

## Money Management 1-2-3:

### UNO: Establezca una base sólida



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.

### Ingresos e impuestos

El dinero que gana por medio de su trabajo (a diferencia del que gana por medio de inversiones, alquileres, u otras fuentes no laborales) incluye el sueldo que le paga su empleador y el dinero que recibe de trabajo a cuenta propia (como trabajo para una compañía de viajes compartidos o de entrega de comida),

como contratista independiente, y por medio de un negocio propio, sea formal o informal.

Muchos trabajadores que ganan un sueldo se sorprenden cuando el dinero 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 (<https://www.irs.gov/es/individuals/tax-withholding-estimator>) en el sitio del Internal Revenue Service (IRS) 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 cada año, a menos que reciba una extensión). 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. Si no le retienen lo suficiente, tendrá que pagar la diferencia. Si no puede pagar la cantidad debida, el IRS le aplicará cargos e intereses.

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.

Si no recibe un sueldo de un empleador porque trabaja por cuenta propia o como trabajador de la economía colaborativa ("gig economy") (<https://www.irs.gov/es/filing/taxable-income>), es recomendable ahorrar parte de sus ganancias para pagar impuestos. Si cree que deberá impuestos de \$1,000 o más, tendrá que pagar impuestos estimados cada trimestre (<https://www.irs.gov/es/businesses/small-businesses-self-employed/estimated-taxes>).

## 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 discretionales (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 contarlo como un gasto mensual fijo. Y no olvide tomar en cuenta el dinero que malgasta en cosas como café, golosinas y suscripciones. (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 (<https://www.nerdwallet.com/article/finance/free-budget-spreadsheets-templates>).

También puede utilizar una de varias aplicaciones (<https://www.forbes.com/advisor/banking/best-budgeting-apps/>) para presupuestos. Éstas podrían ofrecerle algunas ventajas en comparación a las herramientas tradicionales para preparar presupuestos; por ejemplo, poder conectar la aplicación a sus cuentas financieras para actualizar su presupuesto en tiempo real, aunque no son ideal para todos. (Obtenga más información en The Pros and Cons of Budgeting Apps [<https://www.oneazcu.com/about/financial-resources/saving-budgeting/the-pros-and-cons-of-budgeting-apps/>].)

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 (como para pagar facturas de forma electrónica). También puede ayudarle 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 en 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 [Bankrate.com](http://Bankrate.com). Averigüe si califica para formar parte de una cooperativa de crédito en [MyCreditUnion.gov](http://MyCreditUnion.gov).

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 pague intereses, 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. Mejor aún, inscríbese en la banca en línea, y revise la actividad de su cuenta frecuentemente para confirmar las operaciones y descubrir más rápido cualquier actividad sospechosa. Concilie el estado de cuenta siguiendo las instrucciones paso por paso en el estado de cuenta o en línea online (o aquí: <https://www.experian.com/blogs/ask-experian/how-to-reconcile-your-bank-statements/>). 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.ChexSystems.com](http://www.ChexSystems.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 (<https://www.askcertegy.com>) (800-237-3826) y TeleCheck (<https://getassistance.telecheck.com/index/>) (800-710-9898).

Obtenga más información sobre cuentas de cheques y ahorros en la publicación de Consumer Action dedicada al tema ([https://www.consumer-action.org/spanish/articles/checking\\_and\\_savings\\_accounts\\_sp](https://www.consumer-action.org/spanish/articles/checking_and_savings_accounts_sp)).



## 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 (según la ley Truth in Lending Act: <https://finred.usalearning.gov/assets/downloads/FINRED-TruthLendingAct-FS.pdf>). Si le niegan crédito, tiene

derecho a conocer el motivo. Para obtener más información sobre sus derechos, consulte en la Federal Trade Commission (<https://consumidor.ftc.gov/credito-prestamos-y-deudas/credito-y-deudas>).

## 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 crédito 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 los programas Bank On (<https://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. Pregúntele a su banco o cooperativa de crédito si ofrecen tarjetas de crédito garantizadas. Obtenga más información sobre cómo establecer crédito con una tarjeta de crédito garantizada aquí (<https://www.nerdwallet.com/article/credit-cards/secured-credit-cards-vs-unsecured-difference>).

