

# HERRAMIENTAS PARA EMPEZAR DE NUEVO DESPUÉS DE UNA PERDIDA HIPOTECARIA

## Evaluando Su Situación Financiera





# Evaluando Su Situación Financiera

## Contenido

Página

Bienvenido a las Herramientas para Empezar de Nuevo Después de una Pérdida Hipotecaria ..... 3

- ▶ Primer Paso: Organizando los Registros de la Familia.....4
- ▶ Segundo Paso: Desarrolle un Plan de Gastos .....4
  - Procedimiento para Desarrollar un Plan de Gastos .....5
  - Reglas Sencillas para Desarrollar un Plan de Gastos .....6
  - ¿Cuáles Cuentas Debo Pagar Primero? .....6
  - Recomendaciones.....8
  - Viviendo Con un Ingreso Reducido.....8
- ▶ Tercer Paso: Determine Su Valor Neto.....9
  - ¿Qué Está Incluido en una Declaración de Valor Neto?.....9
  - Palabra de Precaución.....10
- ▶ Cuarto Paso: ¿Está Listo Para Asumir Nueva Deuda? .....10
  - ¿Cuánta Deuda es Demasiado Para Asumir? .....11
  - ¿Debe Consolidar Sus Préstamos? .....11
  - Su Plan de Pago .....11
- ▶ Quinto Paso: Maneje Sus Gastos.....12
- ▶ Sexto Paso: Haga un Resumen de Su Situación Financiera Actual.....12

Referencias y Recursos ..... 13

Hojas informativas & Hojas de Trabajo ..... 14

- ▶ Hoja de trabajo: Plan de Gastos Mensuales ..... 14
- ▶ Hoja de trabajo: Gastos No Mensuales ..... 15
- ▶ Hoja de trabajo: Balance de Ingresos y Gastos..... 16
- ▶ Hoja Informativa: Como Manejan las Familias una Reducción en Ingresos ..... 18
- ▶ Hoja de trabajo: Declaración de Valor Neto..... 19
- ▶ Hoja Informativa: Preguntas Que Debe Hacerse ..... 20
- ▶ Hoja de trabajo: ¿Cuánto Debo?..... 21
- ▶ Lista de verificación: Cambios Inteligentes Para Ahorrar Dólares ..... 22
- ▶ Hoja Informativa: Ayudando A Sus Hijos A Manejar El Dinero..... 24

## Reconocimientos

### Autores

- ▶ Brenda Long, Educadora de Extensión, Michigan State University Extension
- ▶ Erica Tobe, Ph.D., Especialista de Extensión, Michigan State University Extension

### Revisores

- ▶ Jim Buxton, Instructor del Programa, Michigan State University Extension
- ▶ Tracie Coffman, Coordinadora, Michigan Foreclosure Task Force, Community Economic Development Association of Michigan (CEDAM)
- ▶ Helena Fleming, Educadora de Extensión, Michigan State University Extension
- ▶ Pam Sarlitto, Instructora del Programa, Michigan State University Extension
- ▶ Karen Merrill Tjapkes, Abogada, Legal Aid of Western Michigan

### Producción

- ▶ Marian Reiter, Artista Gráfica, Agriculture and Natural Resources Communications, Michigan State University
- ▶ Patricia Adams, Editora, Agriculture and Natural Resources Communications, Michigan State University
- ▶ Rebecca McKee, Editora, Agriculture and Natural Resources Communications, Michigan State University

*Herramientas para Empezar de Nuevo Después de una Pérdida Hipotecaria* fue desarrollado en parte con el apoyo de los fondos del Asentamiento Nacional de Hipotecas, distribuido por el Departamento del Tesoro de los Estados Unidos.

Producido por Agriculture and Natural Resources Communications (*anrcom.msu.edu*) en Michigan State University



## Bienvenido a las Herramientas para Empezar de Nuevo Después de una Pérdida Hipotecaria

Estas Herramientas son diseñadas para ayudar a las personas que han pasado por una venta judicial o pérdida de su casa o quienes están actualmente en un proceso de venta judicial para reedificar su situación financiera. Hay ocho unidades diferentes disponibles para su uso en estas herramientas. Estas son:

- ▶ Un Nuevo Comienzo Después de una Pérdida Hipotecaria
- ▶ Re-imaginando Su Futuro: ¿En Qué Dirección Quiere Ir?
- ▶ Evaluando Su Situación Financiera
- ▶ Re-edificando Su Situación Financiera e Historial de Crédito
- ▶ Buscando un Lugar para Llamarlo Hogar
- ▶ Conozca Sus Derechos y Responsabilidades
- ▶ Preparándose, Organizándose
- ▶ Volviendo a Ser Dueño de Casa

Puede usar cada una de las unidades en este documento cuando sea apropiado dependiendo en donde se encuentra usted en el proceso de reedificación financiera después de una ejecución de hipoteca. Aunque puede leerlas en orden de principio a fin, no necesariamente tiene que hacerlo de esa forma.

**Esta unidad, Evaluando Su Situación Financiera, se enfoca en la salud financiera de su familia. El comenzar a entender sus finanzas es importante. La recuperación financiera después de una pérdida hipotecaria puede ser complicada. Entre mejor conozca su situación personal, más fácil será determinar lo que necesita para encaminarse hacia la autosuficiencia económica. Siga los pasos en esta unidad para evaluar su situación financiera.**

**PRIMER PASO:**

## Organizando los Registros de la Familia

El mantenimiento de los registros de la familia es el primer paso en organizar las finanzas de su familia. Establezca un sistema para mantener los registros para que pueda encontrar fácilmente sus registros financieros necesarios cuando los necesite. Para comenzar, escoja un solo lugar para guardar todos sus registros y papeles importantes. Luego, decida quien tomara la responsabilidad de organizar sus registros. Luego, desarrolle un horario para las actividades de mantener los registros. Una vez que complete estos pasos, su familia esta lista para organizar sus finanzas. Vea la unidad, **Preparándose, Organizándose** para obtener más información.

Incluya su reporte de crédito personal en sus registros. Por medio de revisar su reporte de crédito cada año, puede monitorearlo para errores y robo de identidad. Usted tiene derecho a obtener una copia de su reporte de crédito sin costo una vez al año de cada una de las agencias de reporte de crédito: Equifax, TransUnion y Experian. Es una buena idea pedir una copia de su reporte de crédito en tres diferentes tiempos durante un periodo de 12 meses. Por ejemplo, puede pedir una copia de TransUnion en enero, Equifax en mayo y Experian en septiembre. Para más información, vea la unidad **Re-edificando Su Situación Financiera e Historial de Crédito** en estas herramientas.



**¡Póngalo en Práctica!**

- ▶ Encuentre un lugar para guardar sus registros importantes. Determine quién será responsable por organizar los registros en su familia. Vea la unidad **Preparándose, Organizándose** para más información.
- ▶ Obtenga y revise una copia de su reporte de crédito gratis. Para acceder a su reporte gratis, visite [AnnualCreditReport.com](https://www.annualcreditreport.com/) (<https://www.annualcreditreport.com/>) (Central Source LLC, n.d.).

**SEGUNDO PASO:**

## Desarrolle un Plan de Gastos

Luego, desarrolle un **plan de gastos**. Witter (1999) definió un plan de gastos como una herramienta efectiva que delinea su ingreso actual y sus gastos. Los planes de gastos difieren para cada situación. Varían basados en edad, ingresos, tamaño de la familia y metas. Planes de gastos le ayudan a tomar decisiones acerca de gastos y, si se hacen correctamente, pueden prevenir controversias financieras en la familia. Frecuentemente, estos planes pueden ayudar a su familia a determinar qué cambios necesitan hacer para tener éxito.

