

Currículo para el Empoderamiento Financiero

Cómo avanzar mediante el manejo de sus finanzas

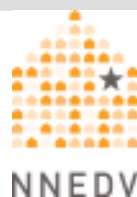


Módulo Dos:

Aprendizaje de conceptos financieros fundamentales

Ingresos y activos

Deudas y pasivos



MÓDULO DOS: Aprendizaje de conceptos financieros fundamentales

En este módulo se presenta la información financiera básica que necesitará si ha dejado, o ha decidido dejar, a un abusador recientemente. Le ayudará a revisar sus opciones respecto a ingresos, deudas y otros aspectos de sus finanzas.

Tenga en cuenta que la información que se presenta en este currículo tiene como fin dar una orientación general a personas involucradas en una relación de abuso. Sin embargo, no todas las situaciones son iguales. Entonces, si necesita orientación específica respecto a su situación en particular, deberá comunicarse con una consejera sobre violencia doméstica, asesora financiera o abogado.

Los objetivos de este módulo son:

- Explicar los conceptos básicos relacionados a la gestión financiera (el manejo de sus finanzas personales).
- Evaluar posibles recursos financieros y asistencia.
- Repasar puntos básicos sobre cómo elaborar un presupuesto personal (presupuestar).
- Identificar fuentes de ingresos y descubrir sus activos.
- Indicar cómo controlar la deuda y determinar sus pasivos (sus obligaciones financieras).
- Explicar las diversas opciones de



Los temas clave que se cubren en este módulo incluyen:

- Gestión financiera (el manejo de finanzas)
- Presupuestar y ahorrar
- Identificación de ingresos y activos
- Manejo de deudas y pasivos
- Opciones bancarias



Línea directa nacional de violencia doméstica: 1-800-799-SAFE (7233)



Un caso de supervivencia

Diana vive con su novio abusivo, Martín, desde hace dos años. Ella no tiene familia a la que pueda pedir ayuda y Martín no le permite tener un empleo, amigos o dinero. Ella tiene pensado dejarlo.

La última vez que lo dejó, Diana comió en un comedor comunitario tres noches a la semana. Las mujeres que dirigían el programa le dieron ropa y le permitieron usar el baño de la oficina del personal para asearse. Aunque ofrecieron ayudarla a encontrar otros recursos, Diana se negó. Tenía vergüenza. También, la alentaron a conseguir su diploma de equivalencia de graduación del colegio secundario (GED), pero ella tenía miedo de empezar algo en que quizá pudiera fracasar.

Entonces vivía en su automóvil y trabajaba para un programa de jornaleros, ganando suficiente dinero como para comprar gasolina, alimentos y artículos personales de vez en cuando.

Ahora quiere encontrar un trabajo estable y que pague mejor. Antes de conocer a Martín, Diana soñaba con abrir su propio centro de guardería infantil, pero ese sueño le sigue pareciendo inalcanzable.

La historia de Diana es una que comparten muchas sobrevivientes de la violencia doméstica. Sin embargo, recuerden que hay esperanza y hay personas, programas y organizaciones dispuestas y preparadas para ayudar a Diana.

Diana adquirió independencia financiera cuando consiguió un empleo de tiempo parcial en una guardería, el cual tenía también un programa de reembolso de matrícula que pagó sus estudios. No sólo obtuvo su GED sino que también asistió a una Universidad comunitaria y recibió un diploma de educación universitaria intermedia (Associate's Degree) en Educación Infantil. A partir de entonces siguió en pos de su sueño y ha abierto su propia guardería infantil. Aunque lograr esto le llevó más de cinco años, nunca se sintió más orgullosa, feliz o segura de sí misma. Diana adquirió su independencia trabajando esforzadamente, sin distracciones, y sin abandonar su meta a pesar de las dificultades.

El Programa de empoderamiento financiero de La Fundación Allstate, junto con sus socios de apoyo de la Red Nacional para Eliminar la Violencia Doméstica (National Network to End Domestic Violence - NNEDV) la ayudará a hacer precisamente esto: adquirir su independencia personal y financiera.

Gestión financiera

Si usted es como la mayoría de las personas, dispone de una cantidad limitada de dinero para comprar lo que necesita y lo que desea, de manera que debe tomar decisiones prudentes acerca de cómo usar su dinero de manera más efectiva. Una cantidad limitada de dinero podría ser de \$25 a la semana para una sobreviviente, pero quizá podría ser de \$500 para otra, dado que la situación de cada persona es diferente. Independientemente de sus finanzas personales, el primer paso para la gestión financiera (es decir, el manejo de sus finanzas personales) consiste en adquirir conocimientos y estar preparada.

□ **Infórmese**

El conocimiento es la clave para superar el temor y alcanzar el éxito económico. Hable con sus amigos y compañeros de trabajo de confianza y pídale consejos sobre el tema de planificación financiera. Vea programas de televisión sobre la administración del dinero y lea sobre finanzas personales. Programe tiempo en su día para asistir a talleres sobre finanzas ofrecidos por organizaciones comunitarias y bancos.

