

Guía del participante

Plan de ahorro

CreditSmart® Essentials de Freddie Mac

CreditSmart® Essentials de Freddie Mac es un programa educativo integral diseñado para ayudarlo a estar económicamente empoderado a su manera. Este esquema es para aquellos que desean saber más sobre cómo ahorrar dinero.

CreditSmart® Essentials de Freddie Mac: Introducción	3
Propósito	3
Obtenga su diploma de CreditSmart® Essentials	3
Plan de ahorro	4
Introducción a Plan de ahorro	5
¿Cómo puedo crear objetivos específicos de ahorro?	5
¿Cómo puedo aumentar mis ahorros?	8
¿Cómo puedo hacer que mi plan sea factible?	10
¿Cómo me preparo para alquilar?	12
¿Cuáles son mis opciones de alquiler?	17
¿Cuáles son mis derechos como arrendatario?	19
¿Cómo me preparo para comprar un automóvil?	24
¿Cuáles son los costos de tener un vehículo?	27
Resumen: ¿Cómo alineo mi plan de ahorro con mis objetivos financieros?	30
Anexo A: Formas de ahorrar	37
Anexo B: Hoja de trabajo de formas de ahorrar	39
Anexo C: Infografía Cómo comprar y alquilar un vehículo	40
Anexo D: Comentarios de preguntas y situaciones	42
Anexo D: Seguimiento del progreso del diploma Plan de Ahorro	46

CreditSmart® Essentials de Freddie Mac: Introducción

CreditSmart® Essentials de Freddie Mac está personalizado para adaptarse a sus necesidades. ¿Necesita información sobre los conceptos básicos de crédito? Hay un curso para eso. ¿Planea comprar un automóvil? También hay un curso para eso y mucho más.

Propósito

La experiencia le brinda la oportunidad de sintetizar y reforzar su aprendizaje independiente mediante lo siguiente:

- Hacer y responder preguntas
- Analizar conceptos y casos de estudio con sus compañeros y un facilitador
- Practicar las habilidades obtenidas durante todo el programa
- Recibir comentarios en vivo del facilitador y de sus compañeros
- Planificar acciones futuras

Obtenga su diploma de CreditSmart® Essentials



Para obtener su diploma de CreditSmart® Essentials, deberá completar una cantidad mínima de las actividades ¡Aplíquelo! en cada esquema de aprendizaje. A fin de revisar y confirmar que ha completado las actividades requeridas para el esquema de aprendizaje de Plan de ahorro, consulte la herramienta de

seguimiento del progreso del diploma en el Anexo D.

Haga suya esta guía

Tome muchas notas y hágalo a su manera. Esta guía contiene instrucciones para muchas de las actividades que abordará durante este taller.

Cada página tiene una columna en la que puede registrar las notas sobre los conceptos y cómo le gustaría usarla en el futuro para cumplir con sus objetivos financieros personales. Esto le permite personalizar la experiencia con sus propias ideas y sugerencias útiles que puede tomar en el camino.



Encontrará esa columna debajo del **ícono**

Hágalo a su manera.

Plan de ahorro

La forma en que obtenemos y gastamos dinero tiene un gran impacto en nuestras vidas. Aprender a ahorrar para emergencias, vivienda y vehículos puede permitirle alcanzar sus objetivos financieros.

Este módulo se divide en las siguientes secciones más pequeñas y manejables:

- Ahorros
- Alquiler de una vivienda
- Vehículo

ACTIVIDAD	DURACIÓN
Introducción a Plan de ahorro	5 minutos
Ahorros: ¿Cómo puedo crear objetivos específicos de ahorro?	15 minutos
Ahorros: ¿Cómo puedo aumentar mis ahorros?	15 minutos
Ahorros: ¿Cómo puedo hacer que mi plan sea factible?	10 minutos
Alquiler: ¿Cómo me preparo para alquilar?	10 minutos
Alquiler: ¿Cuáles son mis opciones de alquiler?	10 minutos
Alquiler: ¿Cuáles son mis derechos como arrendatario?	10 minutos
Vehículo: ¿Cómo me preparo para comprar un vehículo?	15 minutos
Vehículo: ¿Cuáles son los costos de tener un vehículo?	15 minutos
Recapitulación: ¿Cómo alinee mi plan de ahorro con mis objetivos financieros?	15 minutos
TOTAL	120 minutos

Introducción a Plan de ahorro

Generar ahorros requiere esfuerzo. Este módulo le ayudará a ser más intencional sobre el uso de su dinero para que pueda generar ahorros y obtener una mayor independencia financiera. Exploraremos temas como los siguientes:

- Cómo establecer los beneficios de los objetivos de ahorro
- Cómo crear objetivos específicos de ahorro
- Cómo reflexionar sobre su propia mentalidad de ahorro
- Cómo ahorrar para alquilar una vivienda o comprar un vehículo

¿Cuáles son sus intenciones?

Antes de empezar, tómese unos minutos a fin de establecer sus intenciones para este módulo.

Tengo la intención de



Hágalo a su
manera

¿Cómo puedo crear objetivos específicos de ahorro?

¿Cuáles son los beneficios de ahorrar?

Escriba sus notas aquí: _____

Escuche o lea a continuación mientras Keon habla sobre comenzar a ahorrar y establecer objetivos.



Keon

Ahorros. ¿Por dónde comenzar? Mi mamá y mi abuela necesitan ayuda, así que les doy cualquier cantidad extra que tenga. No quiero reducir el dinero que les doy y no veo ninguna otra opción. Quizás ahorrar sea imposible, pero tengo que intentarlo. Realmente necesito un automóvil. Y la universidad es esencial para mi futuro.

Pregunta: ¿Qué objetivo de ahorro sería una buena opción para Keon?

1. Priorizar entre sus dos objetivos de ahorro: comprar un automóvil y la universidad.
2. Esperar para ahorrar. Es demasiado joven para enfocarse en eso.
3. Hacer que sus objetivos de ahorro sean específicos.
4. Dejar de contribuir a los miembros de su familia y pagarse a él mismo.



**Hágalo a su
manera**

Cuestionario sobre la mentalidad de ahorro

El cuestionario sobre la mentalidad de ahorro es una herramienta valiosa para ayudar a crear objetivos de ahorro más eficaces y conseguir la independencia financiera. No hay respuestas correctas o incorrectas: esto es para ayudarlo a encontrar dónde está en la construcción de sus ahorros.

- 1. ¿Cuánto puede ahorrar actualmente cada mes?**
 - a. Nada
 - b. \$1–\$100
 - c. \$101–\$150
 - d. Más de \$150
- 2. ¿Contribuye constantemente a una cuenta de ahorros?**
 - a. Sí
 - b. No
- 3. ¿Tiene un objetivo relacionado con el ahorro? Si la respuesta es sí, escriba su objetivo en el espacio aquí.**
 - a. Sí
 - b. No
- 4. ¿Cómo describiría su estrategia de pago habitual de tarjetas de crédito?**
 - a. Pago el saldo en su totalidad
 - b. Pago el monto mínimo
 - c. Pago lo que pueda
- 5. Seleccione cada tipo de deuda que tenga.**
 - a. Tarjeta de crédito
 - b. Préstamo de día de pago u otro servicio financiero alternativo
 - c. Préstamo estudiantil
 - d. Hipoteca (préstamo hipotecario)
 - e. Préstamos para automóviles
 - f. Deuda médica
 - g. Ninguno. No tengo deudas.
- 6. ¿Qué tácticas de ahorro utiliza?**
 - a. Plan de gastos/Presupuesto
 - b. Comparación de precios
 - c. Usar cupones
 - d. Priorizar los artículos básicos por sobre los deseos de baja prioridad
 - e. Ahorrar la mayor parte del reembolso de impuestos



Aplíquelo

Utilice sus respuestas al cuestionario para reflexionar sobre las siguientes preguntas:

¿Qué objetivos de ahorro específicos puede establecer?

¿Cuáles son sus deseos de alta prioridad frente a sus deseos de baja prioridad?

¿Cuáles son sus prioridades de ahorro?

¿Cómo puede alinear sus objetivos de ahorro individuales con los objetivos de su familia?



Hágalo a su
manera

¿Cómo puedo aumentar mis ahorros?

Escuche la historia de Jasmin o lea a continuación su objetivo de ahorro para conseguir un departamento. Debe tomar algunas decisiones difíciles sobre en qué reducir sus gastos para lograr su objetivo.



