

MoneyWi\$e

Consumer Action and Capital One Partnership

La quiebra personal

Ejercicios para hacer en clase

www.money-wise.org

Seminario MoneyWi\$e

¿Están en dificultades Julee y Jimmy?

Actividad para la clase MoneyWi\$e

Utilizando las siguientes normas, evalúe la información financiera de Julee y Jimmy para determinar si los considera estar en peligro de caer en dificultades financieras:

- *Por lo general, un alquiler o una hipoteca del 25% al 28% de sus ingresos brutos (antes de impuestos) es lo que se puede pagar cómodamente. (Si es propietario, en este porcentaje se incluye el monto principal e intereses, impuestos a la propiedad y seguro.)*
- *El alquiler (o el pago de la hipoteca) más el resto de las deudas que paga mensualmente no debe exceder el 36% de sus ingresos mensuales brutos. (Esto significa que el resto de sus pagos de deudas, incluso tarjetas de crédito, debe representar aproximadamente el 8% de sus ingresos mensuales brutos.)*
- *Como mínimo los expertos aconsejan tener ahorros de emergencia equivalentes a entre tres y seis meses de sus gastos.*
- *El dinero restante después de haber pagado todas sus deudas cada mes y de haber contribuido a su cuenta de ahorro, es el llamado “ingreso discrecional”, o sea, dinero “sobrante” que puede sumar a sus ahorros o gastar como le plazca.*

Seminario MoneyWi\$e

Perfil financiero mensual de Julee

Ingresos mensuales (antes de impuestos): 2,000.00

Gastos mensuales:

Alquiler mensual	725.00
Pago mensual del préstamo del auto	178.00
Pago mensual a tarjetas de crédito al 4%	150.00
Otros pagos mensuales de préstamos (factura de hospital)	125.00
Gastos mensuales de subsistencia	450.00
Ahorros mensuales	100.00
Total de gastos	1,728.00

Dinero sobrante (“Ingreso discrecional”) 272.00

Fondo de ahorro para emergencias 1,200.00

Saldos de las tarjetas de crédito de Julee 3,750.00

Evalúe las finanzas de Julee

1. ¿Qué porcentaje de sus ingresos paga Julee en alquiler?

2. ¿Qué porcentaje de sus ingresos necesita Julee para pagar sus deudas de tarjetas de crédito, préstamo de auto y de hospital?

3. ¿Tiene suficiente dinero Julee en su fondo de ahorros para emergencias? ¿Por qué?

4. ¿Cómo evalúa el estado financiero general de Julee? _____

5. ¿Qué consejo le daría a Julee sobre sus asuntos financieros?

Seminario MoneyWi\$e

Perfil financiero mensual de Jimmy

Ingresos mensuales (antes de impuestos): 4,000.00

Gastos mensuales:

Pago mensual de la hipoteca con impuestos y seguro	1,450.00
Pago mensual del préstamo del auto	419.00
Pago mensual a tarjetas de crédito al 4%	320.00
Otros pagos mensuales de préstamos (préstamo de estudiante)	175.00
Gastos mensuales de subsistencia	750.00
Ahorros mensuales	250.00
Manutención de su mamá	500.00
Total de gastos	3,864.00

Dinero sobrante (“Ingreso discrecional”) 136.00

Fondo de ahorro para emergencias 2,200.00

Salvos de las tarjetas de crédito de Jimmy 8,000.00

Evalúe las finanzas de Jimmy:

1. ¿Qué porcentaje de sus ingresos paga Jimmy para gastos de vivienda (pago de la hipoteca, impuestos a la propiedad y seguro de propietario)?

2. ¿Qué porcentaje de sus ingresos utiliza Jimmy para pagar la tarjeta de crédito y las cuotas de sus préstamos del auto y de estudiante?

3. Si Jimmy pierde su empleo, ¿cuánto tiempo podrá pagar sus cuentas antes de tener que encontrar otro trabajo? Explique: _____

4. ¿Considera usted que Jimmy usa sus ingresos de forma prudente?