□ **Los peores casos posibles**

Hágase esta pregunta: "¿Qué es lo peor que me puede ocurrir en mi situación?" ¿Está preparada para responder al peor caso financiero posible? Al tomar conciencia y enfrentar el peor caso posible, puede eliminar el temor que le impide avanzar.

□ **Tome acción**

Cuando haya recogido suficientes datos e información, actúe con decisión y tome acción. Fíjese metas pequeñas y accesibles y empiece a ponerlas en práctica, aún cuando todavía esté aprendiendo.

Otra manera de ayudarse para manejar mejor sus finanzas es saber cómo determinar la diferencia entre un deseo y una necesidad. Una "necesidad" es algo esencial que se debe tener para sobrevivir y vivir. Las necesidades son las cosas esenciales, "imprescindibles" de la vida, como el alimento y el alojamiento. Si tiene hijos y usted va a la escuela o está empleada, necesitará servicios de cuidado infantil. Dado a que las necesidades son esenciales, deberá cubrir estos gastos primero.

Algunas cosas, sin embargo, son "deseos". Los deseos no son esenciales, pero hacen la vida más fácil o más divertida. Usted puede desear comprar una golosina, alquilar un video, comer en su restaurante favorito o comprarse un nuevo par de zapatos. Es bueno darse el gusto de vez en cuando, pero aprenda a reconocer la diferencia entre los "deseos", y las "necesidades". Al priorizar estas cosas, podrá planear mejor sus gastos. Las "necesidades" y "deseos" son de aspecto individual y cambian con el tiempo.

Además, averigüe qué recursos comunitarios y opciones financieras tiene a su disposición para ayudarla a tomar decisiones más fundamentadas. Las consejeras sobre violencia doméstica también pueden ayudarla a controlar sus finanzas.

Los recursos privados y públicos pueden brindar servicios gratuitos o de bajo costo para proveer sostén a usted y a sus hijos. También pueden ofrecer otros beneficios para ayudarla a pagar las necesidades básicas de todos los días, incluido el alojamiento, los alimentos y la ropa. Visite www.govbenefits.gov para informarse acerca de los beneficios que ofrece su estado.

Gestión financiera (cont.)

La mayoría de programas de violencia doméstica ofrecen servicios como refugio, alojamiento o vivienda de transición, grupos de apoyo, planificación económica, programas de referencias a servicios directos, defensoría legal y apoyo de pares.

A veces puede ser difícil acceder a otros recursos públicos. Trabaje con una consejera sobre violencia doméstica para informarse de lo que tiene a su disposición en su comunidad y elaborar estrategias para acceder a esos recursos.

La Ley de Conciliación de la Responsabilidad Personal y las Oportunidades de Trabajo, ("Personal Responsibility and Work Opportunity Reconciliation Act") también conocida como Reforma de la Asistencia Social ("Welfare Reform") da a cada estado la elección de Opciones sobre la Violencia Familiar ("Family Violence Options [FVO]") como parte de su plan estatal de Asistencia Temporal para Familias Necesitadas ("Temporary Assistance for Needy Families [TANF]"). Este sistema de opciones contiene disposiciones especiales para personas que son víctimas de violencia familiar, como por ejemplo:

- Investigación de violencia doméstica o abuso;
- Protecciones de confidencialidad para sobrevivientes de violencia doméstica y personas que son víctimas de violencia familiar;
- Información y referencias a servicios de apoyo y defensa ante la violencia doméstica; y
- Exenciones (excepciones) de requisitos de los programas que incluyen fechas límite, requisitos de residencia, requisitos de cooperación en la manutención de hijos menores de edad e ingresos máximos de la familia (si estos requisitos hacen que le resulte más difícil escapar al abuso, presenta un riesgo de seguridad, o penalizan injustamente a las víctimas de la violencia doméstica).

Para obtener más información sobre las opciones contra la violencia familiar ("FVO") en su estado, comuníquese con el programa de violencia doméstica local.

Además, contacte al Departamento de Servicios para Recursos Humanos o al Departamento de Servicios Sociales ("Human Services" o "Department of Social Services") en su localidad para solicitar programas de asistencia pública. Una consejera de su programa local de violencia doméstica podrá ayudarle a ubicar la información de contacto y completar el trámite de solicitud. Antes de reunirse con una representante de asistencia pública, considere lo siguiente con su consejera:

- Comente con su defensora los puntos a favor y en contra de dar a conocer la violencia doméstica antes de compartir su experiencia.
- Pida que se incluyan indicadores de violencia doméstica en su expediente personal de "TANF".
- Sepa que los programas de asistencia pública tanto federales como estatales tienen una política de asistencia pública hacia el trabajo ("welfare-to-work") que requiere que los participantes en estos programas reciban capacitación para capacitación de trabajo de sobrevivientes y para encontrar trabajo (no entiendo bien la última oración).

Recursos financieros (cont.)

