

Mejores Hábitos Financieros®

Familias de militares en transición a la vida civil

Desarrollar hábitos financieros saludables es importante para todos, pero los estudios muestran que es un desafío afrontar las diferencias principales entre las finanzas para militares y para civiles.

63%

de los reservistas y miembros de la Guardia Nacional se sienten inseguros respecto a sus finanzas

65%

de los reservistas y miembros de la Guardia Nacional viven al día

Lo que aprenderá

Mejores Hábitos Financieros®

1

Cómo hacer
la transición

2

Cómo administrar
las finanzas del
hogar

3

Cómo manejar la
deuda

4

Cómo comprar
una casa

5

Cómo enseñarles
mejores hábitos
financieros a los hijos



Cómo hacer la transición

Mejores Hábitos Financieros®



Lo que usted necesita saber

Mejores Hábitos Financieros®

1

Cuál es la diferencia entre el salario militar y el civil

2

Cómo funcionan los impuestos

3

Dónde encontrar seguro médico

4

Cuáles son los beneficios que ofrece el Departamento de Asuntos de Veteranos



Cuál es la diferencia entre el salario militar y el civil

1. Su salario neto puede ser menor de lo que esperaba.
2. Una mayor parte de su cheque de pago de sueldo estará sujeta a impuestos.
3. Tendrá que compensar por las asignaciones que ya no recibe.
4. Pagará la cobertura de atención médica.
5. Es posible que pueda negociar el salario.



Cómo funcionan los impuestos

- Es probable que los impuestos sean más altos
- La ubicación es importante
- Puede calificar para exenciones y beneficios fiscales
- Algunos trabajos ofrecen ventajas
- La fecha límite habitual para presentar la declaración de impuestos es el 15 de abril



Dónde encontrar un seguro médico

TRICARE	Planes para los civiles	Administración de Salud de Veteranos (VHA)
<ul style="list-style-type: none">• Disponible para quienes se retiran de las Fuerzas Armadas• Los miembros de la Guardia Nacional pueden ser elegibles• Programa del Beneficio de Atención Médica Continua (Continued Health Care Benefit Program, o CHCBP)• Programa de Asistencia para la Transición (Transitional Assistance Management Program, o TAMP)	<ul style="list-style-type: none">• Atención médica patrocinada por el empleador• Intercambio de atención médica estatal	<p>La Administración de Salud de Veteranos (Veterans Health Administration, o VHA) no es un seguro, pero ofrece atención.</p>



Educación

- Programa post-9/11 GI Bill
- Programa Montgomery GI Bill
- Programa de asistencia educativa para veteranos
- Programa de asistencia educativa para reservistas
- Programa de preparación y empleo para veteranos

Préstamos para vivienda

- Préstamos del Departamento de Asuntos de Veteranos (Veteran Affairs, o VA)
- Préstamos de la Administración Federal de la Vivienda (Federal Housing Administration, o FHA)
- Préstamos 203(k) de la Administración Federal de la Vivienda (Federal Housing Administration, o FHA)
- Otros préstamos del gobierno

Para conocer más, visite benefits.va.gov/gibill
o benefits.va.gov/homeloans



1

El salario neto puede ser menor a lo esperado de acuerdo con las varias deducciones obligatorias, como los impuestos, y las deducciones voluntarias, como el ahorro.

2

Es probable que los impuestos sean más altos de lo esperado y la fecha límite de presentación de la declaración obligatoria generalmente es el 15 de abril.

3

Dependiendo de sus circunstancias, TRICARE puede estar disponible.

4

Puede obtener seguro médico a través de su empleador o de un mercado estatal.

5

Existe una variedad de beneficios educativos y de préstamos disponibles a través del VA, incluso el programa GI Bill y los préstamos del VA.

Cómo administrar las finanzas del hogar

Mejores Hábitos Financieros®



1

Hablar
con su cónyuge.

2

Establecer un fondo
para emergencias.