Jasmin

Ahora que me comprometí a aumentar mis ahorros, voy a estudiar detenidamente cómo hacerlo.

Hay muchas cosas pequeñas que puedo hacer para empezar. No son muy difíciles, pero tendré que centrarme en ellas.

En primer lugar, utilizaré la Calculadora de gastos de CreditSmart® para ver en qué estoy gastando dinero y cuánto. Así podré establecer un plan de gastos y centrarme en un objetivo concreto.

Luego, buscaré formas de reducir mis gastos y alcanzar ese objetivo.

En lugar de utilizar detergentes de marca, utilizaré productos de limpieza sencillos como el bicarbonato de sodio, encontraré una aplicación que redondee mis compras y transfiera la diferencia directamente a mi cuenta de ahorros, y me tomaré en serio el uso de cupones y programas de recompensas gratuitas. Realmente podrían ser útiles para ahorrar dinero.

Pregunta: ¿En qué sugerencias de ahorro está pensando Jasmin?

- Utilizar una Calculadora de gastos
- Crear un plan de gastos
- Reducir los gastos
- Utilizar productos genéricos
- Utilizar una aplicación de redondeo para generar ahorros
- Utilizar cupones y fuentes secundarias

Pregunta: ¿Qué ideas adicionales de ahorro tiene?

Escriba sus notas aquí: _____



Hágalo a su manera



Idea brillante: Revise la infografía **Formas creativas de ahorrar** en el Anexo A de este documento o utilice la versión interactiva en PDF que se encuentra en la carpeta Recursos del curso.



**Hágalo a su
manera**



Aplíquelo

A veces, es posible ahorrar mucho si reduce sus gastos a la mitad en determinados artículos.

Utilice la Calculadora *¿cuánto cuesta?* en su carpeta Recursos del curso para averiguar el costo a largo plazo de algunos de sus gastos regulares, especialmente los artículos pequeños, como las compras diarias de café o refrescos.

¿En qué aspectos podría reducir el gasto? ¿Hay elementos que podría eliminar de sus gastos?

¿Cómo puedo hacer que mi plan sea factible?

Cómo superar los obstáculos financieros

Una mentalidad de crecimiento ayuda a convertir su plan en realidad. Habrá contratiempos y problemas, pero puede mantener el control de sus finanzas mediante el enfoque en su objetivo y la recuperación de los problemas.



Debbie

Escuchemos a Debbie hablando de su experiencia en la recuperación de contratiempos o leamos a continuación.

Mis finanzas han tenido altibajos en los últimos dos años. Siempre he intentado ahorrar dinero en caso de emergencia, pero nunca era suficiente.

Al principio, tuve un buen trabajo y ahorraba a buen ritmo. Pero al final me despidieron y el saldo de mi cuenta bancaria bajó tanto que me sentí muy estresada. Tuve que retirar dinero de mi plan 401(k), lo que repercutía una penalización fiscal. Y fui a una tienda de empeño para pedir un préstamo. Tenía una tasa de interés tan alta (del 20%) que no podía dormir pensando en cómo devolverlo.

Aprendí mucho de esa experiencia. Además, me reuní con un asesor financiero que me ayudó a elaborar un plan. Cuando conseguí un nuevo trabajo, empecé a ahorrar de inmediato. Al principio, solo eran unos pocos dólares al día, pero mi asesor me ayudó a ser creativa con los ahorros y CreditSmart® me está dando más herramientas.

Tener un plan viable me hace sentir que tengo más control sobre mis finanzas que nunca. Eso me dio la esperanza de poder alcanzar mis objetivos.

Las formas de ahorrar de Debbie

Algunos de los gastos regulares de Debbie se enumeran a continuación. ¿En qué puede reducir sus gastos para alcanzar su objetivo de ahorrar \$250 al mes?

- Preparar café en casa tres veces a la semana para ahorrar \$80 al mes.
- Reducir los servicios de entrega a la hora de la cena a dos veces por semana, para ahorrar \$140 al mes.
- Encontrar una mejor oferta de seguro de automóvil para ahorrar \$30 al mes.



Hágalo a su manera

- Comprar suministros genéricos para su familia a fin de ahorrar \$7 al mes.
- Caminar, ir en bicicleta o (en caso de mal tiempo) tomar el autobús para ir al trabajo, en lugar de conducir, a fin de ahorrar \$20 al mes.

Escriba sus notas aquí: _____



Idea brillante: Revise la infografía **Formas de ahorrar** en el Anexo B de este documento o utilice la versión interactiva en PDF que se encuentra en la carpeta Recursos del curso.



Hágalo a su manera

Cómo lograr objetivos

El método D.O.N.E

1: Definir 2: Organizar 3: Necesitar 4: Ejecutar



Quando inicia un recorrido, es útil saber dónde desea terminar. Piense en un gasto importante en el que desearía trabajar. Tal vez sea un automóvil nuevo, educación universitaria, un pago inicial de una vivienda o un monto específico en dólares para su fondo de emergencia. Defina su objetivo para que pueda medir su progreso.



Organícese con un plan de ahorros o gastos. Iniciar un plan puede ser tan simple como comparar sus gastos regulares con sus ingresos regulares y calcular cuánto puede permitirse ahorrar. Si desea recibir orientación, busque organizaciones en su comunidad que ofrezcan recursos de planificación financiera o revise nuestros recursos de CreditSmart®.



¿En qué necesita gastar dinero realmente? Separar los deseos de las necesidades puede ser difícil. A veces ser responsable financieramente significa renunciar a algunas compras no esenciales y a actividades divertidas. Si tiene problemas para eliminar esos aspectos, pida un consejo a un familiar de confianza o un amigo que entienda sus valores y objetivos. Recuerde que vale la pena el esfuerzo.



En este punto, estableció un objetivo, organizó una estrategia y priorizó sus gastos. Por último, ¡es hora de ejecutar su plan! Revise su progreso con regularidad y felicítase por cada hito alcanzado. Si su plan no funciona tan bien como usted esperaba, siempre puede corregirlo y volver a calcularlo. Recuerde, cada medida que toma en el recorrido hacia la seguridad financiera es una medida en la dirección correcta.

Definir: Cuando inicia un recorrido, es útil saber dónde desea terminar. Piense en un gasto importante en el que le gustaría trabajar. Tal vez sea un automóvil nuevo, educación universitaria, el pago inicial de una vivienda o una cantidad específica de dólares en su fondo de emergencia. Defina su objetivo para que pueda medir su avance.

Organizar: Organícese con un plan de ahorros o gastos. Empezar un plan puede ser tan sencillo como comparar sus gastos habituales con sus ingresos habituales y calcular cuánto puede permitirse ahorrar. Si desea obtener alguna orientación, busque

organizaciones en su comunidad que ofrezcan recursos de planificación financiera o consulte nuestros recursos CreditSmart®.

Necesitar: ¿En qué necesita gastar dinero realmente? Separar los deseos de las necesidades puede ser difícil. A veces, ser financieramente responsable significa renunciar a algunas compras no esenciales y actividades agradables. Si le cuesta hacer esos recortes, pídale un consejo a un familiar o amigo de confianza que entienda sus valores y objetivos. Recuerde que el esfuerzo vale la pena.

Ejecutar: En este punto, habrá fijado un objetivo, organizado una estrategia y priorizado sus gastos. Por último, es hora de ejecutar su plan. Revise su avance con regularidad y felicítese por cada hito alcanzado. Si su plan no funciona tan bien como usted esperaba, siempre puede modificarlo y volver a calcular. Recuerde, cada paso que da en el camino hacia la seguridad financiera es un paso en la dirección correcta.



Aplíquelo

¿Cuáles son los dos o tres próximos pasos que podría dar para intentar alcanzar su objetivo de ahorro? ¿Qué medidas tomaría si un contratiempo o una emergencia retrasara su objetivo o interfiriera sus planes?

Escriba sus ideas aquí:

¿Cómo me preparo para alquilar?

Alquilar es algo más que pagar la parte que le corresponde.



Keon

Keon: Hola, abuela. ¿Adivine qué? Un par de mis amigos van a alquilar un departamento este verano y quieren que alquile con ellos.

Abuela: Suena divertido, Keon. Pero ¿estás seguro de que estás listo? No hay prisa, ya sabes.

Keon: Sí. He estado ahorrando durante un tiempo y estoy listo para algo de independencia.

Abuela: Sé que lo has hecho, y me encanta que quieras valerte por ti mismo. Pero estoy preocupada por tu trabajo. ¿Tu ingreso no varía todos los meses? Tendrás que pagar el alquiler y otros gastos todos los meses.

