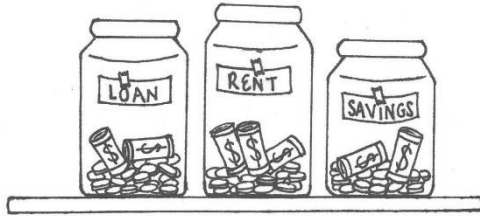


## Programa Camino al alquiler

# Gestión de deudas y dinero



El buen crédito y la buena gestión de dinero son cada vez más importantes para acceder a una vivienda y demostrarle al arrendador de que eres capaz de afrontar el pago del alquiler y el mantenimiento de la vivienda. Cuanto más entiendas acerca del dinero y como funcionan las finanzas, más capaz serás de darle forma a tu propio futuro.

Al completar la sección de gestión de deudas y gestión de dinero del programa Camino al alquiler, aprenderás acerca de lo siguiente:

- Por qué un informe crediticio y presupuestario son importantes.
- Cómo obtener un informe crediticio gratuito.
- Las partes diferentes de un informe crediticio.
- Cómo impugnar errores en tu informe crediticio.
- Los diferentes tipos de deuda.
- Cómo lidiar con el cobrador de deudas y priorizar las opciones de pago.
- Cómo utilizar un plan de reducción de deuda al hablar con el arrendador.
- Préstamos del día de pago y otra forma arriesgada de gestionar dinero.
- Banca electrónica, ahorros y tarjetas de crédito prepagas.
- Cómo identificar los gastos fijos y los flexibles.
- Cómo reconocer necesidades, obligaciones y gustos.
- Cómo crear diferentes tipos de presupuestos.
- Maneras de incrementar ingresos y/o reducir gastos.



Avenida West Second 920, Spokane, WA 99201  
Teléfono: 509-455-4249 Fax: 509-325-9877  
RoadtoRenting@help4women.org  
[www.help4women.org/responsible-renter/](http://www.help4women.org/responsible-renter/)

*La información aportada por el programa Camino al alquiler está destinada solamente con fines informativos generales y no constituye un asesoramiento legal. La ley está en constante cambio y no se puede considerar la información de este curso completamente exacta para tu situación personal. Remitirse a los recursos locales de la comunidad para buscar asesoramiento y asistencia para atender tus necesidades.*

# Gestión de deudas y dinero

## EL POR QUÉ DE TODO ESTO.

Entonces, ¿por qué necesito saber qué hay en mi informe crediticio?



Entonces, ¿por qué necesito saber cómo hacer un presupuesto si tengo ingresos limitados?

- Al pagar la tasa de solicitud, la mayoría de los arrendadores contratan una empresa de selección para realizar la verificación de antecedentes y eso incluye un informe crediticio. El arrendador puede rechazar alquilarte si tu crédito no cumple los requisitos para alquilar.
- Puede que tengas que impugnar datos que no pertenecen a tu informe o es posible que tengas que establecer un plan de pago antes de que el arrendador te alquile la vivienda. Mantente informado.
- Conoce lo que aparece en tu informe, para que en caso de ser necesario, le puedas explicar al arrendador tu historia y pedir una excepción a los requisitos. Mantente informado.
- Para mantener una vivienda estable, debes saber cómo llegar a fin de mes y hacer frente a emergencias y gastos imprevistos.
- Un presupuesto es un plan que te ayuda a decidir tus prioridades. Puedes enfocarte en qué es lo más importante para ti, aun si no tienes suficiente dinero para todo el mes.
- Saber cómo hacer un presupuesto te permite tomar buenas decisiones y actuar para alcanzar tus objetivos financieros.

NO LE PAGUES A UN ARRENDADOR QUE TE  
DIJO NO.

"NO ME DIGAS LO QUE  
VALORAS, MUÉSTRAME TU  
PRESUPUESTO Y TE DIRÉ QUÉ  
VALORAS." JOE BIDEN

# Gestión de deudas y dinero

Visita [www.AnnualCreditReport.com](http://www.AnnualCreditReport.com).

Necesitarás darles tu nombre, tu número de seguro social y tu fecha de nacimiento.

Luego te pedirán tu "DOMICILIO" actual.



**¡Presta atención!**  
Coloca tu última DIRECCIÓN permanente.



Así es como conseguí un informe crediticio gratuito.

Puedes conseguir 1 de cada agencia (buró) crediticia una vez al año.

TransUnion<sup>tu</sup>

EQUIFAX

experian.

Comprueba los informes que quieras, contesta un par de preguntas y...

*¡Ya está!*

Puedes imprimir tus informes.

**...¡O NO!**  
No pude conseguir el mío allí.



Tuve que conseguirlo por otra página web.

Visita [www.CreditKarma.com](http://www.CreditKarma.com).

Necesitarás darles tu nombre, tu número de seguro social y tu fecha de nacimiento.

