

Mejores Hábitos Financieros®

Familias de militares en transición a la vida civil



Bienvenidos a Mejores Hábitos Financieros para familias de militares en transición a la vida civil.

Mi nombre es [insert name] y trabajo en [insert organization].

Hoy me complace presentarles los beneficios de tener buenos hábitos financieros para ayudarles a alcanzar sus metas financieras.

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

Fuente: Análisis AMI de Bank of America de 2022 Kantar U.S. Monitor Data.

2 

Desarrollar hábitos financieros saludables es importante para todos, en particular para los reservistas y los miembros de la Guardia Nacional, quienes tienen aún más en qué pensar: desde la transición de las Fuerzas Armadas a la vida civil hasta cómo aprovechar sus diversos beneficios financieros como el programa GI Bill y los Préstamos del Departamento de Asuntos de Veteranos (Veterans Affairs, o VA).

Si pensar en las finanzas le incomoda, no está solo; según una encuesta, el 63% de los reservistas y miembros de la Guardia Nacional (y el 46% de los miembros en servicio activo) se sienten inseguros respecto a sus finanzas.

Estar aquí hoy es un primer paso importante. Mejores Hábitos Financieros está diseñado para ayudarle a sentirse más preparado para afrontar sus desafíos financieros y aprovechar al máximo algunos de los beneficios que puede recibir por ser parte de las Fuerzas Armadas.

Fuente: Análisis AMI de Bank of America de 2022 Kantar U.S. Monitor Data.

NOTA PARA EL PRESENTADOR

- Destaque algunos desafíos que enfrentan los reservistas y los miembros de la Guardia Nacional
- Resalte 1 o 2 estadísticas clave que muestren que no son los únicos con esa opinión sobre las finanzas
- Asegúreles que la sesión y la información son un primer paso importante



Hoy cubriremos algunos temas que son importantes para quienes recientemente sirvieron en las Fuerzas Armadas y tienen una familia:

- Cómo hacer la transición financiera a la vida civil
- Cómo administrar las finanzas del hogar
- Cómo manejar la deuda
- Cómo comprar una casa
- Cómo enseñarles mejores hábitos financieros a los hijos

En cada sección, compartiremos algunos pasos clave para abordar esos desafíos y consejos prácticos para ayudarle a simplificar el proceso.

¿Alguna pregunta antes de comenzar?

NOTA PARA EL PRESENTADOR

- Destaque rápidamente los cinco temas que se cubrirán
- Pregunte si tienen alguna duda antes de comenzar

NOTA: Si no dispone de mucho tiempo (digamos 30 minutos) y solo desea cubrir una sección específica, vaya a esa sección o vea los puntos clave de una sección en particular.



Cómo hacer la transición



Como sabe, hay muchas diferencias entre el estilo de vida militar y el civil, y las finanzas no son la excepción. A medida que usted y su familia hacen esta transición, hay algunas cosas que debe tener en cuenta para que el ajuste financiero sea lo más sencillo posible.

- **Hay diferencias entre el salario militar y el civil:** el salario que le ofrecen en una entrevista de trabajo no es, generalmente, el que en realidad recibe, y hay otras partes de su cheque de pago de sueldo que se tratan de manera diferente a como se hacen en las Fuerzas Armadas
- **Cómo funcionan los impuestos:** las normas fiscales para los civiles pueden parecer complejas después de pasar tiempo en servicio. Además de afectar su cheque de pago de sueldo, algunas de las normas relativas a la presentación de sus declaraciones son diferentes como civil
- **Dónde obtener un seguro médico:** su seguro médico militar generalmente termina el día que se separa de la vida militar. Conocer para qué planes califica ahora y cómo varían los costos y la cobertura, puede ayudarle a asegurarse de que usted y su familia estén cubiertos
- **Los beneficios que le ofrece el VA:** hay una serie de valiosos beneficios disponibles para usted gracias al servicio que ha prestado, en particular, el programa GI Bill y los Préstamos del Departamento de Asuntos de Veteranos (Veteran Affairs, o VA)

NOTA PARA EL PRESENTADOR

- Presente este como uno de los temas más importantes para las familias que están haciendo la transición de la vida militar a la vida civil
- Resalte los cuatro puntos clave que deben saber

Cuál es la diferencia entre el salario militar y el civil

Mejores Hábitos Financieros®

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.



Bank of America y sus afiliadas no ofrecen asesoramiento legal, fiscal o contable. Consulte a su asesor legal y/o fiscal personal al momento de tomar decisiones financieras.

6



Lo primero que debe tener presente es que existen diferencias clave entre el salario militar y el civil. Téngalas en cuenta a la hora de elaborar y manejar su presupuesto.

- 1. Su salario neto puede ser menor de lo que esperaba.** Es probable que, en el caso de los trabajos civiles, su salario neto, después de deducir los impuestos y los beneficios, sea mucho menor que el salario que se le cotizó. Puede ser que sucediera lo contrario durante su servicio. Usted puede haber calificado para ciertos subsidios o incentivos que hicieron que su salario neto fuera mayor que su sueldo base.
- 2. Impuestos, impuestos, impuestos.** Vamos a entrar en más detalle sobre esto en un momento, pero probablemente la mayor deducción de su cheque de pago de sueldo como civil serán los impuestos. En las Fuerzas Armadas, el gobierno federal generalmente solo tasa el sueldo base y muchos estados eximen los impuestos sobre la renta. Otras remuneraciones militares, como subsidios de vivienda, salarios de combate o ajustes por costo de vida, no están sujetos a impuestos. En el ámbito civil, solo se deducen unos pocos beneficios antes de impuestos y, en general, una mayor parte de su cheque de pago de sueldo está sujeto a impuestos.
- 3. Tendrá que compensar las asignaciones.** Es posible que desee hacer una lista de las asignaciones y del pago especial que estaba recibiendo en las Fuerzas Armadas y luego calcular el monto en dólares. Esto le permitirá tener una mejor idea de su salario total como militar más allá del salario base, lo que le ayudará a calcular cuánto tendrá que ganar como civil. También le ayudará a calcular su presupuesto como civil. Use la calculadora de Asignación Básica para Vivienda (Basic Allowance for Housing, o BAH) del Departamento de Defensa para estimar el valor de la asignación.
- 4. Pagará por la cobertura médica.** Como miembro del servicio activo, es posible que no haya tenido que pagar ningún gasto por la atención médica. Como civil, es posible que deba pagar primas mensuales y copagos cuando visite a un médico o surta una receta médica. Incluso si tiene seguro por medio de su empleador, es probable que deba contribuir a su cobertura, por lo general, a través de una deducción de su cheque de pago de sueldo. Si su empleador no ofrece cobertura, es posible que deba comprar su propio seguro a través de un mercado estatal o pagar una multa fiscal si permanece sin cobertura.
- 5. Tal vez pueda negociar.** Cuando es parte de las Fuerzas Armadas, su salario está determinado por su rango. En el sector privado, sin embargo, se puede negociar. Saber cuánto necesita para cubrir sus gastos diarios y tener algo extra es un buen punto de partida para determinar su salario mínimo aceptable.

Consejo: si su empleador no está dispuesto a negociar la cantidad, es posible que pueda negociar beneficios, como vacaciones.

NOTA PARA EL PRESENTADOR

Use el guion anterior para hablar sobre cómo las diferencias entre el pago militar y el civil pueden afectar el presupuesto.

Cómo funcionan los impuestos

Mejores Hábitos Financieros®

- 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



Bank of America y sus afiliadas no ofrecen asesoramiento legal, fiscal o contable. Consulte a su asesor legal y/o fiscal personal al momento de tomar decisiones financieras.