Después de una pérdida hipotecaria, tendrá que priorizar sus gastos, a veces cambiando la manera en la cual gastan su dinero. El ser honrado con todos los miembros de la familia acerca de su situación financiera actual le ayudará a crear un plan que es efectivo. Celebre una reunión familiar para que todos los miembros conozcan la situación financiera de la familia. Ponga metas financieras y tome las decisiones difíciles juntas. Por medio de incluir a todos los miembros, es más probable que una familia siga el plan.

Repase la hoja informativa “Ayudando a Sus Hijos a Aprender a Manejar Dinero” en la página 24 para ver sugerencias que puedan ayudar a sus hijos a aprender mejores maneras de manejar su dinero.



## Procedimiento para Desarrollar un Plan de Gastos



El desarrollar un plan de gastos es un paso importante al evaluar la salud financiera de su familia. En el sitio web de University of Illinois Extension *Getting Through Tough Financial Times* Bartman, Camp and Chan (1999) recomiendan el siguiente método para desarrollar el plan.

1. Sume su **ingreso total familiar actual** de todas las fuentes. Incluya ingresos de otros miembros de la familia si los usa para gastos familiares. Use la “cantidad que se lleva a casa” (lo que en realidad tiene para gastar después de deducciones). Ejemplos de ingresos incluyen sueldos de miembros de la familia que están empleados, compensación de desempleo, retiros de ahorros, propinas o comisiones, interés o dividendos, Seguro Social, manutención de niños o pensión alimenticia, asistencia pública o beneficios de veterano. Use la hoja de trabajo “Plan de Gastos Mensuales” en la página 14 de la University of Illinois Extension para desarrollar su plan de gastos. En la hoja de trabajo, haga una lista de su ingreso antes de que fuera reducido y de la cantidad ajustada.
  2. Identifique sus **gastos mensuales** de todas las fuentes. Use un plan de gastos anterior, registros viejos, cheques cancelados, cuentas o recibos para averiguar cuanto gastó en las siguientes categorías. Estas pudieran incluir:
    - ▶ **Vivienda** – pagos de hipoteca o alquiler, impuestos sobre bienes raíces, seguro
    - ▶ **Utilidades** – electricidad, gas, servicio de gas, teléfono, agua, basura, televisión por cable
    - ▶ **Comida** – comestibles, salir a comer, almuerzos escolares
    - ▶ **Transportación** – gas, reparaciones y mantenimiento del automóvil, estacionamiento, bus, tarifas de taxi
    - ▶ **Cuidado Médico** – doctor, dentista, clínica, hospital, medicina, anteojos
    - ▶ **Seguros** – de salud, de vida, de propiedad, de automóvil, de incapacidad
  3. Identifique gastos de ingresos ocasionales que ocurren cada tres meses, cada año o en otros horarios regulares. Recuerde que los impuestos sobre bienes raíces, pagos de seguro y regalos de días festivos ocurren una o dos veces al año. Va a tener que guardar algún dinero para pagar estos gastos ocasionales.
  4. Después de haber creado su plan de gastos mensual, revise sus ingresos y gastos. Complete la columna en su plan de gastos llamado “Cantidad Ajustada” y ajuste su ingreso y gastos según sea necesario.
- ▶ **Pagos de Crédito** – pagos de automóvil, préstamos a plazos, tarjetas de crédito, cuentas de crédito, préstamos estudiantiles
  - ▶ **Operación y Mantenimiento de la Vivienda** – reparaciones, suministros de limpieza y lavandería, suministros de papel, toallas, equipo
  - ▶ **Vestimenta y Cuidado Personal** – compra de ropa nueva, tintorería, cuidado del cabello, cosméticos, artículos de higiene personal
  - ▶ **Educación y Recreación** – libros, suscripciones, revistas, periódicos, lecciones, matrícula, pasatiempos, cuotas del club, deportes, gastos para mascotas, entretenimiento, vacaciones, alcohol, tabaco
  - ▶ **Cuidado de Niño** – cuidado de niño diario o de niñera de vez en cuando
  - ▶ **Misceláneo** – cuidado de niños, regalos, contribuciones, dinero personal, manutención de niños
  - ▶ **Ahorros** – fondo de emergencia, ahorros para metas futuras
  - ▶ **Gastos por temporada/ocasionales** – regalos, decoraciones, fiestas
  - ▶ **Otros gastos**





### ¡Póngalo en Práctica!

Complete la hoja de trabajo “Gastos No Mensuales” en la página 15 para desarrollar un plan de gastos que funcione para usted y para su familia.

### Reglas Sencillas para Desarrollar un Plan de Gastos

¿Es la primera vez que usted desarrolla un plan de gastos? No tenga miedo – siga estas reglas sencillas para asegurar que está desarrollando un plan que cumpla sus necesidades:

- ▶ Sea realista. Trate de no sobreestimar sus ingresos y subestimar sus gastos. Recuerde que los planes de gastos tienen que revisarse y arreglarse constantemente para poderlos seguir usando.
- ▶ Involucre a todos los miembros de la familia en el proceso.
- ▶ Mantenga su plan en un lugar visible.
- ▶ Evite gastos de juerga en los gastos.
- ▶ Cuente con emergencias financieras.
- ▶ Repase sus metas.

## ¿Cuáles Cuentas Debo Pagar Primero?

Después de crear el plan de gastos, necesita decidir cuáles cuentas debería pagar primero y la cantidad que debe pagar. Aunque tiene obligación legal de pagar *todas* sus cuentas, determine la orden en la cual necesita pagar sus cuentas y cuánto debe pagar en cada una. Trabaje con sus acreedores, puesto que ellos posiblemente puedan reducir algunos de sus pagos. Algunas cuentas son más importantes que otras. Para ayudar a su familia en el proceso de tomar decisiones, considere las siguientes preguntas generadas por Bartman, Camp and Chan (2009b) en el sitio de web de la University of Illinois Extension *Getting Through Tough Financial Times*:

### ¿Que afectará la salud y seguridad de su familia más?

Generalmente, comida, vivienda, utilidades, transportación y cuidado médico toman prioridad.

- ▶ El seguir pagando su pago de hipoteca o de alquiler es esencial para evitar perder su hogar o ser desalojados. Si necesita un vehículo, el pagar el préstamo del automóvil o el pago de arrendamiento pudiera ser una prioridad. El no hacer pagos en un vehículo puede resultar en reposición o en sanciones para un vehículo arrendado.
- ▶ Evite dejar de pagar el seguro médico cuando el dinero es escaso. Gastos médicos no asegurados pudieran ser costosos. Si ha perdido su trabajo y tenía seguro médico con su anterior empleador, pudiera calificar para cobertura de Health Insurance Marketplace, Medicaid o MICHild (Children’s Health Insurance Program [CHIP]).

### ¿Qué va a perder si no se pagan las cuentas?

Una casa y vehículo generalmente son altas prioridades. Revise su lista de préstamos asegurados restantes y determine cuáles artículos es esencial mantener. Los acreedores pueden recuperar bienes, embargar su sueldo o poner embargos en propiedades por no pagar artículos tales como muebles, aparatos, barcos, vehículos recreacionales y equipo electrónico. Si no está seguro cuáles préstamos son asegurados, revise su contrato.



### ¿Cuánto debe todavía en el préstamo?

Determine cuanto ha pagado en cada préstamo y cuánto debe. Si solamente le faltan hacer uno o dos pagos en un préstamo, probablemente es buena idea terminar de pagarlo, quitándose esa deuda de encima. Es posible que pudiera devolver artículos más nuevos o venderlos para pagar la deuda. La Federal Trade Commission (FTC) (2008, November) provee información acerca de la reposición de vehículos (<http://www.consumer.ftc.gov/articles/0144-vehicle-repossession>). Para aprender más acerca de sus derechos en Michigan, póngase en contacto con el State of Michigan Attorney General (2014) (<http://www.michigan.gov/ag/0,4534,7-164-17337---,00.html>).