También deberás darles tu correo electrónico así te podrán enviar el informe por ese medio.

**¡Ten cuidado!**  
Una vez que tengan tu correo electrónico, te enviarán muchas cosas.



# Gestión de deudas y dinero



Controla tus  
informes  
cuidadosamente.

La deuda podría  
estar allí más de  
una vez. Podría  
haber deudas que  
no son tuyas.



**OBSERVA CADA PARTE Y COMPRENDE A QUÉ SE REFIEREN.**

SECCIONES	¿ENTENDISTE?
<p><b>Información de identificación personal</b> Esto incluye nombre, nombre anterior, número de seguro social, domicilios anteriores y domicilio actual, empleador y otra información de identificación que es recogida por los acreedores.</p>	
<p><b>Información de la cuenta del acreedor</b> Esta sección enumera los acreedores con los que actualmente tienes cuentas, su información de contacto, tipo de cuentas, tu límite de crédito, historial de cancelaciones. Tanto las cuentas activas como las inactivas están incluidas. Puede incluir información adicional sobre cualquier cuenta o préstamo que tengas.</p>	
<p><b>Información de la cuenta de la agencia de cobros</b> Si no le pagas a los acreedores, tu deuda puede ser transferida a una agencia de cobros. A veces la misma deuda se vende una y otra vez a diferentes agencias de cobro. Usualmente, aparece en tu informe por 7 años y luego desaparece. No debes más nada.</p>	
<p><b>Información de los registros públicos.</b> Esta incluye información obtenida de tribunales locales, estatales y federales, como quiebras bancarias o embargos sobre tu propiedad o sentencias en su contra. Esta deuda generalmente aparece en el informe de 7 a 10 años... o para siempre (como la manutención de niños o préstamos estudiantiles).</p>	
<p><b>Consultas sobre tu expediente crediticio</b> Las consultas blandas son de empresas que han solicitado tus datos de contacto para invitarte a endeudarte o a adquirir sus productos o servicios. Las consultas estrictas son aquellas en las que vos le autorizas a un acreedor a obtener tu informe crediticio, como un arrendador o un banco.</p>	

# Gestión de deudas y dinero

## IMPUGNACIÓN DE ERRORES EN TU INFORME CREDITICIO

### Por internet

Cada agencia (o Buró) crediticia posee formularios de impugnación en sus páginas web. Regresa a la página web de quien recibiste tu informe crediticio y sigue las instrucciones por internet.

#### Experian

<http://www.experian.com/disputes/>

#### Equifax

<https://www.equifax.com/personal/disputes>

#### Trans Union:

<https://www.transunion.com/credit-disputes/dispute-your-credit>

### Por teléfono

Comunícate por teléfono a la agencia (o Buró) crediticia de donde recibes tu informe y pregúntales cómo puedes impugnar un error.

**Experian:** 888-397-3742

**Equifax:** 800-864-2978

**Trans Union:** 800-916-8800



POR INTERNET

### Por correo electrónico

Escribe una carta a la/s agencia/s (o Buró) crediticia(s) documentando los errores. Incluye lo siguiente:

- Tu nombre, domicilio y número de seguro social
- La razón por la que la información no es exacta.
- Declaraciones, recibos o cheques cancelados que puedan respaldar tu reclamo
- Una copia del informe crediticio con los datos impugnados marcados en un círculo.

Envía el formulario a un **correo electrónico verificado** de la agencia crediticia informando el error.

Experian

Apartado de correos 4000  
Allen, TX 75013

Equifax

Apartado de correos 740256  
Atlanta, GA 30374

TransUnion

Apartado de correos 2000  
Chester, PA 19022-2000



# Gestión de deudas y dinero

## CANCELACIÓN DE DEUDAS: ARMA UN PLAN

### N.º 1

A veces, si tus deudas pasaron a cobros, verás la misma deuda más de una vez. El deudor original ha vendido la deuda a la agencia de cobros, por lo que, en la mayoría de los casos, tienes que ponerte en contacto con la agencia de cobros para pagar la deuda.

### N.º 2

Si tienes deudas médicas y tenías seguro o tarjeta médica en aquel momento, esa deuda puede ser devuelta para su pago.

Considera  
3 puntos



### N.º 3

Si tu deuda está a punto de desaparecer (borrarse), espera y sigue controlándola.

Decide qué cancelar primero, segundo y tercero.



Piensa en tus prioridades.

- Si te encuentras sin hogar, negocia con los antiguos arrendadores si debes alquileres pasados. De igual manera, si debes servicios públicos, comienza un plan de pago así estarás listo para conectar los servicios cuando encuentres un lugar para vivir.
- Si deseas volver a la universidad, cuida de los préstamos estudiantiles que están en mora. Negocia un plan de pago o intenta conseguir un aplazamiento así no deberás pagar nada hasta que no finalices tus estudios.
- Algunas personas prefieren primero cancelar las deudas con más tasa de interés con el fin de reducir el costo total de las deudas. Sin embargo, otros prefieren cancelar las pequeñas deudas primero con el fin de reducir la deuda total más rápido. Esta podría ser una mejor opción si las deudas de alto interés tienen saldos elevados.