5. ¿Qué consejo le daría a Jimmy sobre sus asuntos financieros?

Seminario MoneyWi\$e

Respuestas sugeridas:

Julee:

1. 36%
2. 23%
3. Julee tiene \$1,200 en su fondo de ahorro, que representa mucho menos de los tres a seis meses de ingresos que recomiendan los expertos. Julee paga más del 25% a 28% que se recomienda usar de sus ingresos mensuales para el alquiler.
4. Como tiene saldos en sus tarjetas de crédito y está pagando una factura de hospital, el ingreso mensual de Julee se está diluyendo en pagos de crédito más altos de los recomendados. En general, Julee está gastando demasiado considerando lo que gana y no ahorra lo suficiente.
5. Julee debe \$3,750 en sus tarjetas de crédito, tal vez debería considerar de qué forma podría terminar de pagar sus tarjetas de crédito lo antes posible. Podría averiguar cómo transferir los saldos a una tarjeta de crédito con una tasa de interés más baja para poder saldarla más rápido pagando más del mínimo. También podría considerar mudarse a una vivienda más barata, si hubiera disponible.

Jimmy:

1. 36%
2. 23%
3. Jimmy podría cubrir sus gastos actuales durante aproximadamente dos semanas usando sus \$2,200 en ahorros.
4. Algunos de los gastos de Jimmy demuestran que no está usando sus ingresos de manera prudente. Por ejemplo, su pago mensual de la hipoteca es más alto del 25% a 28% recomendado por costos de vivienda.
5. Jimmy tiene saldos altos en sus tarjetas de crédito; si pierde el empleo podría tener problemas en pagar el mínimo mensual. Es admirable que ayude a mantener a su mamá, pero tal vez sería más prudente ahorrar para su propia jubilación. Con el nivel de gastos actual, le sobra muy poco dinero para gastos inesperados, como problemas con el auto, o aparatos domésticos que necesiten arreglo. A Jimmy le conviene ahorrar más dinero por si algún día se queda sin empleo.

Seminario MoneyWi\$e

Señales de posibles problemas de deudas (Auto-cuestionario)

Este cuestionario es para completarlo en su casa. Está diseñado para ayudarlo a evaluar si va en camino a serios problemas de deudas.

- Sí No Gasto más del 20% de mis ingresos mensuales en pagos de deudas de consumidor. (Para calcular esta respuesta consulte la planilla sobre pago de deudas adjunta.)
- Sí No Mis tarjetas de crédito están al máximo.
- Sí No Uso una tarjeta de crédito para pagar las cuentas de otras.
- Sí No Pago únicamente lo mínimo a las tarjetas de crédito y sigo usándola para comprar.
- Sí No No pago todas mis cuentas todos los meses.
- Sí No He considerado pedir ayuda para controlar lo que gasto.
- Sí No He respondido a ofertas o avisos de consolidación de deudas.
- Sí No Uso la tarjeta de crédito para comprar comida porque no tengo suficiente dinero en el banco.
- Sí No He rebotado cheques.
- Sí No He obtenido préstamos del día de pago (*payday loans*).
- Sí No He empeñado algunas de mis pertenencias para obtener dinero en efectivo.
- Sí No Me están llamando agencias de cobranza.
- Sí No Mi informe de crédito contiene pagos atrasados y otra información negativa.
- Sí No Me han embargado el sueldo.
- Sí No Estoy atrasado en los pagos de manutención de hijos*.
- Sí No Gasto más de lo que gano todos los meses.
- Sí No A veces compro cosas que no necesito ni puedo pagar.
- Sí No Me he atrasado con el pago del alquiler o la hipoteca.
- Sí No Me he atrasado con el pago del préstamo de mi carro.
- Sí No Me han cortado el teléfono o la luz porque no pagué la cuenta a tiempo.
- Sí No El prestamista retomó posesión de mi auto.
- Sí No Temo perder el empleo.
- Sí No No tengo seguro médico.
- Sí No No tengo seguro de propietario o inquilino.
- Sí No No tengo seguro por incapacidad.
- Sí No No sé cuánto debo.

