

# ¿Está usted financieramente saludable? (folleto)

¿Qué significa estar económicamente saludable? Es mucho más que el puntaje por el que todo el mundo pregunta hoy en día: su puntaje de crédito. Si bien hay muchas formas de verificar este puntaje, es solo una parte de la ecuación. La verdadera salud financiera se basa en cuatro componentes clave: Gastos, Ahorro, Préstamos y Plan. Con estos textos, tendrá la oportunidad de determinar de forma confidencial su propio puntaje de salud financiera y los pasos que puede dar para mejorar ese puntaje. Su actitud y enfoque hacia el dinero pueden afectar su puntaje general, que no tiene nada que ver con la cantidad de dinero que realmente gana, sino más bien con la forma en que usa y planifica su dinero.

## Definición de salud financiera

Según la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB), la definición de salud financiera es:

- Tener el control de las finanzas diarias y mensuales mes a mes
- Tener un colchón financiero o ahorros suficientes para absorber cualquier gasto inesperado
- Estar en camino de alcanzar los objetivos financieros personales
- Disfrutar de la libertad financiera sin preocuparse constantemente por el dinero

Notará que cada uno de estos aspectos de la salud financiera influye en los demás. Si no tiene un colchón financiero suficiente cuando tenga gastos inesperados, sentirá que no tiene el control de sus finanzas del día a día. Del mismo modo, si va por buen camino para alcanzar sus objetivos financieros personales, disfrutará de la libertad financiera sin preocuparse constantemente por el dinero. Al hacerse cargo de distintas áreas de su situación financiera, mejorará su salud financiera en general.

## Aspectos fundamentales de la salud financiera

Uno de los aspectos centrales de la salud financiera es conocer los recursos que ayudarán a financiar la educación y los gastos de manutención. Al investigar las subvenciones, becas y préstamos, comprenderá las diferentes opciones disponibles para financiar la educación y comprenderá cómo esas decisiones financieras afectarán a nuestra salud financiera general. Conocer los recursos que le ayudarán a

cubrir los gastos de manutención ayudará a liberar fondos que pueden destinarse a otros objetivos financieros.

La capacidad de mantener un presupuesto equilibrado es un aspecto fundamental para asegurar su salud financiera. Mantener un presupuesto equilibrado es lo que garantiza una base financiera sólida, sin la cual es probable que se encuentre en problemas financieros. Cuando tiene un presupuesto equilibrado, sus gastos son menores que sus ingresos mensuales y, por lo tanto, puede ahorrar para otras metas financieras.

Otro aspecto importante de la salud financiera es la preparación para todos los gastos, incluidos los de corto y largo plazo y las emergencias. Si tiene ahorros que satisfagan sus objetivos a largo plazo, pero no tiene los fondos para cubrir las metas a corto plazo, se encontrará en una situación en la que el plazo para su meta a corto plazo pasa y no cuenta con los fondos. Además, si solo se enfoca en el corto plazo y no planifica a largo plazo, no tendrá los fondos para lograr su objetivo a largo plazo. Es vital para su salud financiera planificar ambas cosas. Las emergencias pueden frustrar los mejores planes a corto y largo plazo. Aunque no podamos planificar con exactitud lo que puede ser una emergencia, sí podemos planificar el hecho de que es probable que surjan cosas inesperadas en nuestras vidas. Al reservar fondos específicamente para emergencias, se asegurará de no tener que utilizar los fondos reservados para sus objetivos financieros a corto y largo plazo.

## Los cuatro componentes centrales de la salud financiera

De acuerdo con la Red de Salud Financiera, hay cuatro componentes básicos de la salud financiera: Gastos, Ahorro, Préstamos y Plan. Estos cuatro componentes reflejan sus actividades diarias y, según lo que haga, agregarán o restarán valor a su bienestar financiero actual y futuro. Por ejemplo, ¿qué tan preparado está para una avería en el automóvil o una factura médica inesperada? ¿Podrá ahorrar para la universidad o ir a las vacaciones de sus sueños sin tener que endeudarse? Realice el cuestionario “¿Qué tan financieramente saludable está usted?” para calcular su puntaje de salud financiera.