7



Los impuestos son otra diferencia clave a medida que hace la transición a la vida civil. Hay cinco cosas que debe considerar:

- **Deberá otro tipo de impuestos (y probablemente más).** Anteriormente, tal vez recibía una serie de ventajas fiscales, como asignaciones exentas de impuestos. Como civil, es probable que la mayor parte de sus ingresos estén sujetos a impuestos. Más allá del impuesto federal sobre ingresos, también puede adeudar impuestos estatales sobre la renta, impuestos locales, impuestos del Seguro Social y de Medicare
- **La ubicación es importante.** Los estados y autoridades locales tienen diferentes tasas de impuestos. Al decidir dónde establecerse después del servicio militar, es recomendable revisar las tasas de impuestos sobre la renta y la propiedad
- **Puede calificar para exenciones y beneficios fiscales.** La oficina local del Departamento de Asuntos de Veteranos puede ayudarle a maximizar sus beneficios, incluidas las ventajas específicas del estado
- **Su nueva profesión puede ofrecerle ventajas.** Después de su servicio activo, podría escoger una profesión que ofrezca descuentos fiscales. Una vez que decida cuál será su profesión, es recomendable buscar las deducciones de impuestos comunes en su campo de trabajo
- **Debe presentar su declaración de impuestos antes del 15 de abril.** Como civil, debe presentar su declaración antes del 15 de abril, a menos que esa fecha caiga en un fin de semana o día feriado, o que solicite una prórroga. Tenga en cuenta que preparar la documentación fiscal puede tardar algunas semanas, así que planifique con tiempo. Si necesita ayuda, muchos contribuyentes califican para un *software* gratuito de preparación de impuestos federales y estatales a través de MyFreeTaxes.com

NOTA PARA EL PRESENTADOR

Use el guion anterior para hablar sobre cómo los impuestos son diferentes para los civiles.

Dónde encontrar un seguro médico

Mejores Hábitos Financieros®

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>

8



Por lo general, el seguro médico de las Fuerzas Armadas termina el día de su separación. Sin embargo, tiene otras opciones.

Hay algunas opciones relacionadas con **TRICARE**:

- Si se retira de las Fuerzas Armadas, aún califica para TRICARE
- El Programa del Beneficio de Atención Médica Continua (Continued Health Care Benefit Program, o CHCBP) es TRICARE, pero tiene que pagarlo de su bolsillo. Cuesta \$603 al mes para usted o \$1,513 para usted y su familia
- El Programa de Asistencia para la Transición (Transitional Assistance Management Program, o TAMP) ofrece cobertura temporal por hasta 180 días
- Los miembros de la Guardia Nacional pueden calificar para TRICARE

Hay **otras opciones a largo plazo** para civiles:

- Muchos empleadores ofrecen cobertura para usted y su familia. Por lo general, ellos pagan una parte y usted paga una prima deducida de su salario
- Puede comprar un seguro a través de un mercado estatal de atención médica

La Administración de Salud de Veteranos no proporciona seguro, pero puede proporcionar atención médica.

NOTA PARA EL PRESENTADOR

Use el guion anterior para hablar sobre algunas opciones de seguro médico.

Los beneficios del Departamento de Asuntos de Veteranos (VA)

Mejores Hábitos Financieros®

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



El Departamento de Asuntos de Veteranos ofrece una serie de beneficios a aquellos que están saliendo de las Fuerzas Armadas. Dos de las áreas más importantes en las que brindan ayuda son el financiamiento para la educación y la compra de una casa.

La asistencia financiera y de matrícula se proporciona a través de programas como:

- El 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

Asegúrese de planificar adecuadamente qué tipo de profesión quiere, cuánto tiempo le llevará y cuánto le costará. Estos beneficios a menudo se pueden aplicar a muchos tipos de educación, incluidas la educación superior privada y pública, la capacitación vocacional, la escuela de aviación (hasta un máximo de matrícula), los programas por correspondencia y los certificados.

Los préstamos para vivienda son otro beneficio importante.

- Los préstamos del VA están respaldados por el Departamento de Asuntos de Veteranos (Veteran Affairs, o VA). Pueden requerir un pago inicial bajo o no requerir uno, ofrecer tasas de interés más bajas y no requerir un seguro hipotecario
- Los préstamos de la Administración Federal de la Vivienda (Federal Housing Administration, o FHA) están diseñados para aquellos que tienen fondos limitados para un pago inicial
- Los Préstamos 203(k) de la Administración Federal de la Vivienda (Federal Housing Administration, o FHA) son préstamos para renovaciones para ayudarle a convertir una vivienda que necesita reparaciones en una residencia principal
- Puede ser elegible para otros tipos de préstamos del gobierno

Al igual que con el programa GI Bill, asegúrese de averiguar para qué califica y qué tipo de préstamo le conviene más.

Para conocer más sobre la asistencia para la matrícula, visite benefits.va.gov/gibill.

Para conocer más sobre los préstamos para vivienda, visite benefits.va.gov/homeloans.

¿Alguien de ustedes ha usado los beneficios de educación del VA o los préstamos para vivienda? Si es así, ¿tienen algún consejo para las personas aquí que los estén considerando?

NOTA PARAPRESENTADOR

- Use el guion anterior para resaltar algunos de los beneficios clave disponibles para los veteranos
- Resalte las URL como recursos para obtener más información: benefits.va.gov/gibill o benefits.va.gov/homeloans
- Pregunte a la **EL** audiencia si alguien tiene experiencia en el uso de los beneficios de educación o de préstamos para vivienda del VA y si tiene algún consejo o experiencia que le gustaría compartir con el grupo

Puntos clave

Mejores Hábitos Financieros®

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.

Bank of America y sus afiliadas no ofrecen asesoramiento legal, fiscal o contable. Consulte a su asesor legal y/o fiscal personal al momento de tomar decisiones financieras.

10 

Repasemos los puntos clave para hacer la transición financiera de la vida militar a la vida civil.

1. El salario neto puede ser menor de lo esperado según las varias deducciones obligatorias, como los impuestos, y las deducciones voluntarias, como los ahorros.
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 un seguro médico a través de su empleador o a través de un mercado estatal.
5. Hay una variedad de beneficios educativos y de préstamos disponibles a través del VA, incluidos el programa GI Bill y los préstamos del VA.

NOTA PARA EL PRESENTADOR

Repase los cinco puntos clave para hacer la transición financiera de la vida militar a la vida civil.



Cómo administrar las finanzas del hogar



Hay cuatro pasos básicos que puede seguir para aprovechar al máximo su dinero:

- 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**

Cuando se ponen en práctica, estos pasos pueden tener un gran impacto no solo en su presupuesto mensual sino también en su futuro financiero general.

Comencemos con el paso 1: hablar con su cónyuge.

NOTA PARA EL PRESENTADOR

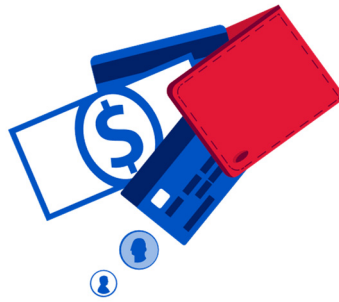
Presente los cuatro pasos para administrar las finanzas del hogar que se discutirán en esta sección.

Paso 1: hablar con su cónyuge

Mejores Hábitos Financieros®

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.



13 

No hay una manera única de administrar sus finanzas como pareja, pero tener conversaciones abiertas y honestas sobre su dinero puede ser clave para evitar malentendidos y fortalecer su futuro financiero juntos. Estos son algunos pasos útiles:

1. **Hablen sobre sus ingresos actuales y responsabilidades financieras.** Incluso si una persona gana actualmente mucho más que la otra, es ideal que ambos participen en las decisiones financieras que les afectan.
2. **Consideren los gastos compartidos.** Decidan por adelantado qué gastos compartirán como pareja y cuáles cubrirán individualmente para que pagar las facturas sea menos estresante.
3. **Hablen sobre cualquier deuda u otros gastos que afecten sus presupuestos individuales.** Esto podría incluir préstamos para estudiantes, deudas de tarjetas de crédito, manutención de los hijos u otros gastos. Ya sea que decida mantener estas responsabilidades financieras separadas o administrarlas como pareja, discutir estos costos abiertamente con su pareja puede ayudarle a comprender las presiones financieras bajo las que usted podría estar.
4. **Piensen en las cosas que esperan lograr en los próximos cinco, diez o treinta años,** y vean cómo sus metas personales y financieras coinciden o difieren.
5. **Revisen juntos sus ingresos y gastos para decidir cuáles costos pueden reducir y cuáles están de acuerdo en mantener.** Luego, pueden comenzar a apartar dinero para sus metas comunes.
6. **Establezcan fechas para revisar sus gastos y ahorros y ver si van por buen camino para alcanzar sus objetivos.** Establecer “fechas para las metas financieras” ocasionales puede ayudar a que ambos se sientan seguros de sus metas y puede ayudarles a evitar conflictos al gastar.

