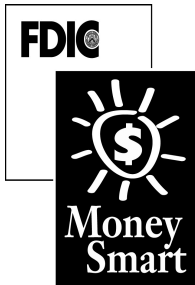


Cuestiones de Dinero



Guía para el Participante



Para Promover: Conocimiento, Seguridad y Confianza

FDIC Plan de Educación para Capacitación en Finanzas

TABLA DE CONTENIDO

	Página
Cómo elaborar un plan de gastos	1
Libro de gastos diarios	2
Hoja de trabajo de gastos e ingresos mensuales	3
Consejos para ayudarlo a reducir los gastos	4
Depósito directo: mitos vs. verdades	5
Créditos impositivos que pueden ayudarlo a aumentar sus ingresos	7
Asistencia gratuita para la preparación de las presentaciones impositivas	9
Programa de pago mensual	10
Calendario de pago mensual	11
Otras herramientas para la elaboración de un presupuesto	12
Asesoría crediticia vs. Administración de deuda	13
Bancarrota: Un último recurso	14
Ejercicio práctico: Consideraciones para el presupuesto	15
¿Qué sabe usted?	16
Evaluación del curso	17
Glosario	19
Más información	23

MÓDULOS DE MONEY SMART

- **Curso Bancario Básico**
Introducción a los servicios bancarios
- **Conceptos Básicos Sobre Préstamos**
Introducción al crédito
- **Conceptos Básicos Sobre Cuentas Corrientes**
Cómo elegir y mantener una cuenta de cheques
- **Cuestiones de Dinero**
Cómo hacer un seguimiento de su dinero
- **Páguese Usted Primero**
Por qué debería ahorrar, ahorrar y ahorrar
- **Conozca sus Derechos**
Sus derechos como consumidor
- **Su Crédito y Usted**
Cómo afectará a su crédito futuro su historial crediticio actual
- **Uso Correcto de su Tarjeta de Crédito**
Cómo hacer que una tarjeta de crédito trabaje para usted
- **Préstamos Personales**
Saber qué está pidiendo prestado antes de comprar
- **Su Casa Propia**
En qué consiste ser dueño de una vivienda

CÓMO ELABORAR UN PRESUPUESTO

Paso 1: Llevar un registro de sus gastos diarios

Paso 2: Determinar los ingresos y los gastos

Paso 3: Encontrar maneras de reducir los gastos

Paso 4: Encontrar maneras de aumentar los ingresos

Si desea tener control sobre su dinero, es esencial que comprenda en qué gasta su dinero. Una forma es llevar un libro de gastos para registrar todo lo que gasta.

Puede utilizar esta información para llevar un registro de sus gastos durante un determinado período de tiempo, para así saber cómo gasta su dinero.

LIBRO DE GASTOS DIARIOS

Día	¿En que gasté mi dinero hoy?
Domingo	
Lunes	
Martes	
Miércoles	
Jueves	
Viernes	
Sábado	

HOJA DE TRABAJO DE GASTOS E INGRESOS MENSUALES*

Mis ingresos

Salarios \$ _____

Ayuda pública \$ _____

Subsidio familiar/
Pensión alimenticia \$ _____

Intereses/Dividendos \$ _____

Seguro Social \$ _____

Crédito del gobierno
federal sobre el impuesto
a la renta (EITC) \$ _____

Otros \$ _____

Mis gastos

Gastos fijos

Alquiler/Hipoteca \$ _____

Impuestos sobre la
propiedad/
Seguros \$ _____

Recolección de residuos \$ _____

Cable \$ _____

Pago de automóvil \$ _____

Seguro de automóvil \$ _____

Otros pagos de préstamos \$ _____

Seguro de salud \$ _____

Cuidado de niños/Cuidado
de ancianos \$ _____

Gastos flexibles

Ahorros \$ _____

Gas/Combustible \$ _____

Electricidad \$ _____

Agua \$ _____

Teléfono de línea/Teléfono
celular \$ _____

Alimentos \$ _____

Transporte/Combustible \$ _____

Mantenimiento del auto \$ _____

Educación \$ _____

Gastos personales \$ _____

Caridad/Donaciones \$ _____

_____ \$ _____

_____ \$ _____

_____ \$ _____

Total Ingresos \$ _____

Total Gastos \$ _____

* Recuerde planificar los ingresos y gastos que no ocurren mensualmente.