- Cuando contacte a estos departamentos – “Department of Human Services” o “Department of Social Services,” pida lo siguiente:
 - Una lista de todos los programas y los servicios disponibles en su ciudad y estado;
 - Las solicitudes para todos los programas;
 - Una lista de los documentos requeridos (prueba de identidad, ingresos, números del seguro social de los miembros de la familia, etc.);
 - Calificaciones de elegibilidad; y
 - Documentos sobre limitaciones de ingresos y activos.
 - Pregunte cómo deben completarse las solicitudes (en persona o por Internet).
 - Pregunte cómo solicitar cupones de alimentos (“food stamps” en inglés), programas de almuerzo y desayuno escolar gratuito para sus hijos, y Medicaid (seguro médico).
 - Si se ha quedado sin hogar o se encuentra en un albergue, pregunte cuáles son los trámites prioritarios para recibir servicios de asistencia por caso de emergencia.
- Una vez que obtenga los beneficios públicos, deberá estar regularmente en contacto con su trabajadora de caso. Usted debe demostrar que satisface los requisitos del programa para seguir recibiendo estos beneficios.
- Si recibe Seguridad de Ingreso Suplementario (SSI) de la Administración del Seguro Social, es posible que califique para Medicaid.
- Deberá prepararse para contestar preguntas y proveer documentación acerca de sus finanzas debido a que la elegibilidad para la mayoría de los programas se basa en su nivel de ingresos.
- Si se deniega su solicitud o reclamación para beneficios, considere presentar una apelación.

Finalmente, si es mayor de 62 años de edad, recuerde que es elegible para recibir beneficios del Seguro Social (“Social Security”). Estos beneficios son determinados por la cantidad de los ingresos que ganó durante su vida laboral. Asimismo, si estuvo casada durante al menos 10 años y tiene un ex cónyuge que también es mayor de 62 años, también es elegible para obtener beneficios basados en la vida laboral de su esposo. Obtener estos beneficios no afecta los beneficios que reciba su ex cónyuge y pueden ser una fuente importante de ingresos.

- También puede solicitar los beneficios del seguro social en persona, por Internet o por teléfono. Para solicitarlos por Internet, vaya a www.socialsecurity.gov. También puede hacer una cita para solicitarlos por teléfono llamando al 1-800-772-1213.
- Las personas que son sordas o tienen dificultades de audición, también pueden usar el número especial “TTY” 1-800-325-0778 de la Administración del Seguro Social. El horario de atención al público de la Administración del Seguro Social, sea por teléfono o por TTY, es de 7 A.M. a 7 P.M. de lunes a viernes.

Recursos financieros (cont.)

- Cuando solicite beneficios, necesitará la siguiente información:
 - su número de Seguro Social;
 - su acta de nacimiento;
 - sus formularios "W-2" o declaración de impuestos de trabajadora autónoma para el año anterior;
 - sus papeles de alta del ejército si prestó el servicio militar;
 - el certificado de nacimiento y el número de seguro social de su cónyuge si él o ella solicita beneficios;
 - los certificados de nacimiento y número de seguro social de los hijos, si solicita beneficios para hijos;
 - prueba de ciudadanía estadounidense o estatus de extranjero con residencia legal si usted (o un cónyuge o hijo que solicite beneficios) no nació en los Estados Unidos; y
 - el nombre de su banco y su número de cuenta si quiere que los beneficios se depositen directamente en su cuenta.

Tendrá que presentar documentos originales o copia certificada por la oficina emisora o llevarlos a la oficina de la Administración del Seguro Social ("SSA" por sus siglas en inglés). La "SSA" hará fotocopias y le devolverá los documentos.

Presupuestar y ahorrar

La planificación financiera es esencial y comienza con la tarea de elaborar un presupuesto. Ya sea que usted viva con su compañero y nunca se haya casado o este casada e intente separarse o divorciarse, puede obtener ayuda para resolver sus deudas, tener acceso a seguros y obtener otras formas de apoyo financiero con miras a la seguridad financiera.

La definición de seguridad financiera varía para cada persona. Para algunas, significa poder alimentarse, tener alojamiento y un empleo decente. Para otras, significa poder vivir donde quieren, costear el cuidado de los niños y tener un automóvil. Y para otras, la seguridad financiera se define por la preparación para una jubilación segura, poder disfrutar de vacaciones, poseer una casa y pagar una educación universitaria.

La seguridad financiera es una de las numerosas razones por las cuales tomar la decisión de terminar una relación abusiva resulta difícil. La mayoría de las mujeres comprueban que su nivel de vida disminuye después de terminar una relación abusiva y las que no tenían empleo pueden tener que trabajar para sustentarse a ellas y a sus hijos. Esto suele ser sobrecogedor y aterrador.

Independientemente de la manera en que usted defina la seguridad financiera, si toma la decisión de dejar a un compañero abusivo, recuerde que no está sola. Los proveedores de servicio comunitario la ayudarán a superar sus problemas de seguridad, e identificar programas de asistencia, crear planes y estrategias adecuadas para recuperar el control de su vida. Comience con la elaboración de un presupuesto. Un presupuesto la ayudará a entender cómo gasta su dinero.

Para crear un presupuesto, puede seguir estos pasos:

Paso 1: Determine su ingreso mensual neto

Este es el dinero que recibe después de deducir los impuestos, el Seguro Social, sus seguros, etcétera.

Paso 2: Identifique sus gastos mensuales

Los gastos mensuales incluyen la renta y los servicios públicos, así como los que ocurren periódicamente, como el seguro del automóvil y los gastos médicos.