Sí: _____ No: _____

(En estos espacios sume la cantidad total de respuestas Sí y No.)

Cómo evaluar sus respuestas: Si hubo una o más respuestas “Sí”, es señal que podría tener problemas de deudas o correr el riesgo de caer en dificultades monetarias. Cuantas más respuestas “Sí” tenga, más serios podrían ponerse sus problemas financieros. Si responde “Sí” a la mayoría de las preguntas, declararse en quiebra podría ayudarlo a comenzar en limpio financieramente.

**La quiebra no elimina sus obligaciones de manutención de hijos.*

Seminario MoneyWi\$e

Planilla sobre el pago de deudas

Esta hoja es para llevar y completar en casa.

Cuando se debe dinero por compras que no aumentan de valor con el tiempo, la cantidad adeudada es deuda de consumidor. Este tipo de deuda no incluye préstamos de la vivienda (hipotecas) pero sí los saldos de tarjetas de crédito, tarjetas de crédito de tiendas de departamentos, préstamos para estudiantes y de automóvil.

Si utiliza más de 10% a 15% de sus ingresos después de impuestos para pagar deudas de consumidor, podría tener problemas en pagar sus cuentas. Esto significa que se arriesga a estar en mora, lo que afectaría su crédito de manera negativa.

Utilice esta gráfica para calcular si el porcentaje de su deuda de consumidor cumple con estas normas:

Pagos mensuales de deudas

Excluya el préstamo de la vivienda (hipoteca) y las cuentas o créditos que por lo general paga por completo todos los meses.

Deudas mensuales	Ejemplo de pago	Anote su información
Préstamo de automóvil	\$200	
Préstamo de estudiante	\$80	
Tarjeta de crédito 1	\$125	
Tarjeta de crédito 2	<i>N/A</i>	
Tarjeta de tienda 1	\$45	
Tarjeta de tienda 2	<i>N/A</i>	
Otros	<i>N/A</i>	
Otros	<i>N/A</i>	
Total de pagos de deudas	\$450	
Sueldo mensual neto:	\$3,500	
Divida el total de los pagos de deudas por el sueldo mensual neto:	$\\$450$ dividido por $\\$3,500 = 0.128$	
Redondee el porcentaje a dos decimales.	0.128 redondeado da el resultado de $13\%*$	

***Lo ideal es que este porcentaje sea menor al 10%. Si está entre 15% y 20%, podría verse en dificultades por deudas en el futuro. Si es superior al 20%, es posible que tenga demasiada deuda de consumidor en relación a sus ingresos.**

Seminario MoneyWi\$e

El verdadero costo del crédito: ¡Adivínelo!

Esta actividad está diseñada para probar sus instintos sobre el costo de comprar a crédito.

Nota: es posible que los ejemplos no contengan toda la información necesaria para sacar el resultado con aritmética; *¡adivine lo mejor que pueda!*

Marque el casillero que considere indica el costo verdadero de comprar los siguientes artículos a crédito:

1. Usted compra una chaqueta de cuero en un catálogo de venta por correo que cuesta \$395. La compañía le cobra \$24.99 por el envío y usted la paga con su tarjeta de crédito que tiene un tasa de interés anual del 17% y a la que sólo paga el 2% mínimo requerido todos los meses. El costo total de la chaqueta que compró, incluso cargos de financiamiento, es:

- \$400.00
- \$450.33
- \$555.47
- \$642.53

Pregunta extra: ¿Cuánto tiempo le tomará terminar de pagar la chaqueta?

- 9 meses
- 2 años, 2 meses
- 3 años, 6 meses
- 5 años, 5 meses

2. Usted compra un auto usado por \$9,000, paga \$1,500 de su bolsillo y elige un préstamo a 6 años con una tasa de interés del 6.49%. El costo total del auto, incluso cargos de financiamiento, es:

- \$7,500.00
- \$8,800.63
- \$9,074.79
- \$10,574.79

Pregunta extra: ¿Cuánto paga por mes por el préstamo del auto?

