



SU DINERO CUENTA
HAGA QUE SU DINERO CUENTA



Juntos prosperamos

ÍNDICE

Estableciendo Metas	2
¿A Dónde Va El Dinero?	4
Elabore Su Plan de Gastos/Ahorros.....	5
Herramientas de Presupuesto	10
Pague Su Deuda	12
La Vida Sucede; Sea Flexible.....	15
Sus Próximos Pasos	17
Lista de Términos Claves	18
Notas	19

**¡El programa “Your Money Counts” de HSBC le puede ayudar!
Comuníquese con nuestros socios en GreenPath Financial Wellness para hablar
personalmente con un experto del bienestar financiero al 866.692.2659 y visite
us.hsbc.com/yourmoneycounts & greenpath.org.**

SU DINERO CUENTA

El propósito de Your Money Counts es ayudar a las personas a realizar sus sueños y ambiciones. Sin embargo, muchos de nosotros no estamos seguros de nuestras finanzas y no tenemos un plan que nos ayude a alcanzar nuestras metas. Una de las cosas más poderosas que puede hacer para aliviar el estrés financiero y prepararse para el éxito es evaluar su situación y crear un plan. Un plan de gastos / ahorros, o presupuesto, puede ayudarle a determinar cómo cumplir con sus metas financieras a corto y largo plazo. Incorporar un plan de gastos en su rutina financiera, que incluye hacer que el ahorro sea una prioridad, le ayudará a ponerse en el camino para alcanzar sus metas financieras.

PASO 1: ESTABLECIENDO METAS FINANCIERAS

Antes de que pueda crear un plan para gastar y ahorrar, se deben establecer metas financieras. Responda a las siguientes preguntas para ayudar a **identificar** y **priorizar** sus metas de plazo corto, mediano y largo

1. Imagina su vida en 10 años. ¿Como se ve?
2. ¿Qué necesita hacer durante los próximos 3 años para alcanzar estas metas?
3. ¿Qué necesita hacer en un (1) año?

Las metas proporcionan dirección y motivación para planear. Las metas se alinean hacia donde desea estar en el futuro y le ayudan a determinar lo que tiene que hacer para llegar allí. Establecer metas le ayudará a balancear sus necesidades y deseos.



Características de las Metas

Financieras ESTABLEZCA METAS QUE SON:

- **Específicas** – Las metas deben ser específicas. ¿Cuánto necesita ahorrar? ¿Cuánto tiempo tiene antes de que necesite el dinero? ¿Cuántos periodos de pago hay disponibles para ahorrar el dinero? Por ejemplo, tal vez necesite ahorrar más de \$2,000 de durante 2 años para un pago inicial de un carro o una casa. Si le pagan una vez al mes, tendrá que ahorrar \$208.33 cada período de pago para alcanzar su meta.
- **Medibles** – Tiene que medir y monitorear su progreso. ¿Cómo lo logra? Hágalo de una forma que tenga sentido para usted. Ahorre dinero a través del año de acuerdo con su horario de pago o mensualmente. Guarde un récord de los ahorros en una computadora, por escrito o transfiera los fondos directamente a una cuenta de ahorros. En todo caso, mida su progreso hacia alcanzar su meta.
- **Alcanzables** – Para tener éxito con sus metas de presupuesto, es importante que usted crea que las puede lograr. Si corresponde, puede ser útil incluir a su familia al establecer metas para asegurarse que todos están de acuerdo. Por ejemplo, si la meta es reducir los gastos de los servicios públicos, todos deben hacer el esfuerzo de mantener las luces apagadas en cuartos vacíos.
- **Realísticas** – Establezca metas que sean razonables y realísticas. No trate de ahorrar tanto cada periodo de pago que termina sacrificando otras partes de su presupuesto. Puede que tenga alargar el plazo de tiempo que necesita para alcanzar una meta y disminuir la cantidad que ahorra cada vez. Recuerde, ahorrar es un proceso de por vida. Un método consistente y sistemático es lo que le dará resultados.
- **Oportunas** – Establezca un plazo de tiempo específico para alcanzar sus metas. Decida cuando quiere alcanzar una meta en particular y manténgase en el camino que le permita alcanzarlo. El ahorro es una meta común. Decida una cantidad específica que le gustaría ahorrar y la fecha en que le gustaría tenerla ahorrada.

Después de identificar sus metas específicas, determine los detalles financieros. Aquí hay dos ejemplos:

EJEMPLO DE METAS				
Meta	Corto -,Medio o Largo - Alcance	Cantidad Total Necesaria	Meses para Alcanzar la Meta	Cantidad Para Ahorrar Cada Mes
Llevar a la familia a vacaciones de fin de semana	Corto	\$600	12	\$50
Ahorrar para el pago inicial de casa nueva	Medio	\$3,600	36	\$100

CONSEJO:

¡Incluya a su familia! Véalo como una iniciativa familiar. Considere sentarse con su familia y deje que sus hijos participen en hacer decisiones y establecer metas financieras. Ayúdeles a entender las opciones realísticas basadas en el presupuesto de la familia y déjeles opinar en decisiones que afecten la familia.

PASO 2: ¿A DONDE VA SU DINERO?

