



Aprendizaje de vida con Houston Highway Credit Union

APTITUD FINANCIERA DE LA COMUNIDAD

LA FORMA DE CONSTRUIR SU VALOR PERSONAL EN LA EDUCACIÓN FINANCIERA

Decisiones: Sé consciente

- ▶ Decisiones, decisiones. Con tantas opciones disponibles para nosotros, ¿cómo podemos estar seguros de que estamos tomando la decisión correcta? La compra inteligente del consumidor comienza con un plan. El uso de una estrategia de compra sistemática le proporcionará la capacidad de realizar compras más efectivas. Las técnicas de compra comparativa ayudan a considerar cuidadosamente el precio, los atributos del producto, las garantías y las políticas de la tienda.



Toma de decisiones



¿Qué estás tratando de decidir?



Identify the issue (s)



¿Cuáles son las opciones?
¿Alternativas?



¿Cuáles son las consecuencias de cada uno??



¿Cuál es el mejor curso de acción para cada uno?



¿Cómo evaluará el resultado (s)?

Por qué las decisiones son difíciles

pérdida de ingresos (48%)

Desempleo (24%)

Enfermedad (16%)

Otros (divorcio, muerte) (8%)

sobreextensión (25%)

Mala administración del dinero

Emergencias

Materialismo

Necesidad de gratificación instantánea

Estrategias para la toma de decisiones

Considere

¿Qué has usado antes?

¿Qué tan bien funcionaron?

¿Cuáles fueron los problemas al usarlos ... es decir... ¿Barreras y/o fortalezas?

¿Qué te influye para usar esa o esas estrategias?

Pensar



decidir gastar su dinero:

gastar haciendo el dinero para comprarlo?

¿Hay un mejor uso de mi dinero en este momento?

gastar haciendo el dinero para comprarlo?

¿Hay un mejor uso de mi dinero en este momento?

gastar haciendo el dinero para comprarlo?

¿Hay un mejor uso de mi dinero en este momento?

decidir sobre la compra correcta:

¿Qué nivel de calidad quiero (baja, media o alta)?

¿Qué nivel de calidad necesito?

¿Qué tipos de servicios y reparaciones ofrece el concesionario?

¿Son la garantía y los contratos de servicio en el artículo comparables con las garantías y los contratos de servicio en artículos similares?

¿Qué dicen las revistas de consumo sobre el tipo de artículo que quiero?

¿Son la garantía y los contratos de servicio en el artículo comparables con las garantías y los contratos de servicio en artículos similares?

¿Qué dicen las revistas de consumo sobre el tipo de artículo que quiero?

¿Son la garantía y los contratos de servicio en el artículo comparables con las garantías y los contratos de servicio en artículos similares?

¿Qué dicen las revistas de consumo sobre el tipo de artículo que quiero?

¿Son la garantía y los contratos de servicio en el artículo comparables con las garantías y los contratos de servicio en artículos similares?

¿Qué dicen las revistas de consumo sobre el tipo de artículo que quiero?

¿Son la garantía y los contratos de servicio en el artículo comparables con las garantías y los contratos de servicio en artículos similares?

¿Qué dicen las revistas de consumo sobre el tipo de artículo que quiero?

¿Son la garantía y los contratos de servicio en el artículo comparables con las garantías y los contratos de servicio en artículos similares?

¿Qué dicen las revistas de consumo sobre el tipo de artículo que quiero?

¿Son la garantía y los contratos de servicio en el artículo comparables con las garantías y los contratos de servicio en artículos similares?

¿Qué dicen las revistas de consumo sobre el tipo de artículo que quiero?

¿Cómo afectan las decisiones económicas a la toma de decisiones?

Factor económico	Tendencias recientes	Posibles factores de influencia
Tasas de interés		
Precios al consumidor Otros factores		

Ser independiente: por su cuenta

- ▶ Un objetivo común es vivir por cuenta propia. Sin embargo, los desafíos de la vida independiente a menudo son bastante diferentes de sus expectativas. Una verificación de la realidad para los estudiantes a medida que explora los costos asociados con la mudanza, la obtención de muebles y electrodomésticos, y el alquiler de un apartamento. En preparación para vivir solo, se recuerda el proceso de presupuestación. Considere varios gastos fijos y flexibles. Además, estrategias tanto para gastos flexibles (costes variables que cambian en función del nivel de consumo), como entretenimiento, restaurantes y vacaciones, como para gastos fijos (los que hay que pagar cada mes), como alquiler y seguro de apartamento.



Vivir por su cuenta

Prepare una lista detallada de todos los objetos principales de su dormitorio, incluidos muebles, ropa de cama y comodidades de criaturas. Luego, calcule el costo de cada artículo.

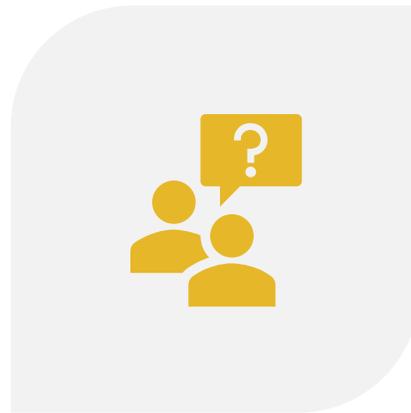
Ahora, ¿cuál es el costo real de esos artículos?

¿Subestime el costo? ¿Sobreestime?