CONSEJOS PARA AYUDARLO A REDUCIR LOS GASTOS O A AHORRAR MÁS DINERO

- Lleve poco dinero en efectivo en su billetera, así no lo gastará.
- Utilice el depósito directo para el cheque del salario o de beneficios federales, tales como el Seguro Social (ver "Mitos y verdades acerca del Depósito directo" en la página siguiente).
- Controle el uso de sus tarjetas de crédito.
- No realice compras sólo por diversión.
- Lleve con usted sus objetivos de ahorros como recordatorio.
- Compre sólo lo que necesita, no adquiera artículos sólo porque están en oferta.
- Utilice cupones para ahorrar dinero.
- Utilice una lista de compras para evitar compras por impulso.
- Lleve el almuerzo al trabajo, en vez de comer afuera.
- Busque la mejor oferta en artículos costosos, como automóviles y electrodomésticos.
- Pague sus deudas a tiempo para evitar cargos por pago tardío, por financiación adicional, corte de servicios públicos, evicción, recuperación y los costos de una mala calificación crediticia.

DEPÓSITO DIRECTO: MITOS VS. VERDADES

Usar el depósito directo para sus cheques del salario y de beneficios federales o estatales es más seguro y fácil que utilizar cheques en soporte papel. A continuación, encontrará las correcciones a conceptos erróneos frecuentes acerca del depósito directo.

MITO: Recibir cheques del salario o pagos de beneficios en soporte papel le da más control sobre su dinero porque puede depositarlos en su banco o cooperativa de crédito cuando le resulte conveniente.

VERDAD: Con el depósito directo, su dinero va a su cuenta al mismo tiempo todos los meses, eliminando el riesgo de robo de cheques y falsificaciones y ayudando a protegerlo contra el robo de identidad.

MITO: Solicitar el depósito directo lleva tiempo y es complicado.

VERDAD: Inscribirse en el depósito directo, en general, es rápido y fácil, ya sea que recibe un cheque del salario o un beneficio del gobierno. Si recibe pagos del Seguro Social o del Ingreso de Seguro Complementario (SSI), puede inscribirse para el depósito directo en menos de 5 minutos comunicándose con **Go Direct**, a través a su línea de ayuda gratuita 800-333-1795, inscribese en línea en www.GoDirect.org o en su banco o cooperativa de crédito local.

MITO: Las personas que no tienen una cuenta bancaria deberían considerar el depósito directo.

VERDAD: Existen opciones disponibles si aún no tiene una cuenta. Comuníquese con el Tesoro de los EE. UU., **Go Direct**, llamando a su línea de ayuda gratuita 800-333-1795 para encontrar una institución financiera que ofrezca cuentas sin costo o a bajo costo.

MITO: Si utiliza el depósito directo, no sabrá cuándo tiene el dinero en su cuenta.

VERDAD: Puede estar seguro que su dinero está en su cuenta al momento que el banco abre el día de pago. Los cheques en soporte papel pueden perderse o ser robados, pero con el depósito directo, su dinero está en su cuenta a tiempo, todo el tiempo.

MITO: El depósito directo no ayuda a ahorrar realmente porque el cheque todavía debe ser enviado por correo al banco.

VERDAD: Con el depósito directo, su pago del beneficio federal se transfiere en forma automática a su cuenta bancaria. El proceso de pago es completamente libre de papeleo.

MITO: El depósito directo no es una manera segura para recibir pagos del beneficio federal.

VERDAD: El depósito directo es completamente confiable. Tiene 30 veces más posibilidades de tener un problema con su cheque del beneficio federal que con su pago de depósito directo.

MITO: El depósito directo no es tan seguro como recibir un cheque porque se envía por Internet.

VERDAD: El depósito directo opera con transferencias de fondos directamente a su cuenta, a través de un sistema bancario electrónico muy confiable, no vía Internet. Es el mismo sistema utilizado por las instituciones financieras mundialmente reconocidas.

MITO: El depósito directo es costoso.

VERDAD: La mayoría de los bancos y cooperativas de crédito no le cobran por inscribirse en el depósito directo. En realidad, deberían renunciar a su costo de cuenta corriente mensual si usted tiene depósito directo.

CRÉDITOS IMPOSITIVOS QUE PUEDEN AYUDARLO A AUMENTAR SUS INGRESOS

Crédito del gobierno federal sobre el impuesto a la renta

El Crédito del gobierno federal sobre el impuesto a la renta (*EITC*) es un crédito reembolsable del gobierno federal sobre el impuesto a la renta para personas que trabajan pero que no perciben ingresos altos. Si usted cumple con los requisitos, el EITC reduce el monto de impuestos que debe pagar y puede darle un reembolso. Incluso puede cumplir con los requisitos para un EITC adelantado, que le permite recibir parte del crédito con cada cheque del salario durante el año. Debe presentar el Formulario W-5 al empleador para obtener el EITC adelantado.