Paso 3: Sustraiga sus gastos mensuales de sus ingresos

La diferencia entre sus ingresos y sus gastos indica si le queda o no algún dinero adicional. Si tiene dinero extra, tendrá que decidir si lo va a gastar o lo va a ahorrar. ¿Puede reducir los gastos o ganar más dinero para cubrir faltantes? Al distinguir entre necesidades y deseos, usted puede identificar aquellas áreas en las que podría estar gastando de más.

Para continuar el proceso de presupuestar, complete el formulario de la página siguiente.

Presupuestar y ahorrar (cont.)

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:	_____

Presupuestar y ahorrar (cont.)

Al ahorro se designa como una categoría porque se debe considerar como parte de su presupuesto. Es importante apartar algún dinero cada mes para el ahorro, si es posible, no importa que tan pequeña parezca ser la cantidad.

Empiece decidiendo cuánto le resulta cómodo ahorrar cada mes. Cuando haya determinado esa cantidad, páguese primero a usted misma. Antes de pagar las cuentas, aparte el dinero destinado para su ahorro. Después pague sus otras cuentas. Si no tiene dinero suficiente para cubrir todos los gastos, encuentre maneras de reducir sus gastos o de aumentar sus ingresos. Esto podría significar que deba trabajar horas extras, evitar comer afuera o limitar ciertos gustos a sus hijos. Tal vez le parezca difícil, pero se sentirá bien al saber que ha ahorrado dinero para el futuro. Con el tiempo, pagarse primero le resultará más fácil, y quizá se pregunte por qué no lo había hecho antes.

El presupuesto es una herramienta que la ayudará a tomar decisiones importantes de gastos. Si está considerando o ha terminado una relación financiera abusiva con su compañero, es importante que revise todos sus activos para averiguar si podrá mantenerse a usted misma y a su familia. Cuando termina una relación, sus ingresos y sus activos financieros pueden cambiar considerablemente. Si se toma el tiempo para determinar cuánto dinero necesitará para mantener a su familia antes de finalizar la relación, podrá prepararse por adelantado para satisfacer las necesidades financieras de su familia.

Además de los recursos impresos para elaborar presupuestos, también encontrará recursos gratuitos en Internet, tales como www.MINT.com o www.QuickenOnline.com.

Si no tiene dinero suficiente para mantener a su familia, o si tiene una deuda mayor, ¡no desespere! Tener deudas es común en los Estados Unidos, y hay muchos recursos para ayudarla a manejar su deuda. No permita que su temor a la deuda le impida terminar una relación con un abusador.

- Documente los activos que tiene actualmente tales como vivienda, apoyo de cuidado infantil, trabajo de tiempo parcial, seguro médico, automóvil, etc.
- Revise sus obligaciones financieras. ¿Tiene deudas de tarjeta de crédito o le debe dinero a la familia o a los amigos? Al entender cuánta deuda tiene, le ayudará a manejar mejor sus finanzas.

Este ejercicio la ayudará a determinar si necesita apoyo financiero adicional. Si no tiene activos en una categoría particular, desarrolle un plan para acceder a los recursos disponibles en su comunidad local. Trabaje con su consejera de violencia doméstica para desarrollar un plan que le permita acceder a los recursos de su comunidad. Una consejera también puede ayudarla a identificar sus recursos financieros y reducir su deuda. Cuando tenga una idea clara de sus obligaciones, elabore un plan para reducir las y eliminarlas. El programa de violencia doméstica de su localidad está asociado a organizaciones que pueden ayudar.

Presupuestar y ahorrar (cont.)

Revisión de los gastos y las responsabilidades financieras

Revise cada categoría y marque el recuadro que describa mejor su situación. Si hay áreas donde necesita recursos adicionales o necesita reducir sus obligaciones, trabaje con su consejera.

<i>Su hoja de trabajo personal: Revisión de sus activos</i>			
	<p>Mi siento bastante segura de que los recursos mantendrán a mí a mis hijos</p>	<p>No estoy segura de que mis recursos actuales mantendrán a mí y a mis hijos</p>	<p>Necesito ayuda adicional para mantenerme a mí y a mis hijos</p>
Ingresos – Salario, manutención de hijos (mediante una orden de protección o un decreto de divorcio), asistencia pública, etc.			
Ahorro – Dinero para emergencias, educación de hijos, jubilación, etc.			
Vivienda – Segura y asequible			
Seguro – Médico, de vida, de auto, por discapacidad, etc.			
Transporte – Acceso al transporte público o a un auto fiable y recursos para pagar el seguro del auto y los gastos de mantenimiento -			
Cuidado de niños-guardería o cuidado infantil			
Otros activos			
<i>Su hoja de trabajo personal: Revisión de sus obligaciones</i>			
	<p>No tengo problemas en manejar esta deuda</p>	<p>Puedo seguir haciendo pagos pero tal vez necesite ayuda en administrarlos</p>	<p>Ya no puedo seguir pagando esta deuda y necesito asistencia</p>
Préstamo para comprar un automóvil			
Deuda de tarjetas de crédito			
Préstamos estudiantiles			
Deuda médica			
Préstamos del día de pago			
Préstamos sobre el título			
Préstamos de la familia			
Préstamos para comprar una casa			
Otras obligaciones			

Presupuestar y ahorrar (cont.)