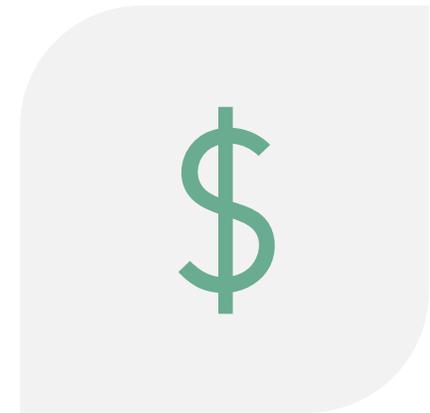
Mudanza o remodelación: hay costos



¿CUÁL ES EL COSTO DE AMUEBLAR LA HABITACIÓN, EL APARTAMENTO, LA REMODELACIÓN?



¿DÓNDE PODRÍAS ENCONTRAR ALTERNATIVAS ADEMÁS DE NUEVAS?



RECUERDE ESTO PARA CUANDO LLEGUEMOS A LA ELABORACIÓN DE PRESUPUESTOS....

Ganar dinero:

EVALUAR SUS INTERESES PERSONALES, HABILIDADES Y OBJETIVOS PROFESIONALES.

En función de su situación personal, responda a las siguientes preguntas



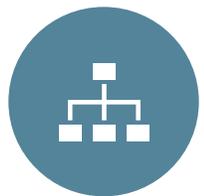
1. ¿Qué temas de estudio disfrutaste o disfrutaste más en la escuela?



2: ¿Qué habilidades haces bien? ¿Cuál crees que es tu habilidad o área de especialidad más distintiva?



3: ¿Cuáles son sus intereses fuera de la escuela o el trabajo?



4: Describe una situación en la que ayudaste a organizar el trabajo de otros.



5: Describe una situación en la que trabajaste con un equipo para lograr un objetivo.



6: Describe el tipo de trabajo que te puede gustar.



Según sus respuestas, describa dos o tres trabajos que cumplan con sus criterios:

▶ 1.

▶ 2.

▶ 3.

Evaluación del mercado laboral actual

	Carrera 1	Carrera 2
¿Cuáles son el entorno físico, las horas de trabajo y las demandas mentales y físicas de este tipo de trabajo?		
¿Qué formación y formación académica se necesitan para este ámbito del empleo?		
¿Estarán estas áreas de carrera en demanda en el futuro?		
¿Cuáles son los salarios iniciales y de avance?		
¿Qué hace que esta carrera sea atractiva para ti?		

Crear un currículum



Un currículum vitae es una hoja de datos personales comúnmente utilizada para solicitar un trabajo. Enumera sus habilidades y experiencia para que los futuros empleadores puedan ver lo que ya ha hecho y si su experiencia cumple con los requisitos del trabajo.



Educación: grados, programas, certificaciones, ubicaciones, fechas



Experiencias laborales: títulos, organizaciones, fechas, responsabilidades



Other Experiences: volunteer, organizations, responsibilities



Honores/Premios

Aprrende a leer los talones de pago

LA CAJA DE PAN DE PLÁTANO

EMPLEADO PETER SMITH

SSN 999-99-9999 PERÍODO DE PAGO 8/06/09 AL 8/12/09

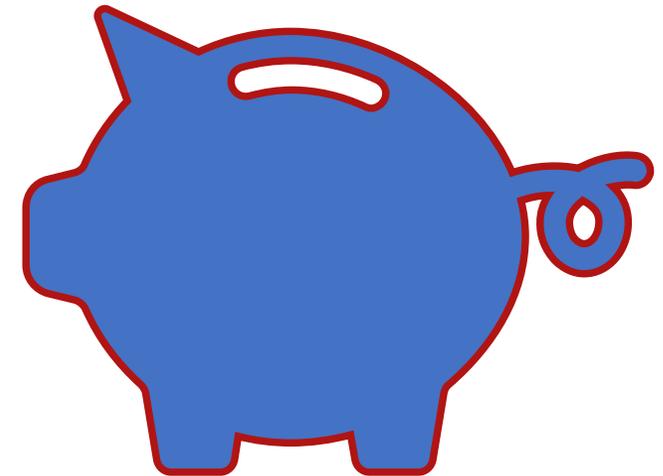
FECHA DE PAGO 8/15/09 CHECK NO. 3259 NET PAY \$349.21

Ganancias		Impuestos retenidos		Otras deducciones	
Descripción	Hrs. Cantidad	Tipo de impuesto Actual YTD		Descripción	Cantidad
Regular	448	Federal	49.95 385.62	401 mil	
Horas extraordinarias		Soc. Sec..	27.79 361.09	Salud	
Actual	448	Medicare	6.50 84.45	Dental	
YTD	5824	Estado	14.56 182.28	Visión	

Entonces, ¿qué falta? ¿Qué no está cubierto?

Presupuestación

- ▶ **Un presupuesto personal es un plan financiero que asigna ingresos futuros a gastos, ahorros y pago de deudas. "¿A dónde va el dinero?" es un dilema común que enfrentan muchas personas y hogares cuando se trata de presupuesto y administración del dinero. La administración efectiva del dinero comienza con un objetivo y un plan paso a paso para ahorrar y gastar. Los objetivos financieros deben ser realistas, ser específicos, tener un marco de tiempo e implicar una acción a tomar. Aprenda a desarrollar sus propias metas financieras personales y presupuesto.**
- ▶



Presupuesto: ¿cuáles son tus objetivos?