Es esencial saber dónde se encuentra ahora para determinar su destinación y el camino que tiene que tomar para llegar. Responda a las siguientes preguntas y determine si está tomando estas acciones, *Siempre, A veces, o Nunca*.

- A S N Tengo un plan mensual escrito que Muestra mis ingresos y gastos.
- A S N Registro mis gastos para asegurarme que cumpla con mi plan de gastos.
- A S N Guardo por lo menos 10% de mis ingresos para cubrir mis gastos diarios por 3-6 meses en caso que pierda mi empleo.
- A S N Pago los balances de mis tarjetas de crédito por completo cada mes.
- A S N Ahorro mensualmente para gastos periódicos como registro de auto, reparaciones de auto, vacaciones, y regalos.
- A S N Contribuyo a mi cuenta de retiro (jubilación) cada día de pago.
- A S N Reviso mi reporte de crédito cada año.

¿Hace cada una de estas acciones siempre, a veces o nunca? Entender su situación financiera lo ayudará a alcanzar sus metas y le permitirá planear su trayecto financiero. La seguridad económica es una parte importante de su plan financiero. A medida que asesora su situación, piense en cómo se asegurará de que el balance de la cuenta de ahorros de emergencias tenga de tres a seis meses de sus ingresos netos.

CONSEJO:

Tener ahorros para emergencia es fundamental para tener un presupuesto exitoso.

Un buen primer paso es comenzar a ahorrar para emergencias. Le dará una buena fundación para que un gasto o evento inesperado no le atrase sus pagos.

Actividad Adicional: Sus Hábitos Diarios

¿Cuánto gasta anualmente si compra _____ cinco días a la semana?

Costo de su hábito: \$ _____ x 5 veces por semana x 52 semanas =

El costo de su hábito diario aumenta con el tiempo. ¿Qué pasa si reduce ese costo por medio?
¿Estará más cerca a sus metas financieras?

PASO 3: ELABORE SU PLAN DE GASTOS Y AHORROS

El presupuesto es la fundación de su plan personal financiero ya sea que esté ahorrando mucho dinero o esté retrasado en sus obligaciones financieras. El presupuesto cuenta una historia financiera y la suya será exitosa si **planea, rastrea y ajusta**.

Dicho sencillamente, un plan de gastos o un presupuesto es una lista de ingresos (cuánto dinero entra) y gastos (a donde se va el dinero). Hay varias maneras de reunir esta información. A menudo es más fácil averiguar cuánto dinero entra que a donde se va.

Para determinar cuánto dinero entra, cuente todas las fuentes de ingresos, incluya el pago de desempleo o indemnización por despido que recibirá. Use lo que sabe que entrará y no lo que espera que entre. Cuando se trata de ingresos, use las cantidades más precisas que tenga a mano.

Determinar a donde va su dinero puede tomar un poco más de tiempo y esfuerzo. Típicamente, sus gastos caen dentro de varias categorías:

Gasto Fijo: Un gasto que permanece constante de mes a mes como el pago de auto o de alquiler.

Gasto Variable: Un gasto que varía de mes a mes. Estos gastos pueden ser los más difíciles de determinar.

Gasto Periódico: Un gasto que se incurre anualmente pero no se paga cada mes, como el seguro de auto, los regalos de Navidad, etc.

Deudas Mensuales: Obligaciones que se pagan cada mes. Típicamente, los pagos de deudas como las tarjetas de crédito cambian a través del año.

Ahorros: Ingresos reservados para emergencias y otras metas financieras.

Si usa tarjetas de débito o crédito para la mayoría de sus gastos, fácilmente puede ver una lista de sus transacciones en línea o en su estado de cuentas impreso. Si usa cheques, su registro de cheque es un buen lugar para conseguir la información. Si principalmente usa dinero efectivo y no lleva cuenta de donde lo gasta comience a llevar un registro de cada dólar que gasta.

PLAN DE GASTOS MENSUALES DE JOE Y JANE		
Ingreso		Totales
Pago Neto	\$2,000	
Pago de Desempleo	\$1,000	
Total		\$3,000
Gastos		
Vivienda	\$1,200	
Servicios Públicos		
Eléctrico	\$150	
Teléfono Celular	\$175	
Cable	\$150	
Transportación		
Pago de Auto	\$250	
Seguro de Auto	\$75	
Gasolina	\$200	
Ahorro para Emergencias	\$100	
Deuda de Tarjeta de Crédito	\$200	
Gastos Diarios		
Alimentos	\$500	
Médico	\$100	
Hogar	\$100	
Comidas Afuera	\$150	
Regalos	\$50	
Clases de los Niños	\$100	
Gastos Totales		\$3,500
Sobra or Falta		-\$500

CONSEJO:

Para hablar en profundo de hacer un presupuesto, puede comunicarse con GreenPath Financial Wellness, una organización de bienestar financiero sin fines de lucro. Se puede revisar su situación única sin costo llamando al 866.692.2659 o visitando www.greenpath.org.

Una vez que tenga la lista de sus gastos y compras recientes, categorice sus gastos para que pueda determinar a donde se va su dinero. Puede usar categorías muy sencillas o más detalladas. Veamos como lo hace una familia:

Jane recientemente perdió su trabajo. Ella y Joe saben que necesitarán cambiar sus ingresos o gastos para manejar este cambio bien. Su plan actual de gastos está en la página anterior.