### ¿Debe por la manutención de sus niños, impuestos atrasados o préstamos estudiantiles?

- ▶ El no pagar por la manutención de los niños puede ser serio: pudieran declararlo en desacato, revocar su licencia de manejar, poner embargos en su propiedad, retener su devolución de impuestos o ponerlo en la cárcel. Pudiera conseguir que modificaran la orden de manutención de niño. Si no consigue que modifiquen la orden y deja de hacer pagos, usted es responsable por toda obligación de manutención atrasada más intereses. Póngase en contacto con Friend of the Court en Michigan o con la oficina de manutención de niños de su condado (<http://www.michigan.gov/dhs/0,4562,7-124-5528---,00.html>) (Department of Human Services, 2014) para más información.
- ▶ Si debe impuestos sobre la renta atrasados, el Internal Revenue Service (IRS) puede embargar su cheque de sueldo, cuenta de banco, casa u otra propiedad. Si no puede pagar la cantidad total adeudada, póngase en contacto con el IRS para pedir un horario de pago mensual (<http://www.irs.gov/Payments>) (Internal Revenue Service, 2014, May). También póngase en contacto con un profesional de impuestos de buena reputación acerca de otras opciones.
- ▶ Los pagos de préstamos estudiantiles federales pueden ser diferidos (no se requiere ningún pago) durante periodos de desempleo o dificultad financiera. **No puede calificar para un diferimiento una vez que su préstamo estudiantil está en mora.** Para más información acerca de préstamos estudiantiles, visite los sitios de web de Federal Student Aid (n.d.) (<https://studentaid.ed.gov/>), la MyEdDebt.com (n.d.) (<https://www.myeddebt.com/borrower/DMCSBorrowerHome.action>) y Student Loan Borrower Assistance (n.d.) (<http://www.studentloanborrowerassistance.org/>). El interés que usted paga en los préstamos estudiantiles durante los primeros 60 meses después de comenzar los pagos del préstamo puede calificar para una deducción en los impuestos.

### ¿Tiene saldos pendientes en cuentas de tarjetas de crédito? ¿Qué debe pagar primero?

- ▶ **Deudas de Prioridad Media:**
  - Préstamos estudiantiles del gobierno son deudas de mediana importancia.
- ▶ **Deudas de Prioridad Baja:**
  - Préstamos sin colateral son una baja prioridad. Colateral es propiedad que un acreedor tiene el derecho de tomar si no paga.
  - Deudas “No aseguradas” son una baja prioridad e incluyen la mayoría de las tarjetas de crédito; cuentas de abogado, doctor y hospital; y cuentas abiertas con comerciantes.



### ¡Póngalo en Práctica!

Complete la hoja de trabajo “¿Cuánto Debo?” en la página 21 con su familia para que puedan tener un cuadro más claro de a quién, que y cuanto deben.





### Recomendaciones:

- ▶ No suba una deuda en prioridad solamente porque el acreedor o el recaudador amenace demandarlo o arruinar su record de crédito; ellos pudieran usar amenazas como una táctica para conseguir que usted pague. Compruebe las leyes de colección de deudas de su estado para más información.
- ▶ El hacer los pagos mínimos mensuales en sus tarjetas de crédito mantendrá sus cuentas corrientes y evitará impactos negativos en su reporte de crédito. Sin embargo, el pagar solamente lo mínimo aumentará los cargos por financiamiento y extenderá el tiempo que tomará pagar el saldo. Compare y negocie tasas de interés para asegurar que usted pague la tasa más baja. Deje de usar sus tarjetas hasta que su situación mejore. Póngase en contacto con un servicio de consejería de crédito del consumidor sin fines de lucro si está teniendo dificultad pagando sus cuentas. Uno de tales servicios es el National Foundation for Credit Counseling (2014) (<http://www.nfcc.org/>). Póngase en contacto con ellos al 1-800-388-2227.
- ▶ Una vez que haya ajustado sus gastos, asegúrese que el plan funciona para usted. Lleve un registro de sus gastos para que tenga un registro de lo que ha gastado y para que pueda vivir con este nuevo ingreso. Cada sistema tiene sus pros y contras. Escoja el sistema que funciona mejor para usted y para su familia. Witter (1999) delineó las siguientes opciones abajo para llevar un registro de sus gastos:
  - Un **sistema de chequera** o del estado de cuenta del banco es seguro y funciona bien para los que depositan todo su ingreso en una cuenta de cheques y hacen la mayoría de sus pagos por cheque o en línea.
  - Un **sistema de sobres** envuelve dividir el efectivo mensual en sobres marcados con las categorías del presupuesto. Funciona bien si hace la mayoría de sus pagos en efectivo. Sin embargo, requiere mantener dinero en efectivo en la casa. Además, usted puede perder control del sistema si usted usa dinero de un sobre para pagar los gastos del otro.
  - Un **sistema de lata de recibos** requiere que los miembros de familia pongan los recibos para todos los gastos en un contenedor designado. Cada semana, se ordenan los recibos por categoría de gastos y se registran. Este método es fácil si todos los miembros de la familia participan por medio de guardar los recibos de todas las compras.



### ¡Póngalo en Práctica!

Use las preguntas ejemplares enumeradas en la hoja de trabajo “Balance de Ingresos y Gastos” en la página 16 para ayudarle a balancear su plan.

### Viviendo Con un Ingreso Reducido

Cuando se reduce el ingreso, necesita mantenerse a flote en esta nueva realidad económica y aprender cómo superar el desafío de ajustarse a la vida después de la pérdida hipotecaria. Revise la hoja informativa “Como Manejan las Familias una Reducción en los Ingresos” en la página 18 para aprender maneras de lograr esto exitosamente. El entender consejos y sugerencias para sobrellevar esta tormenta financiera puede ayudarle en este proceso.








- Un **calendario de gastos** le recuerda pagar a tiempo las cuentas mensuales y registrar los gastos diarios. Necesitaría combinar este sistema con otras opciones para registrar los gastos en efectivo y por tarjeta.
- Un **programa de computadora** proporciona copias impresas de gastos por categoría. Sin embargo, el proceso de ingreso de datos puede tomar tiempo. Un miembro de la familia tiene que saber cómo ingresar los datos y luego hacerlo.
- Una **libreta de bolsillo o una hoja de papel doblada** puede ser usado para registrar gastos en efectivo mientras está en las tiendas. Más tarde, puede fácilmente transferir los datos a un programa de computadora.

## TERCER PASO:

# Determine Su Valor Neto

El siguiente paso necesario para determinar dónde está usted financieramente es el de entender su valor neto. Una **declaración de valor neto** es una calculación de sus bienes menos sus deudas. Esta declaración le ayudará a identificar sus recursos financieros y áreas de mejoría en su situación financiera. A veces después de una pérdida hipotecaria, es común encontrar que el valor neto de la familia disminuye. Al pasar el tiempo, las declaraciones de valor neto le ayudan a usted y a los miembros de su familia a evaluar su progreso financiero.



**¡Póngalo en Práctica!**  
Complete el "Inventario de los Bienes de la Familia" para identificar los bienes más importantes de la familia. Hable con otros miembros de su familia acerca de maneras en las cuales estos bienes pueden ayudarle ahora, y en el futuro.