Keon: Cinco chicos están alquilando, así que mi parte es solo de \$450 al mes. Casi todos los meses gano \$1,000, así que debería estar bien.

Abuela: ¿Y qué pasa con los servicios públicos? ¿Están incluidos en el alquiler? ¿Y el costo de los muebles?

Keon: No, creo que no. Tenemos que pagar electricidad, Internet y gas. No sé cuánto debo depositar, tal vez \$30 al mes. Tendremos que resolver el tema de los muebles.

Abuela: Los servicios públicos pueden costar más que eso. ¿Y qué ocurre con el depósito de garantía? ¿Tienes que pagar el alquiler del primer mes antes de mudarte? ¿Y que hay del seguro y el estacionamiento para los arrendatarios?

Keon: Sí. Está en lo cierto. No había pensado en esos otros gastos. Todavía quiero hacerlo, pero tengo que hablar con mis amigos antes de firmar el contrato.

Escriba sus ideas aquí: _____

Cuestionario de preparación para alquilar

A fin de evaluar su preparación para alquilar, reflexione sobre las siguientes preguntas. No hay respuestas correctas o incorrectas. Seleccione Sí o No para cada pregunta.

	SÍ	NO
¿Tiene un empleo estable?		
¿Sabe cuánto puede pagar por el alquiler mensual, el seguro de los arrendatarios, las tasas de los servicios públicos y otros gastos, como el estacionamiento?		
¿Tiene fondos ahorrados para el depósito de garantía, las tarifas de servicios, tarifas adicionales		



Hágalo a su
manera

(como un depósito por tenencia de mascotas) y los costos de mudanza?		
¿Tiene un historial crediticio sólido y un buen puntaje crediticio (más de 650)?		
¿Sabe dónde quiere vivir?		
¿Está preparado para cuidar bien un departamento o una unidad de alquiler?		

Si respondió “sí” a la mayoría o a todas estas preguntas, felicitaciones, probablemente esté listo para alquilar.

Si respondió “no” a alguna pregunta, tómese el tiempo para pensar cómo superar ese obstáculo. Tenga en cuenta que puede tener opciones de alquiler incluso si no tiene un buen crédito, aunque sus opciones pueden ser limitadas.

¿Cuáles son los pasos del proceso de alquiler?

1. Evaluar sus finanzas
2. Priorizar lo que es imprescindible frente a lo que sería bueno tener en una unidad de alquiler
3. Investigar lugares
4. Visitar las propiedades
5. Presentar una solicitud
6. Hacer un recorrido
7. Revisar y firmar el contrato de arrendamiento

Escriba sus notas aquí: _____

Cómo tomar decisiones de alquiler

En general, el alquiler debe ser inferior al 30% de sus ingresos mensuales. Sin embargo, realmente depende de su situación individual. Si tiene deudas importantes que absorben una gran parte de sus ingresos, tendrá que ajustar su búsqueda de alquiler a la realidad de su situación.

Veamos algunos ejemplos.



**Hágalo a su
manera**



Jasmin

Jasmin encontró un lugar que realmente le gusta, pero cuesta más del 30% de sus ingresos.

Pregunta: ¿Qué debería hacer Jasmin?

1. Alquilar el lugar. Debería conseguir lo que quiere.
2. Encontrar un lugar que esté más lejos, pero que cueste menos del 30% de sus ingresos.
3. Buscar un compañero de habitación.
4. Seguir mirando. Es posible que pueda encontrar un lugar que se ajuste a sus deseos, pero que también esté dentro de su presupuesto.



Debbie

Pregunta: Debbie encontró un lugar que le gusta y que cuesta menos del 30% de sus ingresos. ¿Qué debería hacer?

1. Destinar el dinero adicional al pago inicial de una vivienda.
2. Encontrar un lugar más grande.
3. Aumentar sus contribuciones de jubilación.



**Hágalo a su
manera**



Aplíquelo

Utilice sus respuestas al cuestionario Listo para alquilar a fin de reflexionar sobre las siguientes preguntas:

¿Cuál es el monto de su alquiler en comparación con el 30% de sus ingresos?

Si su alquiler supera el 30% de sus ingresos, ¿qué ajustes puede hacer? ¿Este monto de alquiler parece correcto en relación con sus otras facturas y su estilo de vida?

Si aún no está alquilando, ¿qué medidas puede tomar a fin de prepararse para alquilar?

¿Cuáles son mis opciones de alquiler?

¿Qué debo considerar a la hora de alquilar?

No quiere sorpresas cuando alquila. Hay mucho que considerar, desde las solicitudes hasta las referencias.

Revise las historias de Gloria y José, y Debbie.



Gloria y José

Gloria: *Después de perder nuestra vivienda por primera vez, alquilamos una unidad unifamiliar construida en un complejo habitacional por un tiempo. Era más de lo que podíamos pagar, pero queríamos estar en un buen distrito escolar y el arrendador no pidió una solicitud.*

José: *Nuestro arrendador fue genial. Preguntamos si podríamos subarrendar la unidad. No solo dijo “sí”, sino que también tenía un arrendatario nuevo en mente.*

Gloria: *Fue duro tener que mudarnos de nuevo (dos veces en un año), pero realmente aprendimos la lección de que hay que encontrar un lugar que se ajuste a tu presupuesto. Terminamos mudándonos a un vecindario más barato y con buenas escuelas. Funcionó para todos.*



Debbie

Tomar decisiones sobre el alquiler es difícil. Cuando me divorcié, me planteé alquilar un departamento muy lindo cerca de mi mejor amigo. Realmente quería ese lugar, pero estaba fuera de mi rango de precios. Después de muchas noches sin dormir, terminé alquilando la habitación libre de un amigo. Eso me permitió ahorrar algo de dinero y encontrar un buen condominio cuando pude pagar todos los costos iniciales.

Escriba sus notas aquí: _____



**Hágalo a su
manera**



Aplíquelo

Si actualmente está buscando un lugar para alquilar, utilice la Hoja de trabajo de comparación de propiedades de alquiler que aparece a continuación para comparar las propiedades de alquiler y encontrar la que mejor se adapte a usted.



Hágalo a su manera

Hoja de trabajo de comparación de propiedades de alquiler

Criterios de comparación	Propiedad 1	Propiedad 2
Dirección		
Visite la propiedad durante el día y la noche. ¿Nota algo en la propiedad que le moleste?		
Haga una investigación sobre el vecindario. ¿Tiene una tasa de criminalidad baja? ¿Qué tan bueno es el distrito escolar?		
¿Qué tan cerca está de tiendas de comestibles, restaurantes, escuelas, bibliotecas, un gimnasio, parques, etc.?		
¿Qué tan cerca está de la autopista y del transporte público?		
¿Cuáles son los costos iniciales y a largo plazo de la propiedad? Por ejemplo, ¿se incluyen los servicios públicos? ¿Se requiere un depósito de garantía? ¿Tiene que pagar por estacionamiento?		
Revise el contrato de arrendamiento. ¿Hay algo en la redacción que le preocupe? Si no está de acuerdo con algo, analícelo con el arrendador.		
¿La propiedad cuenta con los servicios que busca, como lavandería, área de paseo para perros, área de parrilla al aire libre, etc.?		

¿Cuáles son mis derechos como arrendatario?

¿Qué contiene un contrato de alquiler?

Cuando acepta alquilar una propiedad, está firmando un documento legal. Esto significa que tiene ciertos derechos y responsabilidades que considerar. Veamos algunas situaciones que ilustran esos derechos y responsabilidades.



Jasmin

Derechos y responsabilidades del arrendatario y arrendador

Responsabilidades del arrendatario

Los arrendatarios deben mantener la propiedad, lo que incluye desechar la basura, evitar el moho y mantener el departamento limpio. Los arrendatarios deben cuidar bien de los electrodomésticos del departamento y asegurarse de que no se produzcan daños importantes. Es importante informar de cualquier problema relacionado con moho, plomería, plagas, problemas eléctricos o estructurales de manera oportuna para que el arrendador pueda resolverlos.

Derechos del arrendatario

Los arrendatarios tienen derecho a alquilar una vivienda segura y que cumpla con los requisitos locales y estatales de las normas de construcción. La calefacción y el aire acondicionado deben funcionar, y el agua y los inodoros deben estar totalmente funcionales. Se requiere que el arrendador notifique con 24 horas de anticipación antes de ingresar a un departamento, a menos que haya una emergencia, como un incendio o una inundación.