GASTOS	COSTOS ANUALES	COSTOS MENSUAL
Seguro de Auto	\$900	\$75
Ahorros para Emergencias	\$1,200	\$100
Regalos	\$600	\$50
Lecciones para niños	\$1,200	\$100

Para incluir los gastos periódicos e inesperados, Joe y Jane usaron la tabla a arriba. Los gastos periódicos como los regalos y el seguro, no vienen mensualmente. Las Emergencias (gastos inesperados) también son así – el carro se descompone o una factura médica no es cubierta por el seguro. Esas situaciones seguirán ocurriendo y usted necesita planificar para ellas.

No es necesario que incluya en el presupuesto hasta el último centavo. Pero si es importante tener una buena idea acerca de hacia dónde se va su dinero para que pueda hacer los cambios cuando se necesiten. No se asuste si ahora mismo más dinero sale que entra, como es para Joe y Jane. Cubriremos esto en la sección “Pague Su Deuda.”

Haga los Ahorros Parte de su Presupuesto

¿Has oído la frase, “Páguese usted primero?” Este dicho sugiere que cuando reciba su sueldo, debe de ahorrar para sí mismo antes de pagar sus facturas. Cuando hace un plan de ahorrar, el “gasto” llamado “ahorros” se convierte en una factura de rutina que usted “paga” cada mes. Con esta factura, ¡el recipiente es usted! Usted puede alcanzar sus metas incorporando sus ahorros en su presupuesto.

Ahorre Para Emergencias

La mayoría de los expertos financieros están de acuerdo en que ahorrar entre 3-6 meses de ingresos en una cuenta de ahorros de emergencia es una guía financiera responsable. Tener una red de seguridad, como ahorros de emergencia, puede ayudarle a minimizar su preocupación, protegerle contra la incertidumbre, evitar la necesidad de liquidar bienes, y darle acceso a dinero en efectivo en vez de crédito. Cree sus ahorros de emergencia antes de comenzar a invertir en otras metas financieras.

Ahorre Para Pagar Gastos Periódicos

Los gastos periódicos son los más complicados en el presupuesto de la familia. Estos gastos no ocurren cada semana o cada mes. En vez, ocurren en diferentes partes del año. Cuando planee su presupuesto anual, preste mucha atención a los gastos periódicos. Estos generalmente incluyen gastos como mantenimiento y reparos de auto o casa, regalos, entretenimiento, ropa, vacaciones, y seguro.

Es posible que tenga otros gastos en su presupuesto que usted considera periódicos. Revise los estados de las cuentas de sus tarjetas de crédito y los de su cuentas bancarias es una buena manera de determinar lo que compró el año pasado y cuanto gastó. Una vez que calcule cuanto espera gastar en cada una de las categorías el próximo año, divida el número por 12 para determinar la cantidad mensual para cada gasto.

Recuerde que debe tratar los gastos periódicos como gastos mensuales en su presupuesto. Planeando de antemano y usando un plan de gastos mensual, le ayudara a evitar las altas bajas en sus finanzas.

Ahorre Para Sus Metas

Ahorrar un poco cada mes hace una diferencia – entre más temprano comience, lo mejor.

CONSEJO:

Use el depósito directo para ayudarle a ahorrar.

Siempre que sea posible, automatice sus ahorros usando el depósito directo para mandar parte de su cheque a una cuenta de ahorros, un plan de 401k o un plan de ahorros para la universidad para sus hijos. De esta manera, se paga usted primero y hace un esfuerzo para vivir de la cantidad restante de su cheque. ¡Financiar la cuenta de ahorros de emergencia es un gran primer paso!

Ahorre Para Metas de Largo Alcance

Una vez que tenga sus ahorros de emergencia, comience a diversificar sus ahorros a través de otros tipos de inversiones. Las inversiones que escoja se basaran en varios factores, incluyendo sus metas, su tolerancia al riesgo, el riesgo de la inversión y en qué etapa de la vida se encuentra. Si su empresa ofrece opción de invertir en una cuenta 401k, puede beneficiarse del aumento con impuestos diferidos. Asegúrese de valerse de cualquier programa con contribuciones de su empleador para que le ayude a aumentar sus ahorros.

TIPOS DE INVERSIONES	
Acciones	Al comprar acciones, compra parte de una compañía. Las ventajas de invertir en acciones incluyen la posibilidad de ganancias más altas a lo largo del tiempo que la mayoría de inversiones y ganancias ofrecen. Históricamente han superado la inflación.
Bonos	Los bonos son préstamos que usted hace a empresas o gobiernos. Cuando compra un bono con un valor nominal indicado, la empresa que lo emite le pagará una cantidad de interés fija y el valor nominado cuando se vence el bono.
Fondos Mutuos	Un fondo mutuo es una inversión administrada profesionalmente que permite a sus inversionistas juntar sus fondos en una sola cuenta para comprar acciones. Cada fondo es administrado hacia un objetivo particular de inversión como crecimiento, ingreso o preservación de bienes. El prospecto del fondo mutuo le explicará el objetivo de la inversión e indicará que otras acciones tiene.