Recreativo



EDUCATIVO



SOCIAL



FINANCIERO



FAMILIA



SALUD



RECREACIÓN

Importancia/Valor de los Objetivos

Elige los dos objetivos de cada categoría que sean los más importantes para ti.



Identifique cada objetivo como a corto plazo (1-4 semanas), a mediano plazo (2-12 meses) o a largo plazo (1 año o más).

Prioriza tus objetivos



**ENUMERA Y PRIORIZA SEIS DE TUS OBJETIVOS
MÁS IMPORTANTES.**



**DESPUÉS DE CADA META, IDENTIFIQUE LO QUE
PODRÍA ESTAR HACIENDO AHORA PARA
TRABAJAR HACIA LA META,**



**Y QUÉ RECURSOS (SI LOS HAY) NECESITA PARA
LOGRAR CADA OBJETIVO.**

Objetivo1 (hacer esto para cada objetivo)

Lo que puedo estar haciendo ahora para trabajar hacia esta meta:

Los recursos que necesito para lograr este objetivo son:

establecer y mantener un presupuesto personal



Una vez que haya completado su planificación, intente atenerse a su presupuesto durante un mes.



Al final del mes, registre sus ingresos reales y sus gastos reales.



Calcula la diferencia entre lo que pensabas que ganarías y lo que realmente ganaste, y lo que pensabas que gastarías y lo que realmente gastaste.

Mi presupuesto

Fuente de ingresos	Presupuesto	Actual	Diferencia
Trabajo 1			
Empleo 2			
Otro			

expensas	Presupuesto	Actual	Diferencia
Fijo Regular			
Alquilar			
Pago del coche			
Seguro de coche			
Irregular fijo			
Víveres			
Utilidades			
Ahorros			
Autobús/Gas			
Estacionamiento/Peajes			
Reparaciones			

Mis gastos
para mi
presupuesto

Otros gastos	Presupuesto	Actual	Diferencia
Médico			
Ropa			
Entertainment			
Casa			
Personal			
Matrícula/Suministros de Trabajo			
Salud: spa, gimnasio, uñas, cabello			
Otros pagos mensuales			
Total de todos los gastos			

Expenses
Continued...

Reelaborar un presupuesto; Tome este escenario y trabaje en su estilo de vida

- ▶ sus ingresos y gastos planificados Gabrielle trabaja a tiempo parcial en una compañía de tarjetas de felicitación y a tiempo parcial en una tienda de discos. El ingreso mensual neto de su primer trabajo es de \$ 600. El ingreso mensual neto de su segundo trabajo es de \$ 800. Sus gastos mensuales fijos planificados incluyen: ■ \$ 200 para alquiler (comparte un apartamento con dos amigos) ■ \$ 175 para el pago del automóvil ■ \$ 220 para el seguro del automóvil Sus gastos flexibles planificados incluyen: ■ \$ 100 (para ahorrar para ir a la escuela de comercio) ■ \$ 150 para alimentos ■ \$ 40 para gasolina y petróleo ■ \$ 50 para ropa ■ \$ 60 para entretenimiento ■ \$ 30 para artículos personales
- ▶ ¿Qué cambiarías? ¿Por qué? Tus objetivos personales...
- ▶ ¿Cómo se ve su presupuesto en este escenario?
- ▶

Señales para hacerle saber que se está metiendo en problemas

No sabes cuánto debes.

A menudo paga las facturas tarde.

Usted obtiene un nuevo préstamo para pagar préstamos antiguos.

Usted paga solo el saldo mínimo adeudado cada mes.

Usted gasta más del 20% de sus ingresos netos (después de pagar el alquiler o la hipoteca) en el mantenimiento de la deuda.

Tendría un problema financiero inmediato si perdiera su trabajo.

Está gastando más de lo que gana, utilizando sus ahorros para pagar los gastos diarios.

¿A qué te dedicas?

echa otro vistazo (de cerca) a tu presupuesto

Recorta tus gastos.

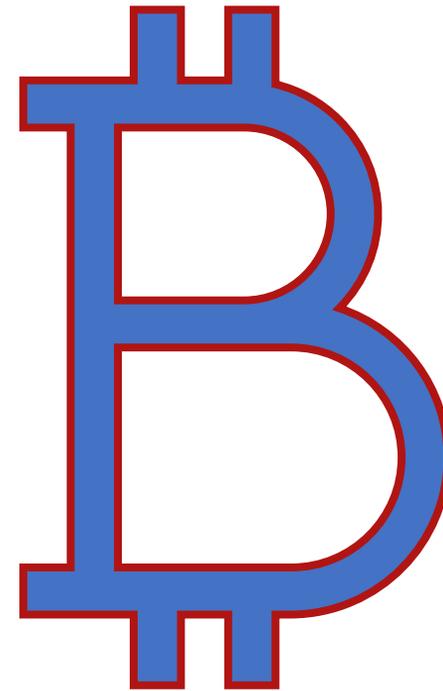
Sea realista acerca de lo que puede pagar.

póngase en contacto con sus acreedores

Dígales por qué no puede pagar, que tiene la intención de pagar y cuándo / cuánto podrá pagar.

Es posible que pueda elaborar un nuevo calendario de pagos.

Si es posible, continúe realizando los pagos mínimos.