Responsabilidades del arrendador

Los arrendadores deben proporcionar un disfrute tranquilo de la propiedad, mantenerla en buen estado de funcionamiento y responder a las solicitudes de mantenimiento rápidamente. Deben realizar un seguimiento de los datos financieros de la propiedad y asegurarse de que se paguen los impuestos, que los servicios públicos estén funcionando correctamente y que se realice un mantenimiento continuo. Los arrendadores también deben proporcionar cerraduras fuertes e iluminación adecuada para mantener la propiedad segura de actividades delictivas.



Hágalo a su manera

Derechos del arrendador

Un arrendador tiene derecho a inspeccionar la propiedad, pero debe notificar al arrendatario con 24 horas de anticipación antes de ingresar a una unidad, a menos que haya una emergencia de mantenimiento, como un incendio o una inundación. El arrendador tiene derecho a seleccionar a los solicitantes, cobrar el alquiler y utilizar el depósito de garantía por daños o alquiler no pagado. Un arrendador también tiene derecho a desalojar a los arrendatarios si no cumplen con los términos del contrato de arrendamiento.

Ley de Equidad de Vivienda

La Ley de Equidad de Vivienda (FHA, por sus siglas en inglés) protege a los arrendatarios de la discriminación. Los arrendadores deben tratar a todos los solicitantes de la misma manera y no pueden tomar decisiones sobre alquilar a un arrendatario según su raza, color, nacionalidad, religión, género, discapacidad o situación familiar. Los arrendadores no pueden tratar a los arrendatarios de manera diferente en función de cualquiera de estas características y deben tratar a todos los arrendatarios y posibles arrendatarios de manera justa. Cualquier arrendatario o posible arrendatario que considere que ha sido discriminado tiene derecho a presentar una demanda de equidad de vivienda a una organización de equidad vivienda local o al Departamento de la Vivienda y Desarrollo Urbano de EE. UU.



Hágalo a su manera

Si está buscando ayuda para el alquiler o le preocupa que lo desalojen de su vivienda de alquiler, visite el sitio web de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor en [consumerfinance.gov](https://www.consumerfinance.gov) (página en inglés) para conocer sus derechos, opciones y recursos útiles. También puede comunicarse con una agencia de asesoría de vivienda aprobada por el HUD para analizar sus opciones. Visite <https://www.consumerfinance.gov/find-a-housing-counselor/>.

Preguntas

1. Jasmin se da cuenta de que hay una fuga debajo del fregadero. ¿Quién tiene que hacer qué?
 - a. Jasmin debe llamar a un plomero.
 - b. Jasmin tiene que llamar al arrendador.
 - c. El arrendador tiene que llamar a un plomero.
2. La cerradura de una de las ventanas de Jasmin está rota. ¿Qué debe hacer su arrendador?
 - a. Comprarle a Jasmin una cerradura que pueda instalar.
 - b. Dejar que Jasmin elija su nueva cerradura.
 - c. Arreglar la cerradura rápidamente.
3. El arrendador va a inspeccionar el departamento esta semana. ¿Qué deben hacer el arrendador y Jasmin?

- a. Jasmin tiene que estar preparada para que el arrendador venga en cualquier momento a inspeccionar su departamento.
 - b. El día antes de la inspección, el arrendador debe avisar a Jasmin de que va a ir.
 - c. Jasmin tiene que elegir un día que el arrendador pueda venir para la inspección.
4. El arrendador le pregunta a Jasmin su religión antes de dejarla firmar el contrato. ¿Esta pregunta discrimina a Jasmin?
- a. No, el arrendador solo está conversando.
 - b. Sí, es discriminación basada en el género.
 - c. Sí, es discriminación basada en la religión.



Debbie

Contrato de arrendamiento de Debbie

- **Alquiler:** \$750 por mes, vence el primer día. Si no se recibe antes del quinto día, se aplicará una penalidad por mora en el pago.
 - **Cantidad de ocupantes:** No pueden residir más de dos arrendatarios en el departamento.
 - **Animales:** No se permiten gatos. Se permiten perros menores de 50 libras con un depósito de \$100 y \$30 por mes.
- **Seguro:** El arrendatario debe proporcionar un comprobante del seguro de arrendatarios.
 - **Condiciones de las instalaciones:** Tanto el arrendador como el arrendatario inspeccionarán la propiedad al comienzo y al final del período de arrendamiento.
 - **Daños:** El arrendatario debe llamar en el plazo de una semana en caso de daños a la propiedad.
 - **Alteraciones y mejoras:** El arrendatario debe pedir permiso al arrendador antes de realizar cualquier modificación a la propiedad.
 - **Mantenimiento y reparación:** El arrendador es responsable del mantenimiento y la reparación de todos los aparatos que pertenecen a la propiedad (es decir, microondas, refrigerador, horno, etc.).
 - **Derecho a la inspección:** El arrendador puede inspeccionar la propiedad en cualquier momento con un aviso de 24 horas.
 - **Huéspedes:** Los huéspedes pueden estar hasta un mes. Los huéspedes que permanezcan más de un mes deberán firmar un contrato de arrendamiento. No pueden residir más de dos huéspedes durante más de 24 horas seguidas.
 - **Seguridad:** El arrendatario es responsable de configurar la alarma de seguridad.



**Hágalo a su
manera**

- **Confiscación del depósito de garantía:** La limpieza y los daños encontrados durante la inspección final se pagarán mediante el depósito de garantía del arrendatario.

En función de este contrato de arrendamiento, responda estas preguntas.

Preguntas	SÍ	NO
¿Puede Debbie adoptar un perro?		
¿Puede Debbie cambiar el color de las paredes?		
La amiga de Debbie se está divorciando y necesita un lugar para quedarse por unas semanas. ¿Puede quedarse con Debbie?		

Recuerde, un contrato de arrendamiento es un documento legal. Revíselo cuidadosamente antes de firmar.



Aplíquelo

Si tiene un contrato de arrendamiento vigente, revíselo.

¿Le sorprende algo? Si es así, ¿qué?

¿Qué preguntas le haría al arrendador a partir de estos puntos imprevistos?



Hágalo a su
manera

¿Qué sucede cuando las cosas no salen como se planean?

¿Qué sucede cuando las cosas no salen exactamente como se planean? Veamos algunas situaciones con las que podría tener que lidiar como arrendatario.

Situación 1: El arrendador no quiere reunirse con usted ni le permite leer el contrato de arrendamiento antes de darle dinero.

Situación 2: Debe mudarse antes de que termine el plazo de arrendamiento.

Situación 3: Hay un problema con algo en su departamento, y usted no está de acuerdo con su arrendador en el asunto.

Situación 4: Lo van a desalojar.

Escriba sus notas aquí: _____

¿Cómo me preparo para comprar un automóvil?

¿Qué debe tener en cuenta a la hora de comprar un vehículo?

Veamos los aspectos básicos para conseguir su propio transporte. Hay mucho que pensar y muchos gastos que la mayoría de las personas no considera.

Keon

Mis dos mayores objetivos son conseguir mi propio departamento y comprar o alquilar un automóvil. Quiero enfocarme en un objetivo a la vez, porque sé que eso me motivará más. Después de pensarlo mucho, decidí empezar por conseguir un automóvil propio.

Esto es lo que busco:

Necesito algo que tenga un buen millaje. No tengo mucho en mi presupuesto para la gasolina. Un automóvil nuevo sería bueno, pero todo lo que veo está fuera de mi rango de precios. También necesito tomar en cuenta el seguro de automóvil, la gasolina, el mantenimiento y otros gastos que implican tener un automóvil.

Voy a encontrar algo usado que se vea bien, que esté bien mantenido y que no tenga demasiado millaje.

Jasmin

Estoy buscando un automóvil usado, algo seguro que me lleve del punto A al B. Como manejo para Uber, el consumo de combustible es muy importante en comparación con el bajo millaje de un automóvil usado. Mientras más ahorre en gasolina, más dinero ganaré. Haré lo que sea necesario para encontrar algo confiable.

Revisaré el historial del vehículo para asegurarme de que no haya tenido ningún accidente o daño por inundación.

Buscaré pruebas de mantenimiento regular por parte de los propietarios anteriores. Y, por supuesto, lo llevaré primero a mi mecánico para que lo revise.

¿Cuáles son los pasos para comprar un vehículo?