PLAN DE AHORRO PARA JUBILACIÓN	
401(k) Y Planes 403(b)	Un 401(k) es un plan que le permite hacer contribuciones deducibles a una cuenta de jubilación. Las contribuciones aumentan porque los impuestos son diferidos hasta que realice un retiro y a veces su empleador iguala su contribución. Un 403(b) es el mismo plan pero se ofrece solo a empleados del gobierno y organizaciones sin fines lucro.
Cuentas de Retiro Individuales (IRAs, por sus siglas en ingles)	Individuos con ingresos de su empleo pueden depositar hasta el 10% de sus ingresos (hasta un límite específico) cada año en una cuenta especial llamada IRA y configurada por bancos, corretajes, o consejeros financieros. Las IRAs son auto dirigidas, lo que significa que usted escoge como invertir su dinero. Las contribuciones pueden ser deducibles en su declaración de impuestos.
Roth IRA	Las contribuciones no son deducibles, pero si las cuentas permanece abierta por al menos cinco años, los retiros de las contribuciones originales y las ganancias de las inversiones son libres de impuestos si tiene al menos 59 ½ años, queda incapacitado o retira hasta \$10,000 para comprar casa por primera vez.
Anualidades	Bajo un contrato de anualidad, usted hace un pago inicial o una serie de pagos por adelantado a cambio de un flujo constante de ingresos en el futuro, generalmente cuando se jubile.

Entre más pronto comience a ahorrar, el más que se beneficiará del interés compuesto. Este es el interés que gana sobre los intereses ya acumulados en una cuenta de ahorros o un fondo de inversión. Entre más pronto comience, más grandes serán sus ahorros.

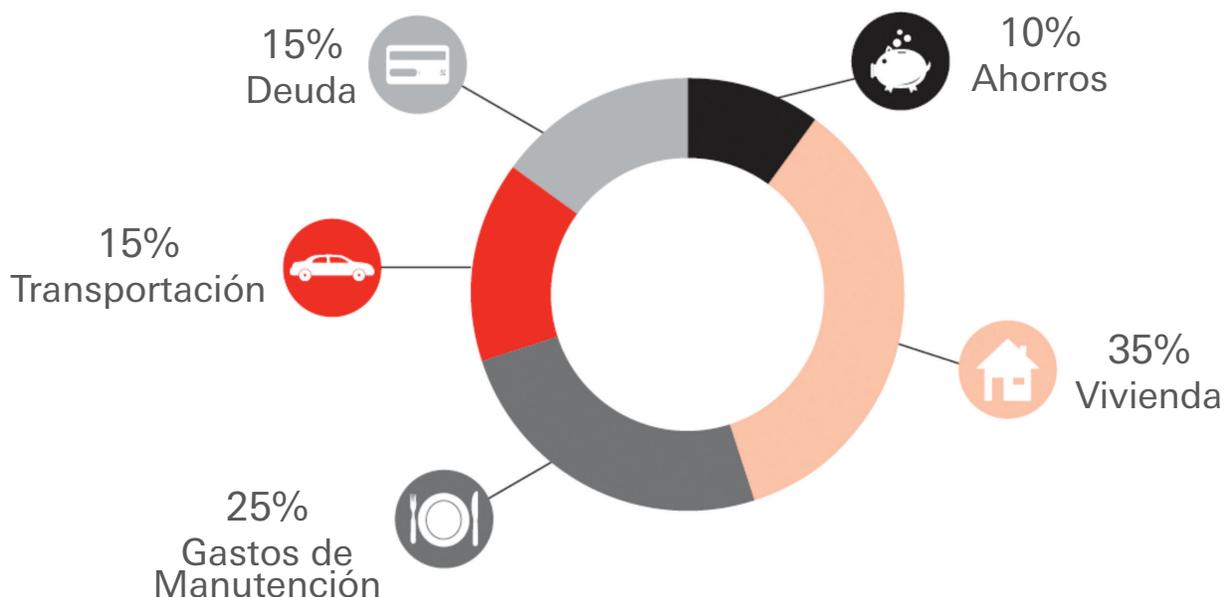
CONSEJO:

Comience a ahorrar AHORA.

Contribuya a un plan de retiro. Comience con lo más que puede contribuir, y aumentelo por lo menos 1% cada año.

EJEMPLOS DE SUGERENCIAS PARA GASTOS

Los expertos en finanzas sugieren ciertas guías para los gastos mensuales. Sus gastos actuales varían dependiendo de dónde viva, su estilo de vida y sus metas. Si mantiene un registro de sus ingresos, gastos y deudas puede monitorear su presupuesto y mantenerlo en una trayectoria para alcanzar sus metas. La mayoría de las personas subestiman sus gastos por 25%. Por esta razón, llevar un registro preciso es un paso importante del presupuesto. También puede utilizar las aplicaciones de teléfono inteligente, una hoja de cálculo de Excel o una hoja de cálculo de presupuestos (vea la página 10 para un ejemplo).



HERRAMIENTAS DE PRESUPUESTO

Existen muchas opciones para ayudarle con su presupuesto incluso varias aplicaciones gratis como *Mint.com*, *Clarity Money*, *Mvelopes* y otros programas en línea. Busque el método que funcione mejor para usted. En la página siguiente encontrará una hoja de ejercicios de muestra.