Consejería de Crédito; verifique su institución financiera

- ▶ Programa que ofrece información sobre temas financieros y de consumo. Todas las ciudades con poblaciones de 50,000 y 1,500 ubicaciones en todo el país.
- ▶ Revisa tus ingresos.
- ▶ Le ayuda a establecer un presupuesto personal realista.
- ▶ Puede comunicarse con sus acreedores y hacer arreglos para reducir los pagos de sus facturas.
- ▶ Le ayuda a planificar los gastos futuros.
- ▶ Los servicios, dependiendo de la ubicación, pueden estar disponibles sin cargo o tarifa razonable.
- ▶ Aparece en páginas amarillas bajo "asesoramiento crediticio" o llame al (800) 388-2227 para una ubicación más cercano a ti. O puede visitar NFCC en línea en nfcc.org.
- ▶

O puedes..

consolidación de préstamos

Usted realiza un solo pago,
generalmente inferior al monto total de
su

pagos mensuales de la deuda.

Es mejor usarlo solo cuando se
combina con asesoramiento crediticio.

Si usted es dueño de una casa,
considere sus hábitos de gasto
cuidadosamente antes de sacar
un préstamo con garantía
hipotecaria. Podría terminar con un
préstamo y grandes facturas de tarjetas
de crédito si
no cambias tus gastos habits.

Cuidado con las empresas de "reparación de crédito"

Ofrecer asesoramiento con fines de
lucro.

Ofrecer préstamos de consolidación
de deudas.

Ofrezca asesoramiento sobre deudas.

Algunos anuncian que pueden borrar
un historial de crédito deficiente (nadie
puede hacer esto).

Quiebra...

PERMANECE EN SU
INFORME DE
CRÉDITO 10 AÑOS

¿Comprar una casa? ¿O alquilar?

- ▶ Para muchos, comprar una casa es la decisión financiera más importante que tomarán en su vida. Sin embargo, el proceso de convertirse en un comprador de vivienda por primera vez puede ser abrumador y requiere una base para el conocimiento básico de compra de vivienda. Información sobre la compra de una vivienda y dónde y cómo comenzar el proceso. Compare el alquiler con la compra.



¿Comprar una
casa o
alquilar?
Considerar...



Vivienda: instalaciones exteriores e interiores y construcción



Hipoteca: importe, plazos (duración y tipo de interés), fiabilidad de la entidad



Más costos: informe de crédito, inspecciones, tarifas de solicitud y evaluación, tarifa de originación de préstamos, pago mensual, tarifa de pago anticipado, puntos y capacidad de prepago

Crédito

- ▶ **En el mundo de hoy, el crédito está integrado en la vida cotidiana. Desde alquilar un automóvil hasta reservar un boleto de avión o una habitación de hotel, las tarjetas de crédito se han convertido en una comodidad necesaria. Sin embargo, usar el crédito sabiamente es fundamental para construir un historial de crédito sólido y mantener la aptitud fiscal. Si bien la mayoría de los estudiantes tienen una idea general sobre las ventajas y desventajas del crédito, esta lección brinda la oportunidad de discutir estos temas con más detalle. Los jóvenes y otras personas comúnmente se preguntan cómo establecer crédito. En este capítulo, aprenderemos sobre los factores de solvencia de carácter, capital y capacidad para ayudarlos a comprender cómo iniciar y mantener un registro de crédito. Este capítulo también presentará diferentes tipos de crédito: crédito de pago único, crédito a plazos y crédito revolvente. Finalmente, esta sección nos educará sobre cuánto crédito podría ser apropiado para su situación.**
- ▶

¿Usar
crédito? Sí,
no...
Factores a
considerar

Ventajas:

Capaz de comprar artículos necesarios ahora

No tienes que llevar dinero en efectivo

Crea un registro de compras

Más conveniente que escribir cheques

Consolida las facturas en un solo pago

Desventajas:

Intereses (mayor costo de los artículos)

Puede requerir tarifas adicionales

Pueden surgir dificultades financieras si se pierde la noción de cuánto se ha gastado cada mes

Puede ocurrir un aumento de la compra por impulso

Las Tres C

¿Pagarás la deuda?

Por su historial de crédito, ¿parece que posee la honestidad y confiabilidad para pagar deudas de crédito?

¿Has usado crédito antes?

¿Pagas tus cuentas a tiempo?

¿Tiene un buen informe de crédito?

¿Puedes proporcionar referencias de personajes?

¿Cuánto tiempo ha vivido en su dirección actual?

¿Cuánto tiempo llevas en tu trabajo actual?

capital: ¿qué pasa si no pagas la deuda?

¿Tiene algún activo valioso como bienes raíces, ahorros o inversiones que podrían usarse para pagar deudas de crédito si los ingresos no están disponibles?

¿Qué propiedad posee que puede asegurar el préstamo?

¿Tiene una cuenta de ahorros?

¿Tiene inversiones para usar como garantía?

capacidad: ¿puede pagar la deuda?

¿Ha estado trabajando regularmente en una ocupación que probablemente proporcione suficientes ingresos para respaldar su uso de crédito?

¿Tienes un trabajo estable? ¿Cuál es su salario?

¿Cuántos otros pagos de préstamos tiene?

¿Cuáles son sus gastos de vida actuales? ¿Cuáles son sus deudas actuales?

¿Cuántos dependientes tienes?

Sus responsabilidades

Pedir prestado

- Pida prestado solo lo que puede pagar.

Leer y entender

- Lea y comprenda el contrato de crédito.

Pagar

- Pague las deudas con prontitud.

Notificar

- Notifique al acreedor si no puede cumplir con los pagos.

Informe

- Reporte las tarjetas de crédito perdidas o robadas con prontitud.