3

Definir el plan
a largo plazo.

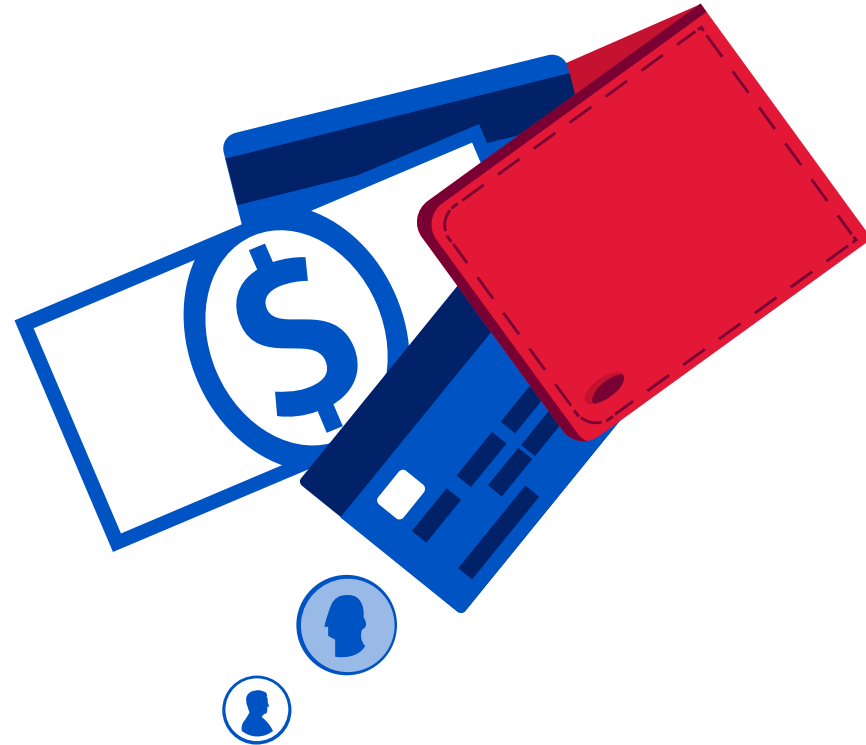
4

Planificar para
las metas
a corto plazo.

Paso 1: hablar con su cónyuge

La honestidad y la cooperación son esenciales. No hay un solo enfoque correcto.

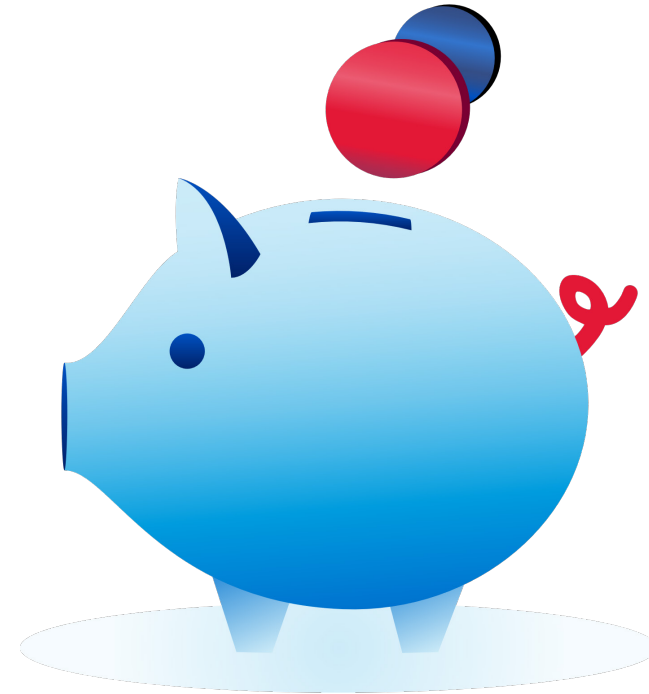
1. Hablen sobre las finanzas actuales.
2. Consideren los gastos compartidos.
3. Identifiquen las deudas.
4. Definan las metas financieras.
5. Decidan dónde recortar los gastos.
6. Establezcan fechas para revisar los gastos y el progreso.