SU DINERO CUENTA MI HOJA DE EJERCICIO DE PRESUPUESTO

VIVIENDA	
Gastos	Mensual
Hipoteca/Alquiler	\$ _____
Segunda Hipoteca/ Línea de Crédito	\$ _____
Impuestos de Propiedad	\$ _____
Seguro	\$ _____
Cuotas de Asociación	\$ _____
Otros _____	\$ _____

SERVICIOS PÚBLICOS	
Gastos	Mensual
Gas	\$ _____
Electricidad	\$ _____
Impuestos de Agua/ Alcantarillado/Basur	\$ _____
Teléfono Celular	\$ _____
Internet/Cable	\$ _____
Línea Fija	\$ _____
Otros _____	\$ _____

TRANSPORTACIÓN	
Gastos	Mensual
Transporte Público	\$ _____
Préstamo de Auto/Pago de Arrendamiento	\$ _____
Gasolina	\$ _____
Seguro de Auto	\$ _____
Mantenimiento de Auto	\$ _____
Parqueo/Peaje	\$ _____
Otros _____	\$ _____

AHORROS	
Gastos	Mensual
Emergencias/Ahorros	\$ _____
Jubilación/Inversiones	\$ _____
Educación	\$ _____
Otros _____	\$ _____

DEUDAS	
Gastos	Mensual
Total de todas las Tarjetas de Crédito	\$ _____
Préstamos Estudiantiles	\$ _____
Deudas Médicas	\$ _____
Deudas Misceláneas	\$ _____
Otros _____	\$ _____

GASTOS DE MANUTENCIÓN	
Gastos	Mensual
Comestibles	\$ _____
Cuidado de Niños	\$ _____
Manutención infantil/ Pensión	\$ _____
Seguro de Vida / Médico	\$ _____
Médico/Doctor	\$ _____
Medicinas	\$ _____
Matrícula/Libros	\$ _____
Deporte infantil/Actividades	\$ _____
Almuerzo de escuela/ Trabajo	\$ _____
Ropa	\$ _____
Lavandería	\$ _____
Hogar/Artículos de Aseo	\$ _____
Mascotas/Médico	\$ _____
Contribución a Institución Religiosa	\$ _____
Donación Caritativa	\$ _____
Comer Fuera	\$ _____
Tabaco/Alcohol	\$ _____
Entretenimiento	\$ _____
Deportes/Recreación/Hobbies	\$ _____
Vacaciones	\$ _____
Cabello/Manicura	\$ _____
Fiestas/Cumpleaños	\$ _____
Subsidio Infantil	\$ _____
Otros _____	\$ _____

Total Monthly Expenses	\$ _____
-------------------------------	----------

Total de Ingreso Mensual Neto
Incluya los ingresos netos, <i>después</i> de pagar impuestos salario, medio tiempo, asistencia del gobierno, pensión, seguro social, etc.
\$ _____



Total de Gasto Mensual
\$ _____



SOBRE O BAJO DE PRESUPUESTO
\$ _____



SU DINERO CUENTA COMO USAR MI HOJA DE EJERCICIO DE PRESUPUESTO

COMPLETE

Estime cada gasto mensual. *(Trate de ser preciso)*

Apunte todo el Ingreso Neto Mensual. *(Incluya el sueldo neto y todas las fuentes de ingresos)*

Reste el Total de los Gastos Mensuales.

➔ Superávit o déficit?

¿Y si el Gasto no es Mensual?

Gasto No-Mensual	Qué Hacer	Por qué Número	Gasto Mensual
Semanal (comestibles, combustible)	X	4	= gasto mensual
Trimestral (agua, etc.)	÷	3	= gasto mensual
Semi anual (Seguro de Auto)	÷	6	= gasto mensual
Anual (vacaciones, regalos)	÷	12	= gasto mensual

BALANCE

La llave al éxito – vivir dentro de sus medios.

Páguese primero y trate de ahorrar el 10% de sus ingresos netos

Decida cuales metas son las más importantes para su familia. Piense cuáles son sus deseos frente a sus necesidades.

Resultado	Qué Hacer
Superávit (ingreso neto mayor que los gastos)	<ul style="list-style-type: none"> • Añada a sus ahorros • Ahorre para metas
Déficit (gastos mayores que el ingreso neto)	<ul style="list-style-type: none"> • Aumente ingresos netos • Disminuya gastos • Ambos
Balance (ingreso neto es = a gastos)	<ul style="list-style-type: none"> • Siempre incluya ahorros en su presupuesto

REGISTRO Y AJUSTE

Necesita realizar sus gastos. (Guardar los recibos, usa un cuaderno, computadora, o app.)

Registra totales de gastos mensuales en la hoja de trabajo "My Budget"

Mantenga reuniones con la familia y ajuste los gastos para equilibrar el presupuesto.

Servicios Públicos	Apague las luces, use aparatos electrodomésticos Energy Star (ahorran energía); desconecte aparatos cuando no estén en uso; baje la calefacción; suba la temperatura en el aire acondicionado; use aislamiento; use bombillos LED.
Transportación	Compare precios de seguro de auto; mantenga la presión de aire en los neumáticos al nivel correcto; use transporte público; combine los mandados, camine.
Deuda	Mantenga su deuda baja; haga arreglos para pagar deudas antiguas; evalúe cuidadosamente el tomar nuevas deudas.
Gastos	Compre artículos en rebaja; lleve almuerzo al trabajo; limite los gastos de entretenimiento y comidas afuera.