Para manejar su dinero prudentemente, fíjese metas financieras y establezca un presupuesto para ayudarse a cumplirlas.

¿Cuáles son sus metas financieras personales? Por ejemplo, si tuviera \$1,000 dólares, ¿qué haría con eso? ¿Comprar un auto? ¿Crear un fondo de ahorro para emergencias? Sea lo que haya elegido, seguramente podrá categorizarse como una meta financiera; por lo tanto, para cumplir sus metas financieras tendrá que manejar sus finanzas y apartar dinero con regularidad.

Metas financieras y sus emociones

Para muchas de nosotras, las emociones y el dinero están estrechamente relacionados, y gastar para llenar una necesidad emocional puede ser difícil cuando uno debe acostumbrarse a un presupuesto. Si le resulta difícil comprometerse a seguir su presupuesto, hágase estas preguntas: ¿Hago estas compras para sentirme mejor? ¿Qué emoción me motiva, y hay alguna otra forma en que pueda satisfacer esta necesidad?

Por ejemplo, después de su divorcio Carlota finalmente se sintió libre. En su matrimonio, su esposo controlaba todos los gastos y ella casi nunca podía ni siquiera elegir la ropa que podía ponerse. Carlota sentía que merecía comprarse nueva ropa y disfrutar de su nueva libertad. Al principio, mantuvo sus compras en un mínimo pero con el tiempo las compras fueron aumentando. Carlota tenía dificultades financieras y estaba enojada por el abuso que había sufrido. Las compras se convertían en una manera de aliviar su ira pero la endeudaban cada vez más. Después de identificar lo que estaba ocurriendo, Carlota trabajó con su consejera para encontrar otras maneras de expresar sus sentimientos y logró controlar sus gastos.

Otro ejemplo es el de María y Vicente. María huyó a un refugio con sus tres hijos para escapar del abuso de Vicente. Después de pasar dos meses en un refugio la familia se mudó a un programa de vivienda de transición. La familia estaba ahora segura, pero era difícil vivir con menos ingresos. Los niños a menudo se quejaban de que extrañaban su antiguo vecindario y frecuentemente la acosaban con rabietas porque no podían tener los juguetes nuevos que querían. Lo peor es que, cada vez que los niños iban a visitar a Vicente él les compraba cosas y los llevaba a los lugares que María no podía costear. Los niños culpaban a María de la situación y ella se sentía culpable de que hubieran tenido que experimentar el abuso de Vicente y de que ahora ella no pudiera darles las cosas materiales que querían. No entendía por qué los niños no reconocían sus esfuerzos, ya que fue ella quien siempre trabajó arduamente para llevarlos a un lugar seguro y ahora hacía lo más que podía. Sin saber qué hacer, María comenzó a comprar cosas para los niños que estaban fuera de su alcance financiero.

Éstos son tan sólo algunos ejemplos de cómo el gastar puede constituir un elemento emocional en su vida y cómo puede plantear dificultades para ajustarse a un presupuesto.

Presupuestar y ahorrar (cont.)

Estrategias para enfrentar las emociones y el dinero

Tener un plan puede ayudarla a superar las emociones que la impulsan a comprar productos que no necesita.

Paso 1:

Escriba metas e identifique cuánto tiempo y dinero necesitará para cumplirlas.

Paso 2:

Tenga a mano sus metas escritas y recuerde a menudo las prioridades que se ha fijado. Esto puede ayudarla a no desviarse en caso de que sus emociones se apoderen de la situación.

Paso 3:

Identifique sus sentimientos y determine si se está tentando para gastar de más, debido a sus emociones. Si es así, considere una forma alternativa de satisfacer sus necesidades y piense cómo se sentirá cuando tenga éxito y logre cumplir sus metas.

Como consejo final antes de hacer una compra, compare precios para asegurarse que está pagando un precio justo. No pague de más si se "enamora" de algo. Y no gaste más de lo que pueda costear. Si paga más de lo que puede costear, tardará más en lograr sus metas financieras.

Si sus hijos son suficientemente grandes como para entender los beneficios de gastar menos hoy para alcanzar metas futuras, hable de esto con ellos. Es posible que le ayuden a cumplir sus metas financieras.

Enseñar a los hijos a manejar el dinero puede ser un reto. Pero si les enseña la diferencia entre las "necesidades" y los "deseos", cómo presupuestar y cómo ahorrar, ellos sabrán más que muchos adultos. Si usted no les enseña estas importantes lecciones, ellos serán como la mayoría de los millones de estadounidenses que acumulan una deuda enorme.

Presupuestar y ahorrar (cont.)

La mejor manera de enseñar a los hijos sobre finanzas es a través del ejemplo. Ellos prestarán atención a lo que usted diga sobre el dinero y sobre cómo manejarlo. Demuestre prudencia con el dinero. Permita que sus hijos vean su presupuesto, comparen antes de comprar y hagan aportes regulares a una cuenta de ahorro.

