

Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC)**Cuestiones de Dinero**

Utilice esta Lista de Recomendaciones para ayudarle en el proceso de preparar, mantener y evaluar su presupuesto personal. Esta Lista de Recomendaciones cubre los temas siguientes:



- Utilizar herramientas para preparar un presupuesto
- Utilizar herramientas para mantener un presupuesto
- Evaluar un presupuesto:
 - Disminuir sus gastos
 - Aumentar sus ingresos
 - Dar prioridad a sus necesidades de presupuestar

Recomendación #1

Utilizar Herramientas para Preparar un Presupuesto

Las siguientes herramientas para el presupuesto están disponibles para ayudarle a preparar su presupuesto personal: (Los artículos en negrita están dados en el apéndice para esta Lista de Recomendaciones.)

1. Una Planilla de Ingresos y Gastos

Esta herramienta para el presupuesto le ayudará a enumerar todos sus ingresos y gastos para que pueda anticipar y planear para sus necesidades y metas personales de ahorrar.

2. Un Diario de Gastos Cotidianos

Esta herramienta para el presupuesto le ayudará a ver donde gasta su ingreso flexible para que pueda planear y/o realizar ajustes a sus hábitos financieros.

Recomendación #2

Utilizar Herramientas para Mantener un Presupuesto

Las siguientes herramientas están disponibles para ayudarle a mantener un presupuesto personal: (Los artículos en negrita están dados en el apéndice para esta Lista de Recomendaciones.)

1. Registro Mensual de Pago

Esta herramienta para el presupuesto le ayudará a mantener su presupuesto anotando responsabilidades financieras, cantidades y fechas de vencimiento en orden secuencial.

2. Calendario Mensual de Pagos

Esta herramienta para el presupuesto le ayudará a mantener su presupuesto anotando responsabilidades financieras, cantidades y fechas de vencimiento en un calendario.

3. Sobre de Gastos

Este sistema de administrar dinero le ayudará a mantener su presupuesto distribuyendo su ingreso adentro de sobres que representan sus responsabilidades financieras.

4. Caja de Presupuesto

Este sistema de presupuesto es útil si paga sus cuentas con dinero en efectivo cada mes.

5. Sistema Computarizado

Este sistema de presupuesto le ayudará a mantener su presupuesto estableciendo una hoja de cálculo en una computadora personal.

Recomendación #3

Evaluar su Presupuesto

Una parte importante de presupuestar es el evaluar su presupuesto para medir su éxito en alcanzar sus metas financieras.

Priorizar sus Necesidades de Presupuesto

Evaluar su presupuesto consiste en asegurarse que sus necesidades están priorizadas correctamente:

¿Qué pagos debo realizar primero si no tengo suficiente dinero para pagar todas las cuentas?

1. Primero, pague primero los gastos necesarios del hogar, como renta o hipoteca, servicios y alimentos. Necesita pagar la renta o la hipoteca a fin de garantizar que no se le desaloje o se ejecute la hipoteca sobre la propiedad. Piense en la salud y la seguridad de su familia cuando tome este tipo de decisiones.
2. Muchos servicios, como las compañías de teléfono, energía y gas, tienen programas para reducir sus cuentas si reúne las condiciones. Si cree que necesita asistencia, comuníquese con la compañía correspondiente.

¿Qué debo hacer si puedo pagar los gastos mensuales del hogar, pero tengo problemas con el pago de todos los préstamos?

1. Pague el préstamo con la tasa de interés más alta primero para ahorrar en los pagos de interés.
2. Hable con su acreedor. El acreedor tal vez esté dispuesto a reducir sus pagos o modificar las condiciones debido a su situación. Algunos acreedores pueden ofrecerle extensiones, o pagos más pequeños durante un periodo más prolongado de tiempo. Algunos acreedores pueden aceptar pagos parciales.
3. Obtenga un préstamo de consolidación de deuda. Tenga cuidado con esta opción. Si los cargos de préstamo y las tasas de interés son demasiados altos, tal vez no sea la mejor opción.
4. Obtenga asesoría profesional. Asesores de crédito conocidos pueden ayudarlos a resolver sus problemas financieros. Algunas organizaciones cobran poco dinero o nada por sus servicios.
5. Tenga cuidado con empresas que prometen arreglar sus problemas financieros inmediatamente. La solución de problemas crediticios puede ser un proceso prolongado que tal vez lleve años.

Sugerencias para Reducir los Gastos

Después de evaluar su presupuesto, puede encontrar que usted necesita tomar más pasos para llegar a sus metas financieras, tal como disminuyendo sus gastos y/o encontrando maneras de aumentar sus ingresos.

Aquí hay algunas sugerencias útiles para disminuir sus gastos:

- Lleve solo cantidades pequeñas de dinero en su cartera así no lo gastará.
- Utilice el depósito directo. Tendrá menos oportunidades de gastar dinero si se ingresa directamente en su cuenta.
- Controle el uso de las tarjetas de crédito
- No salga de compras por diversión solamente.
- Lleve con usted sus metas de ahorro escritas a manera de recordatorio.
- Compre solo lo que necesita- no compre cosas solo porque están en oferta.
- Utilice cupones para ahorrar dinero.
- Utilice una lista de supermercado para evitar comprar por impulso.
- Lleve el almuerzo al trabajo en lugar de comer afuera.
- Compare precios para obtener la mejor oferta en el caso de artículos de alto costo como automóviles y electrodomésticos.