Estos son los requisitos para su solicitud:

- Debe tener un número de Seguro Social válido.
- Debe tener entre 25 y 65 años, a menos que tenga un hijo que cumple con los requisitos.
- Un hijo que cumple con los requisitos debe vivir con usted en los Estados Unidos durante más de medio año.
- Debe haber percibido ingresos, de salarios o como trabajador independiente. Esto no incluye la pensión alimenticia, el subsidio familiar, los beneficios de bienestar social, los beneficios por desempleo, intereses, dividendos, pensiones y ciertos pagos de la fuerza laboral.
- No puede presentar sus impuestos como "Casado: presentación de impuestos por separado".

En la Publicación 596 del IRS puede encontrar todas las normas y ejemplos. Los beneficios pueden oscilar entre \$2 a más de \$4,500, en función del ingreso percibido, la cantidad de niños que cumplen con los requisitos y otros factores. Todo reembolso que perciba como resultado del EITC no será utilizado para determinar si cumple con los requisitos para los siguientes programas ni cuánto puede recibir de ellos:

- Asistencia temporal para familias necesitadas (*TANF*).
- Medicaid, vales de comida y ayuda para vivienda.

CRÉDITOS IMPOSITIVOS QUE PUEDEN AYUDARLO A AUMENTAR SUS INGRESOS (Continuación)

Crédito impositivo federal por hijos

El Crédito impositivo federal por hijos puede ayudarlo a disminuir el monto de impuestos sobre la renta que debe abonar y aumentar el reembolso que puede percibir. El beneficio puede alcanzar los \$1,000 por hijo. En la Publicación 972 del IRS encontrará más información. El formulario para solicitud del crédito impositivo y la Publicación del IRS están disponibles en: www.irs.gov o llamando al 800-829-3676 ó 800-829-1040.

Los requisitos incluyen los siguientes y se explican detalladamente en la Publicación 972 del IRS, en el Formulario 1040 o en las Instrucciones 1040A:

- Los hijos deben tener 17 años o menos al final del año fiscal.
- Los niños deben ser ciudadanos, residentes o nacionalizados de los EE.UU.

Crédito por gastos de cuidado de hijos o personas a cargo

Si usted le paga a alguien para que cuide a sus hijos menores de 13 años, por su cónyuge u otra persona a cargo que no puede cuidarse a sí mismo, podría cumplir los requisitos para un crédito impositivo. El Crédito impositivo federal por hijos puede ayudarlo a disminuir el monto de impuestos sobre la renta que debe abonar y aumentar el reembolso que puede percibir. Para cumplir con los requisitos, debe pagar los gastos por el cuidado de niños o personas a cargo para poder trabajar o buscar empleo. Existen otros requisitos. Puede encontrar información disponible en la Publicación 503 del IRS o en el Formulario 1040 o en las Instrucciones 1040A. El formulario para solicitud del crédito impositivo y la Publicación del IRS están disponibles en: www.irs.gov o llamando al 800-829-3676 ó 800-829-1040.

Créditos educativos

Si está ahorrando o pagando costos por educación para usted u otro estudiante que asista al colegio, universidad, escuela vocacional u otro instituto educativo de nivel posterior al secundario, podría cumplir con los requisitos para un crédito impositivo. El monto del crédito al que puede acceder dependerá de la condición de la presentación, sus ingresos brutos ajustados y sus gastos elegibles. En la Publicación 970 del IRS encontrará más información. El formulario para solicitud del crédito impositivo y la Publicación del IRS están disponibles en: www.irs.gov o llamando al 800-829-3676 ó 800-829-1040.

Créditos impositivos por contribuciones para ahorros de retiro

Si realiza contribuciones elegibles para un plan de retiro patrocinado por el empleador o para un acuerdo de retiro individual (*IRA*, por sus siglas en inglés), podría cumplir con los requisitos para un crédito impositivo. El monto del crédito al que puede acceder dependerá de la condición de la presentación, sus ingresos brutos ajustados y sus gastos elegibles. Para solicitar el crédito, complete el Formulario 8880 del IRS y envíelo junto al formulario de presentación de impuestos federales. El formulario para solicitud del crédito impositivo está disponible en: www.irs.gov o llamando al 800-829-3676 ó 800-829-1040.

ASISTENCIA GRATUITA PARA LA PREPARACIÓN DE LAS PRESENTACIONES IMPOSITIVAS

El programa VITA (asistencia gratuita para la preparación de las declaraciones impositivas) y el programa TCE (asesoría impositiva para personas de la tercera edad) patrocinados por el IRS ofrecen asistencia gratuita para la preparación de presentaciones impositivas básicas para personas con bajos a moderados ingresos, personas con discapacidades, contribuyentes que no hablan inglés y personas de la tercera edad. Además de la asistencia gratuita, muchos sitios ofrecen una opción gratuita para completar electrónicamente las presentaciones (*e-filing*). Durante la temporada de presentaciones, los sitios de VITA y TCE se encuentran en bibliotecas, iglesias, centros comunitarios, centros comerciales y hogares de retiro. Para aprovechar estos programas de asistencia gratuita, lleve la siguiente información al visitar un sitio VITA o TCE:

