF) y la Asociación para Asesoramiento Financiero y Planeando Educación.
11. Nada de aquí en adelante aplicara a las acciones o reclamos de abajo de las provisiones del código de Bancarrota de los Estados Unidos, 11 U.S.C § 101 et seq.
12. El cliente acuerda que cualquier disputa entre nosotros que no pueda ser resuelta amigablemente y cualquier reclamación o controversia como resultado de este acuerdo, será resuelto solamente y exclusivamente por las leyes obligatorias de arbitrariedad de Pennington County, South Dakota, administrada y bajo las Reglas Arbitrarias Comerciales y prevalecientes y la Asociación Americana Arbitraria (American Arbitration Association) (y expreso abiertamente que no participaré en ninguna demanda legal en conexión con cualquier referida disputa, reclamación o controversia; como demandante o como miembro de clase participante), y el juicio sobre la concesión rendida por el arbitrador(s) se puede incorporar en cualquier corte de la jurisdicción competente. La interpretación de este acuerdo será gobernada por las leyes del estado de Dakota del Sur (South Dakota).

# Tabla de Contenido

Afirmación de propósito	1
Prueba Preliminar	2
<b>CAPITULO 1 Identificando las Señales de Alerta de Deudas</b> Revise la lista para determinar si usted necesitara ayuda exterior.	3
<b>CAPITULO 2 Como Ajustar un Presupuesto Familiar</b> Planee cuanto su familia gastara y ahorrara sobre un periodo de tiempo.	4
<b>CAPITULO 3 Consejos Para Hacer un Presupuesto de Gastos</b> Desarrolle un presupuesto realistico, guarde los expedientes y siga su presupuesto.	6
<b>CAPITULO 4 Como Manejar su Dinero y Consejos para ir de Compras.</b> Comida, Ropa, Gasolina/Electricidad, Seguro de Carro, Prestamos de Consolidacion Tarjetas de Crédito	7
<b>CAPITULO 5 Consejos para Vencer la Tensión Financiera</b> Clases de Deuda, Prestamos de Dinero, Obteniendo Crédito, Información de Renta	9
<b>CAPITULO 6 Conquistar el Estrés Financiero</b> Guía para ingresos de Familia	14
<b>CAPITULO 7 Consejos Para Negociar con Acreedores y Planeando, Preparando y Manejando su Futuro Financiero</b>	16
<b>GLOSARIO</b> Es a veces difícil entender términos y declaraciones que sus acreedores usan. Utilice este glosario para conseguir una comprensión mejor.	21
<b>APPENDICE</b> Cuatro hojas de trabajo que se refieren dentro del libro para permitir que usted practique así como una lista de los números de teléfono, el website y de las referencias importantes en respeto a la gerencia financiera personal.	22
<b>PRUEBA FINAL</b>	28

## Propósito

El propósito general de esta guía es para educarlo a usted, el consumidor, en una variedad de información financiera. No importa si es joven, viejo, rico o pobre, una crisis financiera es muy probable que pase en algún tiempo de su vida. Esperamos que esta guía le dará algunos de los instrumentos que usted necesitara para planear, preparar, y prevenir un desastre financiero. Las siguientes son cosas que esperamos que usted aprendiera en cuanto complete este curso.

Unas de las áreas más importantes que cubriremos es preparando un Presupuesto Mensual para usted y su familia. No es solamente poner números en un pedazo de papel y tratar de gastar lo que puso. Hay una variedad de pasos de seguir para asegurar que este arreglando su presupuesto correctamente cada mes, y que este desarrollando metas que representa lo que usted esta trabajando.



Otra área que cubriremos es manejando su dinero en vez de dejar que su dinero lo maneje. Esto le enseñara como hacer decisiones financieras, si se esta retirando temprano o simplemente puede pagar su hipoteca cada mes.

Usando crédito correctamente es una parte fundamental de manejar dinero. Nosotros vamos a explorar diferentes opciones que usted tiene con el crédito, y también alternativas al crédito.

Usted también necesita saber a quien llamar si necesita ayuda. Nosotros también le proveeremos ayuda adicional, todo desde protección al consumidor a opciones en inversiones.

## Como usar este libro

Al tomar la Prueba Preliminar y la Prueba Final usted vera cuanto puede lograr. Al educarse en temas financieros usted va a prevenir cualquier dificultad financiera que lo dañara a usted y su familia. Al completar su prueba también nos ayudara a evaluar el efecto de este curso educativo.

# Prueba Preliminar

## Pautas de la Prueba Preliminar

El propósito de esta prueba preliminar es para ayudarle a saber cuanto ya sabe antes de empezar la clase de Guía Para Presupuestar y Habilidades de la Vida. Esto no contara contra usted.

1. El no ahorrar regularmente, pedir dinero prestado para pagar sus cuentas, y no pagar sus cuentas a tiempo todos son señales de alerta que sus deudas pueden estar fuera de control. **C o F**
2. Un presupuesto es importante porque ayuda a manejar el dinero de su familia y lo mantiene en control de sus gastos. **C o F**
3. Usted no necesita tener Metas como parte de su presupuesto mensual. **C o F**
4. Usted debe de empezar su futuro financiero cuando usted empieza su familia. **C o F**
5. Las 3 C's son, Caracter- Usted paga sus cuentas a tiempo?, Capacidad- Que es su capacidad al pagar el prestamo?, Colateral- Que tiene para asegurar el prestamo? **C o F**
6. Cuando piensa pedir un prestamo, es mejor aplicar con un banco con que no tiene historia. **C o F**
7. Los dos tipos de deudas son Aseguradas y No Aseguradas. **C o F**
8. Tres agencias principales de buro de crédito son: Transunion, Experian, y Equifax. **C o F**
9. Es recomendable pagar mas del “pago minimo” en balances de targetas de crédito. **C o F**
10. Tarjetas de Crédito se deben de usar con la intención de pagarlos durante un tiempo corto. **C o F**
11. Gastos Periodos son cuentas que se deben de pagar cada mes. **C o F**
12. El interés que usted paga para su hipoteca es deducible por los impuestos. **C o F**
13. Ingreso es la cantidad que usted lleva a casa cada mes. **C o F**
14. Ningun crédito es igual de malo como lo es el tener mal crédito. **C o F**
15. Siempre debe buscar diferentes costos en primas de aseguranza. **C o F**
16. Las polizas de Seguro de Vida tienen valor en efectivo. **C o F**
17. Un testamento le dice a la corte que es lo que usted quiere que pase con su propiedad si se muere. **C o F**
18. Usando companias de “Alquiler a Propio” se define como “pedir prestado inteligente”. **C o F**
19. Siempre busque tarjetas de crédito con bajos o sin cuotas anuales. **C o F**
20. Usar un presupuesto es una buena forma de incrementar sus ingresos. **C o F**

## CAPITULO 1 - Identificando las Señales de Alerta de Deudas

Marque todos los que apliquen

- No estoy ahorrando regularmente.
- No tengo un presupuesto de gastos, no se a donde va mi dinero.
- Estoy gastando la mayoría de mi sueldo pagando mis deudas mensualmente
- Estoy pidiendo dinero prestado para pagar mis deudas
- Pague una deuda que no debí haber pagado
- Pagué la misma deuda dos veces
- Estoy usando mis tarjetas de crédito para pagar por alimentos, utilidades, seguro, recreación, etc.
- Yo Solo uso celulares de pre-pago para evitar llamadas de mis acreedores.
- No estoy pagando mis deudas a tiempo
- Yo alterno mis deudas todos los meses
- Recibo llamadas a mi trabajo o a mi casa de acreedores demandando su pago
- Recibo documentos de la policía o de la corte para que aparezca por no pagar mis deudas
- Yo uso cheques sin fondos para pagar mis deudas hasta mi día de cobro
- En mi relación familiar hay mucha preocupación cuando se habla de deudas
- Estoy contemplando irme del área para tratar de empezar de nuevo
- Yo gano un buen sueldo y quiero salir de deudas

*Si esta haciendo una de las cosas mencionadas, tal vez deba de considerar buscar ayuda no solo en consejos de como hacer un presupuesto de gastos, pero también un programa de como manejar sus deudas.*

**LLENE LA FORMA INCLUIDA DE COMO HACER UN BALANCE TOTAL DE LAS DEUDAS NO ASEGURADAS. (PAGINA 26)**

## CAPITULO 2 - Como Ajustar un Presupuesto Familiar?

Cuando este haciendo un presupuesto de gastos familiar, esto significa que hara un plan de cuanto dinero su familia gastara y ahorrara en un tiempo medido. Esto incluye pero no esta limitado a, vivienda, transportación, alimentos, seguro, ropa, utilidades, muebles, sistema de salud, cuidado de niños, recreación, contribuciones, etc.

Uno se pregunta, por que es importante tener un presupuesto de gastos? Un presupuesto de gastos es muy importante para manejar los gastos familiares. También mantiene a uno en control de sus gastos, en vez de dejar que sus gastos controlen como vive. También ayuda a planear como manejar el dinero y sacarle lo mas que pueda ahora y en el futuro. Planeando hoy puede hacer su futuro mas facil.

*Preparación para hacer un presupuesto de gastos incluye lo siguiente:*

- 1 - Metas: Hacer una lista de las cosas que son importantes para su familia. Esto le ayudara a determinar que va hacer con su dinero ahora y en el futuro.
    - A - Metas inmediatas: Cosas que usted y su familia no pueden vivir sin tenerlas. Comida, utilidades, ropa, sistema de salud, renta, pagos de casa, etc.
    - B - Metas de corto tiempo: Cosas que usted y su familia quieren o necesitan en un futuro cercano. Electrodomesticos, computadora, plan de telefono celular para la familia, carro, reparos de su casa, Cuotas deportivos, etc..
    - C - Metas de largo tiempo: Cosas para las cuales uno debe de ahorrar haciendolo parte de los gastos diarios. Un pago inicial para una casa, fondos para su retiro, educación para los hijos, dinero para vacaciones.
  - 2 - Sea realista para las cosas que de verdad quiere y las que puede darse de lujo.
  - 3 - Mire sus finanzas, estan bien?
    - A - Cuanto usted ha adquirido. Los bienes mas comunes son casa, carros, muebles/enseres del hogar, dinero en cuenta de cheques/ahorros/en efectivo, y algun plan de retiro que tenga valor.  
BIENES \$ \_\_\_\_\_
    - B - Cuanto debe. Trate de tener un total de todo lo que debe, incluyendo tarjetas de credito, prestamos asegurados o no asegurados, cualquier deuda no pagada, etc..  
DEUDAS \$ \_\_\_\_\_  
RESTE LAS DEUDAS DE LOS BIENES \$ \_\_\_\_\_
- Si sus bienes son mas que sus deudas ha empezado muy bien para estar bien en sus finanzas.  
- Si sus deudas son mas que sus bienes necesita hacer un plan para pagar sus deudas gradualmente. Necesita hacer un plan realista para pagar sus deudas lo cual puede incluir un plan de como manejar sus deudas no aseguradas.