Paso 2: establecer un fondo para emergencias

¿Qué es y por qué es importante?

- En la vida pueden ocurrir cosas inesperadas, pero las facturas deben pagarse
- Evite endeudarse para hacer frente a emergencias
- Trate de ahorrar para tres meses de gastos
- La cuenta debe ser estable y accesible



Paso 2: establecer un fondo para emergencias *(continuación)*

¿Cómo lo hace?

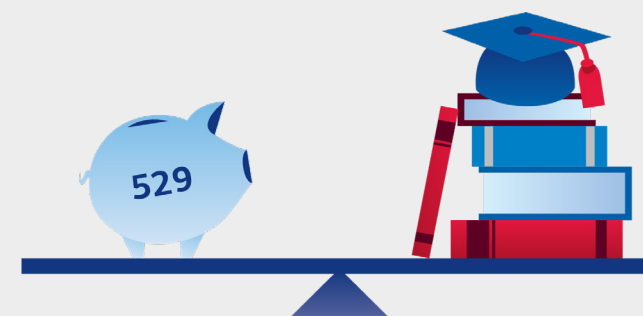
- **Vaya paso a paso:** elija un monto realista y comience hoy
- **Elija dónde recortar:** busque una o dos cosas específicas que pueda recortar
- **Use funciones automatizadas:** configure transferencias automáticas
- **No deje que la deuda se interponga en el camino:** si su deuda es manejable, considere asignar fondos tanto para deuda como para ahorro
- **Mantenga sus fondos accesibles:** cree una cuenta de ahorros separada
- **Agregue dinero cada mes:** aumente constantemente el saldo hasta tener suficiente para cubrir de tres a seis meses de gastos



Paso 3: Definir el plan a largo plazo

1. Enfóquese primero en los ahorros de la jubilación y luego en los de la educación de los hijos.
 - Destine fondos al plan de jubilación de su empresa
 - La ayuda financiera para estudiantes no toma en cuenta los ahorros para la jubilación
2. Ahorre para la matrícula universitaria de los hijos (planes 529).
3. Trabaje en otros objetivos a largo plazo, como el cuidado de padres de edad avanzada.

Costo promedio anual de matrícula y cuotas en una universidad privada: \$41,540



Los estudiantes tienen acceso a una amplia variedad de préstamos, pero no hay préstamos para la jubilación de los padres.

Fuente: College Board, 2023–2024

Los productos de inversión:

No Están Asegurados por FDIC

No tienen Garantía Bancaria

Pueden Perder Valor



Paso 4: planificar para las metas a corto plazo

Enumere las metas a cinco años

- Vacaciones, autos nuevos, remodelaciones de la casa, bodas
- Abrir cuentas o subcuentas de ahorro separadas
- Hacer aportes semanales o mensuales

