

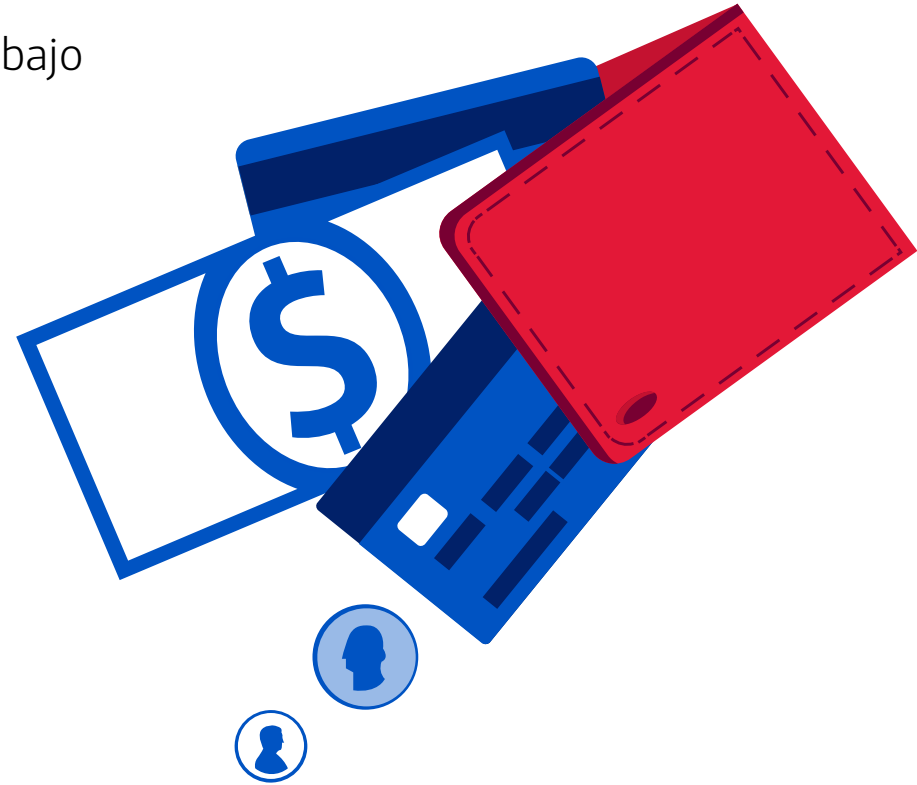
Mejores Hábitos Financieros®

# Guía de transacciones bancarias

para quienes acaban de mudarse o regresan a los EE. UU.

Ya sea que acaba de mudarse a los Estados Unidos o que está regresando, es importante establecer una base financiera. Adaptarse a un sistema nuevo puede ser abrumador, pero estamos aquí para ayudarle.

- Residentes nuevos
- Estudiantes internacionales o personas en programas de trabajo
- Residentes que regresan



1

Conceptos  
bancarios:  
transacciones  
bancarias en EE. UU.

2

Conceptos  
bancarios:  
la gestión  
diaria

3

Cómo  
establecer  
crédito

4

Seguridad  
financiera

5

Cómo  
funcionan  
los impuestos

6

Estrategias  
para estudiantes  
internacionales

7

Préstamos  
para vivienda  
y para automóviles

# Conceptos bancarios: transacciones bancarias en EE. UU.

Mejores Hábitos Financieros®





# Diferentes tipos de cuentas: cheques

- Deposite y retire dinero cuandoquiera
- Le ofrecen acceso fácil a su dinero por medio de centros financieros, cajeros automáticos (ATM) y herramientas digitales
- Vienen con una tarjeta de débito para retirar fondos directamente de su cuenta
- Puede hacer depósitos, enviar dinero y pagar cuentas de diferentes maneras, incluidas entre otras, cheques de papel, su tarjeta de débito, Zelle® y pago de cuentas Bill Pay
- No todas las cuentas de cheques devengan intereses
- Las cuentas de cheques ofrecen varias maneras para eximir el cargo de mantenimiento mensual
- Algunas cuentas de cheques, aunque no todas, ofrecen servicios de protección contra sobregiros



Nunca comparta el PIN de su tarjeta de débito por correo electrónico, en línea o por mensaje de texto. Cree un PIN que sea fácil de recordar, pero difícil de adivinar para los demás.