## ¿Qué Está Incluido en una Declaración de Valor Neto?

$$\text{Bienes} - \text{Deudas} = \text{Valor Neto}$$

**Bienes** incluyen artículos monetarios (tal como dinero en una cuenta de cheques o de ahorros, o efectivo), cosas que le pertenecen (tal como un hogar, un carro, muebles u otros artículos) o dinero en una cuenta de retiro o de inversiones. El determinar el valor de un bien puede ser complicado. Haga alguna investigación para averiguar el valor de su artículo. Incluya otros bienes importantes no monetarios, tal como educación, que puede ayudar la situación financiera de su familia.

**Tabla 1. Inventario de los Bienes de la Familia\***

Recurso (Habilidades) (ejemplos)	Recursos que miembros de la familia pueden contribuir	¿Cuál miembro de la familia?
Habilidades (costura, cocinar, tallado en madera)		
Habilidades e intereses (planificación, jardinería, deportes)		
Entrenamiento laboral y certificaciones (Diseño de web, certificado de reparación de automóviles, certificado de cuidado de niños)		
Recursos (Aptitudes) (ejemplos)	Recursos que miembros de la familia pueden contribuir	¿Cuál miembro de la familia?
Actitudes (disposición para aceptar cambios, flexibilidad, optimismo)		
Auto confianza (disposición para tomar riesgos y probar cosas nuevas)		
Tiempo (tiene tiempo para un segundo trabajo o cuidar niños para que otro miembro de la familia puede trabajar)		

\* Adaptado con permiso de "Family Resources Worksheet" en *Getting Through Tough Financial Times* por D. Bartman, S. Camp, and K. Chan, 2009, Urbana-Champaign, University of Illinois Extension. Obtenido de: <http://web.extension.illinois.edu/toughtimes/>



**¡Póngalo en Práctica!**

Use la hoja de trabajo “Declaración de Valor Neto” en la página 19 para determinar su valor neto. Una vez que determine su declaración de valor neto, repase la hoja informativa “Preguntas Que Debe Hacerse” en la página 20 acerca de preparar su declaración de valor neto. Hable acerca de las preguntas como familia para comenzar una conversación acerca de su situación financiera.

**Deudas**, u obligaciones, se definen por la longitud de tiempo que los ha tenido. Por ejemplo, **deudas de corto plazo** son deudas que debe que puede pagar en un año o menos, tal como cuentas atrasadas y deuda de tarjeta de crédito. **Deudas de largo plazo** son deudas que debe que le tomará más de un año pagar, tal como un préstamo de automóvil, una hipoteca o deudas similares.

Después de haber sumado tanto sus bienes como sus deudas, está listo para restar el total de las deudas del total de los bienes. El número resultante es su valor neto.

## Palabra de Precaución:

### Mantenga sus ahorros y regale artículos no esenciales

El usar sus ahorros es una manera de suplementar sus ingresos. Sea cauteloso, sin embargo, en cuanto a usar ahorros para cosas que no son de alta prioridad. De otra manera, no deja nada para emergencias tales como reparaciones o cuentas medicas no anticipadas. Además, el usar un 401(k) u otras cuentas de retiro para suplementar el ingreso puede crear una deuda de impuestos muy serio que creará un embargo de impuestos si no lo paga. Por lo tanto, el fijar prioridades de gastos y disminuir los gastos son pasos esenciales para aprovechar al máximo sus bienes.



Otra fuente de fondos para ayudarle a atravesar una crisis financiera es el vender propiedad que talvez ya no necesite, pudiera arreglárselas sin ello o no puede costear mantenerlo. Inspeccione su casa, sótano, garaje y ático para artículos que puede vender.

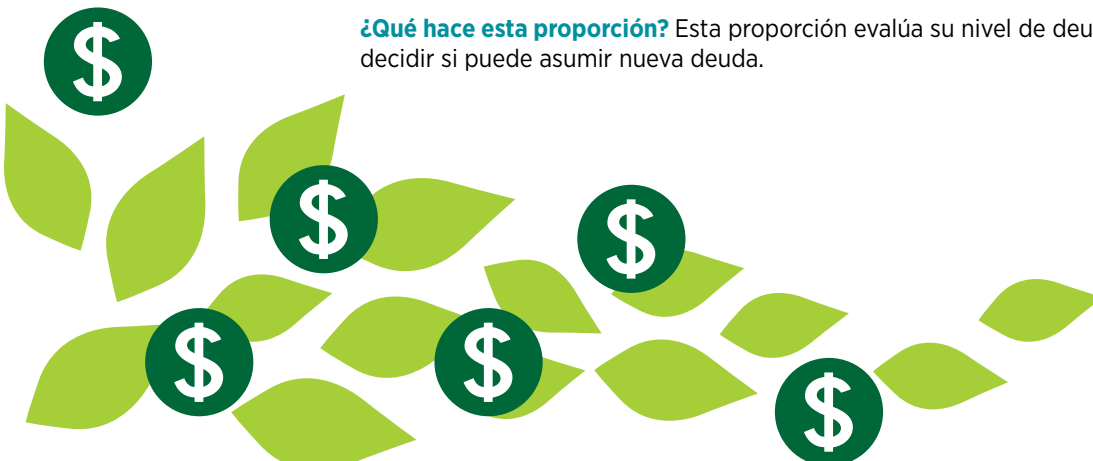
## CUARTO PASO:

# ¿Está Listo Para Asumir Nueva Deuda?

¿Cuándo es el momento correcto para usted y su familia asumir nueva deuda? Calcule su proporción de deuda a ingreso.

$$\text{Proporción de Deuda a Ingreso} = \frac{\text{Total de Obligaciones de Deuda Mensual}}{\text{Ingreso Mensual Bruto}}$$

**¿Qué hace esta proporción?** Esta proporción evalúa su nivel de deuda actual y le ayuda a decidir si puede asumir nueva deuda.





### ¿Cuánta Deuda es Demasiado Para Asumir?

Si su proporción de deuda a ingreso mensual es:

- ▶ 0.38 (38 por ciento) o menos, su ingreso es apropiado para el nivel de deuda que tiene.
- ▶ Más del 0.38 (38 por ciento), su ingreso pudiera no ser suficiente para cubrir sus pagos de deudas. Sea cauteloso en cuanto a asumir nueva deuda.



**¡Póngalo en Práctica!**

Calcule su proporción de deuda a ingreso. ¿Cuál es la habilidad de su familia de asumir nueva deuda?

### ¿Debe Consolidar Sus Préstamos?

Investigue. El hacer un solo pago pudiera ser más fácil, pero pudiera tomar mucho tiempo y ser más costoso pagar sus deudas.

### Su Plan de Pago

Una vez que ha determinado cuánto dinero tiene disponible su familia para los gastos de vivir mensual y para pagar deudas, usted puede decidir cuánto puede pagarle a cada acreedor. Bartman, Camp and Chan (2009) recomiendan las siguientes sugerencias para establecer un plan de pagos efectivo.

- ▶ Desarrolle y ponga por escrito un plan de pagos realístico que trabaja para usted y para su familia.
- ▶ Llame a sus acreedores para explicar su situación, y haga arreglos para pagar sus deudas.
- ▶ Cumpla con sus planes para que sus acreedores trabajen con usted en el futuro. Algunos negocios, tal como compañías de utilidades, tienen consejeros especiales para clientes que no pueden pagar sus cuentas.
- ▶ Busque asistencia del gobierno para ayudar con las utilidades y con las necesidades médicas. Si ignora los acreedores, su deuda puede ser vendida a una agencia de colecciones. Esto puede afectar su crédito de manera negativa.
- ▶ Un acreedor con una orden de la corte en contra suya tiene el derecho de embargar dinero que le pertenece a usted o que se le debe, más frecuentemente de salarios o de su cuenta de banco. Si usted recibe un aviso de embargo de una corte, asista a la audiencia para establecer un plan y una tasa de interés asequible. Para más detalles acerca de la ley de Michigan, revise "Facts about Garnishment" de MichiganLegalAid.org (Elder Law of Michigan, 2005) en [http://www.michiganlegalaid.org/library\\_client/elder/facts\\_about\\_garnishment/html\\_view](http://www.michiganlegalaid.org/library_client/elder/facts_about_garnishment/html_view)
- ▶ Para más información, visite la unidad **Re-edificando Su Situación Financiera y Su Historial de Crédito** para herramientas y recursos que le ayuden con este proceso.