Revise la infografía **Cómo comprar y alquilar un vehículo**. Lo encontrará en el Anexo C de este documento y en su carpeta Recursos.

Escriba sus notas aquí: _____



Hágalo a su manera

Cómo elegir el automóvil correcto

Ayudemos a Jasmin a elegir el automóvil correcto.



Jasmin está buscando un automóvil en el rango de precios de \$12,000 que tenga un buen rendimiento de gasolina. Ella quiere algo confiable, y siendo su padre un mecánico, podría ayudarla si es necesario. Jasmin visitó un concesionario y encontró tres autos que está considerando seriamente.

¿Cuál es su mejor opción?

Automóvil deportivo

- Precio: \$11,495
- Millas: 55,450
- Consumo de gasolina: 17 ciudad/26 carretera
- Según Carfax, este automóvil sufrió un accidente.
- El concesionario ofrece un período de devolución de siete días. No incluye ninguna garantía.

Automóvil compacto

- Precio: \$11,479
- Millas: 55,450
- Consumo de gasolina: 29 ciudad/37 carretera
- Según Carfax, este automóvil estuvo involucrado en dos accidentes. El concesionario no ofrece ninguna garantía para este automóvil.

Automóvil híbrido

- Precio: \$11,599
- Millas: 115k
- Consumo de gasolina: 51 ciudad/48 carretera
- No tiene garantía, pero este modelo tiene fama de ser muy confiable.



Hágalo a su
manera



Aplíquelo

¿Cuáles son sus objetivos relacionados con el vehículo?

Si está preparando la compra de un vehículo, ¿cuáles son los próximos dos o tres pasos que puede dar?



Hágalo a su
manera

¿Cuáles son los costos de tener un vehículo?

¿Cuáles son los costos de tener un vehículo con el paso del tiempo?

Escriba sus notas aquí: _____



Hágalo a su manera

¿Cuáles son las ventajas y desventajas del arrendamiento frente a la compra?

Veamos un ejemplo.



Jasmin

Jasmin se enteró de que el costo anual de la propiedad de su automóvil sería de unos \$7,900, siempre y cuando haga pagos mensuales. Esto parece mucho, por lo que también está considerando alquilar un automóvil.

¿Cuáles son las ventajas y desventajas de alquilar o comprar un automóvil?

	VENTAJAS	DESVENTAJAS
Alquilar		
Comprar		

¿Cree que Jasmin debería considerar alquilar un automóvil en lugar de comprarlo?

¿Qué información adicional necesitaría para tomar esa decisión?

¿Cuáles son los elementos de un préstamo de vehículo?

Si decide comprar un automóvil o una camioneta, hay varias cosas que debe considerar cuando busque un préstamo. Suele ser menos costoso a lo largo de la vigencia del préstamo obtener un préstamo a cinco años en lugar de un préstamo a seis o siete años, ya que se paga más en intereses por los préstamos a seis o

siete años aunque los pagos mensuales sean más bajos en comparación con un préstamo a cinco años.

Escriba sus notas aquí: _____

Veamos un ejemplo.



Jasmin

Jasmin está analizando tres opciones para un préstamo de automóvil. Según los datos de cada préstamo, ¿cuál recomendaría que ella solicite?

Esta es la Hoja de trabajo de búsqueda de préstamos de Jasmin.

Prestamista	Concesionario de automóviles	Cooperativa de crédito	Banco
Tasa efectiva anual (APR, por sus siglas en inglés)	12%	7%	10%
Plazo del préstamo	Siete años	Cuatro años	Siete años
Pago mensual	\$196	\$239	\$185



Hágalo a su manera



Aplíquelo

Utilice la Hoja de trabajo de búsqueda de préstamos en su carpeta Recursos a fin de comparar diferentes opciones de préstamo para la compra de un vehículo.

¿Una de las opciones de préstamo parece ser mejor que la otra?

Recapitulación: ¿Cómo alinee mi plan de ahorro con mis objetivos financieros?

Lo que hemos aprendido

Revisemos lo que hemos cubierto en este módulo:

- Beneficios de ahorrar
 - Un futuro más seguro desde el punto de vista financiero
 - Cómo alcanzar sus sueños
- Cómo lograr estos beneficios
 - Establecer objetivos de ahorro
 - Priorizar los objetivos
 - Crear un plan de gastos
 - Reducir los gastos
- Cómo hacer que un plan de ahorro sea factible
 - Establecer una cuenta de ahorros para el objetivo
 - Utilizar el método DONE (LOGRADO)
 - Revisar los objetivos y las expectativas en función de la realidad
- Cómo prepararse para alquilar
 - Tener finanzas estables
 - Comprender todos los costos
 - Tener un presupuesto para que el alquiler sea del 30% de los ingresos o menos, si es factible
- Opciones de alquiler
 - Cómo comprender lo importante: la ubicación, la seguridad, los servicios, etc.
 - Costos totales de alquiler: iniciales y recurrentes
- Sus derechos como arrendatario
 - Comprender los derechos y las responsabilidades del arrendatario frente al arrendador antes de firmar un contrato de arrendamiento
- Cómo prepararse para comprar un vehículo
 - Saber cuáles son sus necesidades antes de comprar
 - Asegurarse de poder pagar el costo total de la propiedad del vehículo
 - Obtener tanta información como sea posible sobre un vehículo en particular antes de tomar una decisión
- Costos de tener un vehículo
 - Comprenda el costo total, los pagos mensuales y otros gastos. Asegúrese de que puede pagarlos.
 - Decida si comprar o alquilar es adecuado para usted.
 - Conozca cuáles son los elementos básicos de un préstamo para vehículos y utilícelos a fin de decidir cuál es el mejor préstamo.



Hágalo a su manera

Situaciones (consulte el Anexo D para obtener respuestas a las preguntas)



Keon

“Estoy tratando de comprar mi primer automóvil y todo el proceso es bastante abrumador. Realmente quiero un buen automóvil, pero es difícil confiar en lo que los concesionarios me dicen”.



Hágalo a su manera

Keon está tratando de decidir entre estos tres automóviles:

Automóvil 1: Nuevo automóvil compacto (contrato de arrendamiento)

- \$3,000 inicial y \$189 por mes
- Ventajas: Vehículo nuevo e impresionante; todo el mantenimiento está cubierto por el contrato de arrendamiento
- Desventajas: Supera su gasto mensual en \$80; no podrá ahorrar nada adicional

Automóvil 2: Un auto compacto de 10 años

- 156K millas, \$5,800
- Ventajas: El pago mensual se ajusta al plan de gastos; menor riesgo de reparaciones costosas
- Desventajas: Todavía tiene que ahorrar \$2,000 para comprar un automóvil; necesita mantenimiento y neumáticos nuevos por \$600

Automóvil 3: Un auto compacto de 16 años

- 220K millas, \$2,800
- Ventajas: Puede comprar un automóvil sin tener que pagar un préstamo; no tiene que pagar una cuota mensual.
- Desventajas: Necesitará realizar el servicio de la correa de distribución y otras reparaciones inmediatas (\$1,000); el exterior y el interior del automóvil muestran un desgaste significativo

Pregunta 1

Revise los términos del contrato de arrendamiento para ayudar a Keon a determinar si estos (para el Automóvil 1) podrían funcionar para él.

- Monto adeudado en el momento de firmar: \$3,000
- Depósito de garantía: \$250
- Pago mensual: \$214 (incluye el impuesto de venta)

- Desgaste y uso excesivo: \$0.15 por milla sobre 15,000 (Keon promedia 20,000 millas por año)
- Opción de compra al final del plazo: Monto de \$16,399 y tarifa de opción de compra de \$150

¿Cuáles son los riesgos que podría enfrentar Keon si alquila el Automóvil 1?

- Podría terminar pagando tarifas considerables por exceder las millas permitidas en el arrendamiento.
- Tendrá tarifas adicionales si finaliza su arrendamiento con anticipación.
- No tendrá dinero para realizar reparaciones si es necesario.

Pregunta 2

Keon decide echar otro vistazo al automóvil de diez años (Automóvil 2). Visita al concesionario que ofrece el automóvil.

¿Qué es lo más importante que debería entender Keon antes de comprar el automóvil?

- Exactamente de cuánto será su pago mensual.
- Los términos totales del préstamo: Tasa efectiva anual (APR), plazo, pago y precio de venta final.
- Cualquier extra que el concesionario ofrezca para endulzar el trato.

Pregunta 3

Después de visitar al concesionario, Keon reconsidera la compra de un automóvil de 16 años de antigüedad de un vendedor privado.