Maneras económicas de que usted y sus hijos se den algunos gustos... sin vaciar los cofres	
<p>Sus gustos personales:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Dese usted misma un manicure • Disfrute de su postre favorito • Lea un buen libro • Pase tiempo con una buena amiga • Salga a caminar 	<p>Los gustos de sus hijos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Hágales un pastel • Léales un cuento • Rente un video o tome uno prestado de la biblioteca • Participe con ellos en su juego favorito • Invite a sus amigos a pasar la noche

Presupuestar y ahorrar (cont.)

Los expertos aconsejan que un fondo de ahorros para emergencias debe tener suficiente dinero para cubrir de tres a seis meses de gastos para cosas tales como: reparaciones de carro o un techo que gotea, (lo cual le permitirá evitar pagar intereses a una tarjeta de crédito o sacrificarse con menos) no entiendo esta última oración. Si usted piensa que nunca puede ahorrar dinero, empiece ahorrando ahora cuanto pueda. ¡Cada dólar puede ayudar en esta tarea y el dinero se acumula al pasar el tiempo!

Es importante guardar dinero consistentemente y gastarlo sólo cuando se presentan verdaderas emergencias. Es mejor ahorrar \$10 cada mes, que guardar \$25 solo ocasionalmente. Aparte dinero haciendo un depósito en su cuenta como si estuviera haciendo un pago mensual.

Ganar intereses sobre sus ahorros es importante, y la mejor manera de asegurar su éxito financiero es comenzando a ahorrar hoy. El secreto para que crezca su dinero es por medio del ahorro junto con el milagro del interés compuesto. Hasta las más modestas ganancias pueden generar riqueza verdadera siempre y cuando haya dedicación y le haya dado suficiente tiempo.

Hay muchos tipos de cuentas que le permiten devengar intereses de sus ahorros, es decir que dan interés. Cuando decida dónde colocar su dinero, considere qué nivel de disponibilidad necesita y qué clase de tipo de interés puede devengar sobre su dinero. Por ejemplo, los fondos para emergencias deben poder disponerse con facilidad de modo que lo más conveniente para esto es una cuenta de ahorro tradicional. Sin embargo, los fondos que no se necesiten inmediatamente pueden devengar una tasa de interés más alta en una cuenta del mercado monetario de certificados de depósito (CD).

A continuación se presenta un resumen de tipos normales de cuentas de ahorro:

Cuentas de ahorro que devengan intereses

Usted ganará alrededor de dos por ciento de interés sobre sus ahorros y recibirá un estado de cuenta mensual por correo. Los fondos se pueden retirar en cualquier momento.

Cuentas del Mercado Monetario

Éstas pagan aproximadamente medio punto porcentual más que el interés de las cuentas de ahorro, pero pueden exigir un saldo mínimo más alto. Normalmente podrá hacer tantos depósitos como quiera gratuitamente, pero existen límites al número de retiros que se pueden hacer cada mes.

Certificados de depósito

Si tiene dinero que pueda inmovilizar durante tres meses a seis años, los certificados de depósito seguramente ofrecerán las tasas de interés más altas, dependiendo del plazo que elija. Se aplican penalidades fuertes por retiros anticipados, de modo que debe elegir un plazo que le resulte posible manejar.

Identificación de ingresos y activos

Un primer paso de la gestión financiera es identificar sus ingresos y activos. Esto incluye sus activos o bienes propios conjuntos, y los activos de su compañero.

Considere lo siguiente:

- ¿Las propiedades y los activos financieros están a nombre de ambos o está todo a nombre de su compañero?
- ¿El arrendamiento de su apartamento o casa está registrado a nombre de los dos? ¿La escritura de su casa está a nombre de los dos conjuntamente?
- ¿Tienen cuentas bancarias conjuntas?
- ¿Su compañero la ha amenazado con liquidar o ha realizado liquidaciones de propiedades o activos financieros que usted posee para que él pueda compartir el producto de los mismos?
- ¿Su compañero tiene más de una pensión o plan de jubilación de empleos actuales y anteriores?
- ¿Sabe qué información se necesita antes de que se le paguen directamente a usted los beneficios del plan de jubilación de su compañero?

Las respuestas a estas preguntas le resultarán útiles si procura obtener la manutención de hijos, si necesita dividir los bienes en común o pasar por un divorcio. Acuérdesse de compartir esta información con su consejera o su abogado. Si sospecha que su compañero podría tratar de ocultar activos, es imposible empezar a investigar sus finanzas antes de iniciar el procedimiento de divorcio. Si tiene los recursos necesarios investigue lo siguiente:

- ¿Su compañero posee antigüedades, herramientas, obras de arte o colecciones cuyo valor podría estar subestimado?
- ¿Su compañero recibe ingresos que no se han declarado en las declaraciones de impuestos o en los estados financieros?
- ¿Su compañero es copropietario de una cuenta custodia con sus hijos o a nombre de estos?
- ¿Su compañero posee certificados de depósito, bonos municipales o bonos de ahorro Serie EE que no estén registrados en el IRS?
- ¿Es posible que su compañero haya pedido a su empleador que postergue el pago de aguinaldos, opciones de compraventa de acciones o aumentos de sueldos?
- ¿Su compañero ha pagado recientemente "deudas" a un amigo o familiar que usted considera que son falsas?
- ¿Su compañero podría tener cuentas de jubilación que usted no conoce?
- ¿Su compañero es dueño de un negocio?