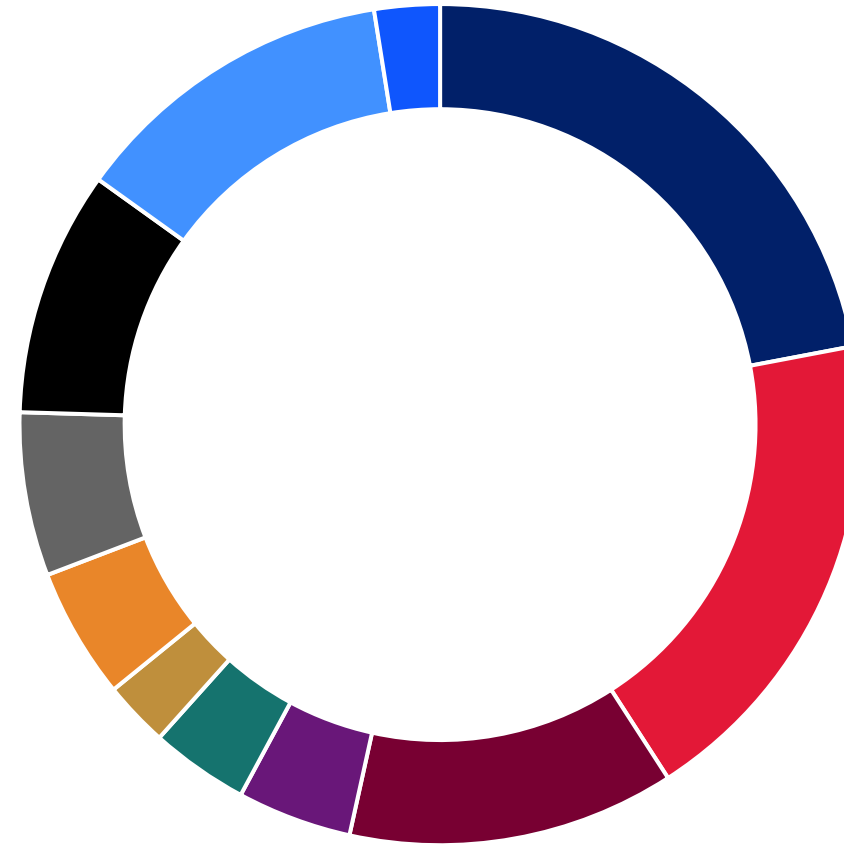
Sea creativo

- Haga una venta de garaje
- Comience una actividad adicional
- Prepare sus comidas en lugar de comer fuera
- Después de terminar de pagar el automóvil, redirija el monto de los pagos a sus ahorros



Ejemplo de un presupuesto equilibrado

- Vivienda (20%–35%)
- Comida (15%–30%)
- Transporte (6%–20%)
- Servicios públicos (4%–7%)
- Seguro (4%–6%)
- Cuidado personal (2%–4%)
- Salud (2%–8%)
- Ropa (3%–10%)
- Ahorros (5%–15%)
- Deuda personal (10%–20%)
- Gastos varios (1%–4%)



1

Una comunicación abierta y honesta es clave para una buena administración de las finanzas del hogar.

2

Establecer un fondo para emergencias es un primer paso importante.

3

Ahorre dinero al priorizar y eliminar gastos innecesarios, y no deje que la deuda se interponga en el camino.

4

Defina sus metas financieras a largo plazo y desarrolle un plan de ahorro para alcanzarlas.

5

Trabaje en las metas a corto plazo, desarrolle un plan y encuentre maneras creativas de ahorrar para alcanzarlas.

Cómo manejar la deuda




Mejores Hábitos Financieros®



Si tiene deudas de tarjetas de crédito:

- Su puntaje de crédito puede bajar
- Los préstamos para vivienda y para automóviles pueden costar más
- Las emergencias pueden ser más caras
- El gasto diario puede parecer demasiado
- Es posible que tenga menos dinero para la jubilación
- Es posible que esté sacrificando la diversión

Si paga con la tarjeta de crédito una reparación de su automóvil de \$1000

Pago	Intereses totales	Tiempo que toma pagar el saldo completo
		
\$50 mensuales	\$133	Casi 2 años

Pasos para tomar el control de su deuda

1. Evalúe su situación financiera.
2. Elija una estrategia para reducir las deudas.
3. Comience a pagar sus deudas.
4. Monitoree su informe de crédito.
5. Obtenga ayuda externa.



Paso 1: evalúe su situación financiera


- Siéntense y revisen sus finanzas juntos
- Registren cada deuda: a quién deben, cuánto, y la tasa de interés
- Determinen sus ingresos combinados
- Calculen sus gastos mensuales

Ahora que está fuera del servicio, tenga en cuenta que su tasa de interés puede ser más alta en cosas como la deuda de la tarjeta de crédito.



Use una herramienta de presupuesto para llevar registro de su situación financiera.