¿Cuánto debería haber ahorrado Keon en el momento de comprar el vehículo?

- Aproximadamente \$3,000
- Más de \$4,000
- Al menos \$6,000

Gloria y José



“Después de algunas dificultades financieras, estamos agradecidos por tener cupones de la Sección 8 y haber encontrado una propiedad de alquiler que nos sirve. Lo que no sabíamos es que el verdadero desafío vendría después de mudarnos”.



**Hágalo a su
manera**

Pregunta 1:

Gloria y José solicitaron por escrito y por teléfono que el arrendador hiciera las reparaciones de plomería necesarias en la ducha y el desagüe de su baño. Eso fue hace más de tres semanas y el arrendador aún no ha realizado las reparaciones.

¿Qué pueden hacer Gloria y José legalmente ante esta situación?

- a. Llamar a los inspectores estatales o locales de construcción o salud.
- b. Retener el alquiler del mes siguiente hasta que se realicen las reparaciones.
- c. Hacer las reparaciones y deducir el monto del alquiler del próximo mes.
- d. Esperar a que el arrendador solucione el problema de cañerías cuando lo estime conveniente.
- e. Encontrar un nuevo lugar para vivir con un arrendador más receptivo.

Pregunta 2:

Después de que Gloria y José dijeran que retendrían el alquiler del mes siguiente hasta que se hicieran las reparaciones, el propietario se sintió motivado a actuar. El arrendador coordina con dos contratistas de cañerías para obtener estimaciones sobre la reparación.

¿Con cuánta antelación debe avisar el arrendador a Gloria y José antes de que estos contratistas de reparaciones de cañerías entren en su propiedad?

- a. 24 horas
- b. Al menos tres horas
- c. Tres días

Pregunta 3:

Ocho meses después, Gloria y José deciden mudarse a un nuevo departamento que estará más cerca de sus amigos y la escuela. Les preocupa, dadas las acciones pasadas del arrendador, que no reciban su depósito de garantía después de irse.

¿Qué pueden hacer Gloria y José para asegurarse de recibir el depósito de garantía completo?

- a. Limpiar la propiedad y hacer las reparaciones necesarias.
- b. Avisar por escrito sobre su intención de mudarse con 30 días de antelación.
- c. Hablar con un abogado para que les devuelva el depósito.
- d. Mantenerse al día con el alquiler y cualquier otro pago que deban realizar.
- e. Organizar una visita con el arrendador para inspeccionar el estado de la vivienda.



**Hágalo a su
manera**

Debbie



“Estoy tratando de ahorrar para comprar una vivienda y tener suficiente jubilación al mismo tiempo. Por suerte, tengo un poco de ingreso adicional cada mes para hacer movimientos, pero no estoy segura de qué hacer con él”.

El negocio de fabricación de velas de Debbie le genera \$400 adicionales al mes. Dentro de un año, aproximadamente, habrá pagado el préstamo de su pequeño negocio y, luego, quiere destinar esos \$400 mensuales a su fondo de jubilación o al pago inicial de una vivienda. Debbie no está segura de cómo dividir esos \$400 entre sus dos objetivos.

Pregunta 1:

¿Cuáles son las primeras medidas que debe tomar Debbie para decidir cómo invertir sus \$400 mensuales?

- a. Destinar \$200 para cada objetivo todos los meses.
- b. Consultar a un asesor financiero sobre la mejor inversión.
- c. Averiguar cuándo puede permitirse jubilarse.
- d. Calcular cuánto podría ser un pago hipotecario.

Pregunta 2:

Debbie contribuye a un fondo de jubilación a través de su empleador actual. Le gustaría jubilarse en unos 15 años, pero no está segura de tener suficiente dinero ahorrado. ¿Qué debería hacer Debbie?

- a. Asegurarse de que esté realizando la contribución máxima permitida mensualmente.
- b. Utilizar una calculadora de jubilación para anticipar cuánto necesitará ahorrar.
- c. Revisar los detalles de su plan con regularidad.
- d. Pedir un préstamo de su fondo de jubilación para hacer el pago inicial de un préstamo hipotecario.

Pregunta 3:

¿Qué es lo más inteligente que Debbie puede hacer con respecto a un pago inicial de una vivienda?

- a. Buscar un préstamo que no requiera pago inicial.
- b. Ahorrar todo su dinero adicional para un pago inicial y, a continuación, realizar contribuciones complementarias a su fondo de jubilación
- c. Calcular cuánto puede permitirse pagar mensualmente por los gastos de vivienda por sobre sus necesidades actuales.

¿Cuáles son las mejores opciones para cada una de las preguntas? ¿Qué haría usted en estas situaciones?



**Hágalo a su
manera**



Aplíquelo

Si tiene objetivos creados, seleccione un objetivo que le exija haber ahorrado dinero.

¿Cuál es su estrategia de ahorro para lograr ese objetivo?

¿Cuándo desea lograrlo?

¿Cuánto tendrá que ahorrar cada semana/mes para lograr ese objetivo?

Anexo A: Formas de ahorrar

Esta infografía también está disponible como PDF interactivo en su carpeta Recursos.

Formas creativas de ahorrar

FreddieMac
CreditSmart Essentials

Los ahorros pueden proporcionar libertad y tranquilidad.

Ahorrar el dinero que le sobra o establecer un presupuesto mensual no lo convertirá en millonario de la noche a la mañana, pero puede ayudarlo a tener una mayor estabilidad financiera y oportunidades.

Hay muchas formas sencillas, prácticas y creativas de ahorrar dinero. Elija los consejos que se ajusten a su economía y estilo de vida.



ESTABLEZCA OBJETIVOS DE GASTO

- **Cree un presupuesto o plan de ahorros.** Ahorre dinero, administre la deuda y establezca un buen crédito.
- **Reduzca el gasto.** Puede sorprenderse de lo mucho que puede ahorrar si reduce conscientemente sus hábitos de gasto.
- **Empiece un fondo de emergencia.** Es una buena idea tener reservados al menos entre tres y seis meses de gastos básicos en caso de emergencia.
- **Separe los deseos de alta prioridad de los de baja prioridad.** Priorice los gastos a fin de asegurarse de que ahorra para las cosas más importantes.
- **Ahorre con propósito.** Piense en la razón por la que está ahorrando. ¿Universidad? ¿Vacaciones? ¿Jubilación? ¿Una vivienda? Revise los objetivos con frecuencia para determinar si se necesitan cambios.
- **Cumpla con la lista.** Cuando vaya de compras, evite las compras impulsivas y adquiera solo lo que necesite.



PRODUCTOS DE LA VIEJA ESCUELA

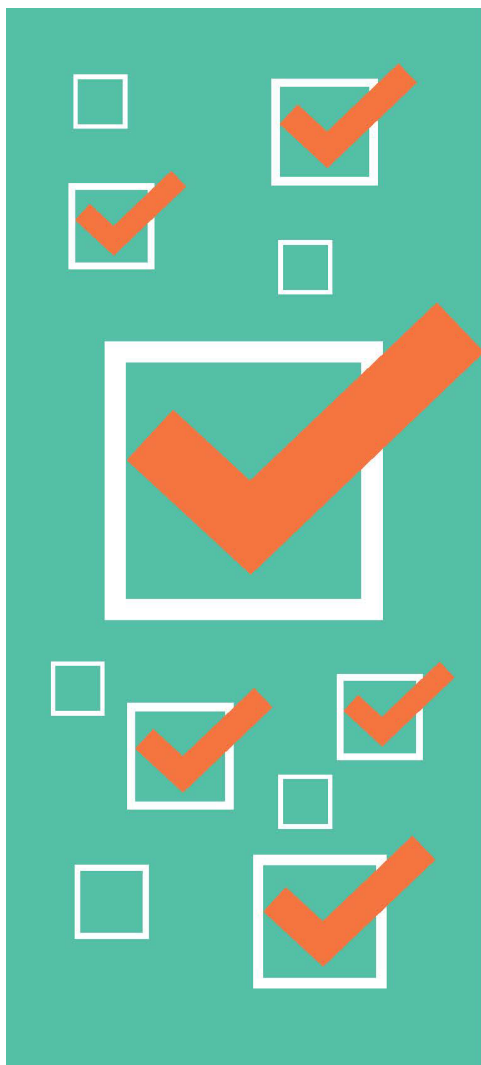
- **Ahorre monedas y dinero en efectivo.** Recauda su dinero de bolsillo en un frasco o aparte todos sus billetes de \$5.
- **Cambie a dinero en efectivo.** Guarde su tarjeta de débito o crédito y pague los artículos de uso diario en dinero en efectivo siempre que sea posible.
- **Observe la regla de las 24 horas.** Para reducir las compras impulsivas espere al menos 24 horas antes de realizar una compra no esencial.
- **Sea ecológico.** Use productos de limpieza naturales y económicos en lugar de comprar artículos de marca.
- **Empiece un negocio paralelo.** ¿Qué habilidades o intereses tiene que podrían ofrecerle una fuente de ingresos adicional?