NOTA PARA EL PRESENTADOR

- *Presente el primer paso de la administración de las finanzas del hogar: hablar con su cónyuge*
- *Resalte que la honestidad y la cooperación son clave y que no hay un solo enfoque correcto*

Paso 2: establecer un fondo para emergencias

Mejores Hábitos Financieros®

¿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



14 

Los accidentes pueden pasarle a cualquiera, y cuando ocurren, pueden tener un alto costo financiero. Sin ahorros, una reparación inesperada del automóvil, la pérdida de empleo o una visita al hospital, podrían obligarle a endeudarse y alejarse de sus metas. Ahí es donde un fondo para emergencias puede ayudar.

Muchos expertos recomiendan destinar de tres a seis meses de gastos diarios a un fondo para emergencias. Pero si eso parece imposible, comience con una cantidad que le parezca razonable: podría ser \$25 a la semana.

Una vez que sepa cómo manejar el presupuesto mensual, podrá calcular cuánto puede apartar razonablemente y contribuir a su fondo para emergencias.

Este dinero debe guardarse en un lugar donde pueda generar intereses y que sea relativamente fácil de acceder, pero no tan fácil que lo use para los gastos diarios.

Recuerde, su fondo para emergencias no es una inversión. Considere la posibilidad de abrir una cuenta separada, especialmente una en línea. Una cuenta de ahorros o una cuenta de ahorros *money market* son buenas opciones.

NOTA PARA EL PRESENTADOR

- Presente el segundo paso de la administración de las finanzas del hogar: establecer un fondo para emergencias
- Explique que primero desea hablar sobre lo que es y por qué es importante

Paso 2: establecer un fondo para emergencias (continuación)

Mejores Hábitos Financieros®

¿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

15 

Apartar dinero para cubrir meses de gastos diarios puede parecer imposible. Estos son seis consejos sencillos que le ayudarán a crear un fondo para emergencias.

1. **Vaya paso a paso.** Más importante que alcanzar su objetivo de ahorro de inmediato es simplemente comenzar. Para hacerlo, elija un monto realista al que cree que podría llegar a corto plazo. Algunas personas, por ejemplo, podrían comenzar con una meta de \$50 o \$100 al mes, tan solo de \$2 a \$3 al día.
2. **Elija dónde recortar.** Comparta el traslado en auto o use el transporte público para ahorrar en gasolina, lleve su almuerzo al trabajo o cancele la membresía del gimnasio o la suscripción de cable que no usa. Es recomendable identificar un gasto menor que pueda eliminar, ya que puede ser más fácil que tratar de cambiar sus hábitos.
3. **Use funciones automatizadas.** Configure transferencias automáticas de su cuenta de cheques a su cuenta de ahorros.
4. **No deje que la deuda se interponga en el camino.** Si su deuda incluye altas tasas de interés, como la de las tarjetas de crédito, podría ser buena idea concentrarse en pagar primero los saldos. Pero si sus tasas y saldos son más bajos y manejables, debe concentrarse en las metas de ahorro y de pago de la deuda al mismo tiempo.
5. **Mantenga sus fondos accesibles, pero lejos de la tentación.** Lo más importante de sus ahorros para emergencias es que tenga acceso fácil a ellos. Deposite el dinero en una cuenta de ahorros estándar o una *money market* donde pueda usarlo cuando sea necesario. No ponga sus ahorros en cuentas que le cobren por acceder a su dinero, ni los guarde en una cuenta en la que tendrá la tentación de usarlos para los gastos diarios. Considere abrir una cuenta de ahorros o una cuenta *money market* separada, que devengue intereses y esté asegurada por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation, o FDIC).
6. **Ahora, atrévase a más. No se detenga una vez que haya alcanzado su objetivo de ahorro inicial.** Trate de aumentar constantemente sus metas de ahorro hasta que haya ahorrado suficiente dinero para cubrir sus gastos durante tres a seis meses, un colchón importante para emergencias inesperadas.

NOTA PARA EL PRESENTADOR

- Reconozca que ahorrar puede ser difícil, pero hay cosas que la gente puede hacer para ayudar a que sea más fácil
- Repase los consejos para crear un fondo para emergencias
- Pregúntele a la audiencia si alguien tiene algún otro consejo que le haya ayudado y que le gustaría compartir con el grupo

Paso 3: Definir el plan a largo plazo

Mejores Hábitos Financieros®

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.



Los productos de inversión

No Están Asegurados por FDIC	No tienen Garantía Bancaria	Pueden Perder Valor
------------------------------	-----------------------------	---------------------

16



El siguiente paso para una mejor administración de las finanzas del hogar es definir el plan a largo plazo. A continuación, tres pasos para abordar adecuadamente esos planes.

1. Puede parecer lejano, pero los asesores financieros recomiendan que el primero de sus objetivos a largo plazo sea darle prioridad al ahorro para la jubilación, incluso antes de ahorrar para la educación universitaria de sus hijos. Recuerde: los estudiantes tienen acceso a una amplia variedad de préstamos, pero no hay préstamos para sus padres jubilados. También recuerde que las fórmulas de ayuda financiera federal no toman en cuenta los ahorros para la jubilación de los padres. Así que, considere contribuir lo más que pueda a los fondos para la jubilación y aproveche la igualación de fondos de la compañía, si su empleador la ofrece.
2. Luego, ahorre para la matrícula de la universidad de sus hijos. Considere usar un plan 529, que permite contribuciones con impuestos diferidos y retiros libres de impuestos para la educación.
3. A continuación, puede considerar otras prioridades a largo plazo. Una prioridad común para las familias es el cuidado de los padres de edad avanzada. Si esta responsabilidad recae sobre usted, piense en las maneras en que puede reducir gastos, como compartir su casa con sus padres, además de ahorrar.

NOTA PARA EL PRESENTADOR

- Presente el tercer paso de la administración de las finanzas del hogar: defina el objetivo a largo plazo
- Repase los tres pasos para planificar metas financieras a largo plazo

Paso 4: planificar para las metas a corto plazo

Mejores Hábitos Financieros®

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

17 

Una vez que haya establecido sus ahorros para emergencias y esté contribuyendo a su jubilación, comience a trabajar en sus metas a corto plazo.

Haga una lista de todas sus metas para los próximos cinco años. Ya sea ahorrar para unas vacaciones, su boda o el pago inicial de una casa o un automóvil nuevo, es útil determinar cuánto dinero necesita y cuándo lo necesita. Una vez que haya calculado cuánto quiere ahorrar mensualmente y esté seguro de que obtendrá suficientes ingresos para cumplir esa meta, puede configurar la transferencia automática entre sus cuentas de cheques y las de ahorros. Con los depósitos automáticos, puede eliminar la tentación de usar su dinero extra para otras cosas.

Las ideas para alcanzar sus metas a corto plazo incluyen:

- **Hacer una venta de garaje.** Venda la ropa y los artículos que nunca usa. Pondrá en orden su casa y ganará algo de dinero
- **Comience una actividad adicional.** Convierta un pasatiempo, talento o habilidad en un trabajo secundario para ganar dinero extra
- **Planifique sus comidas con anticipación o coma en casa con más frecuencia.** Esto puede ayudar a evitar que tire alimentos en mal estado que no comió o que pida comida para llevar porque no compró suficiente para la semana
- **Después de terminar de pagar el automóvil, redirija el monto de los pagos a sus ahorros.** Ya que estaba acostumbrado a asignar este dinero a otra parte, puede redirigirlo a una cuenta de ahorros sin tener que cambiar su presupuesto

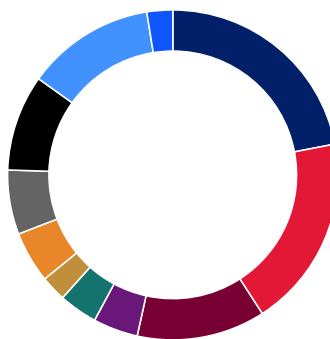
NOTA PARA EL PRESENTADOR

- Presente el cuarto paso de la administración de las finanzas del hogar: planificar para las metas a corto plazo
- Explique cómo planificar y cumplir las metas a corto plazo

Ejemplo de un presupuesto equilibrado

Mejores Hábitos Financieros®

- 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%)



18

Este es un ejemplo de un presupuesto bastante equilibrado. Por supuesto, la situación de cada persona es única, por lo que deberá hacer ajustes para satisfacer sus necesidades específicas.