Para obtener más ayuda, puede comunicarse con GreenPath Financial Wellness, una organización de bienestar financiero sin fines de lucro. Se puede revisar su situación única sin costo llamando al 866.692.265. También puede visitar us.hsbc.com/yourmoneycounts & greenpath.org para obtener más información.



PASO 4: PAGUE SUS DEUDAS

La palabra “Crédito” proviene de la palabra en latín para “Confianza.” Esto significa que alguien confía en que alguien más le reembolsara el dinero prestado.

El Crédito por sí mismo no es algo positivo o negativo. Puede ser usado sabiamente o imprudentemente. Sin embargo, la deuda puede limitar su flexibilidad financiera. Pagar la deuda por completo es una gran manera de mejorar su situación económica. Comience con estas sugerencias:

- Deje de acumular deudas nuevas
- Reduzca sus gastos y use los fondos adicionales para pagar su deuda
- Comuníquese con sus acreedores para hacer arreglos de pagos
- Refinancie o modifique a sus préstamos para que los pagos sean más manejables
- Considere si debe consolidar sus deudas
- Explore la opción de participar en un programa de administración de deuda
- Pague las cuentas de cobro

DEJE DE ACUMULAR DEUDAS NUEVAS

En algunos casos, por más que trate de aumentar sus ingresos o reducir sus gastos, simplemente no hay manera de pagar todo. Si este es el caso, tiene que distribuir sus recursos con cuidado.

Empieza por hacer una lista de sus deudas en orden de importancia. Pagos de alquiler o hipoteca, pagos de auto e impuestos son generalmente más importantes que las tarjetas de crédito. Aquí hay un ejemplo de una lista que prioriza las deudas:

1. Pago de Casa
2. Pago de Vehículo
3. Impuestos
4. Pagos de Manutención
5. Préstamos Estudiantiles
6. Otras deudas como tarjetas de crédito, préstamos personales, préstamos de familia/amigos

REDUZCA SUS GASTOS Y USE LOS FONDOS ADICIONALES PARA PAGAR SUS DEUDAS

Use el ejercicio que hicimos en el paso anterior para identificar las áreas donde puede reducir gastos. Use el dinero que gasta en su café diario para reducir el balance de sus deudas. Pagar sus deudas le da más flexibilidad para hacer decisiones financieras.

Método de Arrastre – Un método de pagar deudas que usa la estrategia de pagar la deuda más pequeña primero mientras solo hace el pago mínimo a las deudas más grandes. Una vez que la deuda más pequeña se pague por completo, aplique el pago a la próxima deuda que sigue y así sucesivamente. A medida que pague las deudas por completo se animará a continuar la estrategia y pagará las cuentas en una forma efectiva y eficiente.

EL EFECTO DE LAS TASAS DE INTERÉS EN LOS PAGOS MÍNIMOS

La combinación de la tasa de intereses y el mínimo pago mensual es muy costosa. Abajo, comparamos dos estrategias de pago para las tarjetas de crédito: hacer el pago mínimo mensual o hacer un pago propuesto más alto.



En este ejemplo, la tarjeta de crédito tiene una tasa de interés de 19% un balance de \$10,000 y requiere un pago mínimo de \$200 mensuales. Si solo da el mínimo de \$200, le tomará 100 meses (8 años, 4 meses) para terminar de pagar y pagará \$9,971 en intereses; casi el doble del balance original. Si logra pagar 100 más cada mes, pagará la deuda por completo en 48 meses (4 años) y reducirá los pagos de interés a \$4,329. En vez de pagar casi \$10,000 en intereses ahorrará \$5,642! Existen varios métodos y estrategias para pagar deudas, así que si tiene preguntas sobre las opciones, comuníquese con GreenPath al 866-692-2659 para encontrar un plan que le funcione bien a usted.

COMUNÍQUESE CON SUS ACREEDORES

Comuníquese con sus acreedores como las compañías de tarjetas de crédito y explique su situación. Puede que estén dispuestos a ayudarlo por medio de hacer arreglos de pagos o bajar la tasa de interés a través de programas internos de asistencia para prestatarios. Algunos prestamistas pueden cambiar su fecha de vencimiento a una que sea más conveniente para usted o permitirle una indulgencia de pagos por un mes o dos. Asegúrese de tomar buenas notas incluyendo la fecha y el nombre de la persona con quien habló. Pida por escrito todos los detalles incluyendo cualquier impacto negativo en su puntaje de crédito.

REFINANCIÉ O MODIFIQUE SUS PRÉSTAMOS

Algunos prestamistas pueden refinanciar la deuda que paga a plazos, como un préstamo estudiantil, para reducir el pago mensual. Otros prestamistas pueden modificar su préstamo y cambiar los términos (la tasa de interés y duración) de pago. Asegúrese de que entienda completamente los cambios a su préstamo antes de firmar. Tenga en mente que a veces su pago mensual es menos pero el plazo del préstamo es más largo. Si los pagos se estiran a través de un periodo más largo usted terminara pagando más por el préstamo.