### QUINTO PASO:

# Maneje Sus Gastos

En tiempos de crisis, todos los miembros de la familia tienen que controlar sus gastos y trabajar juntos en este proceso. Hablen acerca del sistema de registrar y pagar las cuentas regularmente, como cada pocos meses, para ver si necesitan hacer cambios. Si sus ingresos cambian de nuevo, revise su plan de gastos para decidir dónde hacer ajustes.



**¡Póngalo en Práctica!**

Repase cada uno de las categorías de gastos y marque las ideas que pudieran ayudarle a su familia a reducir los gastos. Use la lista de verificación “Cambios Inteligentes Para Ahorrar Dólares”, en la página 22, adaptado con permiso de University of Minnesota Extension *Dollar Works 2: A Personal Financial Education Program* como guía. Además, use las siguientes preguntas desarrolladas por Witter (1999) para ayudarle en su discusión.

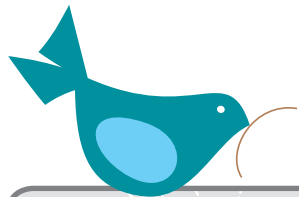
- ▶ ¿Cómo podemos reducir los gastos?
- ▶ ¿Podemos sustituir un artículo más barato?
- ▶ ¿Cómo podemos conservar los recursos y evitar el desperdicio?
- ▶ ¿Hay oportunidades para cooperar con otros por medio de intercambiar o compartir recursos?
- ▶ ¿Podemos ahorrar si lo hacemos nosotros mismos?
- ▶ ¿Podemos arreglárnoslo sin algo?

### SEXTO PASO:

# Haga un Resumen de Su Situación Financiera Actual

Cuando las personas determinan su situación financiera global, pueden tener una mezcla de emociones que oscilan entre sorpresa, pesar, alivio o hasta enojo. Después de una crisis financiera, las personas frecuentemente encuentran que no hay suficientes recursos para satisfacer sus necesidades. De hecho, el avanzar financieramente puede tomar algún tiempo. A veces, recursos de la comunidad local o estatal tal como asistencia de alimento pueden ayudar durante tiempos financieros difíciles.





**¡Póngalo en Práctica!**

¿Cuales recursos están disponibles localmente? Investigue los recursos locales en su comunidad para ayudarle en sus esfuerzos de re-edificación.

## Referencias y Recursos

Anderson-Porisch, S. A., Heins, R. K., Petersen, C. M., Hooper, S. E., & Bauer, J. W. (2009). *Dollar works 2: A personal financial education program*. St. Paul, MN: University of Minnesota Extension.

Bartman, D., Camp, S., & Chan, K. (2009). Hoja de trabajo de recursos para la familia. *Getting Through Tough Financial Times* Urbana-Champaign, IL: University of Illinois Extension. Obtenido de [http://web.extension.illinois.edu/toughtimes/docs/family\\_resources.pdf](http://web.extension.illinois.edu/toughtimes/docs/family_resources.pdf)

Bartman, D., Camp, S., & Chan, K. (2009). *Getting through tough financial times* [Sitio de web]. Urbana-Champaign, IL: University of Illinois Extension. Obtenido de <http://web.extension.illinois.edu/toughtimes/>

Central Source LLC. (n.d.). *AnnualCreditReport.com*. Obtenido de <https://www.annualcreditreport.com/>

Credit Union National Association. (2011). *Thrive by five: Teaching your preschooler about spending and saving*. Obtenido de <http://www.creditunion.coop/thriveby5/>

Department of Human Services. (2014). *Child support*. Obtenido de <http://www.michigan.gov/dhs/0,4562,7-124-5528---,00.html>

Elder Law of Michigan. (2005). Hechos acerca de garnición. *MichiganLegalAid.org*. Obtenido de [http://www.michiganlegalaid.org/library\\_client/elder/facts\\_about\\_garnishment/html\\_view](http://www.michiganlegalaid.org/library_client/elder/facts_about_garnishment/html_view)

Federal Student Aid. (n.d.). [Sitio de web]. Obtenido de <https://studentaid.ed.gov/>

Federal Trade Commission. (2008, November). *Consumer información: Vehicle repossession*. Obtenido de <http://www.consumer.ftc.gov/articles/0144-vehicle-repossession>

Internal Revenue Service. (2014, May). *Payments*. Obtenido de <http://www.irs.gov/Payments>

JumpStart Coalition for Personal Financial Literacy. (1997-2014). *JumpStart! Financial smarts for students* [Sitio de web]. Washington DC: Autor. Obtenido de <http://www.jumpstart.org/>

National Foundation for Credit Counseling. (2014). [Sitio de web]. Obtenido de <http://www.nfcc.org/>

MyEdDebt.com. (n.d.). *Debt resolution: Federal student aid* [Sitio de web]. Obtenido de <https://www.myeddebt.com/borrower/DMCSBorrowerHome.action>

Onstad, P., Croymans, S., Olson, T., Scharmer, L., Beers, N., & Johnson, C. (2011). *Recovery after disaster: The family financial toolkit*. St. Paul, MN: University of Minnesota Extension.

State of Michigan Attorney General. (2014). *Attorney General Bill Schuette*. Obtenido de <http://www.michigan.gov/ag/0,4534,7-164-17337---,00.html>

Student Loan Borrower Assistance. (n.d.). [Sitio de web]. Obtenido de <http://www.studentloanborrowerassistance.org/>

Witter, J. (1999). *Money 2000*. East Lansing: Michigan State University Extension.





# Plan de Gastos Mensuales

Mes \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_

Puesto que la mayoría de las cuentas son mensuales, es más fácil ver los ingresos y gastos cada mes.

Ingreso y Gastos	Antes de Que el Ingreso Fuera Reducido (En Dólares Cerrados)	Cantidad Ajustada (En Dólares Cerrados)
<b>Primer Paso. Sus Ingresos (Netos)</b>		
<b>Multiplique ingreso semanal por 4.33 e ingreso quincenal por 2.17 para convertirlos en cantidades mensuales.</b>		
Salario, sueldo	\$	\$
Compensación de desempleo		
Otro ingreso		
Otro ingreso		
<b>A. Ingreso Total Mensual</b>		
<b>Segundo Paso. Gastos Mensuales</b>		
Vivienda – hipoteca/alquiler		
Utilidades – electricidad, gas, teléfono		
Comida – en casa y afuera		
Transportación – gas, reparación del automóvil		
Cuidado médico – doctor, dentista		
Seguros		
Pagos de crédito		
Operaciones y mantenimiento del hogar		
Ropa y cuidado personal		
Educación and recreación		
Cuidado de niño		
Misceláneo – regalos, dinero personal		
Ahorros		
Gastos por temporada/ocasionales		
Otros gastos		
Otros gastos		
Otros gastos		
<b>B. Total de Gastos Mensuales</b>		

**Paso 3. Balance de Ingresos y Gastos**

Ingreso Total Mensual (A) \$ \_\_\_\_\_ – Total de Gastos Mensuales (B) \$ \_\_\_\_\_

Adaptado con permiso de *Getting Through Tough Financial Times* por D. Bartman, S. Camp, and K. Chan, 2009, Urbana-Champaign, University of Illinois Extension. Obtenido de: <http://web.extension.illinois.edu/toughtimes/>



## Gastos No Mensuales

Algunos gastos grandes tales como impuestos sobre bienes raíces y pagos de seguro se deben pagar solamente una o dos veces al año. Otros como ropa escolar en el otoño y regalos para los días festivos en diciembre son por temporada. Use esta tabla para ayudarle a hacer un estimado de estos gastos e incluirlos en su plan de gastos.

