

# 1 Money Management 1-2-3

## Establezca una base sólida

Fije prioridades • No gaste más de lo que tiene • Sea prudente al usar el crédito

Las decisiones prudentes sobre el uso de sus ingresos y su crédito, cuando joven, o más adelante si comenzó tarde, ayudan a construir una base sólida para toda una vida de seguridad financiera. Fijar prioridades en los gastos, establecer un hábito de ahorro y mantener la deuda de consumo al mínimo le permiten alcanzar en menos tiempo sus metas financieras importantes. Y una vez que entienda los conceptos básicos sobre impuestos, crédito y banca, estará bien preparado hasta para mayores oportunidades y responsabilidades financieras.

### Su sueldo

Muchos trabajadores se sorprenden cuando el sueldo que se llevan a casa (sueldo neto) es menos de lo que ganan (sueldo bruto) debido a diversas deducciones. Los impuestos federales y estatales sobre la renta suelen llevarse la mayor tajada de los ingresos. La cantidad que se retiene de su cheque depende en parte del número de descuentos de retención que reclama en el formulario W-4 que recibe de su empleador. Siga las instrucciones en el formulario o utilice la calculadora en la página web de la agencia tributaria federal (Internal Revenue Service o IRS) ([www.IRS.gov/individuals/IRS-Withholding-Calculator](http://www.IRS.gov/individuals/IRS-Withholding-Calculator)) para determinar el número correcto de descuentos de retención.

Si le retienen más de lo debido, recibirá un reembolso cuando presente su declaración de impuestos entre el 1 de enero y el 15 de abril. Recibir un reembolso es agradable, pero es mejor que le retengan la cantidad correcta de impuestos para que pueda gastar o ahorrar su dinero durante todo el año.

Los impuestos del Seguro Social (FICA) y de Medicare (MedFICA) pagan las prestaciones del gobierno para la jubilación y atención médica de personas mayores que califican. Estos impuestos no son reembolsables. También pueden imponerse deducciones estatales obligatorias para otros fines, tal como para el seguro estatal por discapacidad.

Otras deducciones son voluntarias, como el pago de la parte que le corresponde a usted por el costo de seguro médico que ofrece su empleador y las contribuciones a un plan de jubilación patrocinado por su empleador.

### Preparación de la declaración de impuestos.

Si contrata a un preparador de impuestos para preparar su declaración de impuestos, evite los “cheques de anticipación de reembolso” (“refund anticipation checks”)

y las tarjetas prepagadas que le ofrece el preparador. Estos productos no le consiguen un reembolso más rápido, y le retiran una grande cantidad por gastos innecesarios.

El programa de asistencia tributaria gratuita VITA (Volunteer Income Tax Assistance) ofrece preparación básica gratuita de la declaración de impuestos para contribuyentes de bajos ingresos, discapacitados, ancianos y de inglés limitado. Los sitios VITA también pueden ayudarle a abrir una cuenta bancaria u obtener una tarjeta prepagada de bajo costo para recibir su reembolso en tan sólo 10 días presentando su declaración electrónicamente. Para obtener más información acerca de VITA, consulte en [www.IRS.gov/Individuals/Free-Tax-Return-Preparation-for-You-by-Volunteers](http://www.IRS.gov/Individuals/Free-Tax-Return-Preparation-for-You-by-Volunteers) o 800-906-9887.

### Presupuesto y ahorro

¿Cómo administrar sus ingresos para poder pagar los artículos necesarios, comprar lo que desea y aun así lograr sus metas financieras? Por medio de prioridades.

Primero pague lo necesario; renta o hipoteca, alimentos, servicios públicos, seguros, transporte, pagos de crédito, etc. Después ahorre para las metas importantes, e incluya un fondo de emergencia que cubra de tres a seis meses de gastos. Sólo entonces debe hacer gastos no esenciales como salir a cenar y compras recreativas.