CONSOLIDACIÓN DE DEUDA

Una consolidación de deuda simplemente reúne varias deudas bajo una deuda con un solo pago mensual. Puede consolidar préstamos personales o tarjetas de crédito. Típicamente las ofertas para consolidar las tarjetas de crédito ofrecen un interés de 0% por una duración fija. También hay empresas prestamistas que le pueden prestar dinero para pagarle a todos sus acreedores. En este caso, usted hará un solo pago mensual a la empresa que consolido su deuda. Para algunas personas, esto es más manejable porque no tienen que recordar de pagarles a varios acreedores, sino solo a uno. Consolidación de deuda es una opción útil para la persona que paga cargos por pagos retrasados a varias empresas de tarjetas de crédito. También es útil porque provee la oportunidad de estar corriente con su préstamo de consolidación y de evitar los cargos que estaban pagando.

ADMINISTRACIÓN DE DEUDA

Un Programa de Administración de Deuda fija un horario de pagos para pagar sus deudas por completo a través de un período específico— generalmente de 3 a 5 años. Puede que también le ofrezcan una reducción o una exención en las tasas de interés o los recargos por retraso, lo que ayudará para acelerar el pago de sus balances. Los Consejeros de Crédito le ayudarán a establecer un presupuesto realístico y proveen educación en varios temas financieros. Puede que haya un cargo para este servicio. Es importante que busque una agencia acreditada con quien trabajar.

La Fundación Nacional para Consejería de Crédito enumera agencias acreditadas en su página web en www.NFCC.org.

PAGUE CUENTAS DE COLECCIÓN

Cuando las facturas se retrasan, los acreedores comenzarán a llamar. La Ley de Prácticas de Cobro Justo de Deudas establece las reglas que los acreedores deben de seguir al intentar de cobrar deudas y tienen como objetivo proteger los derechos de los deudores. Las reglas:

- Prohíben a los cobradores de deuda de usar prácticas abusivas, engañosas, e injustas al cobrar.
- Establecen procedimientos que los cobradores de deudas deben utilizar al contactar al usuario de crédito/deudor.
- Establecen cómo se debe aplicar un pago.

Si piensa que se han violado sus derechos, puede presentar una denuncia a la Oficina de Protección Financiera del Consumidor en www.CFPB.gov. Puede encontrar más información sobre sus derechos en el sitio de internet de la Comisión Federal de Comercio en www.Consumer.FTC.gov.

CONSEJO:

Para una discusión más profunda sobre estos temas, se puede comunicar con GreenPath Financial Wellness, una organización de bienestar financiero sin fines de lucro. Sin costo a usted, su situación puede ser revisada llamando al 866-692-2659 o visitando www.greenpath.org.

PASO 5: LA VIDA SUCEDE, SEA FLEXIBLE

La vida sucede, así que su plan de gastos y sus metas se deben actualizar en consecuencia. Es importante revisar sus metas financieras por lo menos una vez al año y más frecuentemente si tiene cambios grandes en su vida tal como:

- Matrimonio
- Hijos
- Divorcio
- Gastos de Salud
- Cambio de Empleo
- Emergencia
- Muerte

Atravesar Pasar por una transición en la vida puede causar desafíos significantes en sus finanzas. Ya sea que los cambios sean planeados o involuntarios. La clave para reducir el estrés y sobrevivir las dificultades económicas con éxito se encuentra en administrar su dinero bien.

CONSEJO:

Reevalúe su presupuesto cuando su vida cambie.

Siéntase y evalúe su plan cada vez que ocurra un cambio grande en la vida. Asegúrese que ahorrar es la prioridad y haga lo que pueda para evitar deudas innecesarias.

ESCENARIOS DE LA VIDA REAL

¿Que debe hacer para asegurar una transición suave cuando ocurren los siguientes eventos?

Contraer Matrimonio:

- Hablen sobre cómo se pagarán las cuentas
- Hablen sobre los estilos de gastar y ahorrar
- Determinen si combinar las cuentas bancarias y de crédito
- Compartan las puntuaciones de crédito
- Entiendan las deudas de cada uno
- Creen un plan de gastos y ahorros juntos

Esperando su Primer Hijo:

- Actualice su plan para incluir nuevos gastos como cuidado de niños, pañales, fórmula, etc.
- Determine cómo navegar la licencia de maternidad
 - ¿Perderá ingresos por un período de tiempo por lo cual necesitan planear?
- Hable con el Departamento de Recursos Humanos sobre el seguro médico para incluir a su nuevo bebé ¿Incrementarán las primas?

Compra de Casa Nueva:

- Determine si es asequible.
- Actualice el presupuesto para incluir gastos nuevos como servicios públicos, tarifas de asociación de propietarios, impuestos de propiedad.
- Comience a ahorrar para reparar y mantener la casa.

Ir a la Universidad:

- Revise las opciones para pagar por la educación:
 - Subvenciones - Programas de Estudio y Trabajo - Reembolso de Matrícula del Empleador
 - Becas - Préstamos Estudiantiles/Ayuda Financiera
- Compare las opciones para colegios, incluyendo los gastos de manutención.
- Considere su potencial de ingresos después de graduación.