<b>Gasto</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Gasto</b>	<b>Cantidad</b>
Enero		Julio	
Febrero		Agosto	
Marzo		Septiembre	
Abril		Octubre	
Mayo		Noviembre	
Junio		Diciembre	

Adaptado con permiso *Money 2000*, por Joan Witter, 1999, East Lansing: Michigan State University Extension.



## ***Balance de Ingresos y Gastos***

Aquí hay algunas preguntas para ayudarle a balancear sus ingresos y gastos apropiadamente. Siéntese con su familia y haga un análisis detallado de su balance de ingresos y gastos. Haga modificaciones para apoyar las metas de su familia.

### **Ideas Generales Acerca de Opciones**

¿Cuáles son las posibilidades de cambiar su flujo de dinero?

¿Cuánto le está costando esto?

¿Cuáles ideas quiere investigar?

¿Cuáles son sus prioridades?

¿Dónde se siente exitoso?

¿Qué es intocable o no negociable?

### **Opciones de Ingresos**

¿Cuáles son maneras de aumentar sus ingresos, incluyendo conseguir un mejor trabajo o decidir cuales miembros adicionales de la familia van a trabajar?

¿Hay algo que puedan vender?

¿Estaría dispuesto a pedirle a un profesional de impuestos repasar sus devoluciones y talones de cheque para ayudarle a maximizar sus deducciones, créditos o salario neto?

¿Estaría dispuesto a ver si califica para cualesquier beneficios públicos o privados?





## Balance de Ingresos y Gastos, continuado

### Opciones de Gastos

¿Cuáles son maneras de reducir sus gastos, basado en necesidades versus deseos?

¿Qué podría recortar de manera temporal?

¿Puede reducir los gastos de comestibles o de comer afuera? ¿Puede llevar su almuerzo al trabajo?

¿Puede eliminar o disminuir algunos servicios de utilidades (teléfonos de casa o celulares, Internet y cable)?

¿Pueden reducir los costos de cuidado de niños?

¿Pueden eliminar el uso de tarjetas de crédito?

¿Qué cosas divertidas pueden hacer que no cuestan dinero?

¿Tienen alguna fuga de gastos o gastos de dinero diarios? (Sin usted en realidad notarlo, estos gastos hacen perdidizo dinero regularmente de su presupuesto sin agregar valor a su vida.)

### Apoyos

¿Qué le ayudaría a cambiar sus hábitos de gastar?

### Acciones

¿Que podría hacer ahora mismo para mejorar el flujo de dinero?

Adaptado con permiso *Money 2000*, por Joan Witter, 1999, East Lansing: Michigan State University Extension.



## Como Manejan las Familias una Reducción en Ingresos

- ▶ **Recorte Sus Gastos** – Si elimina o si reduce los gastos para artículos no esenciales tales como lujos, vacaciones, comer afuera y mueblería para el hogar. A medida que continua en ingreso reducido, reduzca los gastos para necesidades básicas incluyendo alimento, vivienda, transportación y cuidado médico.
- ▶ **Modifique su presupuesto** – Esto incluye crear un nuevo plan de gastos incluyendo un plan para pagar las cuentas.
- ▶ **Aumente su ingreso o use crédito (¡pero use precaución!)** – El pedir prestado o el usar crédito para pagar cuentas frecuentemente solo trae un alivio temporal.
- ▶ **Haga cambios pequeños, positivos en sus hábitos de gastar** – Cambio positivo puede producir beneficios positivos, haciendo que se sienta más en control y satisfecho con su situación financiera.

### Viviendo con un Ingreso de Temporada

- ▶ Si usted es empleado para usted mismo o empleado por temporada, o si recibe su ingreso de propinas o de comisiones, su ingreso familiar puede cambiar de mes en mes. En ese caso, cuidadosamente haga un estimado de su ingreso por un año para que pueda ver cuándo y cuánto cambia.
- ▶ Aunque su ingreso pudiera cambiar de un mes al próximo, muchos de sus gastos de vivir permanecen iguales cada mes. Este desajuste de ingreso y gastos crea incertidumbre que puede causar sentimientos de inseguridad y puede aumentar la tensión en la familia.
- ▶ Reduzca esta incertidumbre por medio de establecer un presupuesto mensual para el sustento de la familia. Use los gastos que identificó como parte de su plan de gastos para determinar su presupuesto mensual de sustento, o lo que le cuesta a su familia vivir cada mes.
- ▶ Cuando recibe ingreso, deposite una porción principal de ello en una cuenta especial de ahorros o cuenta de mercado monetario donde ganará intereses pero todavía estaría disponible fácilmente. Luego, cada mes páguese a sí mismo por medio de retirar la cantidad del presupuesto para el sustento de la familia y ponerlo en su cuenta de cheques para pagar sus cuentas.
- ▶ Como familia con un ingreso por temporada o irregular, tal vez quiera programar algunos gastos principales tal como pagos de seguro, compra de ropa y cuidado médico y de dentista que no es de emergencia para coincidir con tiempos cuando anticipa más ingreso. Evite la tentación de gastar más dinero en los meses en los cuales su ingreso es más alto.

### Resumen

- ▶ El vivir con un ingreso reducido pudiera ser temporal o prolongado. El sacar el mayor provecho del ingreso familiar durante este tiempo requiere planeamiento cuidadoso y decisiones de compras sabias.
- ▶ Un plan de gastos basado en lo que usted y su familia consideran ser lo más importante puede ayudarle a balancear sus gastos con sus ingresos y recursos disponibles. El mantener un registro de sus gastos ayudará a asegurar que usted tenga el dinero para las cosas que su familia más necesita.

Adaptado con permiso de *Getting Through Tough Financial Times* por D. Bartman, S. Camp, and K. Chan, 2009, Urbana-Champaign, University of Illinois Extension. Obtenido de: <http://web.extension.illinois.edu/toughtimes/>



# Declaración de Valor Neto

Fecha: \_\_\_\_\_

Bienes (Lo Que Le Pertenece)	Cantidad (In Dólares Cerrados)	Deudas (Lo Que Debe)	Cantidad (In Dólares Cerrados)
<b>Bienes Líquidos</b>		Hipoteca	\$
Efectivo a la Mano	\$	Préstamo con Garantía Hipotecaria	
Cuenta de Cheques		Préstamo(s) de Vehículo(s)	
Cuenta de Ahorros		Otros Préstamos a Plazos	
Cuenta de Mercado Monetario		Saldos en Tarjetas de Crédito	
Certificados de Deposito		Saldos en Cuentas de Cobros	
Valor en Efectivo de Seguro de Vida		Préstamos Personales	
<b>Bienes Negociables</b>		Cuentas Actualmente Atrasadas	
Bonos de Ahorros	\$	Préstamos Estudiantiles	
Otros Bonos		Otras Deudas	
Fondos de Inversión			
Valores		<b>Total de las Deudas</b>	<b>\$</b>
<b>Otros Bienes Personales</b>			
Valor de Mercado de la Casa	\$		
Otros Bienes Raíces			
Valor de Vehículos			
Valor de Barcos y Casas Rodantes			
Valor de Muebles			
Valor de Aparatos			
<b>Bienes No Negociables</b>			
Cuentas de IRA	\$		
Pensiones (valor actual)			
Cantidad Que le Deben a Usted			
Otros Bienes			
<b>Total de los Bienes</b>	<b>\$</b>		
<b>Total de los Bienes \$ _____ + Total de las Deudas \$ _____ = Valor Neto \$ _____</b>			



