

Currículo para el Empoderamiento Financiero

Cómo avanzar mediante el manejo de sus finanzas



Handouts



Evaluación del conocimiento financiero			
	Deseo aprender más sobre los gastos relacionados con el manejo de la casa.		Deseo aprender más sobre la compra de una casa.
Reparación de la deuda y del crédito			
	Deseo aprender más sobre el manejo de mi deuda y cómo hablar con mis acreedores.		Deseo aprender más sobre reconstruir mi crédito y corregir errores en mi informe de crédito.
	Creo que tal vez sea una víctima de robo de identidad y deseo aprender más sobre lo que debo hacer.		Deseo aprender más sobre préstamos predatorios, como los que dan los prestamistas del día de pago.
Empleo y educación			
	Deseo aprender a conservar mi seguridad en mi lugar de trabajo.		Deseo aprender más sobre poder iniciar mi propio negocio o trabajar en forma independiente.
	Deseo aprender a crear o mejorar una hoja de vida para obtener empleo.		Deseo aprender más sobre cómo pagar mi educación o la de mis hijos.
Gestión financiera			
	Deseo aprender más sobre cómo protegerme a mí y a mi familia de la devastación financiera.		Deseo comprender mejor mis principales problemas financieros.
	Deseo saber cuánta información sobre mi persona hay en Internet.		Deseo aprender cómo restringir el acceso de personas a mis registros financieros personales.
	procedimientos para mantener el registro de cuánto debo y cuánto gasto.		las cuentas del mercado monetario, los fondos comunes de inversión y otras cuentas de ahorro.
Vivienda			
	Deseo aprender más sobre mis ahorros y opciones de inversión.		Deseo entender los derechos y responsabilidades del inquilino y del propietario.

Evaluación del conocimiento financiero: Puntaje

Directivas

Revise sus respuestas para cada una de las categorías financieras y preste especial atención a las declaraciones que haya puntuado con un 1 o un 2.

A continuación se detalla una descripción general de lo que representa cada puntaje para sus intereses y medidas de acción.

Puntaje 1: Cualquier área calificada con 1 indica los temas que a usted más le interesa estudiar. Considere revisar estos temas en primer lugar.

Puntaje 2: Cualquier área calificada con 2 debe ser priorizada dentro de los siguientes 30 días posteriores a que haya completado sus prioridades principales.

Puntaje 3: Cualquier área calificada con 3 debe ser priorizada en los 2 a 3 meses siguientes.

Puntaje 4: Cualquier área calificada con 4 es de baja prioridad y debe ser considerada en los siguientes 6 meses a un año.

Determinación de sus intereses

Ahora que ha completado este ejercicio usted debe haber adquirido un buen conocimiento de los temas que desea revisar inmediatamente y dentro de los siguientes 30 días. Utilice el espacio de más abajo para registrar los temas sobre los que más desea aprender, en forma inmediata y durante el mes próximo.

Temas a revisar inmediatamente:

1. _____
2. _____
3. _____

Temas a revisar dentro de los 30 días siguientes:

1. _____
2. _____
3. _____

¿Desea aprender más?

Paso 1: Revise la **Guía personal para el éxito financiero** para conocer estrategias específicas de acción financiera que usted puede aplicar para construir un sólido futuro financiero y para enfrentar algunas dificultades financieras.

Paso 2: Revise el programa de capacitación desarrollado gracias la asociación entre The Allstate Foundation y la Red Nacional para Terminar con la Violencia Doméstica, titulado **Programa de Empoderamiento Financiero: Cómo avanzar mediante la gestión financiera** para obtener mayor información sobre los temas financieros analizados en esta evaluación.