Este gráfico circular muestra que entre el 20 y el 30% del presupuesto se destina a la vivienda, entre el 15 y el 30% a la alimentación, entre el 6 y el 20% al transporte, entre el 4 y el 7% a los servicios públicos, entre el 4 y el 6% al seguro, entre el 2 y el 4% al cuidado personal, entre el 2 y el 8% a la salud, entre el 3 y el 10% a la ropa, entre el 5 y el 15% al ahorro, entre el 10 y el 20% a la deuda personal y entre el 1 y el 4% a gastos varios.

NOTA PARA EL PRESENTADOR

Presente el ejemplo de distribución presupuestaria.

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

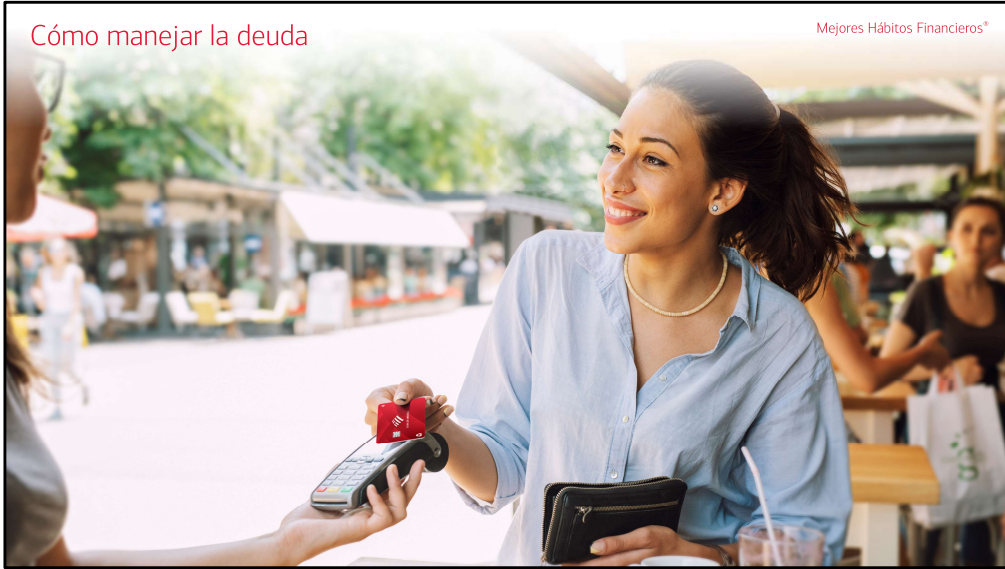
Trabaje en las metas a corto plazo, desarrolle un plan y encuentre maneras creativas de ahorrar para alcanzarlas.

Repasemos los puntos clave para administrar las finanzas del hogar.

1. La comunicación abierta y honesta es clave para una buena administración financiera del hogar.
2. Establecer un fondo para emergencias es un primer paso importante.
3. Ahorre dinero al priorizar y reducir 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 ahorros para lograrlas.
5. Para alcanzar las metas a corto plazo, desarrolle un plan y encuentre maneras creativas de ahorrar para alcanzarlas.

NOTA PARA EL PRESENTADOR

Repase los cinco puntos clave para administrar las finanzas del hogar.



Cómo manejar la deuda




La difícil deuda de tarjetas de crédito

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

21



La deuda de las tarjetas de crédito puede acumularse rápidamente y tener un impacto negativo de varias maneras:

- **Su puntaje de crédito puede bajar:** la cantidad de deuda que tiene puede perjudicar su puntaje de crédito, especialmente si su deuda excede el 30% de su límite de crédito
- **Los préstamos para vivienda y para automóviles cuestan más:** en general, cuanto mayor sea su puntaje de crédito, menores serán sus tasas de préstamos para automóviles y de hipotecas. Una puntuación más baja también podría impedirle obtener un préstamo para vivienda respaldado por la Administración de Veteranos. Muchos prestamistas que emiten préstamos para vivienda del VA requieren una puntuación superior a 620
- **Las emergencias pueden ser más caras:** es más difícil crear un fondo para emergencias cuando el dinero extra se destina a pagos de la tarjeta de crédito. Si se ve obligado a financiar una emergencia con su tarjeta de crédito, la situación podría empeorar. Supongamos que tuvo que pagar con su tarjeta de crédito \$1000 por una reparación de auto. Si realiza pagos de \$50 al mes, podría tardar casi dos años en pagar esa cantidad, más intereses
- **El gasto diario puede parecer demasiado:** el dinero que paga en intereses podría destinarse a artículos de uso diario. Si paga \$55 en intereses al mes, eso podría haberse destinado a un tanque de gasolina, a la factura de su teléfono celular o a sus servicios públicos
- **Es posible que tenga menos dinero para la jubilación:** cualquier dinero que esté usando para pagar deudas podría haber sido aportado a una cuenta de jubilación, que puede ofrecer potencial de crecimiento y ventajas fiscales
- **Es posible que esté sacrificando la diversión:** el dinero que gasta en intereses se acumula. Todo ese dinero podría haberle ayudado a comprar un nuevo televisor, un sofá o un instrumento musical

Estas son las razones por las que le conviene evitar las deudas de tarjetas de crédito. Pero ¿y si ya tiene deudas?

NOTA PARA EL PRESENTADOR

Use el guion anterior para hacer énfasis en los peligros de la deuda de tarjetas de crédito.

Pasos para tomar el control de su deuda

Mejores Hábitos Financieros®

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.



22 

Durante el servicio activo, su familia podría haber enfrentado problemas de presupuesto particulares. Los traslados pueden hacer más difícil para un cónyuge encontrar y conservar un empleo, y algunas familias optan por pedir préstamos o aumentar la deuda de sus tarjetas de crédito para llegar a fin de mes. Si tiene deudas, hay algunos pasos que debe seguir para controlarla y pagar el saldo completo.

Para comenzar, asegúrese de que usted y su cónyuge están al tanto de **todo su panorama financiero**: cuánto debe y cuánto le está costando, cuáles son sus ingresos y el total de sus gastos diarios por mes.

Una vez que tenga una lista de sus deudas con sus respectivas tasas de interés, puede **crear un plan** para pagarlas. Algunas personas prefieren pagar primero las deudas con la tasa de interés más alta. Otras optan por pagar sus préstamos más pequeños primero.

Ahora bien, en cualquier caso, es importante **hacer el pago mínimo requerido** de todas sus deudas cada mes para que no dañe su puntaje de crédito. Pero si puede realizar pagos adicionales, **pagar más del mínimo** puede ayudarle a salir de la deuda más rápido y, con el tiempo, ahorrarle mucho en intereses. Una vez que haya decidido qué deudas quiere pagar primero, revise sus ingresos y gastos para ver cuánto dinero tiene disponible para destinar a pagos adicionales de deudas.

En el futuro, asegúrese de **monitorear su informe de crédito**. Una vez al año, puede consultar de manera gratuita un informe de crédito y debe corregir cualquier error lo antes posible.

Por último, hay **recursos disponibles** para ayudarle a salir de la deuda. Asegúrese de investigar para encontrar organizaciones con buena reputación.

Veamos más de cerca cada uno de estos pasos individualmente.

NOTA PARA EL PRESENTADOR

- *Haga énfasis en lo importante que es pagar el saldo completo de la deuda*
- *Describa los cinco pasos enumerados anteriormente para tomar el control de la deuda*

Paso 1: evalúe su situación financiera

Mejores Hábitos Financieros®

- 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.

23



El primer paso es evaluar su situación financiera.