**Obtenga un préstamo "credit-builder".** Cuando obtiene un préstamo "credit-builder", usted no

recibe los fondos del préstamo pero sí tendrá que hacer los pagos. Una vez que termine de hacer todos los pagos, recibirá la cantidad del préstamo (la cual podría depositar en una cuenta para emergencias). Tal como con las tarjetas de crédito garantizadas, los préstamos credit-builder no requieren buen crédito; sin embargo, tendrá que hacer los pagos de forma regular para mejorar su crédito. Encuentre más información aquí (<https://www.nerdwallet.com/article/loans/personal-loans/what-is-credit-builder-loan>).

**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% 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

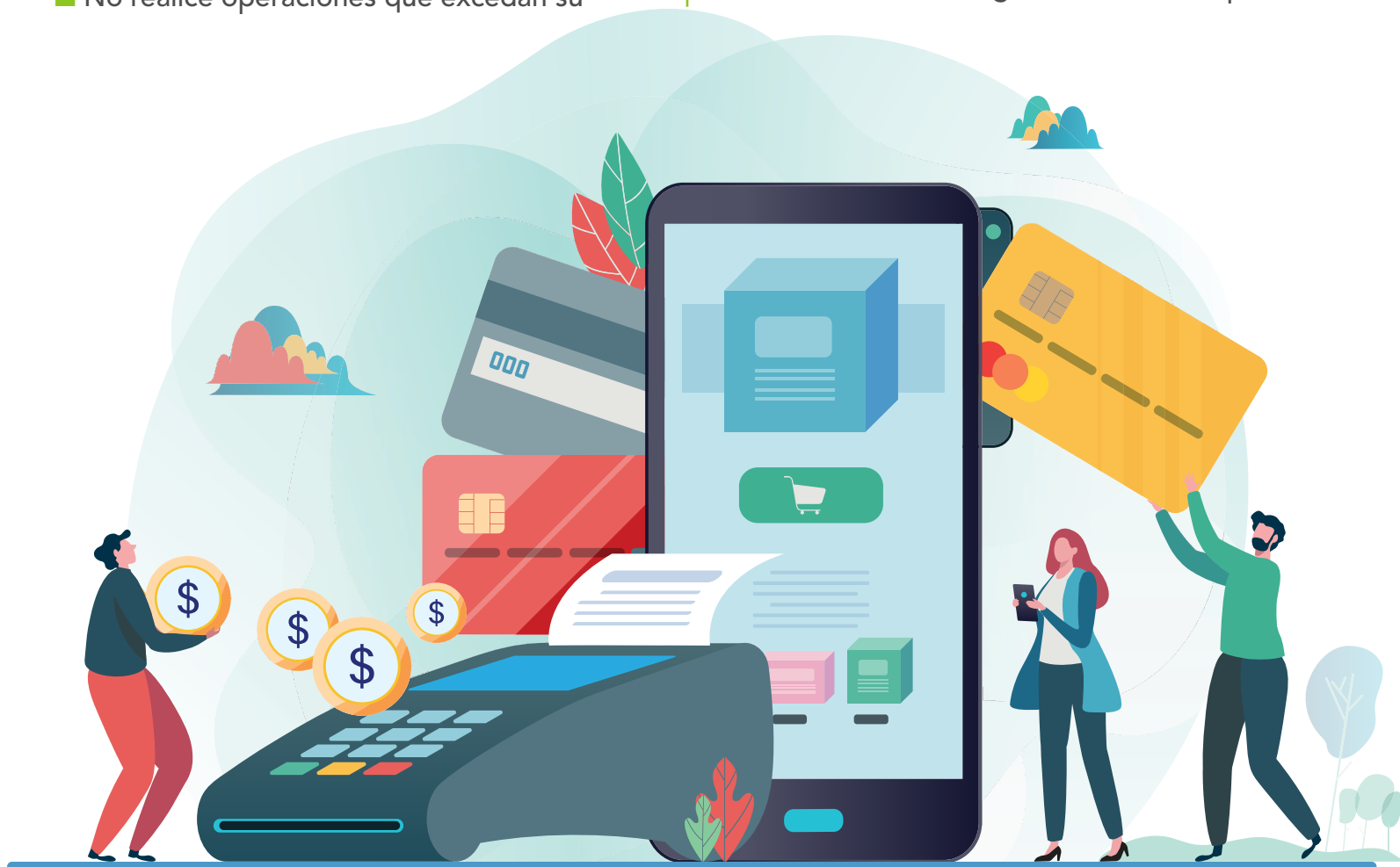
límite de crédito.