Para ayudarle a distribuir sus ingresos según sus prioridades, prepare un presupuesto mensual. Incluya todos sus gastos: fijos y variables, esenciales (necesidades) y discrecionales (deseos). Divida los gastos anuales y ocasionales (registro de autos, primas de seguros y regalos durante las fiestas, por ejemplo) en cantidades mensuales. El ahorro debe contar como un gasto mensual fijo. Y no olvide tomar en cuenta el dinero que malgasta en cosas como café, golosinas y revistas. (Lleve el control de sus gastos diarios durante un mes y verá la sorpresa que se lleva.) Podrá encontrar muchas plantillas para presupuestos en línea ([www.HuffingtonPost.com/bob-lotich/5-household-budget-templa\\_b\\_5696244.html](http://www.HuffingtonPost.com/bob-lotich/5-household-budget-templa_b_5696244.html)).

Si sus ingresos no cubren todos sus deseos y necesidades, recorte gastos, aumente sus ingresos o haga las dos cosas.

### Cuentas de cheques y de ahorros

Una cuenta de cheques le permite escribir cheques, usar una tarjeta de débito y usar la banca en línea para

obtener acceso al dinero que deposita. También puede ayudarlo a administrar su dinero y a evitar el costo de los servicios de cambio de cheques y los costos de tarjetas prepagadas y de giros o “money orders”. Una cuenta de ahorros le proporciona un lugar seguro (asegurado) para guardar su dinero hasta que lo necesite y le paga una pequeña cantidad de interés.

Puede abrir cuentas en un banco o una cooperativa de crédito. Compare lo que cobran por cuota mensual y por transacciones, los requisitos sobre el depósito inicial y saldo mínimo, y las tasas de interés y demás condiciones de la cuenta. Compare las cuentas bancarias en su zona en [www.Bankrate.com](http://www.Bankrate.com). Averigüe si califica para formar parte de una cooperativa de crédito en [www.aSmarterChoice.org](http://www.aSmarterChoice.org).

La mayoría de instituciones financieras requieren dos formas de identificación para abrir una cuenta, una debe tener su foto. Si usted no es ciudadano o residente legal y desea abrir sólo una cuenta de cheques sin intereses, la institución financiera podría aceptar una tarjeta de identificación consular o pasaporte de otro país. Si desea abrir una cuenta que paga intereses (sobre sus ahorros), necesitará un número de identificación de contribuyente individual (ITIN, por sus siglas en inglés). Si un banco no acepta su identificación, pruebe en otro ya que los requisitos varían.

Averigüe qué tipo de actividad en la cuenta resultará en cargos y tome medidas para evitarlos. Por ejemplo, manténgase al tanto de su saldo para evitar sobregirar la cuenta e incurrir cargos por sobregiro. Use los cajeros automáticos de su banco (ATM) para evitar recargos. Cuando ordene cheques, probablemente sea más barato comprarlos en una empresa de entregas por correo que en su banco.

Aunque la tarjeta de débito que venga con su cuenta de cheques pueda llevar el logotipo de Visa o MasterCard, no es una tarjeta de crédito. El dinero que retira en efectivo en el cajero automático y el que gasta se deducirá directamente de la cuenta de cheques.

Revise su estado de cuenta mensual en cuanto llegue para verificar que no haya algún error en los depósitos, retiros, débitos, cheques o cargos. Concilie la cuenta siguiendo las instrucciones paso por paso en el estado de cuenta o en línea. Esto le ayudará a detectar errores y a evitar sobregiros.

Si se le niega una cuenta, pregunte el motivo. Puede ser que su nombre esté en la base de datos de ChexSystems, la cual recoge información sobre cuentas de cheques y de ahorros que fueron mal administradas. Chexsystems envía la información a bancos que la piden para evaluar a quienes solicitan abrir una cuenta. Usted tiene el derecho de recibir una copia gratuita de su informe de ChexSystems una vez por año o cada vez que le rechacen la solicitud de una cuenta. Solicítelo en [www.ConsumerDebit.com](http://www.ConsumerDebit.com) o llame al 800-428-9623.