## Mejorar su salud financiera

Si tiene una excelente salud financiera, felicidades por combinar eficazmente los productos financieros y utilizar las herramientas de planificación. Si tiene una buena salud financiera, puede utilizar eficazmente los productos financieros para aumentar la resiliencia o crear oportunidades, pero tiene margen para mejorar.

Si tiene mala salud financiera, no se preocupe, puede mejorar. Debe explorar nuevos métodos para administrar su vida financiera, centrándose en equilibrar los ingresos y los gastos, mitigar los riesgos y ahorrar para el futuro.

Examinemos a continuación cada uno de los componentes centrales y lo que conforma una buena salud financiera.

### Está financieramente saludable cuando ...

- 1) Gasta menos que los ingresos
- 2) Paga las facturas a tiempo y en su totalidad

Crear un presupuesto es clave para el gasto; de hecho, nos gusta llamarlo Plan de gastos para determinar en qué se desea gastar. Puede ayudar a determinar los gastos fijos y los gastos variables. Esto también lo ayudará a controlar todas las facturas y determinar a dónde va el dinero. A veces se sorprenderá de dónde gasta el dinero. Comience por revisar todas sus facturas y estados de cuenta de las instituciones financieras, pero también haga un seguimiento de dónde podría estar gastando pequeñas cantidades de dinero a lo largo del día en el transcurso de un mes. Se sorprenderá cómo se acumula la cuenta de ese café, ese chicle o ese pequeño juguete. Es probable que reduciendo los gastos variables pueda equilibrar su Plan de gastos si está teniendo gastos excesivos.

### Está financieramente saludable cuando ...

- 1) Tiene suficientes ahorros líquidos para cubrir sus gastos de manutención
- 2) Tiene suficientes ahorros o activos a largo plazo

Crear un ahorro de emergencia es un excelente primer comienzo para ahorrar. Puede creer que tiene que ahorrar mucho, pero comenzar incluso con diez dólares al mes es un comienzo positivo para generar ahorros. Una vez que haya hecho un plan de ahorros de emergencia, el siguiente paso es planificar los ahorros a largo plazo, que podrían ser ahorros para una meta específica o el comienzo de los ahorros para la jubilación. Si su empleador ofrece el servicio de depósito directo, este es el mejor lugar para comenzar porque está creando un hábito para ahorrar en automático. Otro consejo útil: cuando reciba un aumento

de sueldo, una bonificación o cualquier dinero extra, ¡no lo gaste! Póngalo en una cuenta de ahorros de inmediato y ni siquiera lo tenga en cuenta en su Plan de gastos.

### Está financieramente saludable cuando ...

- 1) Tiene un nivel de deuda sostenible
- 2) Tiene un puntaje de crédito excelente

Un nivel de deuda sostenible es aquel que no le causa estrés para cumplir con sus obligaciones mensuales. Si debe usar una tarjeta de crédito, asegúrese de pagar el total todos los meses. Como regla general, el total de sus deudas, excluyendo la hipoteca, no deben ser más del 10 al 15 por ciento de su salario neto. En cuanto a sus gastos de vivienda (hipoteca, servicios públicos, mantenimiento, etc.) se recomienda que esa cantidad no exceda el 35% de su salario neto.

Al solicitar financiamiento, es probable que escuche el término "relación deuda-ingresos" y esto se refiere a los pagos mensuales de la deuda de un consumidor divididos por su ingreso bruto mensual. Los pagos de la deuda incluidos en este cálculo son la hipoteca o el alquiler además de todos los demás pagos de la deuda. La mayoría de los prestamistas buscan que esta proporción sea inferior al 43% para poder aprobar la financiación. Tenga en cuenta que esta proporción se basa en sus ingresos mensuales brutos, pero al crear su presupuesto mensual, debe utilizar sus ingresos netos y apegarse a las guías de presupuesto recomendadas que se mencionaron anteriormente.

El crédito preferencial es considerado como un buen crédito por los prestamistas. ¿Alguien sabe en qué consiste un puntaje de crédito y qué se considera preferencial? Use esto como una debate interactivo sobre lo que la audiencia cree que conforma el puntaje de crédito, lo que se considera preferencial y lo que se considera crédito de alto riesgo.