Encuentren un momento para sentarse y revisar juntos sus finanzas. Si bien hablar de la deuda puede ser un tema delicado, elaborar un plan para pagar lo que deben, y un presupuesto para lograr estos objetivos, puede ayudarles a alcanzar sus metas mucho más rápido. Pueden comenzar calculando cuánto deben en cada préstamo, cada tarjeta de crédito y cualquier otra deuda que tengan, así como las tasas de interés de cada uno (tengan en cuenta que las tasas de interés pueden ser más altas en cosas como la deuda de la tarjeta de crédito después del servicio militar). Es especialmente importante tener esto presente porque es posible que haya tenido acceso a tasas de interés más bajas mientras estaba en servicio activo. Ahora que está fuera del servicio, estas tasas pueden aumentar.

Una herramienta de presupuesto puede ayudarle a lograr este paso.

NOTA PARA EL PRESENTADOR

Presente el primer paso para manejar la deuda: evaluar su situación financiera.

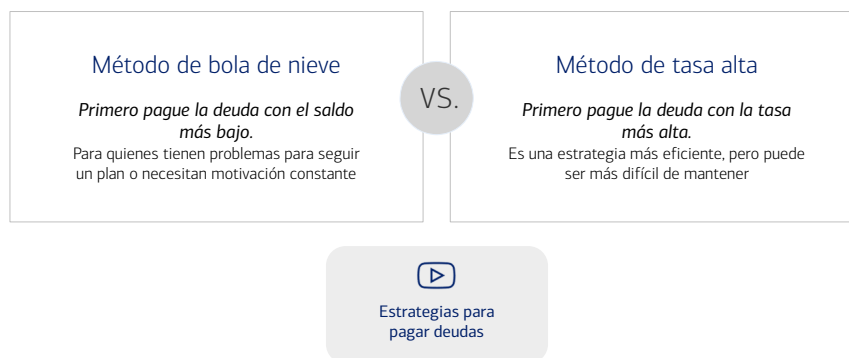
Meiores Hábitos Financieros®

24

Presente la hoja de trabajo como una manera de elaborar un presupuesto eficaz.

Paso 2: elija una estrategia para reducir las deudas

Mejores Hábitos Financieros®



25

El segundo paso del manejo de la deuda es elegir la estrategia de pago correcta.

Si tiene deudas considerables, puede ser angustioso pensar en ellas, pero lo importante es desarrollar un plan realista, empezar a tratar de pagarlas y avanzar constantemente cada mes. Si bien hay muchas maneras de afrontar su deuda, hay dos estrategias principales que analizaremos a continuación. La primera se conoce comúnmente como el **método de bola de nieve** y consiste en pagar sus deudas según el saldo, comenzando por el más bajo. El otro método consiste en pagar sus deudas según sus tasas de interés, comenzando por las tasas más altas. En esta sesión, lo llamaremos el **método de tasa alta**.

Ahora bien, ¿cómo funcionan realmente estas estrategias? Empecemos por el método de bola de nieve. Primero, haga una lista de todos los saldos de sus tarjetas de crédito, desde el monto más bajo hasta el más alto. Si hay dos saldos similares, dé prioridad a la tarjeta con la tasa de interés más alta. Cuando pague sus facturas mensuales, realice el pago mínimo adeudado en todas sus deudas. Luego, use el dinero adicional que tenga disponible para la deuda con el saldo más bajo. Haga esto todos los meses hasta que haya pagado su deuda más baja. El siguiente paso es usar el dinero que destinaba a esa factura para el siguiente saldo más bajo de su lista y a medida que avance en su lista, la cantidad que puede usar para cada saldo seguirá aumentando y resultará en un efecto de bola de nieve.

Ahora, hablemos del método de tasa alta. Haga de nuevo una lista de todas sus deudas, pero esta vez ordénelas según las tasas de interés, con la tasa de interés más alta primero. Con este método, también pagará el monto mínimo adeudado en todas las áreas. Luego, se concentrará en destinar todo lo que pueda a la cuenta con la tasa de interés más alta. Siga haciéndolo hasta obtener resultados. Una vez que su saldo llegue a cero, concéntrese en la tarjeta con la siguiente tasa más alta de su lista, y así sucesivamente. Solo recuerde que independientemente del método que elija, cuando pague el saldo completo de una deuda no vuelva a usar esa cuenta hasta que esté completamente libre de deudas. La meta es dejar de aumentar su deuda.

Los que prefieren el método de bola de nieve dicen que sentirá un alivio cada vez que pague el saldo completo de una cuenta, y esas pequeñas victorias le mantendrán motivado para lograr su meta. Por otro lado, los que prefieren el método de tasa alta le dirán que con el tiempo ahorrará mucho más dinero y saldará sus deudas antes si paga primero las que tienen la tasa de interés más alta. Si desea salir de deudas pagando lo menos posible, probablemente sea una decisión más sabia usar el método de tasa alta porque se deshará de su deuda más alta antes y pagará menos a largo plazo. Sin embargo, si es el tipo de persona que tiene problemas para seguir un plan o si necesita motivación constante, entonces el método de bola de nieve podría ser más adecuado para usted.

NOTA PARA EL PRESENTADOR

- Presente el segundo paso del manejo de la deuda: elija una estrategia para reducir las deudas
- Presente rápidamente el método de bola de nieve y el método de tasa alta
- Reproduzca el video: “Estrategias para pagar su deuda” (5:00)
<https://bettermoneyhabits.bankofamerica.com/es/debt/strategies-for-paying-debts>

NOTA: si no está disponible el Internet y el video no se puede reproducir, use el guion anterior.

Paso 3: comience a pagar sus deudas

Mejores Hábitos Financieros®

- 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



26 

Tener deudas disminuye su capacidad de gastar en lo que necesita ahora, así como su capacidad de ahorrar. Aunque pagar la deuda puede parecer intimidante, puede comenzar a enfrentarla al seguir unos sencillos pasos.

Revise su presupuesto para ver cuánto puede destinar a la deuda. El primer paso es saber cuánto debe. Para comenzar, haga una lista general de todos sus estados de cuenta mensuales de tarjetas de crédito y de préstamos. Para cada factura, incluya el nombre del acreedor, la cantidad total que debe en esa factura, el pago mensual mínimo requerido, la tasa de interés, también conocida como Tasa de Porcentaje Anual (Annual Percentage Rate, o APR) y la fecha de vencimiento del pago. Sume todos sus gastos mensuales: alquiler, automóvil, alimentos, servicios públicos, seguro médico y los pagos mínimos de sus deudas, así como el gasto regular en cosas como entretenimiento y ropa. Reste esa cifra de sus ingresos mensuales después de impuestos. La cantidad restante es lo que podría destinar al pago de la deuda cada mes, aunque también es posible que desee ahorrar algo.

Pague al menos el mínimo cada mes para proteger su puntaje de crédito. Realice el pago mínimo mensual de cada deuda. La excepción: su factura objetivo. Cualquiera que sea el método que elija, el método de bola de nieve o de tasa alta, destine más dinero a la factura objetivo para pagarla más rápido. Una vez que pague esa factura, elija otra para pagarla de manera proactiva. Su pago mensual de la deuda no debería cambiar, incluso si elimina facturas. De esta manera, gana impulso a medida que avanza, destinando cada vez más dinero a cada factura restante.

Encuentre maneras de reducir los gastos. Puede usar su reembolso anual de impuestos o su bono de vacaciones para pagar la deuda. Busque pequeñas maneras de ahorrar dinero todos los días, como ir en bicicleta al trabajo, comer en casa en lugar de salir a cenar o hacer una venta de garaje. Considere cambiar su auto por un modelo más asequible con pagos mensuales más bajos. A medida que comienza a librarse de la deuda, puede ser tentador recompensarse a sí mismo malgastando en un nuevo *smartphone* o una cena costosa. Pero solo unas pocas compras pueden hacer desvanecer todo su arduo trabajo. En lugar de esto, realice sus compras con dinero en efectivo o con su tarjeta de débito, y piense detenidamente antes de asumir una nueva deuda.