Certegy y TeleCheck son bases de datos de cheques devueltos por falta de fondos. Si no le aceptaron un cheque en una tienda, puede solicitar un informe gratuito de Certegy en [www.AskCertegy.com](http://www.AskCertegy.com) o 866-740-3276 y en TeleCheck ([www.TeleCheck.com](http://www.TeleCheck.com) o 800-710-9898).

Obtenga más información sobre cuentas de cheques y ahorros en [www.Consumer-Action.org/modules/module\\_checking\\_savings\\_accounts](http://www.Consumer-Action.org/modules/module_checking_savings_accounts).

## Información sobre crédito

El crédito le puede ayudar a manejar una emergencia económica y lograr metas financieras. Pero también puede causarle problemas financieros si no entiende cómo evitar los cargos altos por financiamiento, el aumento de sus deudas y los pagos mensuales incontrolables.

Hay dos tipos de crédito: a plazos y rotativo (“installment” y “revolving”). Con el crédito a plazos debe efectuar pagos fijos mensuales hasta pagar el total del préstamo. Los préstamos de automóvil y las hipotecas son ejemplos del crédito a plazos. En estos casos, el préstamo por lo general está protegido por la propiedad comprada con el dinero prestado. Si no paga, el prestamista puede recuperar su coche o casa (la garantía).

El crédito rotativo le permite endeudarse una y otra vez, hasta que alcance su “límite de crédito”. El monto de su crédito disponible fluctúa a medida que lo usa y luego lo paga. Tiene la opción de pagar todo el saldo en la fecha de vencimiento o pagar una parte y llevar el resto al mes siguiente. Para evitar cargos por intereses, pague el total todos los meses. Las tarjetas de crédito y líneas de crédito son ejemplos del crédito rotativo.

El crédito se ofrece a través de bancos, cooperativas de crédito, compañías de tarjetas de crédito, minoristas, compañías hipotecarias y otros. El costo del crédito incluye interés, o sea los cargos que el prestamista cobra por permitirle usar el dinero, y varios otros cargos.

Es mejor evitar algunos tipos de crédito, como préstamos de empeño y préstamos para el día de pago (“payday loans”), debido a sus exorbitantes tasas de interés y honorarios. Con estos y otros tipos de préstamos, corre un gran riesgo de perder su garantía o verse encerrado en un ciclo de refinanciación de una deuda cada vez mayor.

Usted tiene el derecho a que le informen por adelantado todas las condiciones de crédito y los costos (“truth-in-lending”). Si le niegan crédito, tiene derecho a conocer el motivo. Para obtener más información sobre sus derechos, consulte en la Federal Trade Commission ([www.ftc.gov/credit](http://www.ftc.gov/credit)).

## Cómo construir un historial crediticio positivo

Si usted nunca ha tenido crédito, o si no ha pagado sus cuentas según lo acordado, es posible que tenga un historial crediticio malo o que no lo tenga. Sin un buen historial crediticio, puede resultarle difícil comprar o alquilar una casa, iniciar un negocio, conseguir seguro, establecer servicios públicos, pedir dinero prestado o incluso obtener un teléfono celular. Algunos empleadores rechazan a los solicitantes de empleo con mal crédito.

Ya que puede tomar tiempo establecer y construir un buen historial de crédito, es aconsejable comenzar el proceso aun si no necesita el crédito de inmediato.

**Busque las oportunidades.** Intente obtener una tarjeta de una empresa minorista o de gasolina, lo que a veces resulta más fácil que calificar para una tarjeta de crédito de uso general. Si usted es inmigrante sin número de Seguro Social, podría obtener una tarjeta de crédito con sólo un ITIN. Un buen lugar para averiguarlo es en una cooperativa de crédito local o cualquiera de las instituciones financieras en su zona que participan en el programa Bank On (<http://JoinBankOn.org>).

**Obtenga una tarjeta de crédito garantizada.** Este tipo de tarjeta es más fácil de conseguir ya que debe hacer un depósito igual al total de la línea de crédito. El emisor de la tarjeta tendrá derecho al depósito si usted no paga la deuda. Después de un tiempo, si usted paga sus facturas mensuales puntualmente, podría calificar para una tarjeta sin garantía y recuperar su depósito.