## ¡¡¡¡¡IMPORTANTE!!!!

Una vez que hayas negociado un plan de pago con un acreedor, cúmplelo. Si dejas de pagar, no estarán dispuestos a negociar contigo de nuevo. Asegúrate de ser realista en tus prioridades y en lo que puedes pagar.

# Gestión de deudas y dinero

## PLAN DE REDUCCIÓN DE DEUDAS: UNA EXPLICACIÓN

Observa la sección "potencialmente negativa" de tu informe y toma nota de la siguiente información de cada punto. Utiliza la hoja de trabajo de la siguiente página.

- El deudor actual es el acreedor que está tratando de cobrar la deuda ahora.
- El deudor original es aquel a quien originalmente le debes dinero.
- Anota los bienes y servicios que adquiriste en la columna de Qué significa. Pueden ser los servicios públicos, la tarjeta de crédito, el remolque del automóvil, la televisión de pantalla grande, etc.
- El monto adeudado es la siguiente columna. Esto se muestra como "Saldo reciente" en tu informe.
- La fecha en que desaparecerá (se eliminará) puede encontrarse en tu informe con la frase "...está programado que continúe en vigor hasta (fecha)".
- El pago mensual se refiere al monto que planeas pagar cada mes.
- Finalmente, en la columna de Acción prioritaria, decides la prioridad de cancelación de deudas. Coloca un N.º 1 al lado del punto que planeas cancelar primero, un N.º 2 al siguiente, etc. Si la deuda no es tuya o si necesitar tomar otra acción (como volver a enviar información del seguro), anota "Solucionar". Si por alguna razón, no planeas cancelar la deuda, anota "np" (no pagar).

Muéstrale tu plan al arrendador y explícale tu situación si tu deuda está impidiéndote conseguir una vivienda. Aquí hay un ejemplo:

<u>Deudor actual</u>	<u>Deudor original</u>	<u>Qué significa</u>	<u>Monto adeudado</u>	<u>Fecha en la que Desaparecerá</u>		<u>Pago mensual</u>	<u>Acción Prioritaria</u>
<i>Principal agencia de cobros 509-555-1234</i>	<i>Compañía de televisión por cable</i>	<i>TV por cable</i>	<i>\$95,00</i>	<i>4/2012</i>		<i>\$15</i>	<i>N.º 2</i>
<i>Clínica médica 509-555-2468</i>	<i>Clínica médica</i>	<i>Tobillo roto</i>	<i>\$655,37</i>	<i>(no se ha proporcionado)</i>		<i>Ø</i>	<i>Solucionar (cupón médico)</i>
<i>Cobros ocultos 208-555-3579</i>	<i>Gestión de viviendas</i>	<i>Alquiler</i>	<i>\$825,00</i>	<i>3/2014</i>		<i>\$100</i>	<i>N.º 1</i>
<i>Cobros financieros 206-555-6543</i>	<i>Comunicaciones True Tone</i>		<i>Teléfono celular</i>	<i>\$250,00</i>	<i>1/2011</i>	<i>Ø</i>	<i>np</i>



# Gestión De deudas y dinero

## Elaboración de un presupuesto: De la teoría a la práctica

Ya que ahora tienes un control de tus deudas, una de las cosas más importantes que puedes hacer para mejorar tus finanzas es crear un presupuesto o un plan para tu dinero. Esto te permitirá estar al tanto de dónde gastas tu dinero, y te volverás más consciente de tus hábitos de consumo. Un presupuesto debería incluir todas tus fuentes de ingreso y todos tus consumos.

1. **Lleva el control** de todo el dinero que recibes y gastas en una semana, dos semanas o en un mes. Luego analiza tus consumos. Mantente informado.

2. **Desglosa** tus gastos en:

- Gastos fijos - son aquellos gastos que tienen montos exactamente iguales todos los meses. Usualmente, no tienes posibilidad de cambiar el monto de estos gastos. ¿Cuáles serían ejemplos de gastos fijos?

_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

- Gastos flexibles - son aquellos que cambian cada mes y con frecuencia, son más gustos que necesidades. Usualmente, puedes elegir gastar más o menos en estos consumos. ¿Cuáles serían ejemplos de gastos flexibles?

_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

- Gastos periódicos - son aquellos que usualmente suceden de manera ocasional y pueden ser imprevistos. ¿Cuáles serían ejemplos de gastos periódicos?

_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

El poder adquisitivo no se trata de tener mucho dinero, sino de tener muchas opciones.