Dar

- Nunca dé su número de tarjeta por teléfono a menos que haya iniciado la llamada o esté seguro de la identidad de la persona que llama.

Construir un historial de crédito



Lea su informe de crédito

AL MENOS CADA AÑO

Tipos de crédito

crédito de pago único

Los artículos y servicios se pagan en un solo pago, dentro de un período de tiempo determinado, después de la compra. Por lo general, no se cobran intereses.

Empresas de servicios públicos, servicios médicos

Algunos negocios minoristas

crédito revolvente

Muchos artículos se pueden comprar utilizando este plan, siempre y cuando el monto total no exceda el límite de dólares asignado por el usuario de crédito. El reembolso se realiza a intervalos de tiempo regulares para cualquier cantidad en o por encima de la cantidad mínima requerida. Los intereses se cobran sobre el saldo restante.

Comercios

Instituciones financieras que emiten tarjetas de crédito

Continuado.

••

crédito a plazos

La mercancía y los servicios se pagan en dos o más pagos programados regularmente de una cantidad fija. El interés está incluido.

Algunas empresas minoristas, como concesionarios de automóviles y electrodomésticos

El dinero también se puede prestar para un propósito especial, con el consumidor aceptando pagar la deuda en dos o más pagos programados regularmente.

Bancos comerciales

Empresas de financiación al consumo

Ahorros y préstamos

Cooperativas de ahorro y crédito

¿Cuánto puedes pedir prestado? La regla 20-10

nunca pida prestado más del 20% de sus ingresos netos anuales

Si gana \$ 400 al mes después de impuestos, entonces su ingreso neto en un año es:

$$12 \times \$400 = \$4,800$$

Calcule el 20% de sus ingresos netos anuales para encontrar su carga de deuda segura.

$$\$4,800 \times 20\% = \$960$$

Por lo tanto, nunca debe tener más de \$ 960 de deuda pendiente.

Nota: La deuda de vivienda (es decir, los pagos de la hipoteca) no debe contarse como parte del 20%, pero se deben incluir otras deudas, como préstamos para automóviles, préstamos estudiantiles y tarjetas de crédito.

Continuado

...

los pagos mensuales no deben exceder el 10% de sus ingresos netos mensuales

Si su salario para llevar a casa es de \$ 400 al mes:

$$\text{\$400} \times 10\% = \text{\$40}$$

Sus pagos mensuales totales de la deuda no deben totalizar más de \$ 40 por mes.

Nota: Los pagos de vivienda (es decir, los pagos de hipoteca) no deben contarse como parte del 10%, pero se deben incluir otras deudas, como préstamos para automóviles, préstamos estudiantiles y tarjetas de crédito.

Solicitar una tarjeta de crédito

costos:

Tasa porcentual anual (APR)

Período de gracia

Cuotas anuales

Tarifas de transacción

**Método de cálculo de equilibrio para
el cargo financiero**

Funciones:

Límite de crédito

**Qué tan ampliamente se acepta la
tarjeta**

**Qué servicios y características están
disponibles**

Comparar tarjetas de crédito

Considere

- ▶ Tipo de cuenta
- ▶ Cuota anual
- ▶ Período de gracia
- ▶ Tasa porcentual anual (APR)
- ▶
- ▶
- ▶ Límite de crédito
- ▶ Pago mensual mínimo
- ▶ Método de cálculo del cargo financiero
- ▶ Cargo por pago atrasado, otros cargos
- ▶ Otras características
- ▶

Qué hacer y qué no hacer con las tarjetas de crédito

comparar precios

Mira varias fuentes.

leer y entender el contrato

Lea el contrato cuidadosamente.

No te apresures a firmar nada.

Una vez que se firme un contrato, obtenga una copia del mismo.

Conozca las multas por pagos incumplidos.

conozca su costo

Calcule el precio total al pagar con crédito.

Realice los pagos más grandes posibles.

Conozca las multas por pagos incumplidos.

Compre a plazos solo después de haber evaluado todas las demás posibilidades.

No se deje engañar pensando que los pagos pequeños serán fáciles.

Servicios financieros

Elegir un lugar para tener una relación de trabajo con su dinero

Considere: tipo: cajero automático, horas, fondos asegurados, tipos de cuentas, tarifas (saldo diario, cargo por mantenimiento), tasas de interés, servicios y / o productos, saldo mínimo sin tarifas / costos; costos de imprimir cheques, cheques rebotados, detener cheques, verificar saldos: cajero automático, cajero, en línea; sensaciones de abstinencia, servicios especiales; depósitos: cómo y dónde

MUCHO A CONSIDERAR EN ESTA RELACIÓN

Hablemos de una declaración de su lugar financiero ...

MIRE NO SOLO SU RESULTADO FINAL, SINO TAMBIÉN EL COSTO DEL SERVICIO;
¿PUEDE AHORRAR MÁS/PONER MÁS PARA EVITAR ESTE COSTO DE SERVICIO?

Necesita considerar con un automóvil; ¿nuevo o usado?

costes de propiedad (fijos):

Depreciación (basada en el precio de compra)

Intereses sobre el préstamo (si compra a crédito)

Seguro

Cuota de inscripción, licencia, impuestos

costes operativos (variables):

Gasolina

Aceite y otros fluidos

Neumáticos

Mantenimiento y reparaciones

Aparcamiento y peajes

- ▶ Comprobar garantías, implícitas y escritas
- ▶ Comprobar si hay contratos de servicios
- ▶ Comprobar si hay nuevas llamadas
- ▶

¿Tal vez un contrato de arrendamiento?