## Como Hacer Un Presupuesto de Gastos Familiar?

4 - Miremos sus ingresos de familia. Esto incluye todos los ingresos de los siguientes:

A - Salario/Sueldo

1. Ingreso Total- Esto es la cantidad que usted gana sin deducciones (impuestos, seguridad, etc.) Esta cantidad se puede encontrar en su talon de cheque.
2. Ingreso Neto- Esta es la cantidad que usted actualmente lleva a casa en el día de pago o la cantidad actual de su cheque. Si le pagan semanalmente, usted puede multiplicar su ingreso por 4.3 para tener una figura mensual. Si le pagan cada dos semanas, multiplíquelo por 2.

B - Boletos de alimento, Suplemento de ingreso Seguro (SSI), beneficios del Seguro Social, sustento de niños, pensión, alquiler, un segundo trabajo, etc.

C - Interés o dividendos de cuentas de banco o inversiones.

INGRESO TOTAL \$ \_\_\_\_\_

5 - Cuales son sus gastos en total? Tendria que revisar deudas pasadas, recibos, cheques cancelados, etc., o mantener un diario de gastos para escribir los gastos de su familia por un mes o dos.

A - Gastos fijos, los cuales son iguales todos los meses, pueden incluir lo siguiente: Alquiler/pago de casa, seguro, pagos de carro, pagos de prestamos, impuestos de propiedad.

B - Gastos Variables, los cuales pueden ser diferentes cada mes, pueden incluir lo siguiente: Alimentos, ropa, transportacion, calefacción, gas/electricidad, agua, teléfono, medico, recreacion, entretenimiento, muebles/electrodomesticos, personal.

C - Gastos Periodos, lo cual se pagan unas cuantas veces al año, pueden incluir seguro de dueños de casa o de alquiler, seguridad de carro, ciertos tipos de impuestos o alguna forma de cuenta para los pagos de uso general.

6 - Tiene que mirar sus metas y compararlas a sus gastos e ingresos. Si sus gastos fijos y variables son menos que su ingreso total, debe de considerar de empezar un plan de ahorros. Sus ahorros pueden ser utilizados para gastos de emergencia. Ya que tenga un fondo para emergencias, puede aumentar para sus metas pequeñas o grandes.

7 - Cada persona necesita establecer algun tipo de cuenta de ahorros para planear emergencias o a lograr sus metas financieras, para que usted o su familia no tenga que depender en el crédito para sobrevivir tiempos dificiles. Tambien se siente bien el poder pagar con dinero o escribir un cheque por una cantidad grande que usted haya trabajado duro en ahorrar, en ves de llenar papeles para tratar de recibir financiamiento o preocupandose si la compra lo pondra sobre su limite de crédito en su tarjeta de crédito. Los tipos de cuentas de ahorros pueden ser: una cuenta que gana interés, un club de Navidad o cuenta de vacaciones, CD IRA, 401K, etc. Hable con su banco o union de crédito sobre los diferentes tipos que ellos ofrecen.

*Si su ingreso no es suficiente, considere lo siguiente. Busque en rentar o un pago de casa mas barato, un compañero de cuarto, busque un trabajo de medio de tiempo, mejore sus talentos para aumentar sus ingresos. Si esto no es una opción, comuníquese con su agencia de servicio social para obtener otros recursos en su comunidad.*

## CAPITULO 3 - Consejos para hacer un Presupuesto de Gastos

### Consejos para hacer un presupuesto que trabaje

- Sea flexible - no lo ponga todo en blanco y negro, continúe a ajustarse como sea necesario.
- Incluya a todos - a montar en bicicleta o a caminar en vez de ir en carro, le puede ayudar a economizar a la larga.
- Use sus tarjetas de crédito inteligentemente – este seguro que puede hacer los pagos mensuales para pagar la cuenta completa.
- Compre con cuidado – compare precios, si lo necesita, cuanto tiempo le durara, si puede esperar para comprarlo en oferta.
- Ahorre en energia - preguntele a su oficina de energia en su estado o su oficina local de utilidades por consejos de como ahorrar energia.
- Este organizado – revise su chequera regularmente, escriba todas sus compras en una libreta o en su celular, revise su presupuesto y otros recibos regularmente.
- Pague sus deudas a tiempo - pagos tardes significan multas y cargos de intereses.
- Utilize las paginas de reconciliación de cheques para asegurar de que sus cuentas balancean. (Mire el ejemplo en la pagina 24)

Siempre use un lapiz cuando este haciendo su presupuesto. Asi podra hacer cambios y corregir errores. Las personas que usan una pluma para hacer su presupuesto se pueden frustrar o desanimar y dejan de usar un presupuesto.

O tambien puede dejar el lapiz y papel por completo y usar su computadora para ayudarle con sus registros. Hay muchos recursos en linea que le ayudan a crear y registrar su presupuesto mensual.

Para ustedes con “telefonos inteligentes” con acceso al internet, busque por aplicaciones en su telefono que le ayudan a registrar sus gastos en cualquier tiempo.

Esto tiene que ser **la familia entera**. Tendra que decidir como el dinero se va a gastar, quien pagara las deudas, y quien mantendra los documentos. Solamente debe de haber una persona que mantenga los documentos. Esta decision debe de estar basada en la persona que va hacer el trabajo mejor. Si mas de una persona mantiene los documentos normalmente hay confusion, sin mencionar los problemas que puede traer entre parejas. Tiene que pagar sus deudas **cada cierto tiempo mensualmente**. Escoja una vez al mes o por lo menos dos veces al mes para hacerlo. Tal vez tenga que hablar con sus acreedores para que le cambien su fecha de pago que le sea mas conveniente.

No deberia pasar mas de **dos horas** mensualmente escribiendo sus cheques si asi es la forma como hace los pagos. (Giros Postales y Cheques de Caja son diferentes y se toman mas tiempo dependiendo de cuantos acreedores esta pagando.) Configurando sus biles en pago automaticos es la mejor manera de asegurar que no vas a olvidar un pago. Puedes coincidir los pagos automaticos con sus dias de pago y pueden haber beneficios si inscribe para pagos automaticos. Comuniquese con su banco y acreedores para los pasos en como inscribirse. Si no se siente comodo con pagos automaticos todavia puedes pagar sus biles en linea, simplemente usando un nombre de usuario y clave para cada cuenta.

Este seguro de que cuando su dinero este gastado de una categoria **deje de gastar**.

**No se de por vencido, continúe con su presupuesto.**

Recuerde que cuando sus pagos se venzan tenga el **dinero disponible**. Tal vez tenga que aguantar el dinero de su día de pago hasta la próxima vez que pague sus deudas. Si no hace esto estará cometiendo un error muy grande.

No se asuste si su presupuesto no trabaja perfectamente todo el tiempo. Tal vez tenga gastos inesperados como un pago grande de reparaciones de carro. Aquí es donde sus ahorros bienen al rescate. Si usted no tiene ahorros de donde sacar el dinero debe de cortar en sus gastos de entretenimiento o gastos de teléfono o lo que sea posible. Haga estos ajustes y continúe.

## **CAPITULO 4 - Como Manejar su Dinero y Consejos Para Ir De Compras**

### **COMIDA**

1. Le ayudara planear sus compras con tiempo, y compre solo lo que esta en su lista
2. Busque las carnes de cortes economicos o de paquete (usualmente son mas baratas).
3. Tenga cuidado con las comidas convenientes, como comidas conjeladas, comidas ya mezcladas, etc. Aunque son mas facil, son mas caras.
4. Siempre consulte los precios de los artículos para el hogar, ferretería, artículos de higiene personal o en una tienda de comestibles, ya que pueden tener precios más altos
5. Use cupones. Cortelos cuando los vea y archivelos para que esten listos cuando vaya de compras. Usa el internet para encontrar cupones para los articulos que quieres comprar.
6. No vaya de compras con hambre, normalmente gastara mas.
7. Trate de hacer sus compras de alimentos dos o tres veces durante el mes. Esto le ayudara a gastar menos.

### **ROPA**

1. Busque ofertas y solamente compre si de verdad lo necesita. Una oferta no es una oferta si de verdad no la necesita.
2. Busque ofertas en tiendas de segunda mano, tiendas de descuento, y tiendas de departamento. Tienen ventas excelentes y liquidacion de estantes que tienen los especiales mejores. Solo porque son tiendas mas caras, no las elimines.
3. Busque la ventas de temporadas pasadas. Comprando ropa de invierno durante la primavera puede ahorrarle mucho dinero. Solo hay que estar pendiente y anticipar el tamaño correcto si tienes hijos que aun estan creciendo.

### **COMBUSTIBLES Y ELECTRICIDAD**

1. Ventanas contra tormentas o vidrio aislante usualmente le corta el calor que innecesariamente se pierde por las ventanas.
2. Cortinas aislantes le guardara calor en el invierno.
3. Instale rayas de controlar el mal tiempo en las ventanas y puertas.
4. Chequé su insulacion. Este seguro de que tiene la cantidad apropiada para el area donde vive. Buena insulacion también ayuda con el aire acondicionado.
5. Para mejor resultado con el calor, busque como estar mas comodo, y deje el termostato asi todo el dia. Subiendolo no va a calentar su casa mas rapido sino que va a pagar mas por la electricidad.
6. Usa avanicos de techo para circular el aire frio o caliente. Muchos avanicos tienen controles que dejan el avanico circular como las agujas del reloj o al contrario.
7. Vistese dependiendo la clima aun cuando estes dentro de la casa. Abrigate durante el invierno y mantengase fresco durante el verano.
8. Instale un termostato programable que puedas configurar para ajustar la temperatura cuando usted no este en el hogar.