- Identificación con fotografía.
- Tarjetas del Seguro Social o de Identificación de contribuyente individual de usted, su cónyuge y personas a cargo, si corresponde.
- Fechas de nacimiento de usted, su cónyuge y personas a cargo, si corresponde.
- Formularios W-2, W-2G, 1099-R de declaraciones de ganancias y salarios de cada empleador.
- Resúmenes bancarios de intereses y dividendos (Formularios 1099).
- Toda otra información relevante acerca de los ingresos y gastos.
- Si solicita el crédito por gastos de cuidado de niños, el monto total pagado y el número de identificación fiscal del proveedor del servicio.
- Una copia de sus declaraciones de impuestos del año anterior, si posee.
- El número de cuenta bancaria y el número identificador del banco para el depósito directo.
- Toda otra información referente a las declaraciones de impuestos del corriente año.

Para obtener la ubicación, fecha y horarios del sitio gratuito más cercano, comuníquese a la línea gratuita de ayuda sobre temas impositivos 800-829-1040. El AARP brinda asistencia sobre temas impositivos gratuita a contribuyentes de la tercera edad. Para los sitios AARP, comuníquese al 888-AARPNOW (888-227-7669).

Recuerde, debe presentar la información exacta al solicitar estos beneficios. El fraude impositivo es una ofensa grave.

PROGRAMA DE PAGO MENSUAL

Instrucciones:

- Transfiera sus fuentes y montos de ingresos desde la hoja de trabajo de Ingresos y Gastos a la columna de ingresos de abajo.
- Registre la fecha en que se espera percibir el monto del ingreso.
- Transfiera sus gastos, fecha de vencimiento y monto adeudado en las correspondientes columnas de abajo.
- Cuando el gasto ha sido pagado, ingrese la fecha en la columna Pagado.
- Utilice un color para los ingresos y otro distinto para los gastos.
- Consulte a su instructor para obtener hojas de trabajo adicionales.

Mes _____

Ingresos	Gastos/Deudas	Fecha de vencimiento o de pago	Monto adeudado	Pagado
Salarios		2 de abril	\$2,000	
	Ahorros	2 de abril	\$ 100	

CALENDARIO DE PAGO MENSUAL

Instrucciones

- Transfiera sus fuentes y montos de ingresos de la hoja de trabajo de Ingresos y Gastos a las fechas en que se abonó el ingreso en el calendario de abajo.
- Transfiera sus gastos a las fechas de vencimiento en el calendario de abajo.
- Utilice un color para los ingresos y otro distinto para los gastos.
- Quite cada deuda una vez pagada.
- Consulte a su instructor para obtener hojas de trabajo adicionales.

Mes _____						
Domingo	Lunes	Martes	Miércoles	Jueves	Viernes	Sábado
1	2 \$2,000 – salario	3	4	5	6 \$1,000 – alquiler	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30					

OTRAS HERRAMIENTAS PARA LA ELABORACIÓN DE UN PRESUPUESTO

Aquí tienen otras herramientas que pueden utilizar en sus hogares. Utilicen la que les resulte más cómoda.

Sistema de sobre de gastos

- Esta herramienta es útil si paga sus facturas en efectivo todos los meses.
- Confeccione un sobre con la categoría de cada gasto, por ejemplo, alquiler, gas, electricidad y alimentos.
- Coloque una etiqueta con el nombre de la categoría en el sobre, el monto y la fecha de vencimiento.
- Al recibir los ingresos, divídalos en los montos para cubrir los gastos detallados en los sobres.
- Pague las deudas inmediatamente para no tentarse a gastar el dinero en otra cosa.

Sistema de caja de presupuesto

- La caja de presupuesto es una pequeña caja con divisiones para cada día del mes.
- Al recibir una deuda, marque la fecha de vencimiento y colóquela detrás del separador que representa la fecha de vencimiento de la factura.
- Pague todas las deudas pendientes a medida que recibe sus ingresos.

Sistema informático

Si tiene acceso a una computadora personal, puede crear su propia hoja de cálculo. También puede adquirir un programa de finanzas personales. Están disponibles a menos de \$75.

Utilizar una computadora para administrar sus finanzas es relativamente simple. Una vez instalado el sistema, actualizar la información es rápido y fácil. Es importante ingresar las transacciones con frecuencia para comprender verdaderamente cuál es su posición financiera.

ASESORÍA CREDITICIA vs. ADMINISTRACIÓN DE DEUDA

Asesoría Crediticia

Si no tiene la suficiente disciplina para crear un presupuesto que funcione y seguirlo, no puede cumplir con un plan de cancelaciones con sus acreedores o no puede llevar un registro de las deudas, debería comunicarse con una organización de asesoría crediticia.