Ejemplo de una herramienta de presupuesto

Hoja de trabajo de plan de gastos			BANK OF AMERICA 
Ingreso			
Pago que lleva a casa	\$		
Pago adicional que lleva a casa por familia	\$		
Otros	\$		
Ingreso total (suma de las filas de arriba)	\$		
Categoría de gastos	Gastos planeificados	Gastos reales	Marque si gastó como lo planeó
Gastos: vivienda y servicios públicos			
Hipoteca o alquiler	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Compras de supermercado	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Electricidad	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Gas	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Agua	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Cable/internet	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Teléfono móvil	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Otros	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Gastos: seguro y financieros			
Seguro médico	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Otro seguro	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Tarjetas de crédito	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Otros préstamos	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Ahorros	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Otros	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Gastos: personales y médicos			
Medicinas (no cubiertas por el seguro médico)	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Costos médicos, dentales y de visión (no cubiertos por el seguro médico)	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Educación	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Otros	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Gastos: entretenimiento			
Restaurantes	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Cine y música	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Otros	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Gastos: transporte y auto			
Transporte público	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Gastos de automóvil	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Otros	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Gastos: otros			
	\$	\$	<input type="checkbox"/>
	\$	\$	<input type="checkbox"/>
	\$	\$	<input type="checkbox"/>
	\$	\$	<input type="checkbox"/>
	\$	\$	<input type="checkbox"/>
	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Total de gastos (suma de todos los gastos)	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Ahorros netos o pérdidas (reste el total de los gastos del ingreso total)		\$	\$

Paso 2: elija una estrategia para reducir las deudas

Método de bola de nieve

Primero pague la deuda con el saldo más bajo.

Para quienes tienen problemas para seguir un plan o necesitan motivación constante

VS.

Método de tasa alta

Primero pague la deuda con la tasa más alta.

Es una estrategia más eficiente, pero puede ser más difícil de mantener



Estrategias para
pagar deudas

Paso 3: comience a pagar sus deudas

- Revise su presupuesto para ver cuánto puede destinar a la deuda
- Pague al menos el mínimo cada mes para proteger su puntaje de crédito
- Calcule cuánto puede destinar a su factura objetivo
- Encuentre maneras de reducir los gastos



Paso 4: supervise su informe de crédito

Vea su informe de crédito en AnnualCreditReport.com.

- Puede ver un desglose de la deuda y el historial de pagos
- Es posible que se requiera un pequeño cargo para ver su puntaje de crédito

>700 Cualquier número superior a 700 es más atractivo para los prestamistas

<620 Cualquier número inferior a 620 podría hacer más difícil obtener una hipoteca

Desfavorable
300–579

Aceptable
580–669

Bueno
670–739

Muy bueno
740–799

Excepcional
800–850

Paso 5: obtenga ayuda externa

- Evite los préstamos de día de pago de sueldo o los prestamistas no tradicionales
- El Departamento de Asuntos de Veteranos (Veteran Affairs, o VA) puede ayudar con la consolidación
- Visite la Fundación Nacional de Asesoramiento Crediticio (National Foundation for Credit Counseling)
- Para aquellos que califican, el Seguro de Vida Grupal para Veteranos puede ofrecer ayuda en [VA.gov](https://www.va.gov)
- La Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (Consumer Financial Protection Bureau) puede ayudarle a corregir errores en su informe de crédito



1

La deuda de tarjeta de crédito puede hacer que comprar un auto o una casa sea más difícil, reducir su puntaje de crédito y tener un impacto negativo en su situación financiera.

2

Anote sus ingresos, gastos y deudas para mantenerse al tanto de todo.

3

Elija una estrategia para pagar la deuda que le funcione y comience a reducirla.

4

Su informe de crédito es clave para su futuro financiero; asegúrese de revisarlo periódicamente.

5

Use recursos de apoyo del gobierno y de cualquier otro tipo para obtener ayuda.