AHORRO CON ASISTENCIA TÉCNICA

- **Utilice FinTech.** Regístrese en las herramientas de tecnología financiera y en las aplicaciones móviles que pueden guiarlo para ahorrar.
- **Automatice el ahorro.** Establezca transferencias regulares a su cuenta de ahorros.
- **Utilice una tarjeta de recompensas.** Muchos prestamistas ofrecen recompensas o dinero en efectivo cuando usted utiliza su tarjeta de crédito.
- **Pague las tarjetas de crédito en su totalidad.** No se acostumbre a pagar solo el monto mínimo. Siempre que sea posible, pague la totalidad del saldo cada mes.
- **Utilice la energía de manera eficiente.** Busque electrodomésticos ENERGY STAR® para ahorrar en servicios públicos.

Página 1



MIS ESTRATEGIAS DE AHORRO

¿Cuántas de estas formas creativas de ahorrar ya ha probado?
¿Qué intentará a continuación?

- Crear un presupuesto o plan de ahorro
- Reducir el gasto
- Iniciar un fondo de emergencia
- Priorizar las necesidades sobre los deseos
- Enumerar las razones por las que desea ahorrar
- Atenerse a la lista de compras
- Apartar un tarro de monedas
- Utilizar dinero en efectivo en lugar de una tarjeta
- Esperar 24 horas antes de realizar una compra no esencial
- Utilizar suministros de limpieza naturales
- Investigar o iniciar un negocio paralelo
- Descargar una aplicación de ahorro por redondeo
- Transferir automáticamente el dinero a la cuenta de ahorros
- Obtener recompensas por el uso de su tarjeta de crédito
- Pagar el monto total de su tarjeta de crédito cada mes
- Sustituir un electrodoméstico por un modelo de alta eficiencia energética

Anexo B: Hoja de trabajo de formas de ahorrar

Instrucciones: Escriba sus ideas de ahorro en la hoja de trabajo que aparece a continuación o utilice la versión interactiva en PDF de esta hoja de trabajo que se encuentra en su carpeta Recursos.

Examine sus gastos actuales y encuentre aquellos que podría reducir o eliminar.

Mi objetivo de ahorro es \$_____ por mes.

Gastos que le gustaría reducir	Acción que se debe tomar	Monto ahorrado
<i>Ejemplo: Reducir el seguro del automóvil</i>	<i>Llamar a tres compañías para obtener cotizaciones</i>	<i>\$30 al mes</i>

Ahorros mensuales totales

Anexo C: Infografía Cómo comprar y alquilar un vehículo

Cómo comprar o arrendar un automóvil

Cómo comprar y saber si arrendar o comprar

Decida lo que necesita

Cuando usted compra un automóvil o una camioneta, hay que considerar muchos factores:

- **Costo: ¿cuánto dinero puede pagar?** ¿Cuánto está dispuesto a pagar, tanto en general como todos los meses? Considere el costo total de propiedad, incluido el mantenimiento, las reparaciones, el seguro, la asistencia en carretera, los impuestos, las tasas de matrícula y el combustible.
- **Confiabilidad, eficiencia del combustible y utilidad:** ¿qué puede hacer con el automóvil?
- **Seguridad, comodidad y extras:** ¿qué características de seguridad tiene? ¿Cuánto cuesta mejorar las funciones, como los asientos con calefacción o el techo corredizo? ¿Vale la pena el costo adicional?
- **Transmisión:** ¿sabe conducir con palanca de cambios? La mayoría de los automóviles más nuevos cambian de marcha automáticamente, pero asegúrese de verificar si está adquiriendo un automóvil con transmisión automática o manual.
- **Asientos para pasajeros y número de puertas:** ¿cuánto espacio necesita para personas?
- **Automóviles nuevos/usados y garantías:** cuando compra un automóvil nuevo, la garantía suele estar incluida; sin embargo, la garantía no viene incluida con la mayoría de los automóviles o camionetas usados.



Cotización: el dinero es importante

- Si necesita pedir un préstamo para adquirir un automóvil, consiga una aprobación previa antes de ir al concesionario. Una buena pauta de financiamiento es de cinco años para un automóvil nuevo y de tres años para uno usado. Los préstamos a seis o siete años pueden ser costosos.
- La búsqueda de préstamos puede afectar su crédito, pero es una buena idea comparar las opciones de financiamiento. Haga todas las comparaciones de préstamos en un periodo de 14 días para minimizar el impacto.
- Lo ideal sería que el pago inicial sea de un 20% del costo del automóvil. Si esa cantidad es difícil de cumplir, intente depositar al menos el 10%. Cuanto mayor sea el pago inicial, menor será el costo total del préstamo a largo plazo.
- Conozca la tasa efectiva anual (APR, por sus siglas en inglés), la tasa de interés y el pago mensual antes de comprar. Conozca la duración del préstamo y el precio total. Los cargos que no siempre son obvios pueden verse en la APR.



Cotización: El automóvil

- Lea las reseñas de los automóviles o camiones que le interesan antes de ir al concesionario.
- Visite Edmunds.com, Kelly Blue Book (kbb.com) y la Asociación Nacional de Concesionarios de Automóviles (nada.com) para investigar los precios justos.
- Haga la prueba de manejo antes de comprar. Pida que inspeccionen el automóvil antes de comprarlo, especialmente si se trata de un automóvil de segunda mano.

2



Arrendamiento frente a compra

- Un contrato de arrendamiento de automóviles es un documento legal en el que se especifica el tiempo que tendrá acceso al automóvil, el precio que pagará y las limitaciones de uso (como el kilometraje limitado). Lea atentamente la información para conocer todas las limitaciones, comisiones y costos adicionales menos obvios.
- Los pagos mensuales de un arrendamiento a menudo son más baratos que los de una compra y es más fácil cambiar el automóvil cada pocos años. Sin embargo, lo más probable es que esté atrapado en el contrato de arrendamiento por toda la duración del acuerdo.
- Las empresas de arrendamiento suelen solicitar pólizas de seguro más elevadas y completas. Considere eso como un gasto adicional.

Anexo D: Comentarios de preguntas y situaciones

¿Cómo puedo crear objetivos específicos de ahorro?

Keon: Ahorros. *¿Por dónde comenzar? Mi mamá y mi abuela necesitan ayuda, así que les doy cualquier cantidad extra que tenga. No quiero reducir el dinero que les doy y no veo ninguna otra opción. Quizás ahorrar sea imposible, pero tengo que intentarlo. Realmente necesito un automóvil. Y la universidad es esencial para mi futuro.*

Pregunta: ¿Qué objetivo de ahorro sería una buena opción para Keon?

1. Priorizar entre sus dos objetivos de ahorro: comprar un automóvil y la universidad.
2. Esperar para ahorrar. Es demasiado joven para enfocarse en eso.
3. Hacer que sus objetivos de ahorro sean específicos.
4. Dejar de contribuir a los miembros de su familia y pagarse a él mismo.

Comentarios: Keon debería empezar a ahorrar ahora, mientras sigue contribuyendo a los miembros de su familia, ya que es una prioridad alta. Sin embargo, debe hablar con ellos sobre sus objetivos, de modo que ellos, como familia, puedan tomar decisiones conjuntas. Entonces, Keon debe priorizar entre sus dos objetivos generales y crear objetivos más específicos, como ahorrar \$100 al mes para un automóvil. Estos pequeños pasos lo llevarán hacia su objetivo.

¿Cómo me preparo para alquilar?

Pregunta 1: Jasmin encontró un lugar que realmente le gusta, pero cuesta más del 30% de sus ingresos. ¿Qué debería hacer Jasmin?

1. Alquilar el lugar. Debería conseguir lo que quiere.
2. Encontrar un lugar que esté más lejos, pero que cueste menos del 30% de sus ingresos.
3. Buscar un compañero de habitación.
4. Seguir mirando. Es posible que pueda encontrar un lugar que se ajuste a sus deseos, pero que también esté dentro de su presupuesto.