NOTA PARA EL PRESENTADOR

- *Presente el tercer paso en el manejo de deudas: comience a pagar sus deudas*
- *Usando el guion anterior, hable sobre las cuatro maneras de comenzar a pagar deudas*

Paso 4: supervise su informe de crédito

Mejores Hábitos Financieros®

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
-------------------------	----------------------	------------------	----------------------	------------------------

27 

El cuarto paso para manejar la deuda es monitorear su informe de crédito. Las tres agencias nacionales de informes de crédito (Experian, TransUnion y Equifax) deben proporcionarle una copia gratuita de su informe de crédito cada 12 meses. Visite AnnualCreditReport.com para revisarlo de forma gratuita. No verá su puntaje de crédito, pero verá un desglose de sus deudas y su historial de pagos. Si desea conocer su puntaje, existen algunas opciones, aunque es posible que deba pagar un pequeño cargo. También asegúrese de verificar la exactitud de sus informes y solucionar cualquier problema lo antes posible.

¿Qué significa su puntaje de crédito? **Cualquier número superior a 700 es más atractivo para los prestamistas.**

Cualquier número inferior a 620 podría hacer más difícil obtener una hipoteca. Estas son estimaciones generales de categorías. Cada prestamista puede tener sus propios estándares para las categorías.

NOTA PARA EL PRESENTADOR

- *Presente el cuarto paso del manejo de la deuda: supervise su informe de crédito*
- *Use el gráfico y el guion anteriores para explicar cómo obtener un informe de crédito gratuito y qué constituye un puntaje de crédito bueno o malo*

Paso 5: obtenga ayuda externa

Mejores Hábitos Financieros®

- 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

28 

- Es posible que se sienta tentado a recurrir a medios no tradicionales, como los préstamos del día de pago de sueldo o una casa de empeño, para ayudar a pagar sus cuentas. **Debe tener cuidado**, ya que las altas tasas de este tipo de préstamos hacen que sean extremadamente difíciles de pagar
- El **Departamento de Asuntos de Veteranos (Veteran Affairs, o VA) puede ayudar con la consolidación**. Por lo general, una consolidación ocurre cuando obtiene un préstamo de grandes cantidades para cubrir toda su deuda existente, y se queda con un préstamo que debe pagar, generalmente a una tasa más baja. La Administración de Veteranos no ofrece específicamente un préstamo para la consolidación de deuda, pero sí ofrece un tipo de refinanciamiento para vivienda al que a menudo se hace referencia como tal. Puede ser un proceso largo, y es una buena idea analizar las opciones con un asesor financiero o su prestamista. Si tiene Seguro de Vida Grupal para Veteranos, podría calificar para recibir asesoría financiera gratuita
- Además del VA, la **Fundación Nacional de Asesoramiento Crediticio (National Foundation for Credit Counseling)** puede indicarle quienes son los asesores de crédito certificados
- También puede reportar cualquier problema que pueda encontrar a la **Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (Consumer Financial Protection Bureau)**, que tiene una división específicamente encargada de ayudar a los miembros de las Fuerzas Armadas y veteranos

NOTA PARA EL PRESENTADOR

- *Presente el paso final del manejo de la deuda: obtener ayuda externa*
- *Use el guion anterior para resaltar los diferentes recursos que pueden usar los veteranos*

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.

Repasemos los puntos clave para manejar la deuda.

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 otros impactos negativos 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.

NOTA PARA EL PRESENTADOR

Repase los cinco puntos clave para manejar la deuda.



Cómo comprar una casa

Considere sus opciones de hipoteca

Mejores Hábitos Financieros®

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



31



Hablemos de un beneficio importante que tiene como veterano: los préstamos para vivienda. Los préstamos del VA son la opción más común, pero no son la única opción.


- En primer lugar, **los préstamos del VA** están respaldados por el Departamento de Asuntos de Veteranos (Veteran Affairs, o VA). Son particularmente atractivos porque requieren un pago inicial bajo o no requieren uno, ofrecen tasas de interés más bajas y no requieren un seguro hipotecario
- **Los préstamos de la FHA** están diseñados para aquellos que tienen fondos limitados para realizar un pago inicial
- **Los préstamos 203(k) de la FHA** son préstamos para renovaciones, diseñados para ayudarle a comprar una vivienda para arreglar y convertirla en su residencia principal
- También puede calificar para **otros tipos de préstamos** para ciertos tipos de propiedades o circunstancias

Consulte los sitios web enumerados aquí para obtener más información sobre cualquiera de estas opciones.


NOTA PARA EL PRESENTADOR

Use el guion anterior para resaltar las diferentes opciones de hipoteca.


Programas de ayuda




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

Bank of America y sus afiliados no ofrecen asesoramiento legal, fiscal o contable. Consulte a su asesor legal y/o fiscal personal al momento de tomar decisiones financieras.

32 

Cuando se combinan con un préstamo que califica, los siguientes programas pueden ayudarle a lograr ser dueño de casa.

Agencias locales: muchos gobiernos estatales y locales, así como organizaciones benéficas, ofrecen recursos para ayudar a planificar la compra de una casa o para evitar la ejecución hipotecaria. Haga una búsqueda en línea para encontrar ayuda en su área.

Programas del empleador: algunos empleadores ofrecen asistencia para el pago inicial y los costos de cierre a sus empleados. Consulte con su departamento de recursos humanos para obtener más información.

Certificados de crédito hipotecario: este crédito fiscal podría reducir su obligación del impuesto federal sobre la renta, lo que liberaría más fondos para calificar y pagar un préstamo.

Taller para compradores de vivienda: por lo general, se requiere un programa de orientación para compradores de vivienda cuando usa estos recursos. Puede buscar en línea estas agencias de asesoría y contactarlas para obtener más información.

Recuerde que 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


NOTA PARA EL PRESENTADOR

Use el guion anterior para hablar sobre los programas de asistencia.

Cómo funcionan los préstamos para vivienda del VA

Mejores Hábitos Financieros®

- 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.

33 

Al considerar las diferentes opciones, asegúrese de saber cómo funciona cada una. En el caso de los préstamos del VA, tenga en cuenta que existen **requisitos específicos para calificar**, como la duración de su servicio. Consulte el sitio web del VA para ver si usted o la casa que desea comprar califican. Los préstamos para vivienda del VA pueden ofrecer ventajas sobre una hipoteca tradicional, que incluyen:

- Tasas de interés más bajas
- No se requiere pago inicial
- No se requiere seguro hipotecario

Cada prestamista ofrecerá distintas tasas de interés y términos para los préstamos para vivienda del VA, por lo que vale la pena tomarse el tiempo para buscar la mejor oferta. Tenga en cuenta que no dar un pago inicial significa que necesitará un préstamo de mayor cantidad, por lo que con el tiempo es probable que pague más en intereses. Si puede hacer incluso un pago inicial bajo, podría ahorrar dinero a largo plazo.

Además de los cargos y costos de cierre usuales, hay dos cargos específicos para obtener un préstamo para vivienda del VA que vale la pena señalar: el cargo por tasación y el cargo por financiamiento. Además de la inspección de la vivienda que su prestamista podría requerir, el VA también requerirá una **tasación** por separado realizada por un inspector independiente. En la mayor parte del país, una tasación le costará entre \$300 y \$400. También hay un **cargo por financiamiento**. Este es un cargo único sobre el préstamo que tiene como objetivo reducir el costo del préstamo para los contribuyentes. Se cobra como un porcentaje, del 0 al 3.3% del monto total de su préstamo. Lo que se le cobrará depende de una variedad de factores, incluidos algunos de los detalles de su servicio militar y el monto del pago inicial que disponga para su vivienda: cuanto menor sea su pago inicial, mayor será su cargo por financiamiento. Puede obtener estimados de estos cargos en va.gov.

Al igual que otros tipos de préstamos, cuanto mejor sea su puntaje de crédito, menor será la tasa de interés que probablemente le ofrezcan. También vale la pena señalar que los préstamos para vivienda del VA pueden tardar más en procesarse que las hipotecas tradicionales.

Para obtener más información sobre los préstamos del VA, visite benefits.va.gov/homeloans.