Cómo comprar una casa

Mejores Hábitos Financieros®



Considere sus opciones de hipoteca

Los préstamos del VA son la opción de hipoteca más común para los veteranos, pero no son la única opción.

- Préstamos del VA: benefits.va.gov/homeloans
- Préstamos de la Administración Federal de Vivienda (Federal Housing Administration, o FHA): HUD.gov
- Préstamos 203(k) de la FHA: HUD.gov
- Otros préstamos del gobierno: govloans.gov o HUD.gov





Agencias locales y organizaciones sin fines de lucro



Programas del empleador



Certificados de crédito fiscal hipotecario



Taller para compradores de vivienda
(Homebuyer Education, o HBE)

Los requisitos para calificar para recibir ayuda pueden depender de:

- El tipo de hipoteca
- La ubicación de la propiedad
- Un flujo constante de ingresos
- Los ahorros para el pago inicial
- Un buen crédito

- Tienen requisitos específicos para calificar
- Los posibles beneficios incluyen:
 - Tasas de interés más bajas
 - No se requiere pago inicial
 - No se requiere seguro hipotecario
- Deberá pagar el cargo por tasación y por financiamiento
- Pueden tardar más en procesarse que las hipotecas tradicionales



Cómo funcionan los préstamos
para vivienda del VA

Visite benefits.va.gov/homeloans
para obtener más información.

1

Los préstamos del VA pueden ofrecer tasas de interés más bajas, la opción de un pago inicial bajo o sin pago inicial, y no requieren un seguro hipotecario.

2

Además de los préstamos del VA, hay otras opciones de hipotecas disponibles.

3

Determine para cuáles opciones y programas de asistencia califica.

4

Visite benefits.va.gov/homeloans para obtener más información.

Cómo enseñarles mejores hábitos financieros a los hijos

Mejores Hábitos Financieros®



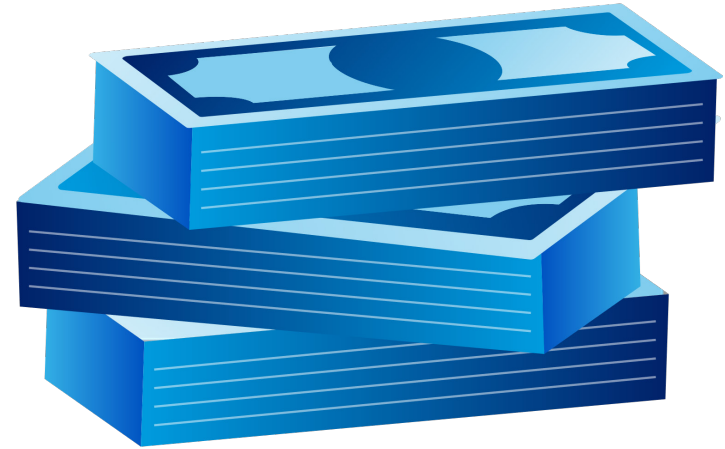
- La mesada puede ser una herramienta útil
- Ayúdeles a aprender técnicas de ahorro y presupuesto
- Enséñeles sobre las tarjetas de crédito
- Busque el momento indicado para enseñarles

Tenga en cuenta la edad:
No trate a un niño de 10 años como si
tuviera 16 años.

MILITARY
ONESOURCE

Military OneSource ofrece una amplia variedad de consultas personalizadas, orientación y asesoramiento no médico para muchos aspectos de la vida militar.

- Pagarle una mesada puede ayudar a su hijo a aprender buenos hábitos financieros
- La mayoría de los padres les piden a sus hijos que se ganen la mesada haciendo tareas domésticas. Otros optan por usarla como herramienta de enseñanza
- De cualquier manera, enseñarles a los hijos a gastar y ahorrar de manera responsable es una lección valiosa



- Muchos padres les exigen a sus hijos que ahorren parte de su mesada
- Las metas de ahorro deben ser apropiadas para su edad

Un ejercicio para niños en escuela primaria o intermedia son las tres pequeñas alcancías. Los niños dividen su mesada en tres diferentes alcancías:



Enseñar sobre tarjetas de crédito

Suponga que ellos no entienden cómo funcionan las tarjetas de crédito.