- 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 (compañías de informes de crédito). Otra información, como la bancarrota o gravámenes, proviene de los registros públicos.

Revise sus informes crediticios (<https://www.consumerfinance.gov/es/obtener-respuestas/como-puedo-obtener-una-copia-gratuita-de-mis-informes-de-credito-es-5/>) 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 [AnnualCreditReport.com](https://www.annualcreditreport.com) o 877-322-8228.

Además, desde la pandemia, los informes de crédito pueden revisarse en línea una vez por semana sin costo alguno. 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 gastar dinero. Sólo la disciplina y el tiempo pueden reparar el crédito dañado.

Su puntaje de crédito es un número de tres dígitos, generalmente de 300 a 850, que resume la información en su informe crediticio y que intenta predecir la probabilidad de que usted pague sus deudas y que efectúe los pagos de manera puntual. En lugar de revisar el informe completo, las empresas toman decisiones con sólo revisar el puntaje.

Por lo general, sus informes crediticios no incluyen su puntaje de crédito, pero existen muchas fuentes para obtenerlo, incluso los emisores principales de tarjetas de crédito, bancos, prestamistas, organizaciones de consejería de crédito sin fines lucrativos, y sitios web para comparar tarjetas como [CreditKarma.com](http://CreditKarma.com), [Credit.com](http://Credit.com) y [CreditSesame.com](http://CreditSesame.com). Si no puede obtener un puntaje de crédito gratis por medio de una de estas fuentes, puede comprar su puntaje FICO en [myFICO.com](http://myFICO.com) y su puntaje VantageScore en [AnnualCreditReport.com](http://AnnualCreditReport.com) y en los sitios web de Equifax, Experian y TransUnion. (FICO y VantageScore son dos de los puntajes de crédito más utilizados.) Tenga cuidado con las ofertas de puntaje de crédito "gratis" que lo inscriben en un servicio de vigilancia de crédito con cargos mensuales.

Mientras que los distintos tipos de puntajes de crédito calculan los puntajes de forma diferente, todos los puntajes le pueden dar una idea general sobre su capacidad crediticia.

## 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; e
- Información positiva en su informe crediticio, si las administra bien.

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. Puede compararlas en sitios web tales como [CompareCards.com](http://CompareCards.com), [CardRatings.com](http://CardRatings.com) y [Credit.com](http://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. El CFPB ofrece consejos para seleccionar una tarjeta de crédito ([https://files.consumerfinance.gov/f/documents/cfpb\\_adult-fin-ed\\_how-to-find-the-best-credit-card.pdf](https://files.consumerfinance.gov/f/documents/cfpb_adult-fin-ed_how-to-find-the-best-credit-card.pdf)).

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 para evitar comisiones y tasas de interés de penalización.

■ 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.

Evite la acumulación de deuda. Si le está resultando difícil efectuar los pagos mensuales, deje de usar crédito y comuníquese con la organización National Foundation for Credit Counseling en [NFCC.org](https://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 cobrarle intereses o comisiones o reducir lo que le cobran.

## 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.

Para aprender más sobre cómo de administrar sus préstamos estudiantiles visite el sitio web Student Loan Borrower Assistance (<https://studentloanborrowerassistance.org>) y el Student Loan Toolkit ([https://www.nclc.org/wp-content/uploads/2024/06/202405\\_Report\\_Student-Loan-Toolkit\\_fillable.pdf](https://www.nclc.org/wp-content/uploads/2024/06/202405_Report_Student-Loan-Toolkit_fillable.pdf)), ambos del National Consumer Law Center.

## Acerca de Consumer Action

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

A través de educación y defensa, Consumer Action promueve derechos y políticas sólidas a favor del consumidor que impulsan equidad y prosperidad financiera para los consumidores subrepresentados en todo el país.

© Consumer Action 2010

Rev. 8/24