## Preguntas Que Debe Hacerse

Mire detenidamente lo que ha escrito en la “Declaración de Valor Neto” en la página 19 y conteste las siguientes preguntas:



- ▶ ¿Dónde están la mayoría de sus bienes? ¿Están principalmente en un solo artículo, su vehículo, por ejemplo?
- ▶ ¿Cuántos de sus bienes son líquidos, o fáciles de convertir en efectivo?
- ▶ ¿Cuánto tiene en cuentas de banco que puede usar durante su actual emergencia financiera?
- ▶ ¿Por cuánto tiempo durarán sus ahorros si lo va usando para pagar los gastos de vivir actuales?
- ▶ ¿Cuáles bienes negociables puede vender o convertir en efectivo para ayudar a pagar las cuentas actuales?
- ▶ ¿Tiene algún vehículo u otra propiedad personal que pueda vender?
- ▶ ¿Tiene seguro de vida de valor en efectivo del cual puede pedir dinero prestado?
- ▶ ¿Cuáles bienes financieros tiene que no está usando?
- ▶ ¿Son más sus bienes que sus deudas?
- ▶ ¿Puede pagar sus cuentas mensuales y sus gastos actuales con su actual ingreso?
- ▶ ¿Está atrasado en alguno de sus pagos?
- ▶ ¿Hay alguna manera de reducir sus pagos de intereses por medio de saldar alguna de sus deudas? ¿Puede refinanciar alguno de sus préstamos para reducir los pagos mensuales?
- ▶ ¿Hay algunos artículos que ha comprado recientemente con crédito que pudiera entregar o devolver al acreedor para salirse de una deuda?
- ▶ Si tiene un valor neto negativo, tal vez quiera trabajar con un profesional de finanzas para poner metas y trabajar hacia crear un valor neto positivo.
- ▶ Recuerde, cuando usted está determinando estrategias y opciones, explore cuantas sean posibles. No las limite a los ejemplos proporcionados en estas herramientas.
- ▶ El cobrar un 401(k) u otro bien con beneficios fiscales de largo plazo, pudiera incurrir sanciones tributarias. Asegúrese de hablar acerca de tales opciones con un profesional de finanzas para determinar el costo verdadero para usted y para saber cómo pudiera afectar su bienestar financiero futuro.

Adaptado con permiso de *Getting Through Tough Financial Times* por D. Bartman, S. Camp, and K. Chan, 2009, Urbana-Champaign, University of Illinois Extension. Obtenido de: <http://web.extension.illinois.edu/toughtimes/>

Adaptado con permiso de *Recovery After Disaster: The Family Financial Toolkit*, por P. Onstad, S. Croymans, T. Olson, L. Scharmer, N. Beers, and C. Johnson, 2011, St. Paul, MN: University of Minnesota Extension



## ¿Cuánto Debo?

Deuda es dinero que usted ha prometido pagarle a acreedores. Esta hoja de trabajo le puede ayudar a calcular la cantidad que debe ahora y el estado de pagos atrasados.

Descripción de la Deuda	Acreedor	Saldo Restante	Cantidad del Pago	Cantidad Atrasada	Numero de Pagos Atrasados	Con la Agencia de Colecciones
<b>Tarjetas de Crédito</b>						
1						
2						
3						
4						
<b>Pagos de Vehículos</b>						
1						
2						
<b>Préstamos Asegurados</b>						
1						
2						
<b>Préstamos Estudiantiles</b>						
1						
<b>Préstamos Personales No Asegurados (familia/amistades)</b>						
1						
<b>Embargos</b>						
1						
<b>Préstamos con Garantía Hipotecaria</b>						
1						
<b>Pagos Atrasados</b>						
<b>Alquiler/Hipoteca</b>						
<b>Utilidades</b>						
<b>Cuidado de Salud</b>						
<b>Totales</b>						

Adaptado con permiso de Anderson-Porisch, Heins, Petersen, Hooper, and Bauer's *Dollar Works 2: A Personal Financial Education Program* (2009, St. Paul, MN: University of Minnesota Extension, Action Page 8-4: How to Maintain a Good Credit Score, p. 186).



### *Cambios Inteligentes Para Ahorrar Dólares*

Pudiera encontrar que no siempre puede pagar sus cuentas o ahorrar dinero de su cheque de sueldo. Cuando esto pasa, use las ideas de abajo para buscar maneras inteligentes de gastar menos. Marque las cosas que ya hace. Siga marcándolas a medida las hace.

#### **Planee de antemano y compare precios.**

- Planee sus gastos cuidadosamente, especialmente para artículos caros.
- Compare precios antes de comprar. Mire catálogos, anuncios clasificados ahorrativos, ventas de garaje, y tiendas de segunda y de descuento. También, busque a ver si puede conseguir seguro de más bajo costo.
- Haga la mayoría de las compras para comestibles en tiendas de comestibles de descuento. Solamente use tiendas de conveniencia en casos de emergencia. No compre comida rápida porque no ha hecho planes de antemano; déjelo para una ocasión especial.
- Busque ventas y especiales de jabón, productos de papel, y artículos personales. Use cupones solamente si le ayudan a ahorrar en cosas que compraría de todas maneras.
- Planee sus comidas para toda la semana. Haga una lista de lo que necesita antes de ir de compras, y evite desviarse de ella. No compre nada que no está en su lista.
- Coma antes de ir a la tienda. No compre comestibles cuando tiene hambre.
- Compre ropa que ya combina con artículos que ya tiene. Mezcle y combine sus conjuntos.

#### **No compre.**

- Cuando piensa en comprar algo, pregúntese: ¿De veras necesito este artículo, o hay algo diferente que me gustaría hacer con este dinero?
- Sea capaz de decirse no a sí mismo, a sus hijos y a vendedores cuando se sienta presionado a comprar algo.
- Inspeccione su cuenta de teléfono. Si tiene servicios de llamadas especiales por los cuales paga extra, ¿De veras los necesita? Servicio básico cuesta menos.
- Inspeccione su cuenta de televisión por cable. ¿Necesita más que solamente el plan básico? ¿En realidad necesita servicio de cable?



#### **Use sabiamente.**

- Haga que los artículos que compra duren más por medio de cuidarlos apropiadamente.
- Use su comida enseguida para evitar desperdicio. Hable con sus hijos acerca del desperdicio de la comida.
- Haga el mantenimiento de su vehículo regularmente, tal como los cambios de aceite. El hacerle el afinamiento a su vehículo y tener los neumáticos inflados apropiadamente mejorará el rendimiento de la gasolina.
- Lave su automóvil usted mismo (un automóvil limpio se oxida menos).
- Cuide a su salud. Coma comidas saludables y haga ejercicio regularmente.
- Arregle cualesquier grifo que gotee o inodoro con fuga en su vivienda.
- Pague sus cuentas a tiempo para evitar cargos por financiamiento y tarifas por atraso.