## Desglose del crédito preferencial

Los rangos de puntaje de crédito varían entre las agencias de crédito porque cada agencia tiene un rango de puntaje ligeramente diferente. Los puntajes de crédito FICO oscilan entre 300 y 800. Los puntajes de crédito de Equifax varían de 280 a 850, los de Experian van de 330 a 830 y los de TransUnion de 150 a 950. Se considera que los consumidores con puntajes en el extremo más alto de estos rangos tienen un crédito súper preferencial, y los consumidores cuyas puntuaciones se encuentran justo por debajo de ese rango se considera que tienen un crédito preferencial. Por ejemplo, Experian clasifica el crédito súper preferencial como un puntaje que va de 740 a 830, y el crédito preferencial como un puntaje que va de 680 a 739.

Los clientes con crédito preferente pueden esperar pagar tipos de interés ligeramente más altos que los clientes con crédito súper preferente, ya que se considera que tienen un riesgo ligeramente mayor de no devolver sus préstamos. Tener un puntaje crediticio preferente podría significar pagar un 1% más en un préstamo para automóvil de lo que pagaría un cliente con un puntaje crediticio súper preferente, por ejemplo. Tener un crédito preferente por lo general significa que puede obtener un nuevo préstamo y conservar el acceso a sus líneas de crédito existentes, incluso cuando el mercado crediticio en general es restringido. Incluso en una economía fuerte donde el crédito está fácilmente disponible, los clientes con crédito preferente y súper preferente reciben la mayor parte del crédito que emiten los bancos.

Las consecuencias de tener un puntaje de crédito de alto riesgo varían. Para algunos consumidores, significa tener que pagar tasas de interés más altas por hipotecas, préstamos para automóviles y tarjetas de crédito. Otros consumidores puede que no cumplan con los requisitos para acceder a los préstamos convencionales, lo que los obliga a recurrir a formas de préstamos más riesgosas y costosas, como los préstamos de día de pago o los préstamos sobre el título del automóvil.

### Consejos para mejorar su crédito

- Mantenga bajos los saldos de las tarjetas de crédito
- Pague la deuda en lugar de transferirla
- No cancele las tarjetas de crédito que no utiliza como una estrategia a corto plazo para aumentar su puntaje
- No contrate nuevas tarjetas de crédito que no necesita, solo para aumentar su crédito disponible

Es importante tener en cuenta que reparar un mal crédito es un poco como perder peso: Toma tiempo y no hay una forma rápida de arreglar el puntaje de crédito. De hecho, de todas las formas de mejorar el puntaje de crédito, los intentos rápidos son los que tienen más probabilidades de fracasar, así que tenga cuidado con cualquier consejo que afirme mejorar su puntaje crediticio rápidamente. El mejor consejo para reconstruir su crédito es administrarlo responsablemente a lo largo del tiempo. Si no lo ha hecho, entonces necesita reparar su historial crediticio antes de ver una mejora en su puntaje de crédito.

### Consejos para salir de deudas

- Hacer una lista
- Reduzca sus tasa de interés
- Sepa cuánto debe
- Planifique su estrategia
- Evalúe y ajuste

**Haga una lista:** realmente la clave del éxito aquí es tener todo escrito frente a usted. Además, una vez que lo haya escrito todo, y esté ahí en blanco y negro, puede que no parezca tan insuperable como antes. Haga una lista de todas sus deudas: nombre del acreedor, tasa de interés, saldo, pago mínimo mensual. Anote también cuánto tendrá que pagar para reducir a cero la deuda de las tarjetas en un plazo de tres años, tal como se indica en los estados de cuenta de las tarjetas de crédito.

**Reduzca los tipos de interés:** pagar tasas de interés altas sobre la deuda existente hace que su deuda realmente aumente y que sea mucho más difícil pagarla. Si es posible, reduzca esas tasas de interés. Según su crédito, puede calificar para tasas de interés mucho mejores en las tarjetas de crédito: llame y pregunte. Además, averigüe sobre los préstamos de consolidación y las opciones de refinanciamiento para automóviles e hipotecas. Su Unión de Crédito siempre es un buen lugar para comenzar.

**Sepa cuánto debe:** una vez que sepa cuál es el total de su deuda, tendrá una meta real y completa para trabajar. Sume la cantidad de pago en tres años de todas sus tarjetas de crédito. Sume los pagos mensuales de todas las demás deudas. Esta cantidad es su pago mensual total.