Identificación de ingresos y activos (cont.)

Revisar una relación financiera que compartió con un compañero abusivo puede resultar difícil, arriesgado y a veces peligroso. Tome en cuenta que los acreedores, asesores de crédito, planificadores financieros, abogados, contadores públicos o contadores forenses pueden ayudarla.

Después de la separación y durante un procedimiento de divorcio, los compañeros abusivos a menudo se niegan a cooperar o intentan manipular el proceso. Tome en cuenta los riesgos para su seguridad al sortear estas dificultades. Podría descubrir que su compañero:

- Ha abierto cuentas y ha creado cuentas adicionales en su nombre;
- Ha ocultado o subvalorado sus propios activos;
- Se niega a cumplir con los planes de pago establecido por los acreedores; o
- Dejó su empleo u obtuvo otro que paga menos para escapar de la responsabilidad financiera.

Se le podrá pedir que use un mediador para resolver las obligaciones financieras que compartió con su compañero. La mediación podría no ser segura, útil o conveniente para víctimas de violencia doméstica pues requiere que las partes trabajen juntas como iguales para llegar a una resolución durante numerosas reuniones.

Opciones bancarias

Ahora que se ha tomado tiempo para identificar sus activos y obligaciones, el paso siguiente es abrir una cuenta corriente, es decir una cuenta de cheques (si no tiene una separada de su compañero). Seleccionar una institución financiera que satisfaga sus necesidades es esencial para manejar con éxito su dinero. Considere utilizar una institución financiera para todos sus servicios, cuentas de banco y tarjetas de crédito para limitar el número de instituciones financieras que tengan su información personal. Esto también la ayudará a gestionar sus finanzas.

Las instituciones financieras se especializan en servicios diferentes e incluyen:

Bancos

Los bancos (en inglés, "banks") son instituciones financieras que aceptan depósitos y canalizan el dinero mediante actividades de préstamo. Un banco tradicional emite acciones y por lo tanto es de propiedad de sus accionistas. Los bancos y las instituciones de ahorro y préstamo son entidades con fines de lucro cuyos intereses incluyen ganar un retorno o rendimiento financiero sobre sus inversiones. Los bancos tradicionales atienden al público en general.

Cooperativas de crédito

Las cooperativas crédito (en inglés, "credit union") son cooperativas financieras basadas en la comunidad que ofrecen una amplia gama de servicios. Son de propiedad y están controladas por sus miembros, que también son accionistas. Las cooperativas de crédito atienden a sus miembros, los cuales deben ser miembros de la cooperativa según los estatutos.

Prestamistas del día de pago

Los prestamistas del día de pago (en inglés, "payday lenders") proporcionan pequeños adelantos en efectivo, generalmente de \$500 o menos. Para obtener un adelanto en efectivo, el prestatario le da al prestamista un cheque personal posfechado o una autorización de retiro automático de la cuenta del banco del prestatario. Estos préstamos tienen comisiones muy elevadas. Para un adelanto del día de pago de dos semanas, quien solicita el préstamo cobrará como mínimo \$15 por cada \$100 prestados. Aunque los préstamos son a corto plazo, las comisiones del préstamo equivalen a casi un 400% de la tasa porcentual anual (APR). Si bien estos tipos de préstamos pueden parecer una opción fácil, el alto costo de las comisiones puede hundir a quien solicita el préstamo en una deuda mayor a largo plazo. Considere esta opción con mucho cuidado.

Tiendas de pago de cheques

Las tiendas de pago de cheques ("Check cashing") son pequeños negocios que abonan la suma de los cheques por una comisión que por lo general es de 4%.

La selección de una institución financiera

Cuando considere qué institución financiera elegir, investigue y compare para identificar los mejores servicios y aspectos que le darán a usted los mejores resultados dentro su situación.

Opciones bancarias (cont.)

En términos generales, una gran sociedad financiera nacional o internacional ofrecerá una gama de servicios más amplia, pero puede proporcionar un servicio menos personalizado que una institución más pequeña. En lugar de un banco, podría considerar una cooperativa de crédito.

Para algunas mujeres, es importante el ofrecimiento de servicios culturalmente específicos. Busque bancos que tengan empleados bilingües o sitios Web e información en otros idiomas. Algunas instituciones tienen específicamente dueños de, y atienden a, una clientela étnica, religiosa y cultural específica. Por ejemplo, ¿le interesa enviar dinero telegráficamente (es decir, enviar remesas) a su familia en otro país? ¿El banco ofrece esto y cuáles son las comisiones que cobran?

A fin de comparar bancos, considere los servicios que ofrecen y averigüe las comisiones que cobran por estos servicios.