Temas didácticos:

- No todas las deudas son iguales
- El puntaje de crédito es muy importante
- Lo que elijan hoy afecta su futuro



Escuela primaria

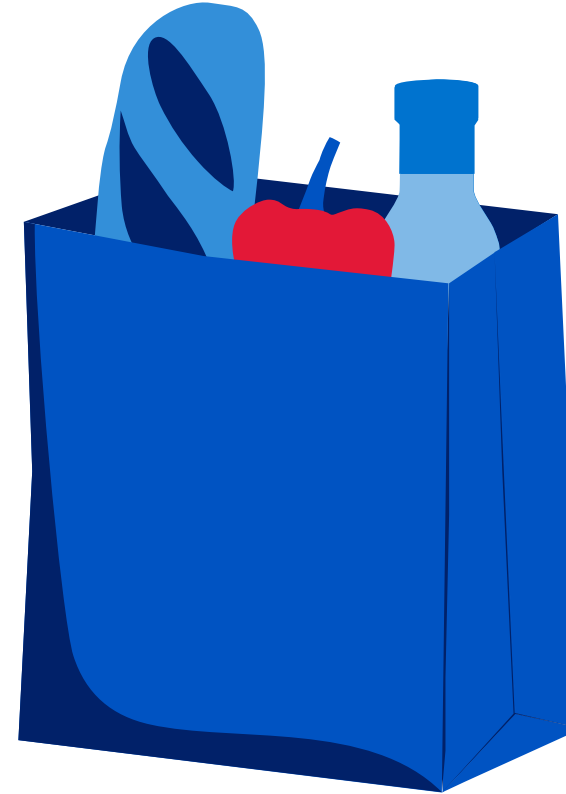
- Convierta las compras semanales en una oportunidad para enseñar a ahorrar dinero
- Maneje un presupuesto en una juguetería

Escuela intermedia

- Evalúe las implicaciones de salir a cenar o comer en casa
- Haga un seguimiento de los gastos digitales

Escuela secundaria

- Presupueste y clasifique por orden de importancia la compra de ropa
- Maneje el presupuesto del teléfono móvil



1

La mesada puede ser una herramienta útil, pero establezca expectativas claras.

2


Incentive el ahorro y el uso del presupuesto desde temprana edad.

3

Enséñeles sobre tarjetas de crédito, tasas de interés y puntajes de crédito, y por qué son importantes para su futuro.

4

Busque momentos de la vida cotidiana apropiados para la edad que sirvan de enseñanza para reforzar mejores hábitos financieros.





[Ingresar a la Banca en Línea](#)[Ubicaciones](#)[Contacto](#)[Ayuda](#)

Mejores Hábitos Financieros®


[Mis prioridades](#)

[English](#)[Español](#)



Sus metas financieras son importantes para nosotros


Podemos ayudarle a lograrlas con consejos, videos y artículos educativos.



¿Cuáles son sus prioridades financieras?


Bienvenido de nuevo. Sus soluciones personalizadas le esperan.

Continuar



MejoresHabitosFinancieros.com

42



Gracias

El material proporcionado en esta presentación es de carácter informativo únicamente y no constituye asesoramiento en materia de inversiones o finanzas. Bank of America y/o sus afiliadas no asumen ninguna responsabilidad por cualquier perjuicio o pérdida que resulte de la confianza del usuario en dicho material. Tenga en cuenta que este material no se actualiza de forma periódica por lo que puede no corresponder con la realidad actual. Consulte con su asesor financiero antes de tomar una decisión relativa al manejo de sus inversiones y finanzas.

© 2024 Bank of America Corporation.

PRES-02-24-0396.B