**Planifique su estrategia:** hay muchas maneras de atacar este problema y es probable que lo aborde utilizando una variedad de herramientas y métodos. Planifique su estrategia cuidadosamente. Determine si puede pagar el pago mensual total hasta que su deuda quede saldada. Si no es factible, comuníquese con una agencia de asesoramiento crediticio o con un abogado especializado en bancarrotas para obtener asesoramiento. Si es factible, decida qué deuda pagar primero. Active el "pago automático" para todas las deudas con el importe del pago mínimo del periodo, excepto para la deuda objetivo. Pague tanto como sea posible hacia la deuda objetivo hasta que termine de pagarla. Elija una nueva deuda objetivo y pague más en esa, y así sucesivamente.

**Evaluar y ajustar:** una vez que haya establecido su plan, no se sienta demasiado cómodo. Tendrá que seguir de cerca su comportamiento para asegurarse de que está progresando y querrá hacer ajustes cuando sea necesario. Supervise su puntaje de crédito cada mes para ver si su puntaje de crédito mejora (con el tiempo debería mejorar). A medida que su puntuación crediticia mejore, reconsidere la posibilidad de un préstamo de consolidación o de transferencias de saldos para ahorrar el dinero que a menudo se gasta en los intereses de las deudas restantes.

Pero recuerde que si está trabajando para mejorar su puntaje de crédito, un préstamo de consolidación o una transferencia de saldo le afectará. Pero si está centrado únicamente en reducir su deuda, entonces un préstamo de consolidación o una transferencia de saldo pueden valer la pena. Siga con su plan hasta que su deuda esté pagada.

A medida que comience a trabajar con este sistema, tenga en cuenta que no es fácil. Al igual que perder peso, pagar su deuda requiere trabajo, pero si realmente quiere deshacerse de esa deuda estresante, su perseverancia puede hacerlo realidad. Y no se preocupe si necesita hacer ajustes en el camino. No se trata de una solución rápida; se trata de cambiar sus hábitos y comportamientos para que pueda alcanzar sus metas financieras.

### **Está financieramente saludable cuando ...**

- 1) Tiene un seguro adecuado
- 2) Planifica los gastos con anticipación

La vida nos depara muchas cosas inesperadas. Si bien por lo general no podemos evitar que ocurran estas cosas, podemos optar por dar a nuestras vidas un poco de protección mediante la cobertura de seguros apropiada. Los seguros están pensados para darnos cierta protección, al menos económica, en caso de que ocurra un desastre. Existen numerosas opciones de seguro disponibles, y muchos expertos financieros nos dicen que necesitamos tener estas pólizas de seguro vigentes. Sin embargo, con tantas opciones, puede ser difícil determinar qué seguro necesita realmente. La compra del seguro adecuado siempre está determinada por su situación específica, por lo que es importante obtener el asesoramiento imparcial de un asesor autorizado. Algunos tipos de seguros esenciales que todo el mundo debería considerar son el seguros de vida, el seguros de salud, el seguros de automóvil, el seguros de hipotecas o alquiler y el seguros de discapacidad.

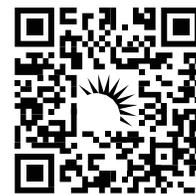
La planificación de los gastos comienza con la elaboración de un presupuesto y también con el inicio de un plan de ahorro para emergencias.

### **Está financieramente saludable cuando...**

- 1) Gasta menos dinero del que gana.
- 2) Tiene suficientes ahorros para cubrir los gastos de 3 a 6 meses.
- 3) Puede reunir \$3000 para cubrir gastos de emergencia. Este dinero puede provenir de sus ahorros, de préstamos sin intereses o de la venta de activos.
- 4) Se siente seguro de que está en camino de jubilarse cuando lo tiene planeado.
- 5) No paga más del 30 por ciento de sus ingresos mensuales en deudas pendientes.
- 6) El puntaje de su crédito es bueno o está tomando medidas activamente para mejorarlo.
- 7) Su horizonte de planificación financiera es mayor a 1 año.
- 8) Sus pólizas de seguro le brindan suficiente cobertura en caso de una emergencia.