## **CAPITULO 4 - Como Manejar su Dinero y Consejos Para Ir De Compras**

### **SEGURO DE AUTOMOBIL**

1. Busque en varios lugares. Las compañías cobran la misma cantidad por lo mismo.
2. Busque por planes para conductores seguros y planes que recompensan conducción inteligente.
3. Su deducible es una parte muy importante en su prima de seguros. Tener un deducible muy alto significa una prima de seguro mas pequeña. Esto puede ser riesgoso porque los arreglos de carro pueden ser muy costosos. Si tiene ahorros y un carro viejo, esto puede ser lo mejor para usted.
4. Conjunte su seguro de carro con otras aseguranzas para recibir descuentos.

### **PRESTAMOS CONSOLIDADOS**

Un prestamo de consolidacion le ayuda juntar sus deudas; no lo sacara de deudas. Le puede reducir sus pagos mensuales para tener mas tiempo de hacer su presupuesto de deudas y también para quitarles las presiones. Si ha usado este tipo de prestamos antes eso es un signo seguro de que no sabe manejar su dinero. Nunca pida dinero prestado para cuentas que no tienen intereses como cuentas de doctores, dentistas, etc.. Si usted hace eso hara que el interés le suba de nuevo. Refinanciando, prestamos de consolidacion, y pidiendo mas prestado no es siempre la solucion, sino que son tratamientos del sintoma. El exito viene con la disciplina y el esfuerzo.

### **TARJETAS DE CRÉDITO**

1. Busque tarjetas de crédito sin pago anual y con el interés bajo.
2. Si esta sacando dinero en efectivo de las tarjetas esta pagando un interés mas alto.
3. Los problemas le pueden empezar si esta usando tarjetas de crédito para cosas como alimentos, y cosas necesarias, etc.
4. El peligro mas grande por lo cual puede pasar una persona que tiene tarjetas de créditos es el mal uso y el abuso de las tarjetas. Lo que esta haciendo es comprometiendo sus ingresos futuros en cubrir lo que esta pidiendo prestado ahora.
5. Pague por lo menos el minimo cada mes pero es mejor pagar mas del minimo para evitar interes y poder pagar su balance mas rapido.
6. Tarjetas de credito pueden beneficiar su credito si las usa y luego pagas el balance completo al final del mes, evitando que el balance continúe de mes a mes.
7. Busque una tarjeta que ofresca premios de dinero en efectivo, o puntos que usted pueda ganar en artículos o viajes. Sin embargo, No debes elegir una tarjeta basada únicamente en recompensas. No escojas una tarjeta solamente por las recompensas, cero tarifas y cero porciento en intereses debe ser prioridad.

### **AUMENTE SUS INGRESOS**

1. Usando un presupuesto.
2. Trabajando horas extras o cambiando de trabajo.
3. Trabajando otro trabajo. (Su conyugue puede trabajar en la casa, cuidando niños, etc.)
4. Teniendo una venta de garaje o vendiendo articulos por linea usando paginas como Craigslist o Ebay.

### **DISMINUYA SUS GASTOS**

1. Haciendo un presupuesto.
2. Reduzca su participacion en clubs, organizaciones.
3. Limitando su uso de teléfono. Uselo cuando hay ofertas.
4. Usando el televisor regular, no el cable.

5. Comprando cosas en oferta.
6. Comprando cosas que necesita, y este seguro que lo necesita.
7. Posponiendo compras o reparos que pueden esperar.
8. Cambiando sus artículos y servicios por algo que usted necesita.

## CAPITULO 5 - Consejos para Vencer la Tencion Financiera

### Tipo de Deudas

Hay 2 clases de deudas: **Deuda No Asegurada/ Aval** – Prestamos que no requiere bienes. Su palabra garantiza los fondos. Ejemplo- prestamos de firma o tarjetas de crédito. **Deuda Asegurada/Garantizada** - Prestamos que requieren bienes como colateral. Ejemplo- Auto o casa.

- Artículos asegurados también son conocidos como respaldo. Si no hace sus pagos, pueden reposesar su casa o auto.
- Por lo general los prestamistas basan el préstamo en sus ingresos, historia de crédito, deudas y límites de crédito.
- Normalmente los acreedores cuentan con la regla 28/36. 28% de sus ingresos deben ser invertidos en los gastos de su hogar, 36% en préstamos.
- Si no le es posible conseguir un préstamo basado en su propia historia de crédito, puede usar un co-aplicante para respaldar el préstamo. Lo que quiere decir es que si usted no paga, el co-aplicante lo hará.
- Si tiene problemas para pagar una deuda, es su responsabilidad de tomar acción y encontrar solución para pagar. El entender la causa del problema puede ayudar a cambiar sus gastos.

### Prestamos de Dinero

- Hay préstamos buenos y malos. Proverbios 22:7 dice “El rico manda al pobre y el que pide prestado se convierte en esclavo del prestamista.”
- Un préstamo es bueno cuando las cosas son muy grandes para ahorrar- casa, auto o educación.
- Un préstamo es malo cuando se usa para sacar a alguien de una situación financiera difícil, vacaciones, comprar ropa. Le puede traer grandes problemas en el futuro si no lo usa sabiamente ahora. Timoteo 6:10 dice “El amor al dinero es la raíz a varias cosas malas. Alguna gente, deseosa de dinero, ha vagado de su fe y se han hundido en el dolor.”
- Recuerde si se oye demasiado bueno para ser verdad, tal vez lo sea. Muchos negocios ofrecen 90 días como pagar en efectivo o no hacer pagos o no pagar interés por un año, etc. esto no siempre es así. Es cierto que no pagará interés por cierto tiempo, pero si no paga la deuda en el tiempo acordado, no solamente pagará 25% de interés en la deuda ahora si no también agregarán los intereses que le hubieran cobrado por el tiempo que tuvo para pagar antes de la fecha acordada.

### Prestamos

- Siempre busque buenas tasas de interés. Estas varían de lugar y también dependen de su crédito.
- Los mejores lugares para empezar son bancos, uniones de crédito donde ya usted tenga una cuenta. Ya usted tendría una historia de crédito con ellos.
- Normalmente las Uniones de Crédito son más flexibles para pagar ya que son propiedad de los miembros.
- Cuando obtenga un préstamo, mantenga copias de todos los documentos. Las instituciones financieras están obligadas por ley a revelar toda información de multas y cargos asociados con el préstamo.
- Lo más importante es que siempre lea todos los acuerdos o contratos antes de firmarlos.

### Prestamos de Automovil

- Cuando se financia la compra de un auto, el auto se convierte en colateral/garantia del prestamo. Si usted deja de hacer pagos el auto puede ser reposesado.
- Generalmente los prestamos son hechos por bancos, uniones de crédito o concesionario. Los prestamos duran por lo general de 3-5 años. Asegurese de leer todo en el prestamo. Los cargos pueden variar de lugar a lugar. Que tan largo es el plazo? Hay cargos adicionales? Hay alguna multa por pagar el prestamo temprano?
- Lo mejor que sea su crédito, lo mas bajo sera su interés.
- Carros nuevos no son buena idea. El minuto que usted maneja fuera del estacionamiento los carros nuevos pierden miles de dolares en valor. Los carros usados son mejor en ese respecto.
- Cuando este buscando un carro compare precios, pueden ser diferente de lugar a lugar también compare financieras para los mejores porcentajes.
- Cuando usted decida en un carro mire como compara ese carro en seguridad y diferentes opciones.
- Antes de comprar un carro haga una lista de cosas que necesita y cosas que quiere que tenga el carro. El carro que escogio califica?
- Tenga cuidado de financieras que ofrecen pagos bajos mensuales pero un pago grande al fin.
- Decida cuanto quiere gastar antes de comprar. Mire el financiamiento eso le puede ayudar a ver cuanto sera el pago mensual.
- Arrendamiento- basicamente esta rentando un carro. Usted es responsable por cualquier daño al carro.
- También puede tener cobros adicionales si se pasa el limite de millas en su contrato.

### Prestamos de Hipoteca

- Son usados para comprar una casa. Es parte de comprar inteligente.
- El interés se puede deducir de los impuestos-pero busque el interés mas bajo.
- Cosas que necesitara para la solicitud de una hipoteca- numero de seguro social, copia de contrato de venta, una lista de su propiedad y deudas, numeros de cuenta y direcciones de las instituciones financial en donde usted tiene cuentas. Copia de sus impuestos por los ultimos dos años.
- Prestador de Hipoteca- personas quienes buscan los mejores porcentajes a un costo. Ellos cobran 2% si tiene buen crédito, si usted tiene mal crédito cobran hasta 10%.
- Clases de Prestamos- 3 de las mas populares.
  - **Hipoteca Convencional-** Requiere un deposito de 20% la cantidad que resta sera financiado por los proximos 15 o 20 años. Los pagos mensuales normalmente son mas bajos.
  - **Hipoteca de Porcentaje Ajustable-** Ofrece un tipo de interés que varía que se ata generalmente a la tasa preferencial del gobierno. Esto puede causar que pagos suban o bajan. Sera dificil preparar un presupuesto con esta clase de prestamo.
  - **Hipoteca de VA y FHA-** Normalmente prestan mas de el dinero con un deposito menor. Hipotecas VA- tiene que ser un veterano para calificar. Prestamos FHA también tienen requisitos estrictos para propiedad que quiere comprar.
- Muchas otras clases de refinanciar son disponibles que varian de estado a estado. Lo mejor es consultar con varias companias para ver que esta disponible a su situación. Los que compran casa por primera vez tienen diferentes programas disponibles.

## CAPITULO 5 - Consejos para Vencer la Tencion Financiera

### Rentar Para Ser Dueño

- Es dirigido a personas que tienen dificultades financieras. Usted rentara hasta que la cantidad este pagada por completo.
- Dos problemas - es muy caro, a veces paga tres veces el valor.
- El interés puede ser 200%. Si uno falla un pago recuperan el articulo. Lo mejor es ahorrar dinero para comprarlo.