Ventajas

Menor desembolso inicial que el pago inicial al comprar a crédito

Los pagos mensuales de arrendamiento pueden ser menores que los pagos financieros mensuales

El contrato de arrendamiento proporciona registros detallados para fines comerciales

A menudo, todos los cargos de servicio relacionados con el mantenimiento están incluidos en el arrendamiento, por lo que no hay desembolso adicional de dinero para el mantenimiento regular.

Desventajas

No hay interés de propiedad en el vehículo

Debe cumplir con requisitos similares a solicitar crédito

Se producen costos adicionales (como por millaje adicional, ciertas reparaciones, finalización anticipada del contrato de arrendamiento)

discusión sobre el arrendamiento frente a la compra

Debe decidir qué opción tiene más sentido para su situación.

¿Tiene efectivo disponible para un pago inicial?

¿Cuánto de un pago mensual puede pagar?

¿Cuánto tiempo planeas conservar el coche?

¿Necesita un préstamo para ese automóvil?

las variables incluyen:

Tasa porcentual anual (APR)

Duración del préstamo

Pagos mensuales

Cargo financiero total

Total a devolver

La verdad en la Ley del Prestamista debe decirte

- Importe financiado
- ¿Qué cargos están incluidos en el monto financiado?
- Cargo financiero total, en dólares
- Tasa porcentual anual (APR)
- Multivencimiento
- Importe total de los pagos
- Precio total de venta
- Multa por pago anticipado, si la hubiera
- Multa por mora, si la hubiera
- Garantía real
- Cargos de seguro
-

Tipos de cobertura de seguro de automóvil

responsabilidad civil (40-50% de la prima)

Cobertura de lesiones corporales

Cobertura de daños a la propiedad (por ejemplo, al coche de otra persona)

colisión (hasta el 30% de la prima)

Paga por el daño físico a su automóvil como resultado de un accidente

Limitado por deducible

integral (alrededor del 12% de la prima)

Paga por los daños causados por vandalismo, granizadas, inundaciones, robo, etc.

médico

Cubre los pagos médicos para el conductor y los pasajeros lesionados en accidente

automovilista sin seguro

Le reembolsa por lesiones corporales en accidentes causados por conductores sin seguro

remolque y mano de obra

reembolso del alquiler

Paga una cantidad específica por día para alquilar un automóvil mientras se arregla el suyo

Cómo se establecen las tarifas de seguro

características personales

Edad

Sexo

Estado civil

Hábitos personales (por ejemplo, fumar)

Tipo y frecuencia de uso del vehículo (por ejemplo, desplazamientos)

ubicación geográfica (a menudo clasificada por código postal)

"Rural" generalmente baja las tasas, "urbano" generalmente aumenta las tasas

historial de conducción

Un accidente con muerte, lesiones corporales o daños a la propiedad que excedan los \$400 pueden desencadenar un recargo en la prima por 3 años

Número y tipo de infracciones en movimiento (y total de puntos asociados)

Número de años asegurados con la compañía

características del vehículo

Registro de daños, reparaciones y robos del tipo y modelo de automóvil

Edad del coche



Entonces, ¿cómo hago que esto suceda?

AHORRO E INVERSIÓN

¿Alguna vez has oído hablar de la regla 50/30/20?

- ▶ Esta es una regla simple sobre cómo debe gastar su dinero después de impuestos.
- ▶ 20% de ahorro.
- ▶ El 30% quiere, como ir de compras, salir a cenar y pasatiempos.
- ▶ 50% de las necesidades, como comestibles, servicios públicos, vivienda, seguro y pago de automóviles.

Visión general

- ▶ Ahorrar solo 35 centavos al día resultará en más de \$ 125 en un año. Las pequeñas cantidades ahorradas e invertidas pueden convertirse fácilmente en sumas más grandes. Sin embargo, una persona debe comenzar a ahorrar. Aprende los conocimientos básicos de ahorro e inversión. El proceso comienza con el establecimiento de metas financieras. A continuación, se discute un compromiso con el ahorro. Varios planes de ahorro están disponibles para los consumidores. Estos incluyen cuentas de ahorro regulares, cuentas del mercado monetario y certificados de depósito (CD). Explore las tasas de interés, las tarifas, los requisitos de saldo y el seguro de depósitos. Invertir lleva el ahorro un paso más allá en el plan financiero de una persona. También se revisan bonos, acciones, fondos mutuos, bienes raíces y cuentas de jubilación.
- ▶

Págase a sí mismo primero

- ▶ ¡Un poco puede sumar!
- ▶ Ahorre esto cada semana ... al % de interés ... en 10 años tendrás
- ▶ \$7.00 5% \$4,720
- ▶ 14.00 5% \$9,440
- ▶ 21.00 5% \$14,160
- ▶ 28.00 5% \$18,880
- ▶ 35.00 5% \$23,600
- ▶ Puedes comprar ... dos comidas de comida rápida o un boleto de cine (y una barra de caramelo) o ahorre \$ 7.00 esta semana.
- ▶ Puedes comprar ... dos pizzas de queso pequeñas o una pizza de pepperoni grande, entregado o un nuevo CD o ahorre \$ 14.00 esta semana.
- ▶ ¿A qué puede renunciar para ahorrar para sus metas financieras?
- ▶

Tipos de cuentas de ahorro

cuenta de libreta de pases

El depositante recibe un folleto en el que se registran los depósitos, retiros e intereses.