Muchas organizaciones de asesoría crediticia no tienen fines de lucro y trabajan junto a usted para ayudarlo a solucionar sus problemas financieros.

Las organizaciones de asesoría crediticia reconocidas ofrecen textos educativos y talleres gratuitos y pueden:

- Asesorarlo en la administración de su dinero y deudas.
- Ayudarlo a elaborar un presupuesto.

Los asesores poseen certificación y capacitación en las áreas de crédito al consumidor, administración de dinero y deuda y elaboración de presupuestos.

Los asesores analizarán con usted su situación financiera general y lo ayudarán a elaborar un plan personalizado para solucionar sus problemas de dinero. Una sesión inicial de asesoría generalmente dura una hora, con una oferta de sesiones de seguimiento.

Administración de deuda

Si sus problemas financieros se basan en que tiene demasiadas deudas o en su imposibilidad para cancelar sus deudas, una agencia de asesoría crediticia podría recomendarle que se inscriba en un plan de administración de deuda (DMP).

Un DMP por sí sólo no implica asesoría crediticia y los DMP no son para todas las personas. Debería inscribirse en alguno de estos planes después de que un asesor certificado en créditos haya revisado exhaustivamente su situación financiera y le haya ofrecido asesoramiento personalizado sobre la administración de su dinero.

- En un DMP, usted deposita dinero todos los meses en su organización de asesoría crediticia, la cual utiliza sus depósitos para pagar sus deudas no aseguradas (como facturas de tarjetas de crédito, préstamos estudiantiles y gastos médicos), según un cronograma de pagos que el asesor elabora junto a usted y sus acreedores.
- Sus acreedores pueden acordar tasas de interés más bajas o renunciar a determinados cargos, pero controle con todos sus acreedores para estar seguro que le ofrecen las concesiones que la organización de asesoría crediticia le describió.
- Un DMP exitoso requiere pagos puntuales y regulares y podría llevarle 48 meses o más para completarlo.

Solicite al asesor sobre créditos para que calcule el tiempo que le llevará completar el plan. Mientras está participando del plan, podría tener que renunciar a la solicitud, o uso, de otros créditos adicionales.

Tenga cuidado de las empresas que le prometen solucionar sus problemas crediticios al instante. La reparación crediticia puede ser un proceso largo que le lleve varios años.

BANCARROTA: UN ÚLTIMO RECURSO

- La bancarrota es el procedimiento legal que ajusta las deudas de las personas que no pueden cumplir con sus obligaciones crediticias.
- Aunque la bancarrota elimina la mayoría de las deudas, algunos impuestos, subsidios familiares, pensiones alimenticias y préstamos estudiantiles deberán ser pagados.
- Con un procedimiento de bancarrota en su informe crediticio, podría pagar intereses crediticios más altos y recibir términos menos favorables en préstamos futuros.
- La bancarrota también puede dificultar la obtención de una hipoteca, la apertura de una cuenta bancaria, la adquisición de un seguro de vida o la obtención de empleo, porque los acreedores y empleadores pueden solicitar un informe de crédito para determinar su historial de compromisos financieros en el pasado.
- Una ley nueva exige que se le brinde asesoría en materia de crédito antes de que presente la bancarrota.
- La bancarrota es un procedimiento muy serio y permanece en su informe crediticio por 10 años. Considérela sólo como último recurso.



EJERCICIO PRÁCTICO: CONSIDERACIONES PARA EL PRESUPUESTO

Propósito

Brindarles la práctica para identificar lo que se debe hacer cuando se tienen más gastos que ingresos.

Instrucciones

- Lea totalmente el guión.
- Responda a las preguntas.
- Esté preparado para explicar sus respuestas.

Situación planteada

El Sr. y la Sra. Clark decidieron pagar sus facturas y gastos al final del mes. Evitaron pagar sus facturas porque saben que no tienen suficiente dinero para cubrirlas a todas. Pero al final, la Sra. Clark insiste en que deben comenzar a pagar algunas o su situación empeorará.

Los Clark tienen cinco tarjetas de crédito. Tres de ellas tienen tasas de interés del 24 por ciento. Las otras dos tienen tasas de interés del 13 por ciento. Las facturas de dos de las tarjetas con tasa de interés más alta y una de las tarjetas con tasa de interés más baja llevan 15 días vencidas. Observando las facturas de las tarjetas de crédito, el Sr. Clark se asombra al ver que su esposa gastó \$200 el mes pasado en zapatos. La Sra. Clark se asombra al ver que el Sr. Clark compró otra herramienta eléctrica y gastó \$385. "¡No te preocupes, no tenemos dinero!", se dijeron mutuamente. El Sr. Clark también confesó que se detuvo todas las mañanas en la cafetería cuando iba al trabajo y gastó \$5 en una taza de café, y luego almorzó en un restaurante cerca de la oficina. La Sra. Clark admite que dos veces al mes recibe tratamiento de pedicuría y manicuría.