-Chris Rock

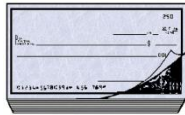
# Gestión de deudas y dinero

## ¿CÓMO FUNCIONAN LOS PRÉSTAMOS DEL DÍA DEL PAGO?

Imagina que necesitas pedir prestado \$100



Necesito pedir prestado \$100



Entregas un cheque personal por \$116,20. (\$16,20 es el interés del préstamo del dinero).



El prestamista acuerda retener el cheque por dos semanas-hasta tu próximo día de pago.



Cuando ese día llegue, o el prestamista deposita el cheque en su banco...



...o tú renuevas el préstamo y se te cobran otros \$16,20 para darte más tiempo para devolver el préstamo.



Otros \$16,20... y otros... y otros...

No puedo devolver el préstamo. Por favor, concédame 2 semanas más.

¿Otros \$16,20?

...y así en adelante. Cada vez que no puedas pagar tu préstamo, deberás pagar más intereses.

¡Hasta una tasa de interés anual de

# Gestión de deudas y dinero

## TOMA DECISIONES INFORMADAS



**Tiendas de empeño:** Le das más valor a las cosas con un agente de empeño a cambio de un préstamo. Sin embargo, el préstamo usualmente vale la mitad del valor del objeto. Si no devuelves el préstamo a tiempo, tu objeto será vendido.

**Alquiler con opción de compra:** Las viviendas que te son "rentadas" con una tasa de interés extremadamente alta hasta que sea pagada en su totalidad. Si algo le sucede a la vivienda, itienes que seguir pagando por ella hasta que esté pagada, tanto si se puede utilizar como si no. Al final, pagas 3 veces más de lo que la vivienda vale.



**Préstamos sin interés:** Estos préstamos pueden ser buenos si eres cuidadoso. Usualmente, debes pedir prestado una cierta cantidad y devolverla en un determinado período de tiempo. Si solo un pago está en mora o en falta de pago, todos los intereses estarán vencidos, los intereses por mora se suman y el pago mensual aumenta.

## ¿QUÉ MÁS PUEDES HACER?

Las tasas de interés son altas, del 29,9% o más.

- Usa tus propios ahorros de emergencias.
- Pide prestado a la familia o a amigos.
- Pide un préstamo a corto plazo de tu banco o entidad de crédito.
- Utiliza una tarjeta de crédito (podría ser de menor interés y más barata a largo plazo).
- Decide si pides prestado en base a una necesidad o por gustos. Si es un gusto, piensa si realmente deberías comprar eso o tal vez, gastar menos por ello.

# Gestión de deudas y dinero

## Banca o ahorros

Algunos tienen cuentas bancarias, otros utilizan tarjetas prepagas y muy pocos eligen solo efectivo. Cuando eliges la mejor forma de cuidar tu dinero, toma una decisión informada. Aquí tienes algunas opciones...

### Ventajas de las cuentas bancarias



- El dinero en el banco no puede perderse ni ser robado.
- Puedes hacer un seguimiento de tu dinero mediante la banca electrónica.
- Una tarjeta de débito es conveniente para usar y puede ser reemplazada en caso de pérdida o robo.
- No tendrás que pagar más tasas por cobro de cheque.
- Los depósitos directos colocan el dinero en tu cuenta bancaria para su uso inmediato.
- Puedes conseguir dinero en cualquier momento en cajeros automáticos en la red bancaria sin pagar tasas.
- Puedes pagar tus impuestos en internet. Pueden configurar pagos automáticos para los gastos fijos.
- Puedes pedir préstamos para automóviles o para la escuela. Esto mejora tu crédito.
- No hay tasas por servicio en la mayoría de los bancos si eres responsable con tu dinero.

### Desventajas de las cuentas bancarias

- Si tienes un crédito negativo o si le debes dinero al banco, no podrás conseguir una cuenta bancaria.
- La estructura de las tasas es con frecuencia muy complicada y fácilmente malentendida.
- La protección de sobregiros puede resultar en altas tasas que pueden dejar tu cuenta sin fondos.

### ¡Tasas! ¡Tasas! ¡Tasas!

Las tasas del banco pueden ser confusas. Tu dinero puede parecer que desaparezca si no comprendes cómo el sistema bancario funciona. Aquí tienes algunas preguntas para hacer...



- ¿Hay tasas para realizar depósitos?
- ¿Hay tasas por estar debajo del saldo mínimo?
- ¿Hay tasas por utilizar tarjetas de crédito?
- ¿Qué comisiones se cobran en caso de sobregiro?

# Gestión de deudas y dinero

## Tarjetas prepagadas

### Ventajas de las tarjetas prepagadas

- No hay informes crediticios o de antecedentes por lo que cualquiera puede tener una.
- Los depósitos directos en la tarjeta te otorgan el uso inmediato de tu dinero.
- Puedes solo gastar el dinero depositado en tu cuenta, eso te ayudará a tu presupuesto.
- Las tarjetas prepagadas pueden ser utilizadas en cajeros automáticos, por lo que puedes acceder a dinero en efectivo en cualquier momento.
- Los gastos pueden ser registrados en internet, así sabrás cuántos fondos hay en tu cuenta.
- Algunas tarjetas prepagadas le informan a los agentes de créditos para que puedas mejorar tu crédito.