La tasa de interés promedio es más baja en los bancos y en los ahorros y préstamos que en las cooperativas de crédito.

Los fondos son de fácil acceso.

estado de cuenta

Básicamente lo mismo que una cuenta de libreta, excepto que el depositante recibe estados de cuenta mensuales en lugar de una libreta.

Por lo general, se puede acceder a las cuentas a través de cajeros automáticos (ATM) las 24 horas.

Las tasas de interés son las mismas que las de la cuenta de libreta.

Los fondos son de fácil acceso.

cuenta de cheques que genera intereses

Combina los beneficios de cheques y ahorros.

El depositante gana intereses sobre cualquier dinero no utilizado en su cuenta.

Cuentas del mercado monetario

qué son y cómo funcionan

Cuenta corriente/de ahorros.

Tasa de interés pagada construida sobre una estructura compleja que varía con el tamaño del saldo y la corriente nivel de los tipos de interés de mercado.

Puede acceder a su dinero desde un cajero automático, un cajero o escribiendo hasta tres cheques al mes.

Beneficios

Acceso inmediato a su dinero.

compensaciones

Por lo general, requiere un saldo mínimo de \$ 1,000 a \$ 2,500.

Se puede escribir un número limitado de cheques cada mes.

Rendimiento promedio (tasa de rendimiento) más alto que las cuentas de ahorro regulares.

Certificado de depósito

qué son y cómo funcionan

El banco paga una cantidad fija de intereses por una cantidad fija de dinero durante un período de tiempo fijo.

Beneficios

Sin riesgo

Sencillo

Sin comisiones

Ofrece tasas de interés más altas que las cuentas de ahorro.

compensaciones

Acceso restringido a su dinero

Multa por retiro si se cobra antes de la fecha de vencimiento
(la multa puede ser más alta que los intereses devengados)

tipos de certificados de depósito

1. CD de tasa creciente con tasas más altas en varios intervalos, como cada seis meses.
2. CD indexados en acciones con ganancias basadas en el mercado de valores.
3. CD llamables con tasas más altas y vencimientos a largo plazo, tan altos como 10-15 años. Sin embargo, el banco puede "llamar" a la cuenta después de un período estipulado, como uno o dos años, si las tasas de interés bajan.
4. Los CD globales combinan un mayor interés con una cobertura sobre los cambios futuros en el dólar en comparación con otras monedas.
5. Los CD promocionales intentan atraer a los ahorradores con regalos o tarifas especiales.

¡Elegir lo que
es
adecuado
para usted!

factores que determinan el rendimiento en dólares de una cuenta:

Tasa de interés (también llamada tasa de rendimiento o rendimiento anual)

Todo el dinero ganado proviene de este factor.

los siguientes factores reducen el dinero ganado e incluso pueden convertirlo en una pérdida:

Tarifas, cargos y multas

Por lo general, se basa en los requisitos de saldo mínimo o las tarifas de transacción.

Requisitos de equilibrio

Algunas cuentas requieren un cierto saldo antes de pagar cualquier interés.

En las cuentas del mercado monetario, la mayoría de los bancos pagarán diferentes tasas de interés por diferentes balances de tamaño. (Un saldo más alto gana una tasa más alta).

Método de cálculo del saldo

La mayoría calcula diariamente. Algunos usan el promedio de todos los saldos diarios.

Artículo 72

¿Cuántos años tardaré en duplicar mi dinero?

72 DIVIDIDO POR

= AÑOS PARA DUPLICAR UNA SUMA DE
DINERO

TIPO DE INTERÉS

¿A qué tasa de interés se duplicará mi dinero en un
número fijo de años?

72 DIVIDIDO POR

= TASA DE INTERÉS REQUERIDA
AÑOS PARA DUPLICAR
INVERSIÓN

Bonos

lo que son

Un bono es un "pagaré", que certifica que usted prestó dinero a un gobierno o corporación y describe los términos de reembolso.

cómo funcionan

El comprador puede comprar bonos con un descuento. El bono tiene una tasa de interés fija por un período de tiempo fijo. Cuando se acaba el tiempo, se dice que el bono ha "madurado" y el comprador puede canjear el bono por el valor nominal completo.

Tipos de bonos

Corporativo

Vendido por empresas privadas para recaudar dinero.

Si la empresa quiebra, los tenedores de bonos tienen primero derecho a los activos, antes que los accionistas.

Municipal

Emitido por cualquier gobierno no federal.

Los intereses pagados provienen de impuestos o de ingresos de proyectos especiales. Los intereses devengados están exentos del impuesto federal sobre la renta.

Gobierno federal

La inversión más segura que puedes hacer. Incluso si el gobierno de los Estados Unidos quiebra, está obligado a pagar los bonos.

Fondos Mutuos

lo que son

Carteras administradas profesionalmente compuestas por acciones, bonos y otras inversiones.

cómo funcionan

Las personas compran acciones y el fondo usa dinero para comprar acciones, bonos y otras inversiones.

Las ganancias devueltas a los accionistas mensualmente, trimestralmente o semestralmente en forma de dividendos.

Ventajas

Permite a los pequeños inversores aprovechar la gestión profesional de cuentas y la diversificación que normalmente solo está disponible para los grandes inversores.

Existencias

lo que son

Las acciones representan la propiedad de una corporación. Los accionistas poseen una parte de la empresa y tienen derecho a una parte de las ganancias, así como a un voto sobre cómo se administra la empresa.

cómo se realizan las ganancias

Las ganancias de la compañía pueden dividirse entre los accionistas en forma de dividendos. Los dividendos generalmente se pagan trimestralmente.