- Pague sus facturas puntualmente para evitar cargos por retraso, tarifas extras de financiación, desconexión de servicios, desalojo, recuperaciones y los costos de una mala historia de crédito.

Aumentar Sus Ingresos

Una mirada cuidadosa a su presupuesto puede ayudarle también a pensar en maneras que usted puede aumentar sus ingresos. Utilice el cuadro siguiente para ver si tiene derecho a recibir un crédito de impuesto:

Crédito de Impuesto	¿Qué es esto?	¿Cómo puedo reunir las condiciones?	¿Dónde puedo encontrar mas información?
<p>Crédito de Impuesto sobre Ingreso (EITC)</p>	<p>Es un descuento por impuestos federales pagados sobre el ingreso reembolsable para personas que trabajan pero no tienen ingresos altos. Si reúne las condiciones, reduce la cantidad del impuesto que debe y puede darle un reembolso. Puede incluso ser elegible para un crédito de impuesto sobre el ingreso ganado por adelantado, lo cual le permite recibir parte del crédito en cada cheque de sueldo durante el año.</p> <p>Nota: Todo reembolso que recibe como resultado de tomar el Crédito de Impuesto sobre Ingreso, no se utilizará para determinar su elegibilidad o la cantidad que puede recibir de los siguientes programas: Asistencia Temporal para Familias</p>	<p>Debe tener:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Un número válido de Seguro Social. • Entre 25 y 65 años de edad, a menos que tenga un niño que reúna las condiciones. • Ingreso ganado. Esto no incluye pensión alimenticia para los niños, manutención, beneficios de bienestar social, beneficios por desempleo, interés dividendos, pensiones y ciertos pagos de la fuerza laboral. • Niños viviendo con usted por lo menos 6 meses. • Usted debe presentar la declaración de impuestos federal para demandar el EITC. 	<p>En la Publicación 596 (SP) del IRS se incluyen reglas y ejemplos. Una copia gratis del formulario de solicitud y la Publicación del IRS están disponible en el siguiente sitio en el Internet: www.irs.gov o llame al IRS al 1-800-829-3676, o puede llamar al IRS directamente al 1-800-829-1040 para obtener ayuda.</p>

	Necesitadas (TANF), Medicaid y Seguro de Ingreso Suplementario (SSI) y cupones para alimentos y asistencia para la vivienda.		
Crédito de Impuesto sobre Ingreso Anticipado	<p>Si usted espera calificar para el Crédito de Impuesto sobre Ingreso (EITC), usted puede ser elegible ahora recibir la parte del crédito con su cheque de sueldo.</p> <p>Si usted califica, completa la forma W-5 y lo da a su empleador. Su empleador entonces agregará el Crédito de Impuesto sobre Ingreso a su paga cada período de la paga que usted es elegible. Si su situación cambia después de que usted dé su forma W-5 al empleador, usted debe dar a su empleador una nueva forma W-5. Por ejemplo, usted debe dar a su empleador una nueva forma W-5 si usted espera no más de largo calificar para el EITC o usted desea no más de largo conseguir los pagos anticipados del crédito con su paga.</p>	<p>Debe tener:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Un número válido de Seguro Social. • Un niño que reúna las condiciones. • Ingreso ganado. Esto no incluye pensión alimenticia para los niños, manutención, beneficios de bienestar social, beneficios por desempleo, interés dividendos, pensiones y ciertos pagos de la fuerza laboral. • Usted debe proveer un forma W-5 a su empleador. • Usted debe presentar la declaración de impuestos. 	<p>En la Publicación 596 (SP) del IRS se incluyen reglas y ejemplos. Una copia gratis del formulario de solicitud y la Publicación del IRS están disponible en el siguiente sitio en el Internet: www.irs.gov o llame al IRS al 1-800-829-3676, o 1-800-829-1040 para obtener ayuda.</p>
Crédito de Impuesto para Niños	El Crédito de Impuesto para Niños puede reducir el monto del impuesto sobre la renta que debe y aumentar el reembolso que puede recibir. El beneficio puede llegar a \$1000 por niño. Existen	<ul style="list-style-type: none"> • Tiene un niño que tiene 17 años de edad o menos al finalizar el año. • Su niño es un residente de los Estados Unidos. 	<p>Una copia del formulario de solicitud de crédito de impuesto y la Publicación del IRS están disponible en el siguiente sitio en el Internet: www.irs.gov o llame</p>

	beneficios adicionales para madres o padres trabajadoras sin esposos.		al IRS al 1-800-829-3676, o puede llamar al IRS directamente al 1-800-829-1040 para obtener ayuda.
Crédito por Gastos de Atención de Niños y Personas a Cargo	<p>El Crédito por Gastos de Atención de Niños y Personas a Cargo puede bajar la cantidad de contribuciones que usted debe y puede aumentar cualquier reembolso que usted puede recibir.</p> <p>SI usted paga a alguien para que cuide a su hijo menor de 13 años u otra persona a su cargo que no puede cuidarse a si misma, tal vez reúna las condiciones para un crédito de impuesto.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Debe pagar los gastos del niño o la persona a cargo de manera que usted pueda trabajar o buscar trabajo. 	<p>Información está disponible en la Publicación 503 del IRS. Una copia del formulario de solicitud del crédito de impuesto y la Publicación del IRS están disponible en el siguiente sitio en el Internet:</p> <p>www.irs.gov o llame al IRS al 1-800-829-3676, o 1-800-829-1040 para obtener ayuda.</p>