**Encuentre un aval.** Pídale a un amigo o familiar con buen crédito que firme su solicitud de crédito conjuntamente con usted. Tenga en cuenta que si usted no hace los pagos, le podría dañar el crédito a su aval ya que éste será responsable por el préstamo.

Para construir buen crédito:

- Mantenga su deuda total al 30 por ciento o menos en cada línea de crédito.
- Efectúe por lo menos el pago mínimo antes que pase la fecha de vencimiento.
- No realice operaciones que excedan su límite de crédito.
- Pague las cantidades que estén atrasadas.
- Solicite crédito sólo cuando lo necesite.

Su informe crediticio es un registro de cómo paga sus cuentas y administra su crédito a través los años. Sus acreedores proporcionan información sobre su historial de pago a ciertas empresas que recopilan los datos. Otra información, como la bancarrota o gravámenes, proviene de los registros públicos.

Su puntaje de crédito es un número de tres dígitos, generalmente de 300 a 850, que resume la información

en su informe crediticio. En lugar de revisar el informe completo, las empresas toman decisiones con sólo revisar el puntaje.

Muchos de los principales emisores de tarjetas de crédito y bancos ahora ofrecen gratis a sus clientes puntajes de crédito FICO, que son los más utilizados. El puntaje FICO también se proporciona de forma gratuita a los consumidores que buscan ayuda financiera a través de agencias de asesoría de crédito sin fines de lucro. Si no puede obtener el puntaje FICO gratis a través de cualquiera de estas fuentes, puede comprarlo en [www.myFICO.com](http://www.myFICO.com). También puede comprar puntajes de crédito en [www.AnnualCreditReport.com](http://www.AnnualCreditReport.com) y en la página web de cada una de las tres principales agencias de crédito (Equifax, Experian y TransUnion), aunque es posible que no sean puntajes FICO.

Los sitios web para comparar tarjetas [www.CreditKarma.com](http://www.CreditKarma.com), [www.Credit.com](http://www.Credit.com) y [www.CreditSesame.com](http://www.CreditSesame.com) ofrecen puntajes de crédito gratis en línea. Aunque no sean los mismos puntajes que usan los prestamistas, le pueden dar una idea general sobre su posición en la escala de solvencia. Cuidado con las ofertas de puntaje de crédito “gratis” que lo inscriben en un servicio de vigilancia de crédito con cargos mensuales.

Revise sus informes crediticios de forma regular para descubrir errores y estar al tanto del estado de su crédito. Cada 12 meses puede solicitar su informe gratuito de cada una de las tres agencias de crédito en [www.AnnualCreditReport.com](http://www.AnnualCreditReport.com) o 877-322-8228. También tiene derecho de recibir un informe gratuito de la compañía de informes de crédito que lo haya elaborado si alguna empresa le niega su solicitud basándose en el contenido de ese informe. Debe solicitarlo dentro de los 60 días.

No caiga en la trampa de las estafas que prometen eliminar información negativa en su informe de crédito si les paga dinero. Usted mismo puede hacer cualquier cosa que puedan hacer estas compañías, y sin costo alguno. Sólo la disciplina y el tiempo pueden reparar el crédito dañado.

## Uso de las tarjetas de crédito

Las tarjetas de crédito ofrecen a los usuarios muchos beneficios, entre otros:

- Un préstamo sin intereses para sus compras si paga el saldo completo cada mes;
- Mayor seguridad y comodidad que llevar dinero en efectivo;
- Protección contra fraude, mercaderías no recibidas o dañadas y errores de facturación; y
- Poder realizar sus compras con seguridad en línea, comprar boletos de avión o alquilar un coche o habitación de hotel.

Pero las tarjetas de crédito también pueden ser caras:

- Las tasas de interés son altas en comparación a algunos otros préstamos.
- Las compras cuestan más si lleva un saldo de un mes a otro.
- Los adelantos de efectivo comienzan a acumular intereses inmediatamente, incluso si usted paga el saldo completo antes de que pase la fecha de vencimiento. También podrían incurrir una tasa de interés mayor a la de las compras y a menudo cobran una cuota de transacción cuando retira dinero en efectivo.
- Es posible permanecer endeudado indefinidamente y gastar gran parte de sus ingresos en cargos de financiamiento.