## **Haga una cita hoy mismo.**

Para hacer su cita, escanee el código QR o visítenos en línea en [Truliant.org](https://truliant.org) y haga clic en "Hacer una cita."



## ¿Qué tan financieramente saludable está usted?

Responda este cuestionario rápido para encontrar su puntaje de salud financiera. El cuestionario tiene cinco secciones: Gastos, Ahorro, Préstamos, Plan, Estado de Preparación General y Confianza.

Para cada pregunta, marque con un círculo la respuesta que más se acerque a su situación financiera y escriba su puntuación en el cuadro verde. Use la escala al final del cuestionario para revisar su puntaje de salud financiera.

### GASTOS

1. Durante el último año, ¿cómo describiría sus patrones de gasto en relación con los ingresos y los gastos?						
	Gasté mucho menos que los ingresos	Gasté un poco menos que los ingresos	Gasté más o menos lo mismo que los ingresos	Gasté un poco más de los ingresos	Gasté mucho más que los ingresos	
Puntaje (marque una de las opciones):	5	4	3	2	1	

2. Durante el último año, ¿cuál de las siguientes afirmaciones describe mejor qué tan bien se mantiene al día con las facturas y pagos de tarjeta de crédito de su hogar?				
	Pagué todas las facturas y tarjetas de crédito a tiempo y en su totalidad	Pagué la mayoría de las facturas y pagos de tarjetas de crédito a tiempo y en su totalidad	Tuve problemas para mantenerme al día con las facturas y los pagos con tarjeta de crédito	
Puntaje (marque una de las opciones):	5	3	1	

### AHORRO

3. ¿Cuántos meses podría vivir de sus ahorros? No incluya ahorros que se hayan destinado a cuentas de jubilación o a la venta de activos. Considere los gastos básicos mensuales como vivienda, alimentación, impuestos y sanidad.						
	Más de un año	Más de 6 meses	4 – 6 meses	1 – 3 meses	Menos de un mes	
Puntaje (marque una de las opciones):	5	4	3	2	1	

4. Piense en un objetivo financiero a largo plazo que tenga (comprar una casa, iniciar un negocio, jubilarse). ¿Qué tan seguro está de que podría alcanzar estos objetivos en el plazo que espera lograrlos?					
	Muy confiado	Confiado	Ligeramente confiado	Nada confiado	
Puntaje (marque una de las opciones):	5	4	2	1	

## PRÉSTAMOS

**5. Al día de hoy, ¿cómo describiría la deuda que tiene actualmente en su hogar? Considere el dinero adeudado en préstamos bancarios, préstamos estudiantiles, hipotecas, deudas médicas, servicios públicos vencidos, etc., dinero adeudado a amigos y familiares, y todos los saldos de tarjetas de crédito que arrastra del mes anterior.**

	No tengo ninguna deuda	Tengo la cantidad de deuda correcta	Tengo un poco de deuda	Tengo exceso de deuda	
Puntaje (marque una de las opciones):	3	2	1	0	

**6. ¿Qué porcentaje de sus ingresos mensuales se destina al pago de sus deudas? Considere el dinero adeudado en préstamos bancarios, hipotecas, préstamos estudiantiles, deudas médicas, servicios públicos atrasados, etc., dinero adeudado a amigos y familiares, y todos los saldos de tarjetas de crédito que arrastra del mes anterior.**

	Menos del 25%	25% - 50%	50% - 75%	75% - 100%	
Puntaje (marque una de las opciones):	3	2	1	0	

## PLAN

**7. ¿Toma medidas para mantener o mejorar su puntaje de crédito?**

	Sí, tomo medidas activas	No, no tomo medidas activas	No necesito mejorar mi puntaje	
Puntaje (marque una de las opciones):	4	1	5	

**8. ¿Con cuánta anticipación planifica en su hogar las próximas obligaciones u oportunidades financieras? (por ejemplo, facturas anuales, eventos de la vida como bodas, grandes compras, etc.)**

	Más de un año	Entre un año y seis meses	Menos de seis meses	No planificamos con anticipación los gastos grandes	
Puntaje (marque una de las opciones):	5	3	2	0	