### Tarjetas de Crédito

- Tarjetas de crédito le dejan prestar una cantidad. Uno hace pagos mensuales o lo pagan en un solo pago, pero usted necesita hacer por lo menos el pago minimo mensualmente para evitar cobros tarde.
- Tarjetas de crédito pueden ser para uso general, Visa, MasterCard, o pueden ser de tiendas Target, JCPenney, Sears.
- Las tarjetas de crédito de tiendas normalmente cobran un interés mas alto y en ese caso seria mejor tener una tarjeta general que se puede usar en cualquier tienda.
- El problema mas grande con las tarjetas de crédito es la conveniencia. Usted puede cargar mucho y despues no puede a hacer los pagos minimos.
- Control de crédito-antes de que empieze a cargar, preguntase a si mismo, “Como va a pagar de regreso la deuda?” “Es el articulo esencial a su bienestar?” Alguien dijo que cuando usted usa una tarjeta de crédito, usted esta comprometiendo su ingreso futuro en algo que no tendra o seguira usandolo cuando usted gana suficiente para pagarlo de regreso.
- Si usted tiene una tarjeta de crédito con una taza de interés alta, es una buena idea de pasar el balance a otra tarjeta con una que tenga la taza introductoria de interés baja.

### Obteniendo Crédito

#### Aplicaciones de Crédito

- Pregunta por información personal, ocupacion y ingreso, empleador anterior , cuentas y deudas. Sea honesto en la aplicación, la información sera comprobada.
- No esconda problemas de crédito, usted tiene una mejor oportunidad de explicarlo antes de que se vea en su reporte de crédito.
- Cosas que los prestamistas buscan es que tiempo tiene en su residencia, trabajo, si tiene casa propia, cuentas de ahorros, bajas deudas y buena referencia de crédito.

#### *Las 3 C's de Obtener Crédito*

- Carácter - Usted paga sus deudas a tiempo?
- Capacidad – Que habilidad tiene para pagar su prestamo?
- Colateral - Que puede usar de colateral para el prestamo?
- Obtenga crédito en su nombre para establecer una historia. Toma crédito para obtener crédito. Si no tiene crédito es tan mal como si tuviera mal crédito.
- Si usted no puede obtener un prestamo por si mismo, mire si un fiador puede ayudarle acuerdese que ellos son responsables si usted no paga.
- Abre una tarjeta de crédito con un pequeño limite. Haga una pequeña compra y pague el dinero basado en el pago mensual. Esto enseñara una buen historia de pago para usted. Haga lo mismo con un prestamo pequeño.
- Tarjetas de crédito que son aseguradas son también una buena manera para construir crédito. Usted deposita una pequeña cantidad de dinero en la cuenta. Las companias de crédito establecen su limite o a veces un poco mas alto. Si usted no paga ellos le quitán el dinero que usted a depositado.

## CAPITULO 5 - Consejos para Vencer la Tencion Financiera

### Proporción de Deuda a Ingreso

- La proporción de deuda a ingreso es otra manera de determinar el estado de sus finanzas y le puede ayudar en determinar si esta sobre extendido en deudas. Esta es la proporción que compara sus pagos de deudas mensuales relativo a su ingreso neto mensual.
- Para calcular toma la cantidad del Pago Mensual de sus Deudas y divídelo por el Total de su Ingreso Neto Mensual y eso será su proporción de Deuda a Ingreso. Generalmente queremos ver una proporción de Deuda a Ingreso menos de 20%, usualmente 0-5%.
- Ventajas de tener una proporción de deuda a ingreso: atrae a nuevos acreedores, estabilidad financiera, aumenta sus ahorros. Desventajas con una alta proporción de deuda a ingreso: poco dinero para ahorros y sube las posibilidades de tener problemas financieros. Recomendamos que esto sea revisado periódicamente para asegurar de que la proporción no sube mas para poder mantener otras cuentas.

### Reportes del Departamento de Crédito

- Tres agencias que reportan al departamento de crédito – TransUnion, Equifax, y Experian
- Ellos organizan y distribuyen el historial de crédito a los prestamistas
- Reportes incluyen información personal, nombre, direcciones corrientes y previos, historial de empleo, numero de seguro social y fecha de nacimiento. Esta despues cualquier expediente publico de juicios, de embargos preventivos, o bancarrotas. Luego el historial de crédito de las cuentas que incluyen el nombre del acreedor, tipo de cuenta, limite de crédito, terminos de cada cuenta, numeros de cuenta, balances, historial de pagos, cantidad de pagos y la cantidad que esta pasado. Despues sigue la lista de prestamistas que han pedido una copia de su reporte y la lista de prestamistas con nombres, numeros de teléfono, y direcciones si han reportado información en el reporte de crédito.
- Costos pueden ser entre \$15.00 a \$20.00 por un reporte, pero si le han negado crédito entre los ultimos 60 dias, puede obtener uno por gratis simplemente guarde la carta que le enviaron.
- Una nueva ley que recientemente se puso en efecto, deja ques todos obtengan un Reporte de Crédito cada 12 meses por llamar al 1-877-322-8228 o en linea al [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com).
- Vigile su reporte anualmente por cualquier errores o fraude, reporte inmediatamente al departamento de crédito si encuentra alguno.

### FICO Score

- Acreedores usan su resultados para evaluar si o no es riesgo de crédito.
- Tambien es usado para determinar que sera sus limites de crédito y porcentages de interés.
- Resultados estan basados en: su historial de pago (35%), La cantidad que usted debe (30%), y su historial de su cuenta (15%), tipos de crédito usado, y nuevo crédito (10%).
- Toma tiempo para mejorar los resultados de crédito. Entre mas tiempo que pase, el impacto sera menos para una cosa negativa que se refleje en su resultado.
- Los resultados van desde 300-850. Menos de 620 es un riesgo alto y el porcentaje de interés es mas alto.
- Usted puede obtener su resultado de las 3 agencias del buro de crédito o del FICO directamente.



## CAPITULO 5 - Consejos para Vencer la Tencion Financiera

### VantageScore

- Nuevo grado de credito que empezo en 2006 y se usa por las 3 agencias de credito mayores.
- Igual que el Fico pero asigna una letra de grado para el resultado y un diferente modelo de grado
- Resultados estan basados en: historia de pago (32%), utilizacion de credito (23%), balances de credito (15%), profundidad de credito (13%), credito reciente (10%), y credito disponible (7%).
- Resultados pueden salir entre 501-990.
  - A: 990-901
  - B: 900-801
  - C: 800-701
  - D: 700-601
  - F: 600-501

### Información de Renta

- Propietarios normalmente revisaran reportes de crédito para decidir si quieren rentarle o no. Ellos estan buscando cuentas en colección, cuentas pasadas de servicio publico, etc. Los propietarios grandes hacen esto y los mas chicos no lo hacen. Ellos tendran que avisarle a usted antes si tendran que hacer esto.
- Recuerde no solamente el propietario le pedira por un deposito y la renta del primer mes al mismo tiempo, pero también normalmente hay cobros para la conexión de sus servicios publicos también. Trate de quedarse con propietarios que tiene los servicios en nombre de ellos, y que incluyen las cuentas en su renta.
- Si llega a tener una mala situacion financiera y no puede pagar la misma renta que esta pagando, trate de mudarse a una casa menos costo. Es mejor mudarse cuando pueda y tenga el tiempo que dejar que lo explusaran de la casa.
- Si tiene que romper su contrato de arrendamiento, el propietario le puede cobrar renta hasta que la casa sea rentada por alguien mas, pero fijese en que este tratando de buena forma hacer que pase lo mas pronto posible.
- Si usted firma un contrato de arrendamiento, leelo bien. Asegurese que recibe una copia para que le pueda hacer referencia mas tarde si necesita saber cuando la renta necesita ser pagada, que son los cobros si pagas la renta tarde, y que son los terminos del contrato. Algunos le diran en cuanto tiempo necesitan la notificación antes de mudarse. Los contratos de arrendamiento de mes a mes casi siempre son 30 dias.
- Asegurese que usted reciba todo por escrito de su propietario. Si hay daños y perjuicios en la casa cuando usted ya se haya mudado en ella, asegure que los anote, tome fotos, y a la mejor enseñaselo al propietario antes de mover todas sus cosas y haga que el propietario lo anote en el contrato de arrendamiento para que usted no sea responsable y tenga que pagar por la reparacion cuando usted se mude de la casa.
- Cuando se mueva de la casa, asegure que lo limpie completamente para que le puedan regresar su deposito.



### Siga estos simples consejos para conquistar su tensión financiera!

1. Haga un presupuesto simple y siga con eso.
2. Siempre compre sus alimentos en el mismo supermercado para que le sea familiar los precios y ofertas.
3. Planee sus compras alrededor de ofertas de temporada.
4. Corte los cupones que salen en periodicos y revistas y encuentre cupones en línea para comidas en su lista.
5. Compre contenedores para almacenar las sobras de alimentos así que no se desperdicien.
6. Prepare una lista antes de ir al supermercado.
7. Extienda su plato principal sirviendo ensaladas o sopas.
8. Siembre vegetales para ahorrarse en vegetales.
9. Compre en supermercados de descuentos para economizar en latas de comida, use productos genericos.
10. Trate las marcas de ese supermercado en vez de las marcas favoritas.
11. Haga su propia comida de bebe.
12. Use el autoservicio para ahorrar en gasolina y aceite.
13. Maneje siempre a una velocidad igual para ahorrar en gasolina.
14. Empiece un grupo para que todos vayan en el mismo carro, por ejemplo al trabajo.
15. Compre su gasolina en la mañana o en la tarde antes que aumente el calor del día.
16. Dele mantenimiento a su carro regularmente antes que los problemas menores se conviertan en problemas mayores.
17. Monte el autobus para transportación y ahorre en gasolina y también en el gasto de su carro.
18. Camine o monte en bicicleta en vez de manejar.
19. Compre un carro en Agosto antes que salgan los modelos nuevos.
20. Averigüe las primas de seguro mas bajas si tiene un joven que ya ha tenido educación de como manejar.
21. Aprenda a cocer y reparar ropa usted mismo para hacer que duren mas tiempo
22. Busque ropa de marca en tiendas de descuento.
23. Compare las ropas que acaba de comprar con ropa que ya tiene.
24. Compre medias en cantidades.
25. Averigua en tiendas de ofertas.
26. Compare precios en diferentes lavados a seco antes de que se lo hagan.
27. Siempre midase la ropa cuando este comprando.
28. Use el internet para comparar sus compras y saber por lo que buscas antes de salir a las tiendas
29. Un estilo de vida saludable le puede ahorrar en gastos por cuidado de salud y le ayuda a mantener su figura y su armario.
30. Considere comprar ropa de segunda mano o irregular.
31. Si tiene algun deporte o pasatiempo, alquile o pida prestado el equipo primero.
32. Vaya a un matine cuestan menos y hay menos gente.
33. Haga sus propios regalos.
34. Cuando viaje con sus hijos busque un hotel que no cobre por los niños.
35. Compare sus compras en línea para las mejores ventas en viajes.
36. Use su biblioteca local para libros, películas, revistas, recursos, y acceso al internet gratis.
37. Busque en los anuncios clasificados para encontrar grandes especiales, o use paginas en línea como Craigslist, Ebay, o Amazon.
38. PIDA PRESTADO SENSATAMENTE.