Los Clark quieren asegurarse de tener suficiente dinero para el alquiler, los servicios públicos, el pago del automóvil y los alimentos. Pero si pagan estas facturas primero, sólo tendrán dinero suficiente para realizar el pago mínimo de tres de las cinco tarjetas de crédito.

¿Qué le ocasionó estos problemas financieros a los Clark?

¿Qué pueden hacer para solucionar sus problemas?

¿QUÉ SABE USTED? – CUESTIONES DE DINERO

Instructor: _____ Fecha: _____

Este formulario permitirá a los participantes e instructores que vean lo que saben sobre la elaboración de un presupuesto antes y después del curso de capacitación. Lea cada una de los enunciados. Por favor, encierre en un círculo el número que muestra en qué medida está de acuerdo o en desacuerdo con cada uno de los enunciados.

	Antes del curso				Después del curso			
	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo
Ahora sé:								
1. Cómo hacer un seguimiento de los hábitos diarios de gasto de dinero.	1	2	3	4	1	2	3	4
2. Cómo preparar un presupuesto o plan de gastos personal para estimar los ingresos y los gastos mensuales.	1	2	3	4	1	2	3	4
3. Cómo identificar las maneras de reducir los gastos y aumentar los ingresos.	1	2	3	4	1	2	3	4
4. Cómo identificar las herramientas para la elaboración de un presupuesto que me ayudarán a administrar mi dinero.	1	2	3	4	1	2	3	4

EVALUACIÓN DEL CURSO

Esta evaluación les permitirá valorar sus observaciones del módulo Cuestiones de dinero. Por favor, indique el grado en que coincide con cada uno de los enunciados encerrando en un círculo el número adecuado.

	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo	Neutral	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
1. En general, sentí que el módulo fue:						
<input type="checkbox"/> Excelente						
<input type="checkbox"/> Muy Bueno						
<input type="checkbox"/> Bueno						
<input type="checkbox"/> Regular						
<input type="checkbox"/> Malo						
2. Alcancé los siguientes objetivos de capacitación:						
a. Hacer un seguimiento de los hábitos diarios de gasto de dinero.	1	2	3	4	5	
b. Preparar un presupuesto o plan de gastos personal para estimar los ingresos y los gastos mensuales.	1	2	3	4	5	
c. Identificar las maneras de reducir los gastos y aumentar los ingresos.	1	2	3	4	5	
d. Identificar las herramientas para la elaboración de un presupuesto que me ayudarán a administrar mi dinero.	1	2	3	4	5	
3. Las instrucciones fueron claras y fáciles de seguir.	1	2	3	4	5	
4. Las diapositivas fueron claras.	1	2	3	4	5	
5. Las diapositivas mejoraron mi aprendizaje.	1	2	3	4	5	
6. La asignación de tiempo fue correcta para este módulo.	1	2	3	4	5	
7. El módulo incluyó ejemplos y ejercicios suficientes para que pudiera aplicar estas nuevas destrezas.	1	2	3	4	5	
8. El instructor sabía mucho y estaba bien preparado.	1	2	3	4	5	
9. Las hojas de trabajo son muy valiosas.	1	2	3	4	5	
10. Volveré a usar las hojas de trabajo.	1	2	3	4	5	
11. Los participantes tuvieron muchas oportunidades de intercambiar experiencias e ideas.	1	2	3	4	5	
12. Mi nivel de conocimiento/destrezas sobre este tema antes del módulo.	Ninguno		Avanzado			
	0	1	2	3	4	5
13. Mi nivel de conocimiento/destrezas sobre este tema después de completar el módulo.	0	1	2	3	4	5

Continúa en la página siguiente...

EVALUACIÓN DEL CURSO (Continuación)

Calificación del instructor

Por favor, use la escala de respuestas y encierre en un círculo el número correspondiente.

Escala de respuestas: 5 Excelente 4 Muy Bueno 3 Bueno 2 Regular 1 Malo	Nombre del instructor
Los objetivos fueron claros fáciles de alcanzar	5 4 3 2 1
Logró que el tema fuera fácil de entender	5 4 3 2 1
Alentó a los participantes a hacer preguntas	5 4 3 2 1
Poseía conocimientos técnicos	5 4 3 2 1

¿Cuál fue la parte más útil del curso de capacitación?

¿Cuál fue la parte menos útil del curso de capacitación?