RECURSO: GreenPath Financial Wellness es una organización sin fines lucro que suministra consejería de finanzas, educación, y productos para capacitar a las personas a llevar vidas financieras saludables. Por medio de trabajar directamente con individuos, y a través de asociación con otras organizaciones, GreenPath tiene como objetivo redefinir el sueño americano para que funcione para todos. Con su sede en Farmington Hills, Mich., GreenPath tiene casi 500 empleados y opera unas 60 sucursales en 19 estados. GreenPath es miembro de la Fundación Nacional de Consejería de Crédito (NFCC, por sus siglas en ingles), y es acreditada por Concilio de Acreditación (COA, siglas en ingles). Para más información, visite greenpath.org o para hablar uno a uno con un experto certificado de finanzas, llame al 866-692-2659.

Es importante tomar lo que ha aprendido y actuar. La vida cambia y usted también. Usted administra el dinero de la empresa familiar. Complete el plan de acción siguiente y use la lista de verificación para asegurarse que sigue moviéndose hacia sus metas. Fije una fecha para completar la meta y marque la caja cada vez que complete una acción.

PLAN DE ACCIÓN:

- 1** **Voy a:** Fijar y revisar mis metas financieras anualmente.
A Corto, medio, y largo plazo. Para: ____ - ____ -20 ____
- 2** **Voy a:** Crear un plan de gastos que se alinea con mis metas y me permita vivir dentro de mis medios. Para: ____ - ____ -20 ____
- 3** **Voy a:** Ahorrar y me pagaré a mí mismo primero y estableceré un plan de ahorros para emergencia de 3-6 meses de ingresos. Para: ____ - ____ -20 ____
- 4** **Voy a:** Llevar un registro y ajustaré mi plan en consecuencia.
Mi plan de gastos será una herramienta para realizar mis sueños, y lo revisaré mensualmente. Para: ____ - ____ -20 ____
- 5** **Voy a:** Pagar mis deudas por completo. Para: ____ - ____ -20 ____
- 6** **Voy a:** Ahorrar para mis metas de largo alcance. Para: ____ - ____ -20 ____

Notas o Metas adicionales: _____

¡Lograré alcanzar mis sueños!

TÉRMINOS CLAVES

Anualidades – Inversión bajo un contrato donde usted hace un pago inicial o una serie de pagos por adelantado a cambio de un flujo constante de ingresos en el futuro, generalmente cuando se jubile.

Bonos – Inversión donde usted presta dinero a empresas o gobiernos. Cuando compra un bono con un valor nominal indicado, la empresa que lo emite le pagará una cantidad de interés fija y el valor nominado cuando se vence el bono.

Plan de Gastos o Presupuesto – Una lista de todos los ingresos (cuánto dinero entra) y los gastos (hacia dónde va el dinero).

Crédito – Un acuerdo o contrato en el que un individual recibe un préstamo o paga a plazos por un objeto o producto, con la promesa de que con el tiempo le pagará al prestamista lo que le debe.

Deuda – Una responsabilidad pendiente que se paga mensualmente o periódicamente

Consolidación de Deuda – Combinación de varios pagos de deudas bajo una deuda con un solo pago mensual

Programa de Administración de Deuda – Fija un horario de pagos para que pague sus deudas por completo a través de un periodo específico — generalmente de 3-5 años. Puede que también le ofrezcan una reducción o una exención en las tasas de interés o los recargos por retrasos. Puede haber una tarifa para este servicio.

Cuenta de Ahorros para Emergencia – Una cuenta de ahorros que le ayudará a cubrir un gasto inesperado como una reparación de auto. Se recomienda que tenga de tres a seis meses de los gastos de manutención ahorrados.

Gastos – El costo de un producto o servicio. Dinero que sale de su presupuesto.

Gasto Fijo – Un gasto que permanece constante de mes a mes.

Ingreso Neto – Dinero que gana o entra a su hogar menos impuestos y deducciones.

IRA – Cuenta especial de inversión fijada por bancos, corretajes o consejeros financieros para individuos con ingresos de su empleo. Pueden depositar hasta el 10% de sus ingresos (hasta un límite específico) cada año. IRAs son auto dirigidas, lo que significa que usted escoge como se invierte el dinero. Las contribuciones pueden ser deducibles en su declaración de impuestos.

Modificación de Préstamo – Cambiar los términos (tasa de interés y duración) de un préstamo existente para reducir el pago mensual

Fondos Mutuos – Inversión administrada profesionalmente que permite a sus inversionistas combinar sus fondos en una sola cuenta para comprar acciones.

Gastos Periódicos – Un gasto que se incurre el año pero no ocurre cada mes.

Refinanciar – Reemplazar un préstamo con otro que ofrezca términos más favorables.

Roth IRA – Inversión donde las contribuciones no son deducibles, pero si la cuenta permanece abierta un mínimo cinco años, los retiros de las contribuciones originales y las ganancias invertidas son libres de impuestos si usted tiene por lo menos 59 ½ años de edad, queda incapacitado o retira hasta \$10,000 para comprar casa por primera vez.

Acciones – Inversión que le da la oportunidad de comprar parte de una empresa sin promesa de retorno fijo.

Gasto Variable – Un gasto que varía de mes a mes.

401 (k) – Un plan de jubilación que le permite hacer contribuciones deducibles. Las contribuciones aumentan porque son libres de impuestos hasta que realice un retiro y a veces **su empleador iguala su contribución.**

403 (b) – Un plan de jubilación que solo se ofrece a empleados del gobierno y organizaciones sin fines lucro. Las contribuciones son libres de impuestos.