### Desventajas de las tarjetas prepagadas

- La mayoría de las tarjetas tienen muchas tasas. Tasa por activación, tasas mensuales, tasas por transacciones, tasas por retiro de dinero, tasas por consulta de saldo, tasas para recibir notificaciones en papel o por llamar al servicio de atención al cliente, tasas para pagar impuestos y tasas por inactividad son unas de ellas. La empresa de tarjetas prepagadas no tiene por qué informarte de todas las tarifas, por lo que decidir cuáles son las adecuadas es difícil.
- Generalmente, no hay seguro sobre las tarjetas por lo que si las pierdes o te las roban, no puedes recuperar tu dinero.
- No cobras intereses por el dinero que tienes en la tarjeta.

### Preguntas que hacer

A veces, es difícil saber que preguntas hacer para conseguir el mejor acuerdo. Aquí tienes algunas para que tengas en consideración...

- ¿Qué tasas se cobran por cargar dinero?
- ¿Cuánto dinero puedo cargar en mi tarjeta?
- ¿Cuánto tiempo demora para recargar dinero?
- ¿Hay alguna tasa mensual por utilizar la tarjeta?
- ¿Hay alguna tasa si no utilizo la tarjeta?
- ¿Puedo obtener la devolución de dinero en efectivo cuando realice una compra?
- ¿Hay alguna tasa por utilizar un cajero automático?
- ¿Puedo comprar cosas en línea con mi tarjeta?
- ¿Hay alguna tasa por servicio de atención al cliente?



Toma decisiones informadas, ten el control de donde guardas tu dinero.

# Gestión de deudas y dinero

Echa otro vistazo a tus gastos fijos, flexibles y periódicos.  
Piensa en tus necesidades, obligaciones y gustos.

## Necesidades

Qué necesitas para sobrevivir.



Comida sana como frutas y verduras



Un techo como un departamento



Ropa como pantalones, camisetas y chaquetas.