## ESTADO DE PREPARACIÓN GENERAL Y CONFIANZA

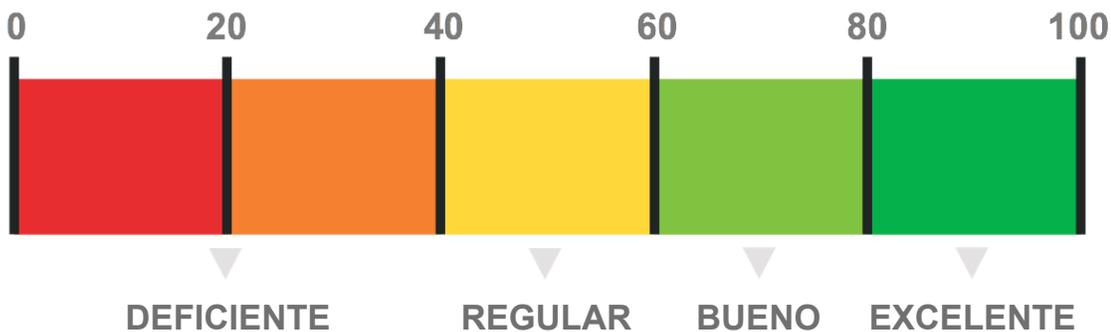
9. ¿Qué tan seguro está de que las pólizas de seguro que posee en su hogar le brindarán suficiente protección en caso de una emergencia? Considere su seguro médico, su seguro de hogar/alquiler, su seguro de vida y su seguro de invalidez.						
	Muy confiado	Algo confiado	Sólo un poco confiado	Nada confiado	No tengo seguro	
Puntaje (marque una de las opciones):	5	4	3	1	1	

10. ¿Qué tan posible sería que reuniera \$3000 el próximo mes para hacer frente a una emergencia?						
	Muy posible	Algo posible	No muy posible	No del todo posible	No sé	
Puntaje (marque una de las opciones):	5	4	3	1	1	

Sume todos los números en los cuadros naranjas para obtener su puntaje de 50	<b>Total:</b>	_____/50
--	---------------	----------

### Revise su puntaje de salud financiera:

Para evaluar su puntaje general, sume todos los puntajes en verde y escriba el total al final de la prueba. Para obtener su puntaje de salud financiera, multiplique su número por 2.



### Cuenta de crédito #1

Acción	Sí/no	Fecha	Persona de contacto	Notas (teléfono, correo electrónico, extensión, etc.)
Reportar fraude				
Enviar declaración jurada				
Cambiar núms. de cta. y contraseñas				

### Cuenta de crédito #2

Acción	Sí/no	Fecha	Persona de contacto	Notas (teléfono, correo electrónico, extensión, etc.)
Reportar fraude				
Enviar declaración jurada				
Cambiar núms. de cta. y contraseñas				

### Cuenta de crédito #3

Acción	Sí/no	Fecha	Persona de contacto	Notas (teléfono, correo electrónico, extensión, etc.)
Reportar fraude				
Enviar declaración jurada				
Cambiar núms. de cta. y contraseñas				

### Cuenta de crédito #4

Acción	Sí/no	Fecha	Persona de contacto	Notas (teléfono, correo electrónico, extensión, etc.)
Reportar fraude				
Enviar declaración jurada				
Cambiar núms. de cta. y contraseñas				

### Cuenta de crédito #5

Acción	Sí/no	Fecha	Persona de contacto	Notas (teléfono, correo electrónico, extensión, etc.)
Reportar fraude				
Enviar declaración jurada				
Cambiar núms. de cta. y contraseñas				

### Burós de Crédito

Agencia	Acción	Sí/no	Fecha	Persona de contacto	Notas (teléfono, correo electrónico, extensión, etc.)
Equifax	Obtener informe				
	Alertar un fraude				
Experian	Obtener informe				
	Alertar un fraude				
Trans Union	Obtener informe				
	Alertar un fraude				

### Agencias gubernamentales

Oficina	Acción	Sí/no	Fecha	Persona de contacto	Notas (teléfono, correo electrónico, extensión, etc.)
Departamento de Policía.	Reportar delito				
	Presentar reporte				
Fiscal General del Estado	Presentar reporte				
USPIS	Reportar delito				
	Presentar reporte				
DMV	Reportar delito				
	Presentar reporte				