GLOSARIO

Bancarrota

La bancarrota es el procedimiento legal que ajusta las deudas de las personas que no pueden cumplir con sus obligaciones crediticias. Aunque la bancarrota elimina la mayoría de las deudas, algunos impuestos, subsidios familiares, pensiones alimenticias y préstamos estudiantiles deberán ser pagados. Con un procedimiento de bancarrota en su informe crediticio, podría pagar intereses crediticios más altos y recibir términos menos favorables en préstamos futuros.

Una ley nueva exige que se le brinde asesoría en materia de crédito antes de que presente la bancarrota.

La bancarrota es un procedimiento muy serio y permanece en su informe crediticio por 10 años. Debería utilizarla sólo como último recurso.

Presupuesto

Un presupuesto es un plan detallado para cancelar los gastos de un período determinado. También llamado plan de gastos personal.

Sistema de caja de presupuesto

La caja de presupuesto es una pequeña caja con divisiones para cada día del mes. Al recibir una factura, marque la fecha de vencimiento y colóquela detrás del separador que representa la fecha de vencimiento de la factura. Pague todas las facturas pendientes a medida que recibe sus ingresos.

Sistema informático

Si tiene acceso a una computadora personal, puede crear su propia hoja de cálculo. También puede adquirir un programa de finanzas personales. Están disponibles a menos de \$75.

Utilizar una computadora para administrar sus finanzas es relativamente simple. Una vez instalado el sistema, actualizar la información es rápido y fácil. Es importante ingresar las transacciones con frecuencia para comprender verdaderamente cuál es su posición financiera.

Asesoría Crediticia

Es un servicio que brindan las organizaciones de asesoría crediticia reconocidas que pueden asesorarlo acerca de la administración de su dinero y deudas, ayudarlo a elaborar un presupuesto y ofrecerle textos educativos y talleres gratuitos. Sus asesores poseen certificación y capacitación en las áreas de crédito al consumidor, administración de dinero y deuda y elaboración de presupuestos. Los asesores analizarán con usted su situación financiera general y lo ayudarán a elaborar un plan personalizado para solucionar sus problemas de dinero.

GLOSARIO (Continuación)

Libro de gastos diarios

Es una herramienta en la que puede registrar sus gastos diarios. Puede utilizar esta información para llevar un registro de sus gastos durante un determinado período de tiempo, por ejemplo, un mes, y así saber cómo gasta su dinero.

Plan de administración de deuda (DMP)

Si sus problemas financieros se basan en que tiene demasiadas deudas o en su imposibilidad para cancelar sus deudas, una agencia de asesoría crediticia podría recomendarle que se inscriba en un plan de administración de deuda (DMP). En un DMP, usted deposita dinero todos los meses en la organización de asesoría crediticia, la cual utiliza sus depósitos para pagar sus deudas no aseguradas (como facturas de tarjetas de crédito, préstamos estudiantiles y gastos médicos), según un cronograma de pagos que el asesor elabora junto a usted y sus acreedores.

Depósito Directo

El depósito directo es un método que su empleador o agencia de gobierno puede elegir para pagarle su salario o cheque de beneficios.

Su salario o cheque de beneficios se transfiere electrónicamente y es directamente depositado en su cuenta. No recibirá el cheque por correo. Su resumen de salario o cheque de beneficios se envía por correo a su domicilio particular.

La suma de dinero está disponible inmediatamente. Algunos bancos no cobran cargos mensuales si se utiliza el depósito directo.

Crédito del gobierno federal sobre el impuesto a la renta (EITC).

El Crédito del gobierno federal sobre el impuesto a la renta (*EITC*) es un crédito reembolsable del gobierno federal sobre el impuesto a la renta para personas que trabajan pero que no perciben ingresos altos.

Si usted cumple con los requisitos, el EITC reduce el monto de impuestos que debe pagar y puede darle un reembolso. Incluso puede cumplir con los requisitos para un EITC adelantado, que le permite recibir parte del crédito con cada cheque del salario durante el año. El IRS adapta los requisitos sobre los ingresos todos los años.

Ser beneficiario del EITC no afecta el cumplimiento de los requisitos para recibir los beneficios de TANF, Medicaid,

Ingreso de Seguro complementario (SSI), vales de comida o ayuda para vivienda.

GLOSARIO (Continuación)

Sistema de sobre de gastos

Esta herramienta es útil si paga sus facturas en efectivo todos los meses. Confeccione un sobre con la categoría de cada gasto, por ejemplo, alquiler, gas, electricidad y alimentos. Coloque una etiqueta con el nombre de la categoría en el sobre, el monto y la fecha de vencimiento. Al recibir los ingresos, divídalos en los montos para cubrir los gastos detallados en el sobre. Pague las facturas inmediatamente para no tentarse a gastar el dinero en otra cosa.