## Mis necesidades

## Gustos

Qué te gustaría tener pero que puedes sobrevivir sin eso



Meriendas como helado, gaseosas y café



Una lavadora y una secadora en la propiedad



Herramientas



Entretenimiento

## Mis gustos

## Obligaciones

Qué debes o debes pagar



Alquiler



Tarjetas de crédito y préstamos



Escuela



Pago y seguro del automóvil



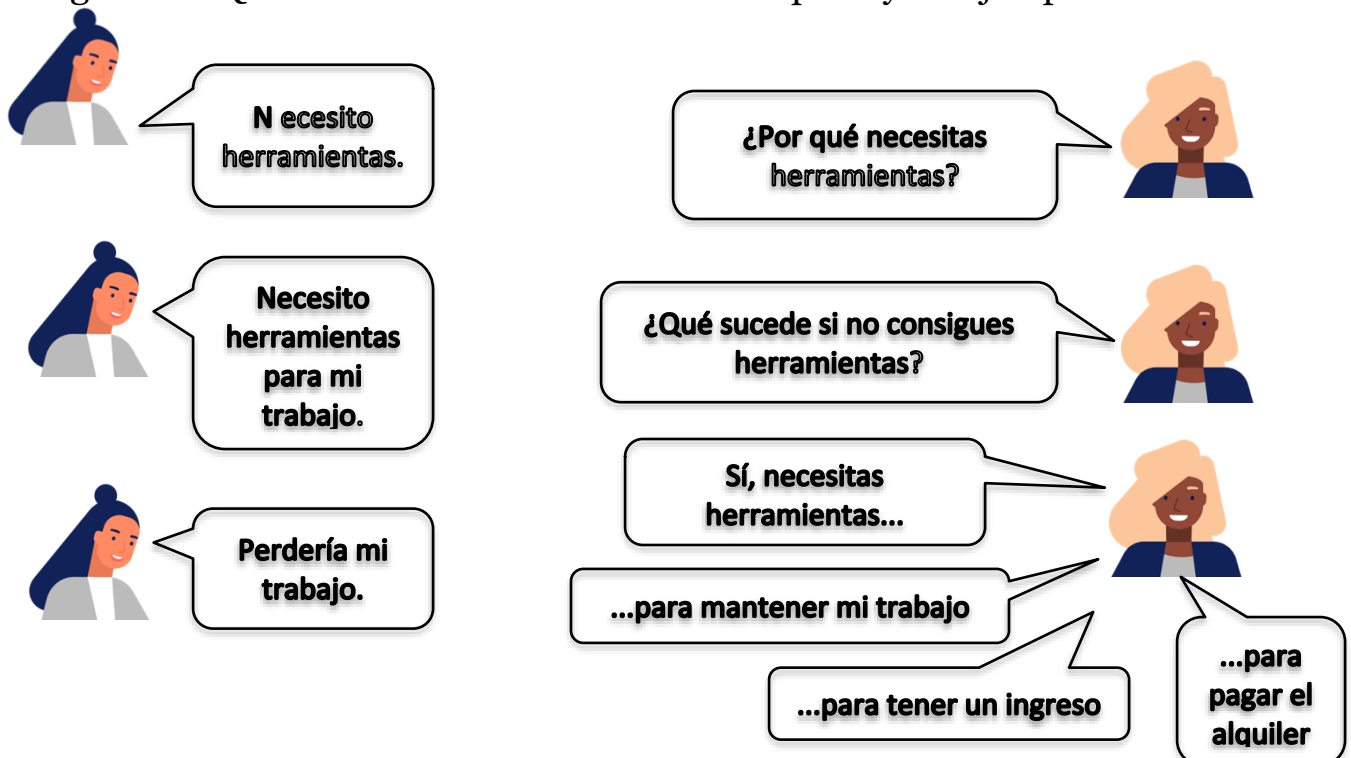
Facturas médicas

## Mi Obligaciones

# Gestión de deudas y dinero

## Elaboración de un presupuesto: De la teoría a la práctica

Piensa por qué necesitarías algo. ¿Qué sucede si no lo consigues? ¿Qué obligaciones están vinculadas a mis necesidades? ¿Qué tan importantes son tus gustos? ¿Qué sucede si renuncias a ellos? Aquí hay un ejemplo...



### Necesito...

Un automóvil...

1.

2.

### ...porque si no lo consigo...

No puedo trasladarme al trabajo, por lo que no tendré trabajo, por ende no podré pagar el alquiler.

1.

2.

# Gestión de deudas y dinero

## Juntando todo: Creación de un presupuesto por escrito

### Ingreso

1. Consigue un libro de cuentas con 5 o 6 columnas o un poco de papel rayado o papel cuadriculado.
2. Comienza cada mes en una nueva página. Podrías necesitar 2 o 3 páginas por cada mes. Decide si tu presupuesto será semanalmente o mensualmente.
3. Arriba de la página anota tus ingresos. En este ejemplo semanal, las primeras dos semanas ya están hechas. El resto de las semanas también podría tener ingresos.

	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4
<b>COMENZANDO EL SALDO PARA LA SEMANA</b>	\$57,00			
<b>INGRESO</b>				
<i>Ingreso del 1er trabajo</i>	\$525,00			
<i>Ingreso del 2do trabajo</i>		\$60,00		
<i>Ayuda alimentaria</i>	\$87,00			
<i>TANF</i>				
<i>Bono de vivienda</i>	\$425,00			
<i>Seguro Social</i>				
<i>Otros:</i>				
<b>TOTAL DE INGRESOS Y EFECTIVO</b>	\$1094,00	\$60,00		

4. En este ejemplo de presupuesto mensual, el ingreso se anota solo en una columna con la fecha que se cobró.

	Mes de enero	Fecha recibida
<b>INGRESO</b>		
<i>Ingreso del 1er trabajo</i>	\$525,00	3 de enero
<i>Ingreso del 2do trabajo</i>	\$60,00	10 de enero
	\$60,00	24 de enero
<i>Ayuda alimentaria</i>	\$87,00	5 de enero
<i>TANF</i>		
<i>Bono de vivienda</i>	\$425,00	2 de enero
<i>Seguro Social</i>		
<i>Otros:</i>		
<b>INGRESO TOTAL</b>	\$1157,00	

# Gestión de deudas y dinero

## Juntando todo: Creación de un presupuesto por escrito Gastos/Consumos

Comida de Safeway
\$21,05
Zapatos de Payless
\$14,99
Café de Starbucks \$2,75
Billete de lotería \$1,00
Seguro de alquiler
\$9,00
Comida de Rosauers
\$13,66

5. A medida que avanza el mes, anota tus gastos, tanto fijos como flexibles. Podría ser de ayuda para ti tener un pequeño cuaderno para llevar el control luego de salir de un comercio así no te olvidas de anotar nada.



6. En la próxima sección de tu presupuesto, anota tus gastos fijos. Como son del mismo monto cada mes, será fácil hacerlo el mes entero.
7. Anota tus otros gastos en tu presupuesto. Puedes hacerlo semanalmente o más seguido de ser necesario. Presta atención al monto de dinero que gastas en todo así no te sobrepasas y te quedas sin dinero. Haz los cálculos.
8. Este modelo de presupuesto semanal muestra algunos gastos fijos y gastos flexibles en la primer semana. A medida que avanza la semana, los gastos adicionales se van sumando.