NOTA PARA EL PRESENTADOR

- Explique que a medida que elijan entre las distintas opciones, necesitarán comprender cómo funciona cada una
- Resalte rápidamente los tres beneficios clave de los préstamos del VA
- Reproduzca el video: *Cómo funcionan los préstamos para vivienda del VA* (6:17)
<https://bettermoneyhabits.bankofamerica.com/es/home-ownership/how-va-home-loans-work>
- Resalte dónde pueden obtener más información: benefits.va.gov/homeloans
- Pregunte a la audiencia si alguien ha usado el programa de préstamos para vivienda del VA y si tienen algún consejo para seguir el programa que le gustaría compartir con el grupo

NOTA: si no está disponible el Internet y el video no se puede reproducir, use el guion anterior.

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.

Repasemos los puntos clave para comprar una casa.

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.

NOTA PARA EL PRESENTADOR

Repase los cuatro puntos clave para comprar una casa.



Cómo enseñarles mejores hábitos financieros a los hijos

Consejos para 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.

36 

Es importante enseñarles a los hijos buenos hábitos sobre la administración del dinero. Estos son algunos consejos para ayudar:

- **La mesada puede ser una herramienta útil.** Incluso los niños pequeños pueden usar una pequeña mesada para aprender habilidades esenciales sobre la administración del dinero. Algunos padres pagan por las tareas domésticas; otros simplemente quieren darles a sus hijos una experiencia de la vida real sobre el manejo del dinero. Los expertos creen que una mesada puede ser una herramienta para enseñarles a los niños habilidades básicas sobre la administración del dinero para la vida
- **Ayúdeles a aprender técnicas de ahorro y presupuesto.** Las conversaciones en la juguetería o en el supermercado pueden ayudar a ilustrar la idea de que si su hijo gasta todo su dinero el día que lo recibe, no queda nada para el fin de semana. Cuando se trata de ahorrar, considere sugerirle a su hijo que establezca metas de ahorro a corto plazo
- **Enséñeles sobre las tarjetas de crédito.** Explíqueles que las tarjetas de crédito no son dinero gratis. Por el contrario, ofrecen una forma de obtener un pequeño préstamo con intereses de un banco o una compañía de tarjeta de crédito. A las personas que pagan las facturas a tiempo generalmente se les ofrecerá una tasa de interés más baja
- **Busque el momento indicado para enseñarles.** Enséñeles a sus hijos que sus gastos no deben exceder sus ingresos. Si gastan demasiado, ayúdeles a buscar maneras de ahorrar o de aumentar los ingresos
- Enséñeles de acuerdo con su edad. Si establece reglas sobre el dinero, asegúrese de que sean apropiadas para su edad. Algunas sugerencias: a medida que los niños pequeños llegan a cuarto y quinto grado, comienzan a comprender el valor de un dólar y el concepto de ahorro. En la escuela secundaria, los niños entienden que la ropa y los juegos que desean pueden costar mucho y a medida que llegan a la adolescencia tienen una mejor comprensión de cuánto cuestan las cosas y conocen más acerca del dinero si se les enseña activamente cómo manejarlo

[Military OneSource](#) ofrece una variedad de recursos para ayudar a los miembros del servicio militar y sus familias, como consultas personalizadas, orientación y asesoramiento no médico.

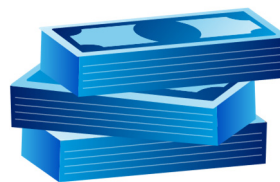
NOTA PARA EL PRESENTADOR

- Hable sobre la importancia de enseñarles a los hijos los conceptos básicos de una buena administración del dinero
- Use el guion anterior para hablar sobre los consejos para enseñarles mejores hábitos financieros a los hijos

Usar la mesada como herramienta

Mejores Hábitos Financieros®

- 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



37 

Muchos expertos concuerdan en que una mesada puede ser una herramienta útil para enseñar a los niños a aprender a administrar el dinero. Esta lección se aprende mejor cuando los padres asumen un papel activo, explicando a los niños por qué están recibiendo una mesada y cómo administrarla.

De los padres que dan una mesada, la mayoría les piden a sus hijos que se la ganen. Los expertos están divididos en esa estrategia. Algunos están a favor de la idea de que los niños puedan ganarse su dinero, pero otros piensan que el dinero en efectivo debería ser estrictamente una herramienta de enseñanza práctica para la administración del dinero. En otras palabras, los niños deben hacer sus tareas porque son parte de una familia, no porque se les pague por hacerlas.

Básicamente, ninguna estrategia es incorrecta. Solo tenga claras sus expectativas y filosofía, tanto en la manera en que ellos ganan el dinero (por ejemplo, tareas domésticas, mesada, trabajo) como en la manera de usarlo (por ejemplo, sin reglas de gasto, requisitos de ahorro, etc.).

NOTA PARA EL PRESENTADOR

- *Use el guion anterior para hablar sobre el primer consejo para enseñarles mejores hábitos financieros a los hijos: usar la mesada como una herramienta*

- 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:



Con el fin de usar la mesada como herramienta de enseñanza, muchos padres les exigen a sus hijos ahorrar parte de su mesada. Si elige seguir esta estrategia, tenga en cuenta que las metas de ahorro deben ser apropiadas para la edad.

Por ejemplo, el ejercicio de las tres pequeñas alcancías es efectivo para niños de tan solo cinco o seis años.

Así es como funciona: deles a los niños tres alcancías. Cada vez que su hijo reciba dinero en efectivo, ya sea una mesada o dinero de regalo de cumpleaños, puede asignar un porcentaje a cada alcancía. Una alcancía contiene dinero para gastar, otra para ahorrar y la última para donar. Los expertos recomiendan que entre el 50% y el 80% del dinero de los niños se destine a gastos, entre el 10% y el 25% del dinero se destine a la alcancía de ahorros y entre el 10% y el 25% del dinero se destine a la alcancía de donaciones. Los expertos recomiendan que sea cual sea el porcentaje que decida, lo importante es que su hijo se apegue a él.

Ejercicios como este pueden ayudarles a aprender buenas técnicas de administración del dinero desde el principio y prepararlos mejor para presupuestar su propio dinero cuando llegue el momento.

NOTA PARA EL PRESENTADOR

- Enfátice cómo muchos padres requieren que sus hijos ahorren parte de su mesada
- Repase el ejercicio de las tres pequeñas alcancías

Enseñar sobre tarjetas de crédito

Mejores Hábitos Financieros®

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



39

Lo que sus hijos aprendan sobre el crédito hoy podría determinar las decisiones que tomen cuando tengan sus propias tarjetas de crédito y préstamos en unos pocos años. Pero puede ser difícil explicar cómo funciona el crédito. Estos son los datos importantes que debe tener en cuenta antes de comenzar la conversación.

En primer lugar, siempre suponga que los adolescentes no entienden cómo funcionan las tarjetas de crédito. Incluso los niños mayores no se dan cuenta de que las compañías de tarjetas de crédito cobran intereses y cargos adicionales que pueden acumularse. Explicarles a los hijos en qué consiste el interés puede ayudar a ponerlos en el camino correcto cuando comiencen a administrar sus propias tarjetas de crédito.

Es probable que no se den cuenta de que las deudas no son todas iguales. Es fácil ver por qué los preadolescentes y adolescentes pueden pensar que todos, bien sea un préstamo para automóviles, un préstamo para la universidad o un préstamo del día de pago de sueldo, tienen las mismas consecuencias, ya que pareciera que funcionan con las mismas reglas básicas. Los padres pueden explicar que los términos de la deuda, y cómo se utiliza, determinan su efecto en las finanzas personales. No todos los intereses son iguales.

El puntaje de crédito es muy importante. La mayoría de los puntajes de crédito de los estadounidenses están en un rango de 680 a 720. Por lo general, un puntaje por encima de 740 lo califica para tasas de interés más bajas.

Las elecciones de crédito tempranas de su hijo podrían determinar su futuro financiero. Los prestamistas hipotecarios, los emisores de tarjetas de crédito, los bancos y los prestamistas para automóviles usan su puntaje de crédito para ayudarse a evaluar el riesgo de darle dinero prestado. Con un buen puntaje de crédito, puede calificar para tasas de interés más bajas porque se le reconoce como un cliente deseable y de bajo riesgo. Es posible que los adultos jóvenes no sepan que, en algunos casos, las compañías de seguros, los arrendadores y los posibles empleadores también usan los informes de crédito para evaluar cuán responsables son.