### Cambios Inteligentes Para Ahorrar Dólares, continuado

#### Comparta, alquile o pida prestado.

- Cuando necesita un artículo costoso (tal como un cultivador para el jardín o un lava alfombras) para un solo uso, pudiera ser más barato alquilarlo en vez de comprarlo. También, vea si puede compartir el costo de alquilarlos con un amigo o con un vecino que también lo necesita usar.
- Devuelva todo artículo alquilado o prestado en buena condición y a tiempo. Si consiguió el artículo de un amigo, será más probable que lo ayuden de nuevo. Si lo consiguió de un negocio o de la biblioteca, evitará multas y cargos por atraso.
- Recuerde que las bibliotecas ofrecen más que libros, incluyendo acceso al Internet, préstamos de música y videos, y oportunidades gratuitas educacionales y de entretenimiento para usted mismo y para sus hijos.
- Alquile una parcela de jardín de la comunidad para sembrar un jardín familiar.
- Averigüe si hay algún lugar en su comunidad donde puede pedir prestado herramientas.
- Estire sus recursos por medio de compartir con amistades y vecinos. Por ejemplo, pudiera compartir suscripciones a periódicos o revistas, o comprar una canasta o reja de manzanas con tres familias más.
- Haga viajes compartidos, y comparta el costo de la gasolina.
- Cuando está organizando una fiesta, considere una comida compartida.

#### Sustituya

- Compre un limpiador de todo propósito para pisos, paredes, madera y aparatos.
- Averigüe si una marca más barata trabaja tan bien como el que generalmente compra.
- En vez de llevar a la familia al cine, alquile o pida prestado un video.
- En vez de ir al mall, jueguen juntos.
- En vez de ir a un restaurante, consiga comida preparada del deli de la tienda de comestibles.
- Use toallas y camisas viejas para trapos de limpieza. Ahorrará dinero por medio de usar menos toallas de papel.
- Tome transporte público siempre que sea posible.

#### Vender, intercambiar o hacerlo uno mismo.

- Busque si tiene artículos en su hogar que ya no usa o que ya no necesita. Si acaso tiene estos artículos, haga una venta de garaje. Para mejores resultados, tenga una venta junto con sus vecinos.
- Intercambie ropa usada de niños con otras familias.
- Intercambie sus talentos y destrezas con sus vecinos.
- Si tiene tiempo y habilidad, puede ser más barato hacer un artículo en vez de comprarlo.
- Reduzca los costos de calefacción por medio de sellar las rendijas en sus ventanas y puertas. Ponga plástico transparente encima de ventanas con fugas.
- Córtele el cabello a sus hijos.
- Use limpiadores hechos en casa más baratos.

#### Encuétrelo gratis.

- Muchos artículos están disponibles gratis en la biblioteca.
- Busque en el periódico local o en el Internet actividades gratis o a bajo costo para la familia.
- Consiga ejercicio en parques o parques infantiles públicos.
- Investigue a ver si califica para clases, alimentos o comidas gratis o a un descuento.
- Averigüe acerca de todos los beneficios de cuidado de salud a los cuales tiene derecho.

#### Esté al tanto de las cosas pequeñas que van sumándose.

- Lleve un registro de cómo gasta el efectivo en su billetera.
- Reduzca sus gastos de meriendas, revistas, llamadas de teléfono y boletos de lotería.
- Apague la radio y la televisión cuando nadie los está usando.
- Enséñeles a los niños a apagar las luces cuando ellos son los últimos en salir de un cuarto.

Adaptado con permiso de Anderson-Porisch, Heins, Petersen, Hooper, and Bauer's *Dollar Works 2: A Personal Financial Education Program* (2009, St. Paul, MN: University of Minnesota Extension, Action Page 4-3: Smart Changes to Save Dollars, pp. 93-95).



# Ayudando A Sus Hijos A Manejar El Dinero

Es más probable que los niños a los cuales se da oportunidades apropiadas de aprender técnicas de manejo de dinero desarrollen buenos hábitos de dinero y entiendan las consecuencias de sus decisiones en cuanto al dinero. Abajo hay algunas sugerencias e ideas que los padres pueden usar con sus niños para conseguir conocimiento en cuanto a técnicas de manejo financiero.

## Niños Preescolares

Los niños preescolares, aún a la joven edad de 3 a 5 años, pueden aprender a manejar el dinero.

### Animelos a aprender mientras juegan.

- ▶ El jugar restaurante, supermercado, correo postal, banco, estación de gasolina o lavado de automóviles puede ayudarle a los niños pequeños a aprender acerca de opciones de consumo diario.

### Ayúdeles a sus hijos a entender la conexión entre trabajos y dinero.

- ▶ Los miembros de la familia trabajan para ganar dinero para necesidades de la familia tales como alimento, ropa y el hogar así como los deseos de la familia como juguetes y entretenimiento.
- ▶ Enséñeles que los miembros de la familia hacen trabajo en la casa para que la familia no tenga que comprar servicios como lavandería, cocina y jardinería. Por medio de darle tareas a sus hijos para que los hagan, sin pago, ellos aprenden que son parte de la familia y comparten en las tareas de la casa.

### Permita que los niños estén envueltos en el proceso de comprar.

- ▶ En la tienda, escoja tres artículos y dígalos a los niños que pueden escoger uno de ellos para comprarlo. Acepte la decisión de ellos. Luego, permíteles ir al empleado de venta y pagar por el artículo.

### Deje que aprendan de sus errores.

- ▶ A veces las mejores lecciones se aprenden de los errores. Si su hijo ha hecho una mala decisión en cuanto a gastar, ayúdeles a ver esto como una oportunidad de aprendizaje para la próxima vez. Si él o ella está triste, trate de evitar recompensarlo con más dinero.

Para recursos informativos acerca de manejo de dinero apropiado para diferentes edades de niños preescolares, visite la Credit Union National Association (2011) at <http://www.creditunion.coop/thriveby5/>.

Para recursos informativos acerca de manejo de dinero apropiado para diferentes edades de niños de edad escolar, visite la JumpStart Coalition for Personal Financial Literacy (1997-2014) at [www.jumpstart.org](http://www.jumpstart.org).

## Niños de Edad Escolar

Los niños de edad escolar aprenden a leer y escribir por medio de la experiencia. El permitirle a los niños de edad escolar aprender por medio del juego puede ser una manera de mantener el manejo del dinero divertido y al mismo tiempo proveer una oportunidad de enseñanza.

### Fortalezca sus conocimientos de matemáticas.

- ▶ Haga que su hijo dé el cambio correcto en una tienda.

### Pida su ayuda con las compras de la familia.

- ▶ Haga que su hijo haga una lista y lleve cuenta de los gastos en la tienda de comestibles.

### Deje que los niños mayores ayuden en el proceso de pagar las cuentas.

- ▶ Permita que los niños mayores ayuden a balancear y escriban la dirección en los sobres, o enséñeles como pagar electrónicamente.

### Hable acerca de las razones por comprar, o no comprar, artículos para la familia y el hogar.

- ▶ Permita que los niños tengan parte en tomar las decisiones de dinero de la familia.
- ▶ Pida sus opiniones.

### Deles oportunidades a los niños a ganar dinero pero evite pagarles por comportamientos esperados.

- ▶ Comportamientos esperados pueden incluir obtener buenas notas, hacer quehaceres regulares o comportarse bien.

### Use el dinero de bolsillo como una técnica de aprendizaje.

- ▶ El dinero de bolsillo es la porción del ingreso de la familia del niño que se puede usar como él o ella decida. El dinero de bolsillo ayuda a los niños a conseguir experiencia en manejar el dinero y tomar decisiones acerca de cómo debe gastarse.
- ▶ Decida con sus hijos cuánto dinero de bolsillo deben recibir. Para determinar la cantidad, mantenga un registro del dinero usado en la semana para almuerzos, tarifas de bus, otros gastos de la escuela y entretenimiento. Luego siéntese con su hijo y prepare una cuenta de gastos decidiendo por qué artículos pagará su hijo. Para niños menores, manténgalo sencillo por medio de pagarles una vez al día. Los niños mayores pueden recibir el dinero de bolsillo cada semana o hasta cada dos semanas.