	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4
<b>GASTOS: FIJOS</b>				
<i>Vivienda (alquiler y servicios)</i>	\$525,00			
<i>Pago de deudas médicas</i>			\$15,00	
<i>Teléfono celular</i>		\$15,00		
<i>Pase de autobús</i>	\$50,00			
<i>Seguro de alquiler</i>	\$9,00			
<b>GASTOS: FLEXIBLES</b>				
<i>Ropa/Zapatos</i>	\$20,00			
<i>Suministros y gastos del hogar</i>	\$7,45			
<i>Alimentos</i>	\$34,71			
<i>Gastos varios</i>	\$2,75			
<b>AHORROS</b>				
<i>Cuenta del mercado de dinero</i>	\$5,00			
<i>Fondo de emergencia</i>	\$10,00			
<b>CONSUMO TOTAL</b>	<b>\$658,91</b>			

# Gestión de deudas y dinero

El presupuesto semanal se ve bien. ¿De qué otra forma puedo hacer un presupuesto?



9. El presupuesto mensual muestra todos los gastos/consumos en una columna. En esta, vas añadiendo a medida que vas gastando dinero durante el mes. Parte del mes se muestra en este ejemplo.

	<b>Enero</b>	<b>Fecha</b>
<b>GASTOS: FIJOS</b>		
<i>Vivienda (alquiler y servicios)</i>	\$525,00	2 de enero
Pago de deudas médicas	\$15,00	3 de enero
<i>Teléfono celular</i>	\$15,00	9 de enero
<i>Pase de autobús</i>	\$50,00	2 de enero
<i>Seguro de alquiler</i>	\$9,00	6 de enero
<b>GASTOS: FLEXIBLES</b>		
<i>Ropa/Zapatos</i>	\$20,00	8 de enero
<i>Suministros y gastos del hogar</i>	\$7,45	8 de enero
<i>Alimentos</i>		
<i>Tienda de comestibles</i>	\$21,05	3 de enero
<i>WinCo</i>	\$1366,	7 de enero
<i>Gastos varios</i>	\$2,75	7 de enero
<b>AHORROS</b>		
<i>Cuenta del mercado de dinero</i>	\$5,00	2 de enero
<i>Fondo de emergencia</i>	\$10,00	2 de enero
<b>CONSUMO TOTAL</b>	<b>\$691,16</b>	

# Gestión de deudas y dinero

De acuerdo, pero mis gastos no siempre van según lo planeado.



10. Este presupuesto mensual es algo diferente porque muestra lo que esperas gastar y lo que de verdad gastas. Este presupuesto podría ayudarte a hacer un plan de gastos más realista.

ENERO	EXPECTATIVA	REALIDAD
<b>GASTOS FIJOS</b>		
<i>Vivienda (alquiler y servicios)</i>	\$525,00	\$525,00
Pago de deudas médicas	\$15,00	\$15,00
<i>Teléfono celular</i>	\$15,00	\$15,00
<i>Pase de autobús</i>	\$50,00	\$50,00
<i>Seguro de alquiler</i>	\$9,00	\$9,00
<b>Total Fijo</b>	<b>\$614,00</b>	<b>\$614,00</b>
<b>GASTOS FLEXIBLES</b>		
<i>Ropa/Zapatos</i>	\$18,00	\$20,00
<i>Suministros y gastos del hogar</i>	\$5,00	\$7,45
<i>Alimentos</i>	\$40,00	
<i>Tienda de comestibles</i>		\$31,05
<i>WinCo</i>		\$19,66
<i>Gastos varios</i>	\$10,00	\$10,75
<b>TOTAL FLEXIBLE</b>	<b>\$73,00</b>	<b>\$88,91</b>
<b>AHORROS</b>		
<i>Cuenta del mercado de dinero</i>	\$5,00	\$5,00
<i>Fondo de emergencia</i>	\$10,00	\$10,00
<b>CONSUMO TOTAL</b>	<b>\$702,00</b>	<b>\$717,91</b>



¿Qué puedo hacer si tengo exceso de gastos?

Continúa...

# Presupuesto semanal

Este es un presupuesto de un mes de un padre con dos hijos. Utilizando esta información de presupuesto mensual, ¿qué cambios harías para salir incluso y ahorrar dinero cada mes?