Financial Empowerment Curriculum

Moving Ahead Through Financial Management

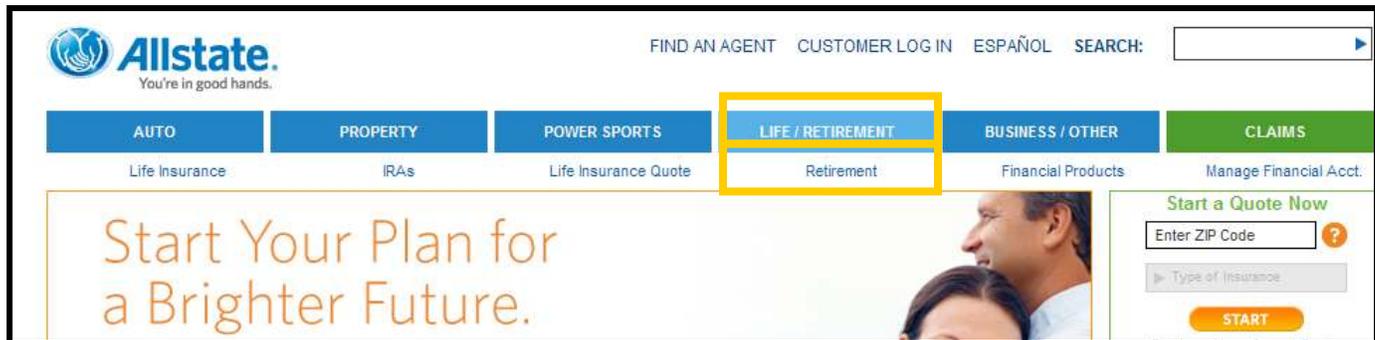
Prosupuesto Personal

Ingresos Mensuales (cheques o dinero en efectivo):	
Gastos Fijos Mensuales:	
Renta/hipoteca (principal, impuestos, seguro)	_____
Seguro de vida	_____
Seguro de salud/médico	_____
Seguro automovilístico	_____
Seguro de discapacidad	_____
Seguro de hogar	_____
Pagos de vehículos	_____
Pagos de otro tipo de deuda	_____
Ahorros	_____
Ahorros de emergencia	_____
Otros ítems (incluya una lista)	_____
Gastos Flexibles Mensuales:	
Servicios públicos (electricidad, gas, agua, teléfono, combustible de aceite, etc.)	_____
Pagos de tarjeta de crédito	_____
Mantenimiento de auto (gasolina, aceite, mantenimiento o reparaciones)	_____
Alimentos (en casa o fuera de casa)	_____
Ropa	_____
Provisiones para el hogar	_____
Costos médicos/dentales	_____
Recreación/entretenimientos	_____
Donaciones a la iglesia/otras caridades	_____
Cuidado infantil	_____
Educación	_____
Asignación de dinero personal	_____
Otros ítems (incluya una lista)	_____
Total de gastos mensuales:	_____
Total de ingresos menos el total de los gastos:	_____
Sumar o restar el balance del mes previo:	_____

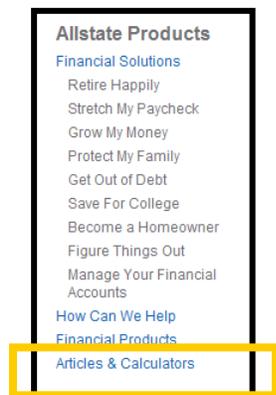
Financial Empowerment Curriculum

Moving Ahead Through Financial Management

Online Tools and Resources



1. Go online and visit www.myallstatefinancial.com .
2. Using the graphic above as a guide, click on the "LIFE/RETIREMENT" tab and select the Retirement tab.
3. On the left side of the page the menu to the right will display.
4. Select "Articles & Calculators".
5. The following menu will display.



6. The menu is divided by Articles and Calculators.
7. The first link titled "Articles" provides a number of articles on a variety of financial topics, such as strategies to get out of debt. These are informal, easy to read and provide simple steps to follow to achieve financial independence.
8. The second link titled "Calculators" provides a central location of almost every online calculator available on the Internet today.