Las marcas en los informes de crédito pueden perjudicar a una persona joven durante mucho tiempo. El efecto de las consultas de crédito y la actividad negativa disminuye con el tiempo, pero por lo general no desaparece por años. Incluso si paga rápidamente el saldo completo de una deuda vencida, pueden pasar entre 7 y 10 años desde la fecha de morosidad para que se eliminen las marcas negativas de su informe.

Agregar el nombre de un adolescente a su tarjeta de crédito puede ayudarle a establecer crédito, pero el riesgo recae en usted. Como usuario autorizado en la cuenta de tarjeta de crédito de uno de los padres, la cuenta aparece tanto en su informe de crédito como en el del hijo. El hijo puede usar la tarjeta para hacer compras, pero no es responsable del pago. En cambio, los padres son responsables de todo lo que compra el adolescente.

La enseñanza correcta sobre el crédito puede dejar huella en los niños para toda la vida. Cuando se trata de entender el valor de un buen historial de crédito, las lecciones que los padres imparten hoy pueden ayudar a los hijos a establecer hábitos positivos más adelante. Si se oponen demasiado al crédito y usan dinero en efectivo o tarjetas de débito para todo, no establecerán un historial de crédito y podrían tener dificultades para calificar para una hipoteca o un préstamo para automóviles. Pero si usan el crédito en exceso, pueden caer fácilmente en demasiadas deudas. Por eso es importante encontrar el equilibrio adecuado: usar el crédito, pero no abusar de él.

NOTA PARA EL PRESENTADOR

Use el guion anterior para resaltar cómo los padres pueden enseñarles a sus hijos acerca del crédito.

Momentos adecuados para enseñar

Mejores Hábitos Financieros®

Escuela primaria

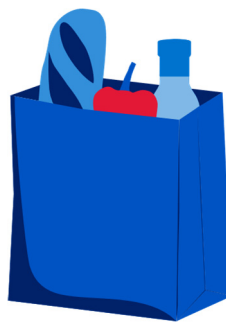
- Convierta las compras semanales en una oportunidad para enseñar a ahorrar dinero
- Maneje un presupuesto en una juguetería

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



40



La mayoría de los niños comienzan a aprender sobre el dinero antes de lo que mucha gente piensa, y generalmente lo hacen al observar a los padres.

Sus decisiones cotidianas sobre qué comprar y cómo ahorrar pueden ser momentos que sirvan de enseñanza: son oportunidades para hablar con los hijos sobre el dinero para que aprendan buenos hábitos de gasto y ahorro desde temprano.

Un niño en escuela primaria está empezando a aprender cómo funciona el dinero, por lo que las lecciones sencillas son las mejores. Por ejemplo, un viaje habitual al supermercado puede ser una oportunidad para jugar un juego de ahorro de dinero. Cuando su hijo elija un artículo de su lista de compras, pídale que encuentre el precio de etiqueta y lo compare con otras marcas con el objetivo de encontrar el precio más bajo. A medida que crezca, puede enseñarle a comparar precios por unidad para que vea que comprar cantidades más grandes puede ayudarlo a ahorrar dinero. También puede darle a su hijo la tarea de encontrar cupones para los artículos de su lista.

La próxima vez que esté en la juguetería también podría ser una oportunidad para enseñarle a su hijo a tomar decisiones dentro del presupuesto. Si le da una cantidad determinada de dinero, su hijo puede determinar cómo reducir sus opciones en función de cuánto realmente tiene para gastar, y aprenderá a hacer concesiones.

Los estudiantes de escuela intermedia ya pueden ser consumidores más sofisticados, lo que puede significar que es un buen momento para reforzar los hábitos financieros básicos y enseñarles cosas nuevas a las que podrían estar expuestos, como el gasto digital.

Por ejemplo, usted podría hacer una comparación entre comer en casa y comer fuera. Comer fuera puede ser más conveniente y divertido, pero convertirlo en un hábito seguramente será costoso. Haga que su hijo calcule el costo de una de sus comidas caseras favoritas: el costo de los ingredientes y el tiempo que le lleva preparar los alimentos y limpiar después. La próxima vez que su hijo pida comprar una película o un videojuego puede ser un buen momento para hablar sobre comprar en lugar de alquilar. Pregúntele si verá esa película más de una vez. Si no, alquilarla podría ahorrarle bastante. O, si su hijo quiere un videojuego, pídale que considere alquilarlo primero para asegurarse de que es algo que realmente desea. Luego puede tomar la decisión de comprarlo.

Los estudiantes de secundaria serán mucho más independientes y tendrán mucha más experiencia con el dinero, pero también tendrán más tentaciones para gastar.

La próxima vez que compre ropa con su hijo adolescente, recuérdale que debe clasificar en orden de prioridad lo que realmente necesita sobre lo que quiere. También puede enseñarle a estar atento a las ofertas y los descuentos. Al hacer una búsqueda en Internet puede descubrir que es posible comprar por menos en otro lugar algo que vio en una tienda.

Cuando esté pagando la factura del teléfono, siéntese con su hijo adolescente y muéstrole cómo funciona su plan mensual de teléfono celular y datos. Si su hijo paga un cargo cada vez que envía un mensaje de texto a un amigo, ver cómo se acumulan esos cargos durante un mes puede ser una sorpresa. Revisar la factura cada mes con su hijo adolescente puede ayudarlo a este a adquirir el hábito de revisar cuidadosamente cada factura que recibe para asegurarse de que no haya cargos inusuales. Esta también podría ser una oportunidad para colaborar con su hijo en la búsqueda de planes alternativos que pueden ser menos costosos para su familia. Además de aprender buenos hábitos financieros para situaciones cotidianas, también es importante enseñarle a su hijo adolescente a ahorrar para gastos más grandes que pueden beneficiar su futuro, como una educación universitaria.

Estos son solo algunos ejemplos de oportunidades cotidianas para hablar con sus hijos sobre el dinero. Una vez que adquiera el hábito, es fácil encontrar momentos como estos que pueda usar para enseñarles. Cuanto antes empiece, antes podrá sentar las bases de los hábitos financieros que tendrán en el futuro.

NOTA PARA EL PRESENTADOR

- Repase rápidamente los momentos que sirven de enseñanza financiera para estudiantes de escuela primaria, intermedia y secundaria que se muestran en las viñetas
- Pregunte a la audiencia si alguien tiene algún otro consejo que le haya funcionado bien con sus hijos y que le gustaría compartir con el grupo

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

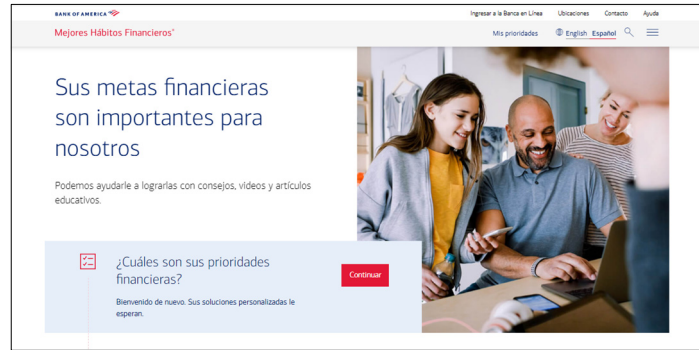
Busque momentos de la vida cotidiana apropiados para la edad que sirvan de enseñanza para reforzar mejores hábitos financieros.

Repasemos los puntos clave para enseñarles mejores hábitos financieros a los hijos.

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. Enseñe a los hijos 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.

NOTA PARA EL PRESENTADOR

Repase los cuatro puntos clave para enseñar mejores hábitos financieros a los niños.



MejoresHabitosFinancieros.com

Hemos cubierto muchos temas el día de hoy. Espero que usen algunas de las cosas de las que hablamos para comenzar su propio camino para poner y mantener sus finanzas en orden. Sigán explorando, hay mucha información disponible si desean leer un poco más por su cuenta.

Una buena fuente es MejoresHabitosFinancieros.com. Es un sitio web creado por Bank of America para ayudar a las personas a tomar buenas decisiones, sin importar en qué etapa de su camino financiero se encuentren.

Gracias por su asistencia.

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

Gracias.