Comentarios: Probablemente, Jasmin será más feliz a largo plazo si encuentra una opción que le permita mantenerse dentro de su presupuesto. Esto le dará más independencia financiera y le permitirá alcanzar sus otros objetivos financieros. Exceder su presupuesto probablemente la hará estresarse y agobiarse a largo plazo.

Pregunta 2: Debbie encontró un lugar que le gusta y que cuesta menos del 30% de sus ingresos. ¿Qué debería hacer?

1. Destinar el dinero adicional al pago inicial de una vivienda.
2. Encontrar un lugar más grande.

3. Aumentar sus contribuciones de jubilación.

Comentarios: Ahorrar para un objetivo a largo plazo es una buena idea. Debbie debería priorizar sus opciones de ahorro y, luego, establecer objetivos específicos para cada una de ellas. Por ejemplo, podría optar por depositar el 80% del dinero adicional para las contribuciones de jubilación y el 20% para un pago inicial o viceversa, según sus prioridades.

¿Cuáles son mis derechos como arrendatario?

Pregunta 1: Jasmin se da cuenta de que hay una fuga debajo del fregadero. ¿Quién tiene que hacer qué?

1. Jasmin debe llamar a un plomero.
2. Jasmin tiene que llamar al arrendador.
3. El arrendador tiene que llamar a un plomero.

Comentarios: El arrendador es responsable de solucionar la fuga, pero Jasmin debe notificar a su arrendador para que pueda comunicarse con el plomero.

Pregunta 2: La cerradura de una de las ventanas de Jasmin está rota. ¿Qué debe hacer su arrendador?

1. Comprarle a Jasmin una cerradura que pueda instalar.
2. Dejar que Jasmin elija su nueva cerradura.
3. Arreglar la cerradura rápidamente.

Comentarios: El arrendador es responsable de que la propiedad sea tranquila y segura. Hay que arreglar la cerradura y es su problema. Jasmin debe contarle sobre el problema.

Pregunta 3: El arrendador va a inspeccionar el departamento esta semana. ¿Qué deben hacer el arrendador y Jasmin?

1. Jasmin tiene que estar preparada para que el arrendador venga en cualquier momento a inspeccionar su departamento.
2. El día antes de la inspección, el arrendador debe avisar a Jasmin que va a ir.
3. Jasmin tiene que elegir un día que el arrendador pueda venir para la inspección.

Comentarios: El arrendador tiene derecho a inspeccionar la propiedad, pero tiene que notificar con 24 horas de anticipación, a menos que sea una emergencia.

Pregunta 4: El arrendador le pregunta a Jasmin su religión antes de dejarla firmar el contrato. ¿Esta pregunta discrimina a Jasmin?

1. No, el arrendador solo está conversando.
2. Sí, es discriminación basada en el género.
3. Sí, es discriminación basada en la religión.

Comentarios: El arrendador le hizo la pregunta antes de dejar que Jasmin firmara el contrato de arrendamiento. Esto implica que solo le alquilará la residencia a ella si sus valores religiosos se alinean con los suyos.

Cómo elegir el automóvil correcto

Jasmin está buscando un automóvil en el rango de precios de \$12,000 que tenga un buen rendimiento de la gasolina. Quiere algo confiable, pero su padre es mecánico y la puede ayudar si es necesario. Visita a un concesionario y encuentra tres autos que está considerando seriamente.

¿Cuál es su mejor opción?

1. Automóvil deportivo
2. Automóvil compacto
3. Automóvil híbrido

Comentarios: El automóvil híbrido es la mejor opción. Este automóvil cumple con todas las preferencias de Jasmin. Tiene un buen rendimiento de la gasolina y una gran reputación de confiabilidad.

Comentarios sobre la situación

Si está trabajando en las situaciones por su cuenta, aquí le ofrecemos comentarios para cada una de las preguntas de la situación.

Keon

- **Comentarios de la pregunta 1:** La Opción **b** es correcta. La mayoría de los contratos de arrendamiento tienen una multa adjunta si usted cancela antes de que expire el plazo. Si desea desistir, ¡tendrá que pagar por ello! Keon también podría terminar pagando tarifas considerables por exceder las millas permitidas en el arrendamiento.
- **Comentarios de la pregunta 2:** La Opción **b** es correcta. ¡Sea un consumidor inteligente! Negocie el precio por encima de todo lo demás y encuentre el préstamo con los mejores términos a fin de que funcione para su presupuesto.
- **Comentarios de la pregunta 3:** La Opción **b** es correcta. Si Keon ahorra unos \$4,000, tendrá lo suficiente para hacer las reparaciones necesarias y su nuevo automóvil usado será una inversión inteligente que lo ayudará a alcanzar otros objetivos financieros.

Gloria y José

- **Comentarios de la pregunta 1:** Las Opciones **a**, **b**, **c** y **e** son correctas. Gloria y José deberían hacer todo, excepto esperar a que su arrendador haga las reparaciones. Según su contrato de arrendamiento, Gloria y José deben esperar que el arrendador realice las reparaciones de las cañerías en un plazo de 7 días a partir de la notificación por escrito. Deben considerar la posibilidad de retener el alquiler, deducir las reparaciones de su alquiler o hacer un seguimiento con los inspectores de edificios locales o estatales para persuadir al

propietario de que haga las reparaciones. También podrían considerar alquilar una propiedad diferente.

- **Comentarios de la pregunta 2:** La Opción **a** es correcta. Con la excepción de las emergencias poco frecuentes, los arrendadores deben notificar a los arrendatarios al menos 24 horas antes de ingresar a su propiedad.
- **Comentarios de la pregunta 3:** Las Opciones **a, b, d** y **e** son correctas. A través de la examinación de su contrato de arrendamiento y la toma de medidas proactivas para documentar el estado de la propiedad, es más probable que Gloria y José reciban la devolución de su depósito de garantía completo. Asegúrese de leer su contrato de arrendamiento para saber exactamente los pasos que debe seguir a fin de asegurarse de obtener la cantidad máxima de su depósito de garantía después de mudarse.

Debbie

- **Comentarios de la pregunta 1:** Las Opciones **b, c** y **d** son correctas. Debbie podría estar ansiosa por comenzar a invertir o comprar una vivienda, pero se beneficiaría de conocer algunos detalles más específicos sobre sus finanzas. Un asesor financiero puede ayudarla a calcular cuánto debe ahorrar todavía para la jubilación y cuánto debe reservar para el pago inicial.
- **Comentarios de la pregunta 2:** Las Opciones **a, b** y **c** son correctas. Debbie debe saber todos los detalles que pueda sobre la jubilación, incluido el monto que ha ahorrado actualmente y el monto que puede contribuir cada mes, y utilizar una calculadora de jubilación para ayudarla a anticipar cuánto más necesita ahorrar antes de que pueda permitirse su jubilación.
- **Comentarios de la pregunta 3:** La Opción **c** es correcta. Si Debbie sabe cuánto puede costear a fin de pagar una hipoteca cada mes, eso la ayudará a calcular cuánto tiempo le llevará ahorrar para un pago inicial y estará preparada a la hora de gastar la cantidad correcta de dinero cada mes cuando sea el momento de realizar sus pagos hipotecarios.

Anexo D: Seguimiento del progreso del diploma Plan de Ahorro



Para obtener su diploma CreditSmart Essentials, deberá completar una cantidad mínima de las actividades ¡Aplíquelo! en el esquema de aprendizaje de Plan de ahorro.

Utilice esta lista de verificación para hacer un seguimiento de la finalización de las actividades ¡Aplíquelo! necesarias para obtener su diploma. El facilitador revisará esta página antes de emitir su diploma.

<input type="checkbox"/>	Mentalidad de ahorro	Página 7
<input type="checkbox"/>	Reducción de gastos	Página 9
<input type="checkbox"/>	Formas de ahorrar	Página 12
<input type="checkbox"/>	Preparación para el alquiler	Página 16
<input type="checkbox"/>	Comparación de contratos de arrendamiento	Página 18
<input type="checkbox"/>	Análisis de contrato de arrendamiento	Página 22
<input type="checkbox"/>	Objetivos del vehículo	Página 26
<input type="checkbox"/>	Comparación de préstamos de vehículos	Página 28
<input type="checkbox"/>	Reflexión de objetivos	Página 34

Certifico que he completado las actividades verificadas anteriormente.

Firma

Fecha