Las tasas de interés, las comisiones y demás términos y condiciones varían ampliamente según la tarjeta. Compárelas en sitios web tales como [www.CompareCards.com](http://www.CompareCards.com), [www.CardRatings.com](http://www.CardRatings.com) y [www.Credit.com](http://www.Credit.com). Las tarjetas que ofrecen puntos, millas, reembolsos en efectivo u otras recompensas pueden ser tentadoras, pero pueden costar más en cuotas anuales y en tasas de interés más altas de lo que valen la pena.

Las “tarjetas de cargo” (“charge cards”) son diferentes a las de crédito ya que no establecen ningún límite en las compras, pero requieren el pago del saldo completo cada mes, y por lo general cobran una cuota anual. (American Express es un ejemplo de una tarjeta de cargo).

Cuando utilice una tarjeta de crédito:

- Efectúe por lo menos el pago mínimo requerido cada mes antes de que pase la fecha de vencimiento.
- Pague el saldo en su totalidad tan pronto como sea posible.
- Evite cargos y tasas de interés de penalización pagando a tiempo.
- Evite los adelantos de efectivo.

Para evitar acumular deuda, trate de usar efectivo para comprar artículos de uso diario como alimentos y gasolina. Ahorre para hacer compras grandes. Si le está resultando difícil efectuar los pagos mensuales, deje de usar crédito y comuníquese con la organización National Foundation for Credit Counseling en [www.NFCC.org](http://www.NFCC.org) o llamando al 800-388-2227 para obtener ayuda. Dependiendo de su situación, un consejero podría darle la opción de participar en un plan de administración de deudas o DMP (siglas de “Debt Management Plan”). En un DMP, usted le paga a la agencia que a su vez entrega los fondos a sus acreedores. Por su parte, sus acreedores podrían acordar aceptar pagos más bajos y no exigir, o reducir, las tasas de interés y las comisiones.

## Administración de préstamos estudiantiles

No pagar los préstamos estudiantiles puede resultar en daño a su historial crediticio, decomiso de su sueldo o incluso la pérdida del reembolso de sus impuestos. Si usted tiene problemas para hacer pagos, es importante abordar el problema de frente para evitar estas consecuencias.

Existen préstamos estudiantiles federales y privados. Los préstamos federales ofrecen más opciones de pago para los prestatarios. Entre otros, se incluyen planes de pago basados en sus ingresos, la indulgencia y el aplazamiento. Para aquellos que trabajan en una organización sin fines de lucro o en el sector público puede existir otra ayuda. Los prestamistas privados no ofrecen estos programas, pero, si está pasando dificultades, podrían llegar a algún arreglo con usted, por ejemplo, permitirle realizar pagos de solamente interés.

Otra opción si tiene varios préstamos es la consolidación, que podría reducir su tasa de interés o pagos mensuales. Pero cuidado con las estafas que le ofrecen consolidar sus préstamos si les paga dinero.

Obtenga más información acerca de la administración de préstamos estudiantiles en la publicación de Consumer Action Student Loan and Education Resource List ([www.Consumer-Action.org/english/articles/student\\_loan\\_and\\_education\\_resource\\_list](http://www.Consumer-Action.org/english/articles/student_loan_and_education_resource_list)).

## Consumer Action

[www.consumer-action.org](http://www.consumer-action.org)

A través de materiales multilingües educativos, extensión comunitaria y defensa del consumidor, Consumer Action faculta al consumidor infrarepresentado en todo el país para que haga valer sus derechos y prospere económicamente.

### Asesoramiento y asistencia para el

**consumidor:** Presente quejas de consumidor en <https://complaints.consumer-action.org/forms/spanish-form> o 415-777-9635 (Se hablan chino, inglés y español).

Esta publicación fue realizada con fondos del proyecto Money Management Project de Consumer Action.

© 2010  
Rev. 7/19