## CAPITULO 6 - Conquistar el Estrés Financiero

### Guía de porcentajes del Ingreso Familiar

Ingresos Brutos	10,000	15,000	20,000	40,000	50,000	60,000
Donación	10%	10%	10%	10%	10%	10%
De Iglesia Impuestos*	15%	15%	15%	28%	28%	28%
Neto Gastable	7,500	11,250	15,000	24,800	31,000	37,200
Domicilio	34%	32%	30%	28%	25%	25%
Automobil	15%	15%	15%	12%	12%	12%
Alimentos	10%	15%	16%	14%	14%	10%
Seguro	4%	5%	5%	5%	5%	5%
Entretenimiento	2%	7%	7%	7%	7%	7%
Ropa	5%	5%	5%	5%	6%	6%
Medico/Dental	3%	5%	5%	4%	4%	4%
Miscelaneo	5%	6%	7%	7%	8%	8%
Ahorros	2%	5%	5%	5%	5%	5%
Deudas	2%	5%	5%	5%	5%	5%
Inversiones	n/a	n/a	n/a	8%	9%	13%

*Esto es solo una guía, no en lo absoluto*

*\*No incluye la contribucion al seguro social/cabeza de familia-no considera las deducciones,tamaño de familia e otros ajustes*

### Como usar esta información

Cual es su clase de ingreso, aplique estos porcentages a su situación personal. Donde esta gastando demasiado, donde podria gastar mas? Use esta guía para crear su presupuesto de familia ideal.



## CAPITULO 7 - Consejos para negociar con acreedores

### Cuando este negociando con acreedores **HAGA LO SIGUIENTE!**

Prometa solo lo que pueda enviar y envíe solo lo que prometido.

Llame a su acreedor si va a estar tarde con un pago o si va a faltar con su pago.

Llame a ellos primero, no deje que ellos lo llamen.

Dele a sus acreedores una explicación y sea honesto en su explicación el porque va a estar tarde y tal vez quiera decirles que necesita ayuda en esto.

### Cuando este negociando con acreedores **NO HAGA LO SIGUIENTE!**

Prometerles un pago y despues no enviarlo.

No le prometa un pago solo para que no lo molesten.

No le de una excusa debil por no pagar o estar tarde.

No sea descortez, no les grite y no les diga malas palabras (no importa como lo traten)

## PLANEANDO, PREPARANDO Y MANEJANDO SU FUTURO FINANCIERO

Planeando para su pre-jubilación significa que usted tiene que tomar tiempo ahorra para prepararse para su futuro. Para la mayoría de las personas su jubilación para el futuro incluye: seguridad financiera, costo de casa, tiempo libre, un buen estado emocional, salud y buena forma física y sus necesidades legales.

Necesita planear ahora! Muchas personas no planifican y asumen que tienen suficiente tiempo. O asumen que el seguro social le va a dar los ingresos que necesitan.

Si es usted una de esas personas que no planea, esto hara que sus años de jubilación sean menos que dorados.

Usted puede hacer que su jubilación sea un exito si planifica ahora. Mientras mas pronto empieze, mejor usted estara.

1 - Cuando debe de empezar? Todos deben de empezar ahora, no importa la edad!

A - Si esta a 5 o 15 años de jubilarse, no es muy tarde. Contestese estas dos preguntas. Cuando quiere jubilarse? Y cuanto dinero necesitara? Los expertos dicen que uno necesitara de 60-70% de su ingreso actual.

B - Si acaba de empezar una profesión, necesita considerar lo siguiente:

Va a necesitar mas dinero para su jubilación que un trabajador que se jubile hoy, mas del dinero vendra de usted, usted es la unica persona responsable por su futuro.

## PLANEANDO, PREPARANDO Y MANEJANDO SU FUTURO FINANCIERO

2 - Use estos 4 pasos para planificar su futuro.

A - Ponga una meta - piense en su jubilación y que tipo de actividades quiere gozar.

B - Adquiera información - edúquese sobre sus resultados financieros. Lea información, hable con personas jubiladas y comparta sus ideas con amigos.

C - Adquiera consejos - preguntele a un profesional sobre su manera de manejar su dinero, salud, tiempo libre, alquiler y sus asuntos legales.

D - Escriba su plan - haga una lista de las cosas que necesita hacer.

3 - De que va a vivir cuando se jubile? Mire las siguientes opciones.

A - Seguro Social - Califica? Cuanto anticipa?

B - Los planes de la compania - Como trabajan? Entienda su plan de pensión, si le aplica, consiga los documentos de su empresa.

C - Con un IRA - como le aumentan sus ingresos? Puede empezar a sacarlos a la edad de 59 1/2.

D - Inversiones - Debe de planear en invertir algun dinero. Considere sus acciones, bonos y propiedad. Averigüe con los expertos como Planeadores de Finanzas Certificados, Consejeros de Finanzas Acreditados.

E - Seguro de Vida - Estas primas tienen un valor de dinero y el dinero se puede usar como ingresos.

## Testamentos

Para qué yo necesitaré un testamento?

- Un Testamento le dice a la corte del estado lo que se necesita hacer con su propiedad y sus niños cuando usted muere. Es un documento legal y puede ser mecanografiado, escrito a mano, u oral, aunque escrito a mano y oral no es valido en todos los estados. Verifique con su estado para estar seguro que es aplicable.
- 4 Cosas en las cuales usted debe identificar en su testamento **1.)** Nombre un albacea, o una persona quien sera responsable de llevar a cabo los terminos de que hacer despues de su muerte. **2.)** Haga una lista de todas sus propiedades cuales usted quiere distribuir y para cuales miembros de familia, amigos, u organizaciones. **3.)** Haga una lista de sus beneficiarios si estos son individuales y organizaciones que reciban sus propiedades. **4.)** Si usted tiene niños menores usted va a necesitar escojer un guardian que va a cuidar de sus niños.
- Despues que usted ha puesto todo lo basico en un testamento. Usted necesitara consultar un notario para estar seguro que concuerda con todas las leyes en su estado. Usted va a necesitar testigos para testificar su testamento. El numero dependera de su estado. Una vez que usted ha completado su testamento mantengalo en un lugar seguro con otros documentos importantes tales como certificados de nacimiento o certificados de casamiento.

SU FUTURO EMPIEZA HOY, ASI QUE PLANIFIQUE  
PARA TENER UNA JUBILACIÓN CON EXITO.

Todos los Derechos Reservados, BHCR d/b/a Pioneer Credit Counseling

### Seguro

El seguro es necesitado para varias cosas en su vida. Le puede prevenir una dificultad financiera en tratando con eventos de su vida. Con todos tipos de seguro es importante buscar y encontrar una política que específica y le quede a sus necesidades. También es importante que usted pone al día cualquier cobertura que tiene y revise sus políticas cada año.

**Seguro de Carro** – Todos quien tienen una licencia de conductor válida y quien opera un vehículo de motor esta requerido por ley de tener seguro para el carro. Seguro de carro no solamente protege su vehículo. También cubre los gastos de heridas al cuerpo para usted y otros, pérdida de sueldo por una herida, o un pleito por resultando de un accidente, reparación de su carro u otros carros envueltos en un accidente, y beneficios para los sobrevivientes si hubo una muerte a resultado del accidente.

Las tarifas para el seguro de carro son determinado por ciertos elementos. Estos incluyen:

**Genero** - Tarifas son menos para mujeres jóvenes, que para hombres jóvenes.

**Edad** - Tarifas son altas para manejadores menores de 25 años de edad.

**Clase de vehículo** - Nuevos carros tendrán una tarifa más alta.

**Expediente de Manejar** - Los expedientes más “limpios” resultarán en bajas tarifas.

**Donde usted vive** - Tarifas son más altas para áreas urbanas, que en áreas rurales.

**Cuanto usted maneja** - Entre más millas que usted conduce, más alto serán las posibilidades de que usted tenga un accidente.

La mayoría de conductores son requeridos tener la cobertura de responsabilidad mínima. Alguna gente que tiene vehículos más viejos puede no desear pagar cobertura completa, puesto que el valor de su vehículo no está digno de el premio mensual. Esto cubre su carro se es dañado, robado o destruido.

**Seguro Medico** – Es importante tener seguro medico. El costo de asistencia médica continúa subiendo y en caso que usted o un miembro de la familia tenga un accidente o requiere cuidado a largo plazo, seguro puede ahorrarle de una carga financiera de la cual muchos nunca pueden recuperarse.

Generalmente hay dos clases de seguro medico. Hay los planes del reembolso que permiten que usted elija a sus propios doctores y paga sus costos bajo contrato especificado. Algunos ejemplos serían HMO (organización del mantenimiento de la salud), o PPO (organización preferida del abastecedor).

Muchos patrones proporcionan la cobertura del seguro médico para los empleados y sus familias. Esta cobertura pagará una cantidad significativa cuentas del hospital o del doctor. Usted puede ser requerido resolver un deducible antes de que el seguro entre en efecto. Un deducible es la cantidad que usted tendrá que pagar hacia sus costos médicos antes de que la compañía de seguros comience a pagar demandas.