	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4
<b>COMENZANDO EL SALDO PARA LA SEMANA</b>	\$257,00	\$521,00	-\$127,48	\$285,78
<b>INGRESO</b>				
<i>Ingreso de trabajo</i>	\$932,00		\$932,00	
<i>Ingreso del 2do trabajo</i>	\$60,00	\$60,00	\$60,00	\$60,00
<i>Ayuda alimentaria</i>	\$412,00			
<b>TOTAL DE INGRESOS Y EFECTIVO</b>	\$1661,00	\$581,00	\$864,52	\$345,78
<b>CONSUMOS</b>				
<i>Pago de deuda</i>				
<i>Pago de tarjetas de crédito</i>			\$45,00	
<i>Préstamos personales</i>				\$100,00
<i>Préstamos estudiantiles</i>		\$235,00		
<i>Ahorros</i>	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
<i>Vivienda (alquiler y servicios)</i>	\$785,00			
<i>Televisión</i>		\$63,48		
<i>Servicio de Internet</i>			\$22,74	
<i>Servicio de teléfono y celular</i>			\$66,00	
<i>Suministros y gastos del hogar</i>		\$25,00		
<i>Alimentos</i>	\$200,00	\$80,00	\$80,00	\$80,00
<i>Salidas a cenar (comidas y bebidas)</i>	\$25,00	\$25,00	\$25,00	\$25,00
<i>Transporte</i>				
<i>Pago del automóvil</i>			\$185,00	
<i>Combustible</i>	\$60,00	\$60,00	\$60,00	\$60,00
<i>Seguro del automóvil</i>		\$150,00		
<i>Guardería</i>	\$50,00	\$50,00	\$50,00	\$50,00
<i>Gastos varios</i>	\$20,00	\$20,00	\$20,00	\$20,00
<i>Pagos en mora/Comisión por sobregiros</i>			\$25,00	\$60,00
<b>CONSUMO TOTAL</b>	\$1140,00	\$708,48	\$578,74	\$395,00
<b>SALDO FINAL DE LA SEMANA</b>	521,00	-\$127,48	\$285,78	-\$49,22

←

**El PRESUPUESTO INICIAL es todo el dinero sobrante de la semana anterior.**



**Veo... cortar, reducir, re-evaluar.**

**El SALDO FINAL DE LA SEMANA se convierte en el saldo inicial de la semana siguiente. Esto a veces puede ser una negativa. Una negativa significa que no hay suficiente dinero para pagar todo por esa semana.**

←

# Gestión de deudas y dinero

## Elaboración de un presupuesto: Cómo

Echa otro vistazo a tus consumos (o utiliza tu modelo de presupuesto semanal). Decide qué consumos no quieres reducir, cuáles pueden ser completamente eliminados y cuáles pueden ser reducidos.

<b><u>Gastos que no pueden ser eliminados</u></b> <i>(Por ejemplo: Alquiler)</i>	<b><u>Razón</u></b> <i>(Por ejemplo: Si no pago el alquiler, me desalojan)</i>
---	---

<b><u>Gastos que pueden ser reducidos</u></b> <i>(Por ejemplo: Teléfono celular)</i>	<b><u>Estrategias de reducción</u></b> <i>(Por ejemplo: Buscar planes de teléfonos celulares más económicos)</i>
---	---

<b><u>Gastos que pueden ser eliminados</u></b> <i>(Por ejemplo: Netflix)</i>	<b><u>Pasos para eliminar</u></b> <i>(Por ejemplo: Contacta Netflix y date de baja)</i>
---	--

**¿Qué más puedes hacer para llegar a fin de mes con tu presupuesto?**

# Gestión de deudas y dinero

## Revisión de conocimientos

1. ¿Por qué necesitas saber qué hay en tu informe crediticio?

---

---

---

2. ¿Por qué necesitas saber como hacer un presupuesto?

---

---

---

3. ¿Cómo las deudas, buenas o malas, pueden generarte problemas?

---

---

---

4. ¿Por qué son tan caros los préstamos del día de pago?

---

---

---

5. ¿Qué puedes hacer en vez de pedir un préstamo de día de pago?

---

---

---

## Gestión de deudas y dinero

6. ¿Por qué un plan de reducción de deudas es importante?

---

---

---

7. ¿Qué diferencia hay entre gastos fijos, flexibles y periódicos? Da dos ejemplos de cada uno.

---

---

---

8. Situación: Cada mes, recibes \$167 en ayuda alimentaria. ¿Por qué es la comida un gasto flexible si recibes el mismo monto todos los meses?

---

---

---

9. ¿Qué son las necesidades, las obligaciones y los gustos? ¿Por qué es importante conocer cuáles son los tuyos?

---

---

---

10. Situación: Drew dice que las mascotas son una necesidad para aquellos que tienen una. Cary dice que no son una necesidad. Explica por qué ambos pueden estar correctos.

---

---

---

# Gestión de deudas y dinero

11. ¿Qué puedes hacer si no tienes dinero suficiente para cubrir todos tus gastos?

---

---

---

12. ¿Qué ventajas tiene el tener un presupuesto semanal por escrito?

---

---

---

13. ¿Qué 2 ventajas y 2 inconvenientes debe tener una cuenta bancaria?

---

---

---

14. ¿Qué 2 ventajas y 2 inconvenientes tiene el uso de la tarjeta prepagada?

---

---

---

15. ¿Qué has aprendido sobre la gestión de deudas y la gestión de dinero que sí aplicarás?

---

---

---