Gastos fijos

Los gastos fijos son aquellos montos que no varían de mes en mes. Usted no tiene control sobre estos gastos. Algunos ejemplos son el alquiler o la hipoteca y los pagos de préstamos.

Gastos flexibles

Los gastos flexibles son aquellos montos que a menudo varían de mes en mes. Algunas veces tiene control sobre estos gastos. Por ejemplo, si decide reducir el termostato durante el invierno para ahorrar costos de calefacción, pagará menos que el mes anterior.

Ingresos brutos

Ingresos brutos es el total de ingresos sin deducciones. Ingresos netos son los ingresos brutos menos el Seguro social, impuestos y otras deducciones.

Ingresos

Los ingresos son el dinero que usted percibe a partir de:

- Salarios.
- Ayuda pública, que puede incluir beneficios de TANF o vales de comida.
- Subsidio familiar o pensión alimenticia.
- Intereses y dividendos.
- Seguro Social.
- Otras fuentes, como propinas.

Hoja de trabajo de Gastos e Ingresos mensuales

La elaboración de esta hoja de trabajo, lo ayudará a determinar cuánto dinero percibe, cuánto dinero gasta y si cuenta con suficientes ingresos para pagar sus facturas y gastos de cada mes.

GLOSARIO (Continuación)

Calendario de pago mensual

Esta herramienta de elaboración de presupuesto cumple la misma función que el Programa de pago mensual (ver abajo); simplemente utiliza otro formato. Cuando haya pagado una deuda, puede hacer una marca en la entrada o cruzarla con una "X".

Programa de pago mensual

El programa de pago mensual es una herramienta para la elaboración del presupuesto que lo ayuda a planificar anticipadamente cuándo pagar sus facturas y le permite registrar con anticipación cuándo recibirá sus ingresos para pagar dichas facturas.

Ingresos netos

Ingresos netos son los ingresos brutos menos el Seguro Social, impuestos y otras deducciones.

Seguro Social

El Seguro Social es un plan de seguro potencialmente valioso. En algunos recibos de pago, se denomina FICA, que significa Ley de Contribución al Seguro Federal (*Federal Insurance Contribution Act*). El Seguro Social incluye beneficios de jubilación, por discapacidad, familiares, por supervivencia y de Medicare.

Resumen del Seguro Social

Si tiene 25 años o más y no recibe beneficios del Seguro Social, recibirá un resumen del Seguro Social justo antes de su cumpleaños todos los años. Este resumen es un registro de sus ganancias y de los impuestos del Seguro Social que ha pagado durante sus años de trabajo. Este resumen proporciona montos estimados de los beneficios mensuales de jubilación, discapacidad y supervivencia del Seguro Social que usted y su familia podrían recibir.

MÁS INFORMACIÓN

Federal Deposit Insurance Corporation (Corporación Federal de Seguros de Depósitos Bancarios, FDIC, por sus siglas en inglés)

División de Supervisión y Protección al Consumidor

2345 Grand Boulevard, Suite 1200

Kansas City, MO 64108

877-ASK-FDIC (877-275-3342)

Si tiene una queja específica o inquietud con relación a una institución financiera, complete el formulario en línea en: fdic.gov/consumer/questions/index.html

Go Direct

www.GoDirect.org

Para suscribirse rápida y fácilmente al depósito directo de su Seguro Social o sus pagos del Ingreso de Seguro Complementario, contacte a Go Direct, una campaña auspiciada por los EE.UU. Departamento del Tesoro de EE.UU. y los Bancos de la Reserva Federal. Inscríbese en línea o llame al 800 333-1795.

Servicio de Impuestos Internos

www.irs.gov

Puede obtener copias de las publicaciones y formularios del IRS en este sitio Web o llamando al 800-829-3676. Si tiene preguntas acerca de los impuestos sobre la renta, comuníquese al 800-829-1040.

Fundación nacional de Asesoría crediticia (NFCC)

www.nfcc.org

Puede comunicarse con la Fundación nacional de Asesoría crediticia llamando al 1-800-388-2227. NFCC es una organización nacional sin fines de lucro que asiste a los consumidores en el tratamiento de sus problemas crediticios.

Administración del Seguro Social

www.ssa.gov

Puede averiguar sobre los beneficios del Seguro social en este sitio. También puede llamar al 800-772-1213 para solicitar una copia de su resumen del Seguro Social.

Comisión de Educación y Alfabetización Financiera de EE. UU.

MyMoney.gov es el sitio Web del gobierno de EE.UU. dedicado a enseñar a todos los estadounidenses sobre administración financiera.

Si usted está planeando comprar una vivienda, calcular el saldo de una chequera o invertir en su 401k, los recursos de MyMoney.gov pueden ayudarlo.

A través de éste sitio, encontrará importante información de 20 agencias federales.

www.mymoney.gov

888-My-Money (888-696-6639)