Si su patrón no provee un plan adecuado para sus necesidades o su familia es importante checar una póliza con una compañía exterior. Una buena póliza incluirá cobertura en las medicinas de la prescripción receta, los subsidios por enfermedad mentales, el cuidado de maternidad, la visión, y el cuidado dental. Algunas pólizas incluyen una visita libre al año bajo plan antes de que usted tenga que pagar un deducible.

## Seguro

**Seguro de Vida** – Una red financiera de seguridad para su familia en el acontecimiento de su muerte. Si cualquier persona depende de su ingreso como medio de ayuda es importante que usted consiga una póliza de seguro de vida. Éstas son las dos pólizas más populares de las cuales la gente eligen.

**Vida Entera:** Provee de la protección un incentivo del valor de efectivo. Aunque son más costosos, a primas permanecen en una tarifa fija a través del contrato. La póliza acumulará el valor de efectivo, que usted puede utilizar mientras que usted todavía está vivo. Sin embargo, el pedir prestado de su póliza bajará las ventajas de muerte.

**Término:** Menos cobertura costosa que es por un período del tiempo fijo (generalmente uno a 30 años) y puede ser renovada. Su beneficiario consigue una cantidad fija de dinero si usted muere durante el término de la póliza. A primas se levantarán generalmente con su edad.

Para considerar cuánto cobertura del seguro de vida usted debe tener, usted necesita calcular fuera de algunos costos importantes. Usted necesitará bastante cobertura para cubrir cualquier costo final incluyendo cuidado del hospital, cargas fúnebres, impuestos, y costes del abogado. Entonces considere cualquier deuda excepcional que usted deba como préstamos de coche, las tarjetas de crédito, los préstamos de estudiante, etc. Incluya su hipoteca, costos mensuales (utilidades, alimento, hospitalidad, ropa, cuidado de niños, etc.), y cuota de la universidad para cualesquiera de sus niños. Considere cuánto tiempo usted desea proporcionar esta cobertura para sus dependientes y usted debe venir para arriba con una figura de cuánto cobertura usted necesitaría. Su salud y forma de vida pueden afectar los costos de su política de seguro de vida. Si usted utiliza el tabaco, esta sobre de peso, o tenga un historial médico pobre que usted tendrá premios más altos para su seguro de vida.

**Seguro de Dueño de Casa/Alquiler** – Esto es uno de los tipos más baratos de seguro y apenas tan importante como los otros. Requieren a la mayoría de los dueños de una casa pagar el seguro y puede ser incluido en su pago de hipoteca mensual. Al menos no cada uno que se alquila se requiere para conseguir el seguro de inquilino. Un propietario tiene cobertura que proteja sus edificios, pero no cuál está dentro de ellos, y si usted era la causa de un accidente usted podría ser sostenido responsable de daños. El seguro de Alquilerero protegerá sus cosas y en el caso de la característica robada o dañada o si alguien consigue daño en su residencia. Los accidentes suceden a toda hora y está ciertamente digno de el costo que se cubrirá.

El costo promedio para el seguro de inquilino	
Cubertura	Costo (aprox. por año)
\$10,000	\$150
\$20,000	\$250
\$30,000	\$350

**Seguro de Inhabilidad** - Faltar una cantidad significativa de trabajo debido a una enfermedad o a lesión puede hacer pagar a cuentas de la rutina una pesadilla. El seguro por inhabilidad substituirá una porción del ingreso perdido y la hará más fácil continuar con sus cuentas. Hay dos tipos de cobertura.

**Término Corto:** Esto cubre la parte anterior de cuando usted falta el trabajo de una enfermedad o de lesión. Muchos paquetes de las ventajas del empleado incluyen cobertura a corto plazo de la inhabilidad.

**Término Largo:** Esto cubre el ingreso perdido por períodos del tiempo más largos. Algunos patrones proporcionan seguro a largo plazo pero la mayoría de la gente tiene que comprarlo individualmente.

## PLANEANDO, PREPARANDO Y MANEJANDO SU FUTURO FINANCIERO

### Un Millón de Dólares

Cuanto tiempo se toma en acumular \$1,000,000?

La respuesta depende de tres cosas:

- Cuantos años hay disponible para acumular los fondos.
- Resultados después de los impuestos
- El método de contribución: una suma grande o contribución mensual

La tabla abajo le enseña cuanto se toma en acumular \$1,000,000 en circunstancias variadas. Los resultados que se enseñan son hipotéticos.

Estimado anual de Resultados (después de impuestos)

Años	Resultado Anual 6%		Resultado Anual 8%		Resultado Anual 10%		Resultado Anual 12%	
	Suma Junta	Mensual	Suma Junta	Mensual	Suma Junta	Mensual	Suma Junta	Mensual
5	\$747,258	\$14,391	\$680,583	\$13,709	\$620,291	\$13,709	\$567,427	\$12,447
10	\$558,395	\$6,155	\$463,193	\$5,552	\$385,543	\$5,003	\$321,973	\$4,506
15	\$417,265	\$3,485	\$315,242	\$2,962	\$239,392	\$2,510	\$182,696	\$2,121
20	\$311,805	\$2,205	\$214,548	\$1,757	\$148,644	\$1,392	\$103,667	\$1,097
25	\$232,999	\$1,479	\$146,018	\$1,100	\$92,296	\$811	\$58,823	\$593
30	\$174,110	\$1,026	\$99,377	\$710	\$57,309	\$485	\$33,378	\$328
35	\$130,105	\$728	\$67,635	\$467	\$35,584	\$294	\$18,940	\$183
40	\$97,222	\$524	\$46,031	\$310	\$22,095	\$180	\$10,747	\$103

Ejemplo: Si fuera a contribuir \$1,757 mensualmente a una inversión que le devuelve 8% después de impuestos, debe de acumular \$1,000,000 en 20 años. De igual manera, si actualmente tiene \$214,548 invertido a 8% (después de impuestos) por 20 años, le crecerá a \$1,000,000 sin ninguna otra contribución.

## La Regla del 72 y la Regla del 115

### Cuanto tiempo se le tomara en duplicar o triplicar su inversión?

La “Regla del 72” es una regla de matemática la cual le ayuda a estimar aproximadamente cuantos años se tomara una inversión para duplicar en valor en un tiempo especificado de resultados.

Por ejemplo, a 1% de tiempo de resultado, una inversión duplicara en aproximadamente 72 años; a 10% de tiempo de resultado se tomara solo 7.2 años, etc.

La “Regla del 115” es una regla similar porque deja que uno estime cuanto tiempo se tomara una inversión en triplicarse.

Porcentaje de Retorno	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%	11%
Años en Doblar	72	36	24	18	14.4	12	10.3	9	8	7.2	6.5
Años en Triplicar	115	57.5	38.3	28.8	23	19.2	16.4	14.4	12.8	11.5	10.5
Porcentaje de Retorno	12%	13%	14%	15%	16%	17%	18%	19%	20%	21%	22%
Años en Doblar	6	5.5	5.1	4.8	4.5	4.2	4	3.8	3.6	3.4	3.3
Años en Triplicar	9.6	8.8	8.2	7.7	7.2	6.8	6.4	6.1	5.8	5.5	5.2

Por ejemplo, a 1% de tiempo de resultado, una inversión triplicara en aproximadamente 115 años; a 10% de tiempo de resultado se tomara solo 11.5 años, etc.



## GLOSARIO

**Balance** - La cantidad de fondos vigentes en una cuenta de crédito.

**Cantidad** - Esta es la cantidad original de un préstamo en cualquier cuenta de crédito que usted pueda tener.

**Cantidad Atrasada** - Esta cantidad se refleja en el estado de cuenta del acreedor en cuanto a la cantidad que ha fallado en pagar previamente.

**Cantidad Incluida** - Es la cantidad que usted le envía al acreedor con el talón de pago.

**Cargo financiero** - Esto es el costo que usted paga a intercambio de que un acreedor le preste dinero o crédito para comprar artículos o servicios basado en un plan de pagos diferidos. El balance total vigente y el cargo de la tasa actual de interés en la cuenta son lo que determinan el cargo financiero. Los cargos financieros aparecen en su estado de cuenta separados del balance vigente y tasa de interés.

**Cargo por NSF** - Esto significa que en su cuenta de cheques no había suficientes fondos al momento que su cheque fue escrito para pagar por artículos o servicios. Cuando esto sucede, se le cobrará a usted o al depositante una cuota por NSF. Si usted continúa obteniendo cuotas de NSF, el banco le cerrará o congelará su cuenta.

**Charge-back** - Es cuando un comerciante invierte una transacción de la tarjeta de crédito para regresar el pago al titular de la cantidad original que fue cobrada.

**Charge-off** - Esto pasa cuando un acreedor no puede coleccionar la deuda y la deuda esta escrita como una mala deuda en los registros del acreedor.

**Consignatario** - Solo otro nombre para un "Aval." Vea Aval para una explicación.

**Corriente** - Una cuenta se considera al corriente, cuando tiene una historia de hacer sus pagos a tiempo.

**Crédito Disponible** - Cantidad en dólares disponible en el límite de crédito de una persona.

**Cuenta** - Esto significa un acuerdo entre un consumidor y una compañía otorgante de crédito. Una cuenta puede ser un préstamo en abonos (acuerdo cerrado) o una tienda de departamento (acuerdo abierto.)

**Cuenta con Balance Ajustable** - Es una cuenta en que el balance pendiente puede fluctuar dependiendo en el uso de la tarjeta. Mayoría de las cuentas con balance ajustable cobrarán un cobro de servicio cada mes si el balance no esta pagado por completo.

**Delincuente** - Esto es lo mismo que "incumplimiento." Para una explicación, vea Incumplimiento. Una cuenta también es considerada delincuente después de 30 días y será reportada como una marca delincuente en su reporte de crédito.

**Embargo** - Si falla en pagar una deuda; un acreedor puede obtener una orden de la corte para embargar cualquier propiedad que usted tenga. Esta propiando no se podrá vender al menos que paga la deuda al creador.

**Juicio/Fallo** - Decisión otorgada por las cortes a acreedores que tratan de cobrar dinero en cuentas atrasadas. Esto obliga al individuo a pagar la deuda por completo antes de quitarla del buró de crédito.