- Considere sus necesidades para elegir la ubicación de su banco, ¿necesita un banco cerca a su hogar o trabajo?
- ¿Qué tan comfortable se siente con el personal del banco?
- ¿El banco responde a sus necesidades culturales y requisitos?
- Cuentas de cheques: ¿Cuáles son las comisiones, requisitos de saldo mínimo y cargos por sobregiro?
- Cajeros automáticos (ATM): ¿Qué disponibilidad tienen y qué cargos?
- Cuentas de ahorro y productos: ¿Cuáles son las tasas de interés, restricciones y multas por retiros?
- El horario de la sucursal: ¿Le resulta conveniente para su horario de trabajo?
- Servicios telefónicos: ¿Son disponibles las 24 horas automatizados o conexión inmediata con un consultor o asesor?
- ¿Los servicios bancarios y de pago de cuentas por Internet son disponibles?
- La seguridad del dinero: Verifique que tiene el logo de la FDIC.



FDIC significa "Federal Deposit Insurance Corporation". Si un banco está asegurado por la "FDIC" (en inglés, "FDIC Insured"), cada persona está asegurada hasta \$250,000 en depósitos en caso que el banco no pueda ejercer sus obligaciones de devolver los depósitos. La institución financiera exhibe el logotipo del gobierno en su puerta de entrada, en el vestíbulo y en el mostrador de los cajeros automáticos para indicar que está asegurada por el gobierno federal.

Uso de una máquina ATM

Según el recurso "Money Instructor" (www.moneyinstructor.com), los servicios bancarios anteriormente se realizaban principalmente a través de un cajero del banco, sin embargo actualmente se realizan más a menudo por medios electrónicos. Las transacciones bancarias realizadas por una máquina ATM incluyen depositar dinero, retirar dinero (obtener dinero en efectivo), o verificar el saldo de sus cuentas de ahorro de cheques. Los beneficios de utilizar un cajero automático incluyen el acceso fácil a los servicios bancarios y al efectivo. Esto reduce la necesidad de llevar personalmente grandes cantidades de efectivo.

Opciones bancarias (cont.)

Para usar un ATM necesitará tener una cuenta de banco, y una tarjeta ATM. Con esta tarjeta obtendrá un código, también conocido como número de identificación personal (PIN).

Para empezar a usar un ATM, tiene que colocar primero su tarjeta en la máquina e ingresar su número "PIN" (la contraseña). Después podrá realizar sus transacciones bancarias. Al ingresar su PIN, asegúrese de que nadie esté viendo sobre su hombro, y colóquese de manera tal para impedir que alguien pueda ver su código PIN. Mantenga su número PIN en secreto, y no se lo comunique a nadie (especialmente a su compañero). No escriba su número PIN en su tarjeta ATM, no conserve su PIN en un papel en el mismo lugar donde tiene su tarjeta ATM, o guarde este número en su billetera. Para mayor seguridad, cambie su número PIN periódicamente. Si alguna vez pierde o le roban su tarjeta ATM, comuníquelo inmediatamente a su banco.

Si va a realizar un depósito, trate de tener todos los papeles necesarios preparados. Lo mejor es tratar de tener algunos sobres para depósitos de antemano para poder minimizar el tiempo que pasa en el ATM. Asegúrese también de que el lugar del ATM esté bien iluminado. No se acerque ni utilice el ATM si el lugar no le parece seguro. Fíjese si hay gente sospechosa cerca del ATM. Use una máquina que sea visible al tráfico cercano. Si es posible, vaya con un amigo para que se pare cerca de usted cuando usa el ATM. También evite hablar con desconocidos cuando usa el ATM.

Cuando haya terminado su transacción, asegúrese de retirar el dinero y colocarlo inmediatamente en su billetera o cartera. Tampoco se olvide de sacar su tarjeta ATM antes de retirarse. No se quede cerca del ATM ni cuente su dinero en el mismo. En caso de que haya discrepancia entre la cantidad retirada y el dinero recibido, notifique a su banco inmediatamente (asegúrese de identificar la máquina que usó).

Finalmente, asegúrese de conocer los cargos del banco para usar un ATM, pues pueden variar según el banco y la máquina. Usar un ATM en su propio banco finalmente tendrá cargos más bajos (o ninguno) comparado con usar un ATM de otro banco, pero cada banco fija sus propios cargos. Tenga especialmente cuidado si sólo retira poco dinero (por ejemplo \$20). Si el cargo por retiro es de \$1.50, entonces pagará muchos cargos innecesarios. En este caso, es mejor hacer un solo retiro de \$100, que múltiples retiros de \$20. Trate de usar una cuenta de banco que no cobre por usar sus máquinas, y trate de usar siempre la máquina ATM de su propio banco. Al identificar sus ingresos, activos, deudas y obligaciones, y abrir una cuenta del banco individual (separada de la de su compañero) con una tarjeta ATM, empezará a manejar mejor sus finanzas. Siga leyendo este programa para aprender más acerca de estrategias para ahorrar dinero y técnicas de presupuesto.

Transacciones bancarias en línea ("On-line Banking")

Transacciones bancarias en línea, es decir por Internet (en inglés, "On-line banking") pueda ahorrarle significativo dinero en franqueo o timbres postales y le puede evitar cuotas por pagos en retraso; sin embargo asegúrese de usar una conexión segura de Internet.