Se pueden obtener mayores ganancias a través de un aumento en el valor de las acciones en el mercado abierto.

Ventajas

Si el valor de mercado sube, la ganancia puede ser considerable.

El dinero es de fácil acceso.

Desventajas

Si el valor de mercado baja, la pérdida puede ser considerable.

Seleccionar y administrar acciones a menudo requiere estudio y la ayuda de una buena firma de corretaje.

Bien inmueble

formas de invertir

Compre una casa, viva en ella y véndala más tarde con una ganancia.

Comprar una propiedad de ingresos (como una casa de apartamentos o un edificio comercial) y alquilarlo.

Compre tierras y manténgala hasta que suba de valor.

Ventajas

Excelente protección contra la inflación.

Desventajas

Puede ser difícil de convertir en efectivo.

Un tipo especializado de inversión que requiere estudio y conocimiento de los negocios.

ganancias de capital: ganancias de la venta de un activo de capital como acciones, bonos o bienes raíces. Estas ganancias son de impuestos diferidos; no tiene que pagar el impuesto sobre estas ganancias hasta que se venda el activo. Las ganancias de capital a largo plazo se producen en inversiones mantenidas durante más de 12 meses. Las ganancias de capital a corto plazo se producen en inversiones mantenidas menos que 12 meses.

Planes de jubilación

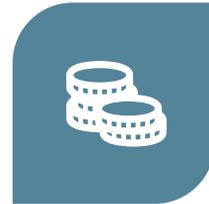


QUÉ SON Y CÓMO FUNCIONAN

PLANES QUE AYUDAN A LAS PERSONAS A RESERVAR DINERO PARA SER UTILIZADO DESPUÉS DE JUBILARSE.



EL IMPUESTO FEDERAL SOBRE LA RENTA NO SE DEBE PAGAR INMEDIATAMENTE SOBRE EL DINERO PUESTO EN UNA CUENTA DE JUBILACIÓN, O SOBRE LOS INTERESES QUE GENERA.



IMPUESTO SOBRE LA RENTA PAGADO CUANDO SE RETIRA EL DINERO.



SE APLICAN CARGOS DE MULTA SI EL DINERO SE RETIRA ANTES DE LA EDAD DE JUBILACIÓN, EXCEPTO BAJO CIERTAS CIRCUNSTANCIAS.



. LOS INGRESOS DESPUÉS DE LA JUBILACIÓN SUELEN SER MÁS BAJOS, POR LO QUE LA TASA IMPOSITIVA ES MÁS BAJA.

Tipos

Cuenta de Jubilación Individual (IRA)

Permite a una persona contribuir con hasta \$ 3,000 de ganancias antes de impuestos por año. Las contribuciones se pueden hacer en cuotas o en una suma global.

Roth IRA (también llamada IRA Plus)

Si bien la contribución anual de \$ 3,000 a este plan no es deducible de impuestos, las ganancias en la cuenta están libres de impuestos después de cinco años. Los fondos de la Roth IRA pueden retirarse después de los 59 años, si el propietario de la cuenta está discapacitado, para gastos educativos o para la compra de una primera vivienda.

401 k)

Permite a una persona contribuir a un plan de ahorro con sus ganancias antes de impuestos, reduciendo la cantidad de impuestos que se deben pagar. El empleador iguala las contribuciones hasta un cierto nivel.

Keogh Plan

Permite a un autónomo reservar hasta el 15% de los ingresos (pero no más de \$ 35,000 por año).

Recuerda a
través de
toda tu vida
financiera...
La privacidad
es importante

- ▶ Sepa que es por ley que las instituciones financieras protegen su información
- ▶ Muchas bases de datos: ■ Información de empleo ■ Informes de crédito ■ Información fiscal (IRS / juntas de impuestos estatales) ■ Antecedentes penales ■ Registros de servicios sociales (asistencia social, Medicaid, etc.) ■ Registros escolares ■ Registros médicos
- ▶ Para modificar sus registros, comuníquese con la agencia en cuestión ■ Espere la revisión administrativa de la solicitud ■ Si la solicitud es denegada, puede solicitar una revisión judicial
- ▶ Ley de informes de crédito justos: otorga a los consumidores el derecho de disputar información inexacta y les permite insertar su propia versión de la información en disputa en un informe de crédito.
- ▶

Para obtener una copia de su informe de crédito

Experian Consumer Assistance Center P.O. Box 749029 Dallas, TX 75374-9029 1-800-643-3334 experian.com

■ Equifax Credit Information Services P.O. Box 105873 Atlanta, GA 30348 1-800-685-1111 equifax.com

■ Trans Union Consumer Relations P.O. Box 390 Filadelfia, PA 19064-0390 1-800-916-8800 transunion.com

HOUSTON HIGHWAY CREDIT UNION TIENE MÁS PARA USTED...

QUIERES SABER MÁS, SOLO PREGUNTA... SE LE PUEDE ENVIAR MÁS...

TAMBIÉN TENEMOS LECCIONES PARA NIÑOS, DESDE PREESCOLAR HASTA LA ESCUELA SECUNDARIA.
LA EDUCACIÓN FINANCIERA ES UN ÁREA QUE PUEDE CERRAR LA BRECHA SOCIOECONÓMICA!

¡Dame un grito!
cindy@houstonhighwaycu.com
puede consultar nuestro sitio
web
www.houstonhighwaycu.com