**Límite de crédito** - La cantidad máxima en su tarjeta de crédito préstamo que el prestamista le ha otorgado para la compra de artículos, propiedad, o servicios.

**Numero de cuenta** - Este numero lo identifica con la compañía de crédito.

**Préstamo de Firma** - Es un préstamo que un acreedor le hace sin tener que poner nada como colateral, o propiedad.

**Taza de interés anual (APR)** - Esta es la tasa de interés que se carga en una cuenta en términos anuales por un acreedor. Para determinar el interés mensual, usted debe dividir el APR entre 12 (por ejemplo, si el APR es 18% de un balance de \$1,000, entonces el interés mensual es 1.5%, o \$15) Un acreedor no agrega intereses durante el periodo de gracia de una cuenta.

# PAGINA DE PRESUPUESTOS

(Ingresos y gastos mensualmente)

	Ingresos	Brutos
Ingresos de el:	\$ _____	\$ _____
Ingresos de ella	\$ _____	\$ _____
	Ganancia Neta con que trabajar	\$ _____
<b>Gastos Fijos</b>		
Alquiler	\$ _____	
Iglesia	\$ _____	
Alquiler de espacio	\$ _____	
Gastos del condo	\$ _____	
Gastos de Calentador	\$ _____	
Electricidad	\$ _____	
Agua/Basura	\$ _____	
Teléfono	\$ _____	
Seguro de Carro	\$ _____	
Pago de Carro	\$ _____	
Pago de Carro	\$ _____	
Gasolina para ir al trabajo	\$ _____	
Seguro de Salud	\$ _____	
Seguro de Vida	\$ _____	
Alimentos/Cosas de Casa	\$ _____	
Cuido de los niños	\$ _____	
Pensión/Pensión de niños	\$ _____	
	Total de gastos Fijos	\$ _____
<b>Gastos Flexibles</b>		
Gastos para reparación de Carro	\$ _____	
Recreacion/Entretenimiento	\$ _____	
Lavado en seco/Lavanderia	\$ _____	
Ropa	\$ _____	
Cable de TV	\$ _____	
Medicamentos	\$ _____	
Prestamo de estudiante	\$ _____	
Prestamos	\$ _____	
Deudas de tarjetas de crédito (todas las tarjetas de crédito)	\$ _____	
	Total de los gastos Flexibles	\$ _____
	<b>TOTAL DE GASTOS</b>	\$ _____
	Cantidad con que trabajar	
+\$ _____		
-\$ _____		

# PAGINA DE PRESUPUESTO SEMI-MENSUAL

	Neto (1 - 15)	Neto (15 - 30)
Ingresos de el	\$ _____	\$ _____
Ingresos de ella	\$ _____	\$ _____
Total de Ingresos Neto	\$ _____	\$ _____

Deudas/Gastos del 1 - 15

Acreedor

_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____

Gastos Total del 1 - 15 \$ \_\_\_\_\_

Ingreso total del 1 - 15 \$ \_\_\_\_\_

Ingreso que queda (-/+ ) \$ \_\_\_\_\_

Deudas/Gastos del 15 - 30

Acreedor

_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____

Gastos Total del 15 - 30 \$ \_\_\_\_\_

Ingreso total del 15 - 30 \$ \_\_\_\_\_

Ingreso que queda (-/+ ) \$ \_\_\_\_\_

Resumen: Mes \_\_\_\_\_ Año \_\_\_\_\_

Ingreso Total: \_\_\_\_\_

Gastos Total: \_\_\_\_\_

Total que le queda \_\_\_\_\_

NOTAS:



# Estado de Valor Neto

## BIENES

### Bienes y Raices

Domicilio \_\_\_\_\_

Otras propiedades \_\_\_\_\_

### Propiedad Personal

Automobiles \_\_\_\_\_

Domesticos \_\_\_\_\_

Muebles \_\_\_\_\_

Pinturas/ Arte \_\_\_\_\_

Abrigos de piel \_\_\_\_\_

Joyas \_\_\_\_\_

Ropa \_\_\_\_\_

Otros \_\_\_\_\_

### Pensiones

Porción Invertida en el plan de la empresa \_\_\_\_\_

Otros beneficios invertidos \_\_\_\_\_

IRA \_\_\_\_\_

Keogh \_\_\_\_\_

Otros Bienes de largo tiempo \_\_\_\_\_

### Valores

Acciones \_\_\_\_\_

Bonos \_\_\_\_\_

Valores del Gobierno \_\_\_\_\_

Fondos Mutuos \_\_\_\_\_

Oro/Plata \_\_\_\_\_

### Dinero en Efectivo

Dinero en efectivo \_\_\_\_\_

Balance en su cuenta de Cheque \_\_\_\_\_

Cuenta de Ahorros \_\_\_\_\_

Dinero Markets \_\_\_\_\_

Valor en efectivo de seguro de vida \_\_\_\_\_

TOTAL DE BIENES

## DEUDAS

### Bienes y Raices

Balance que se debe en la hipoteca \_\_\_\_\_

Balance que se debe en otra propiedad \_\_\_\_\_

### Deudas Actuales

Del mes actual \_\_\_\_\_

Hipoteca/Alquiler \_\_\_\_\_

Utilidades \_\_\_\_\_

Cuentas de Crédito \_\_\_\_\_

Tarjetas de Crédito \_\_\_\_\_

Seguro \_\_\_\_\_

Otro \_\_\_\_\_

### Impuestos

Cuanto debe de impuestos Federales \_\_\_\_\_

Cuanto debe de impuestos Estado \_\_\_\_\_

Cuanto debe Impuestos propiedad \_\_\_\_\_

Impuestos en Inversiones \_\_\_\_\_

Otros Impuestos \_\_\_\_\_

### Deudas

Prestamo de Carro(s) \_\_\_\_\_

Prestamo de Educación \_\_\_\_\_

Mejoramiento de Casa \_\_\_\_\_

Prestamos \_\_\_\_\_

Otros Prestamos Personales \_\_\_\_\_

DEUDAS EN TOTAL

Bienes en Total \_\_\_\_\_

Total de Deudas (-) \_\_\_\_\_

VALOR NETO \_\_\_\_\_

## Forma para deudas de los acreedores

Escriba el nombre del acreedor, el balance total que le debe, la suma del interés que cobran y el pago mensual.

Mes \_\_\_\_\_

Acreedor	Balance Total que debe	Cobro de Financiamiento	Pago Mensual
_____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
_____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
_____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
_____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
_____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
_____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
_____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
_____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
_____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
_____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
_____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
_____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
_____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
_____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
_____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
_____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
_____	\$ _____	\$ _____	\$ _____

Cantidad Total  
que se le debe a  
los acreedores \$ \_\_\_\_\_

Cobro Total  
de Financiamiento \$ \_\_\_\_\_

Total  
de Pagos  
Mensuales \$ \_\_\_\_\_

## Como usar esta informacion

Escriba esta información en la pagina de ingresos y en la pagina de sus ingresos netos que va a estar usando. Esta información es de suma importancia para que usted siga hacia su libertad financiera.

## Referencias Importantes

La siguiente es una lista de organizaciones que le pueden proveer información valuable sobre sus preguntas de finanzas. Algunas son del gobierno, otras son privada y otras de organizaciones sin fines lucrativos.

### Proteccion al Consumidor

Federal Trade Commission (FTC)  
1-877-FTC-HELP (382-4357)  
<http://www.ftc.gov>

Para el departamento del consumidor de su Estado o la oficina del Attorney General, marque 411

### Asesorador de Crédito e Intervencion de Crédito

Asociacion del Consumidor Independiente Asesores de Crédito  
(703) 934-6118                      [www.aiccca.com](http://www.aiccca.com)

Fundación Nacional Para Consejos Crédito  
(800) 388-2227  
[www.nfcc.org](http://www.nfcc.org)

### Temas de Seguros

National Insurance Consumer Helpline  
(800) 942-4242

Insurance Quotes Service, Inc. (gratis)  
(800)972-1104

TermQuote (gratis)  
(800) 444-TERM

### Manejo de Dinero y Ahorro para Retiro

Jump\$tart Coalition for Personal Financial Literacy  
888-45-EDUCATE  
<http://www.jumpstartcoalition.org>

American Savings Education Council  
<http://www.asec.org>

American Association of Retired Persons (AARP)  
<http://www.aarp.org/programs/retire/reaarp.html>

Kiplinger's Personal Finance  
<http://www.kiplinger.com>

### Propiedad Casera

Fannie Mae  
1-800-688-HOME (4663) - English  
1-800-782-2729 - Espanol  
[www.fanniemae.com](http://www.fanniemae.com)

### Reportes de Crédito/ Errores del Informe de Crédito

Reporte de Crédito Gratis  
[www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com)

Equifax  
(888) 909-7304  
[www.equifax.com](http://www.equifax.com)

TransUnion  
(800) 888-4213  
[www.transunion.com](http://www.transunion.com)

Experian  
(888) 397-3742  
[www.experian.com](http://www.experian.com)

Fico Score  
[www.myfico.com](http://www.myfico.com)

### Negocios e Informacion al Consumidor

Council of Better Business Bureaus, Inc.  
(703) 276-0111                      [www.bbb.org](http://www.bbb.org)

Servicios de Administracion en General de los Estados Unidos Centro de Informacion al Consumidor  
[www.gsa.gov](http://www.gsa.gov)

Heartland Better Business Bureau  
(800) 649-6814  
<http://www.heartlandbbb.org>

### Bancarrota

American Bankruptcy Institute  
<http://www.abiworld.org/consumer/A.html>

National Association of Consumer Bankruptcy Attorneys  
[www.nacba.org](http://www.nacba.org)

### Inversión

Morningstar.com  
<http://www.morningstar.com>

### Pioneer Credit Counseling

<http://www.pioneercredit.com>  
1-800-888-1596  
1644 Concourse Dr. PO Box 6860  
Rapid City, SD 57709

# Prueba Final

## Pautas

Para completar el examen vaya a la página 27 y remueva la hoja de respuestas del libro. Utilícela para registrar sus respuestas. Se le entregará un Certificado de Graduación si completa y pasa el examen final. Si no pasa el examen, le recomendamos que vuelva a estudiar el libro y pida otra hoja de respuestas.