- \$95.95
- \$126.04
- \$245.33
- \$310.66

3. Usted compra una casa por \$112,000. Paga \$11,200 que representan un pago inicial de 10% y por el saldo restante obtiene una hipoteca a 30 años a una tasa de interés anual fija de 7%. Suponiendo que no refinancia el préstamo, ¿cuánto pagará en total, incluso los cargos de financiamiento, para ser dueño de esta casa?:

- \$112,000.11
- \$140,629.20
- \$173,200.65
- \$252,629.20

Pregunta extra: ¿Cuánto paga por mes por la hipoteca sin incluir el seguro ni el impuesto de la propiedad?

- \$550
- \$670.62
- \$989.77
- \$1,200.56

Seminario MoneyWi\$e

El verdadero costo del crédito: ¡Adivínelo!

Respuestas

1. Respuesta: El costo total de la compra, incluso cargos de financiamiento es \$642.53. Se incluye el precio de compra original, costos de envío y \$224.54 por intereses. Le tomaría cinco años y cinco meses terminar de pagar la chaqueta.

P. ¿De qué forma puede reducir los pagos de intereses y terminar de pagar la chaqueta en menos tiempo?

R. Podría efectuar pagos mensuales más altos, o transferir el saldo a una tarjeta de crédito con una tasa de interés más baja.

2. Respuesta: El costo total del auto, incluso cargos de financiamiento, es \$10,574.79. Se incluyen la cantidad financiada, el pago inicial y el total de cargos de financiamiento. El pago mensual es \$126.04.

P.¿Cómo puede reducir los cargos de financiamiento?

R. Solicite un término más corto del préstamo; tal vez cuatro o cinco años en lugar de seis.

R. ¿Cómo afectaría el pago mensual si tuviera un término del préstamo más corto?

R. Su pago mensual sería más alto, pero debería poder obtener una tasa de interés más baja si opta por un término más corto, lo que podría compensar por parte del aumento. Por ejemplo, si elige un término de cinco años en el mismo ejemplo de la pregunta número dos, le ofrecerían una tasa de interés del 5.89% que hubiera resultado en un pago de \$144.61; aproximadamente \$20 más por mes. Con un término de cinco años, se hubiera ahorrado \$398 en intereses.

3. Respuesta: \$252,629.20 es el costo total de la compra de la vivienda pagado en 30 años, incluso el precio total de compra de \$112,000 más cargos de financiamiento de \$140,629.20. El pago mensual de la hipoteca es \$670.62.

P: ¿De qué formas puede reducir el pago mensual de la hipoteca?

R: Podría efectuar un pago inicial más alto, o buscar una tasa de interés más baja.

Seminario MoneyWi\$e

Evaluación del seminario MoneyWi\$e “La quiebra personal”

(Para ser distribuido en la clase)

¡Gracias por su asistencia!

Antes de irse, por favor ayúdenos a mejorar las presentaciones futuras dándonos su opinión del seminario de hoy.

Dibuje un círculo alrededor del número que refleja lo que usted piensa de cada una de las frases siguientes:

- 1 = Muy de acuerdo
- 2 = De acuerdo
- 3 = No estoy de acuerdo
- 4 = Estoy muy en desacuerdo

Comprendo mejor las opciones que tengo a mi disposición sobre la declaración de quiebra personal.

1 2 3 4

Comprendo mejor de qué formas la quiebra puede ayudar a la gente a comenzar de nuevo financieramente.

1 2 3 4

Comprendo mejor las ventajas y desventajas de declararse en quiebra.

1 2 3 4

El instructor estuvo bien informado.

1 2 3 4

Los materiales que me entregaron son fáciles de leer y comprender.

1 2 3 4

Deseo asistir a otra clase como esta.

1 2 3 4

Utilizando una escala del 1 al 10 (**10 es el mejor puntaje**), ¿qué puntaje le daría al seminario?

¿Qué más desea decirnos sobre las formas en que podemos mejorar los seminarios MoneyWi\$e futuros?

Entregue este formulario a su instructor. *¡Gracias por su opinión!*