1. Cuándo fijando las metas financieras para su familia, deben incluir cual de los siguiente?:
  - a. Metas Inmediatas
  - b. Metas A Corto Plazo
  - c. Metas A Largo Plazo
  - d. Ninguno de los mencionados arriba
  - e. A, B, y C son correctas
2. En tratando de determinar si usted necesita consulta o ayuda financiera, usted debe de preguntarse:
  - a. Estoy ahorrando dinero regularmente
  - b. Estoy pidiendo prestado el dinero para pagar mis cuentas
  - c. Yo no estoy pagando mis cuentas a tiempo
  - d. Todo lo mencionado
3. En tratando de aumentar su ingreso, debe intentar lo siguiente:
  - a. Usando un presupuesto.
  - b. Trabajar horas extras.
  - c. Respuestas a y b son correctas.
  - d. Ninguna de las mencionadas arriba
4. Porque es importante tener un presupuesto?
  - a. Es una herramienta para ayudar a manejar el dinero de su familia
  - b. Le ayudara en tener control sobre sus gastos en vez de dejar que sus gastos controle como vive.
  - c. Respuestas a y b son correctas
  - d. Ninguna de las mencionada arriba
5. Al trabajar en la “ Hoja del Presupuesto” mensual dentro del libro de Habilidades de la Vida, los costos fijos incluyen los siguientes tipos de cuenta:
  - a. Hipoteca/Renta
  - b. Teléfono
  - c. Recreacion/Entretenimiento
  - d. Respuestas a y b son correctos
6. Metas deben de ser parte de organizar un presupuesto?
  - a. Cierto
  - b. Falso
7. De acuerdo con la “Guía de Porcentaje del Ingreso Familiar” dentro del libro de Habilidades de la Vida, que porcentaje de Ahorros debe de ir hacia su Ingreso Neto si su ingreso esta cerca de \$24,000 por año?
  - a. 2%
  - b. 5%
  - c. 10%
8. Cuando debe de empezar a preparar para su futuro financiero?
  - a. Cuando cumpla 30 años
  - b. Cuando cumpla 40 años
  - c. Cuando empieza una familia
  - d. Todos deben de empezar no importa la edad
9. Cuatro cosas que usted debe de indentificar en su testamento son 1- Testamentario 2- Una lista de su Propiedad 3- Lista de sus beneficiarios y 4- Escoger un guardián para sus hijos.
  - a. Cierto
  - b. Falso



## Prueba Final

10. Las 3 C's de crédito son Carácter-usted Paga sus cuentas a tiempo? Capacidad- Que es su habilidad para pagar el prestamo? Colateral- Que puede usar de colateral para el prestamo?
- a. Cierto
  - b. Falso
11. Un Reporte de Crédito se puede usar para lo siguiente:
- a. Cuando trata de rentar un nuevo lugar.
  - b. Cuando aplica para un nuevo trabajo.
  - c. Cuando trata de comprar una nueva casa.
  - d. Todo lo mencionado.
12. Cuando esta buscando un prestamo, usted debe de hacer lo siguiente:
- a. Buscar los lugares con el mejor interés
  - b. Leer todos los documentos antes de firmar
  - c. Usted debe de buscar a un banco o union de crédito donde ya tiene una cuenta
  - d. Todo lo mencionado
13. Cuando prepare un presupuesto debe de:
- a. Tener a alguien encargado del registro
  - b. Hacerlo cada mes.
  - c. Hacerlo un asunto de la familia.
  - d. Todo lo mencionado
14. Hay dos tipos de deudas:
- a. No Asegurada
  - b. Asegurada
  - c. Ninguno de los dos
  - d. Respuestas a y b son correctas
15. Cuando esta trabajando con acreedores usted debe de:
- a. Prometer solamente lo que puede enviar y enviarlo.
  - b. Llamar a su acreedor si va a estar tarde o no puede hacer su pago.
  - c. Respuestas a y b son correctas.
16. Usted puede recibir información en su reporte de crédito de:
- a. TransUnion
  - b. Experian
  - c. Equifax
  - d. Todo lo mencionado
17. Una Declaración de Valor Neto, de la cual hay una para referencia en el libro de Habilidades de la Vida, debe de contener los siguientes articulos:
- a. Bienes
  - b. Responsabilidades
  - c. Respuestas a y b son correctas.
18. Cuales son sus opciones de pago con una tarjeta de crédito?
- a. Pagar el total que debe
  - b. Pagar el minimo en la cuenta
  - c. Pagar mas del minimo
  - d. Todo lo mencionado
19. Para poder mantener mejor a sus pagos, su proporción de deuda a ingreso debe de ser menos de 20%.
- a. Cierto
  - b. Falso

## Prueba Final

20. De acuerdo con la “Regla del 72” dentro del libro de Habilidades de la Vida, si usted ganara 10% de su dinero en una inversión de su dinero, según la carta, tomaría cuántos años antes de doblar?
- a. 72 años      b. 7.2 años      c. 4 años
21. El ingreso total es la cantidad que usted toma a casa después de que las deducciones sean hechas por su patrón.
- a. Cierto      b. Falso
22. Gastos Periodos pueden incluir;
- a. Seguro de Dueño de Casa      b. Seguro de Carro  
c. Impuestos      d. Todo lo mencionado
23. Una cuenta de Ahorros puede incluir lo siguiente:
- a. Tarjeta de Crédito      b. CD  
c. Prestamo del Banco      d. Ninguno mencionado.
24. El factor mas grande que esta calculada al resultado de crédito (35%) es:
- a. Historial de Pagos      b. Crédito nuevo  
c. Cuentas de Colección      d. Ninguno mencionado.
25. Que grado de credito es el limite de alto riesgo?
- a. 350      b. 620  
c. 700      d. 500
26. La ley de cada estado requiere que cargue aseguranza de carro.
- a. Cierto      b. Falso
27. El plan de seguro de salud que le permite escoger su propio doctor de una cadena de proveedores medicos es:
- a. HMO      b. PPO  
c. Reembolso      d. Respuestas A y B son correctas
28. Cuáles de los factores siguientes podrían afectar cuánto usted paga por seguro de vida?
- a. Uso del Tobacco      b. Peso  
c. Historial medico pobre      d. Todo lo mencionado.
29. Seguro de Alquilerero le cubrira los daños si:
- a. Si la propiedad es robada.      b. Propiedad esta dañada.  
c. Usted rompe un articulo.      d. Respuestas ‘a’ y ‘b’ son corectas
30. Seguro de Inhabilidad cubrira:
- a. El tiempo que falta al trabajo.  
b. Un carro destruido.  
c. Un fuego en su hogar.  
d. Gastos causado por una muerte.



# HOJA DE RESPUESTAS

## Instrucciones

Favor de completar toda la informacion de abajo. Al terminar su examen final, favor de regresar la hoja de respuestas a la organizacion educacional que le envio el libro "La Guia Simplificada de Habilidades Financieras."

**Por Favor completa toda la información y envíela con sus hojas completas.** (Favor de usar pluma)

NOMBRE DE APLICANTE:

(Nombre) \_\_\_\_\_ (I) \_\_\_\_\_ (Apellido) \_\_\_\_\_

NOMBRE DE CO-APLICANTE:

(Nombre) \_\_\_\_\_ (I) \_\_\_\_\_ (Apellido) \_\_\_\_\_

DIRECCION:

(Ciudad) \_\_\_\_\_ (Estado) \_\_\_\_\_ (CodigoPostal) \_\_\_\_\_

NUMERO DE TELÉFONO: (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

CORREO ELECTRONICO: \_\_\_\_\_

NUMERO DE CUENTA: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (Aplicante inicial aqui)

\_\_\_\_\_ (Co-Aplicante inicial aqui)

**Solamente Para Clientes de Bancarrotas: Al firmar sus iniciales usted reconoce que ha recibido las Revelaciones de Bancarrotas de Pioneer Credit Counseling en este paquete y esta de acuerdo en lo mismo.**

**Envíe hojas completas a:**

Pioneer Credit Counseling  
Attn: Post BK Class  
PO BOX 6860 Rapid City, SD 57703

**PARA OBTENER RESULTADOS  
MAS RAPIDO, ENVIE POR FAX**

**AL:**

**605-348-8537**

Question # Letra de Respuesta (por favor circule la letra)

- |     |     |     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 1.  | (A) | (B) | (C) | (D) | (E) |
| 2.  | (A) | (B) | (C) | (D) |     |
| 3.  | (A) | (B) | (C) | (D) |     |
| 4.  | (A) | (B) | (C) | (D) |     |
| 5.  | (A) | (B) | (C) | (D) |     |
| 6.  | (A) | (B) |     |     |     |
| 7.  | (A) | (B) | (C) |     |     |
| 8.  | (A) | (B) | (C) | (D) |     |
| 9.  | (A) | (B) |     |     |     |
| 10. | (A) | (B) |     |     |     |
| 11. | (A) | (B) | (C) | (D) |     |
| 12. | (A) | (B) | (C) | (D) |     |
| 13. | (A) | (B) | (C) | (D) |     |
| 14. | (A) | (B) | (C) | (D) |     |
| 15. | (A) | (B) | (C) |     |     |

Question # Letra de Respuesta (por favor circule la letra)

- |     |     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|-----|
| 16. | (A) | (B) | (C) | (D) |
| 17. | (A) | (B) | (C) |     |
| 18. | (A) | (B) | (C) | (D) |
| 19. | (A) | (B) |     |     |
| 20. | (A) | (B) | (C) |     |
| 21. | (A) | (B) |     |     |
| 22. | (A) | (B) | (C) | (D) |
| 23. | (A) | (B) | (C) | (D) |
| 24. | (A) | (B) | (C) | (D) |
| 25. | (A) | (B) | (C) | (D) |
| 26. | (A) | (B) |     |     |
| 27. | (A) | (B) | (C) | (D) |
| 28. | (A) | (B) | (C) | (D) |
| 29. | (A) | (B) | (C) | (D) |
| 30. | (A) | (B) | (C) | (D) |

PIONEER CREDIT COUNSELING  
PO BOX 6860  
RAPID CITY, SD 57709-6860