Zelle® solo debe usarse para enviar dinero a amigos, familiares o personas en quienes usted confía. Le recomendamos que no utilice Zelle® para enviar dinero a personas que usted no conoce. Las transferencias requieren la inscripción en el servicio con una cuenta de cheques o de ahorros de los EE. UU. y deben realizarse desde una cuenta de depósito personal o comercial de Bank of America que califique. Las transacciones entre usuarios inscritos generalmente ocurren en minutos y las transacciones entre los consumidores inscritos generalmente no incurren en cargos por transacción de Bank of America. Le enviaremos una alerta de correo electrónico con detalles de la transacción después de que usted envíe dinero utilizando Zelle®. Se aplican límites de dólares y frecuencia. Consulte el Acuerdo de Servicio de Banca en Línea en [bankofamerica.com/serviceagreement](https://www.bankofamerica.com/serviceagreement) para obtener más detalles. Se requiere una conexión de datos. Pueden aplicarse tarifas por mensajes y datos. Ni Bank of America ni Zelle® ofrecen protección de compras para pagos realizados con Zelle®. Se aplican cargos regulares de la cuenta.

Zelle y las marcas relacionadas con Zelle son propiedad absoluta de Early Warning Services, LLC y se usan aquí bajo licencia.

La Banca Móvil requiere que usted descargue la aplicación de Banca Móvil y está disponible solamente para dispositivos móviles selectos. Pueden aplicarse tarifas por mensajes y datos.

# Cómo emitir un cheque

Escriba el nombre del destinatario

Escriba la fecha

Escriba, en palabras, el importe monetario

Escriba la cantidad

Firme el cheque

Añada una nota para sus registros

The diagram shows a check form with the following fields and handwritten entries:

- YOUR NAME AND ADDRESS:** (Empty)
- DATE:** April 26, 2027
- 1123** (Top right corner)
- PAY TO THE ORDER OF:** ABC Company
- \$:** 350.25
- Three hundred fifty and 25/100** (Written in words)
- DOLLARS** (Bottom right of the amount section)
- BANK NAME AND ADDRESS:** (Empty)
- MEMO:** For rent
- Sylvia Lopez** (Signature)
- :123456789: 345678: 1123** (Bottom left)

Red arrows point from the instructions to the corresponding fields:

- From "Escriba el nombre del destinatario" to the "YOUR NAME AND ADDRESS" field.
- From "Escriba la fecha" to the "DATE" field.
- From "Escriba, en palabras, el importe monetario" to the "Three hundred fifty and 25/100" field.
- From "Escriba la cantidad" to the "\$ 350.25" field.
- From "Firme el cheque" to the "Sylvia Lopez" signature.
- From "Añada una nota para sus registros" to the "MEMO: For rent" field.

# Diferentes tipos de cuentas: ahorros

- Diseñadas para ahorrar
- Los fondos son menos accesibles, para ayudarle a evitar compras impulsivas
- Pueden vincularse a una cuenta de cheques para transferir fondos entre cuentas
- Devengan interés
- Algunos bancos requieren un depósito mínimo de apertura
- Es posible incurrir en cargos por no mantener el saldo mínimo o por retiros excesivos

Por lo general se requieren dos formas de identificación para abrir una cuenta: pasaporte, visa, licencia de conducir u otra forma de identificación.



1

Las cuentas de cheques son perfectas para un acceso rápido y la transferencia de dinero.

2

Nunca comparta su PIN por correo electrónico, en línea o por mensaje de texto, y cree uno que sea fácil de recordar, pero difícil de adivinar para los demás.

3

Las cuentas de ahorros pueden ayudarle a evitar las compras impulsivas y a crear buenos hábitos que le ayudan a alcanzar sus metas.

4

Tenga en cuenta que las cuentas de ahorros y las cuentas de cheques podrían generar cargos, especialmente por sobregirar fondos y no mantener el saldo mínimo requerido.

5

Es probable que necesite dos formas de identificación para abrir una cuenta de cheques o de ahorros.







# Cómo crear un presupuesto

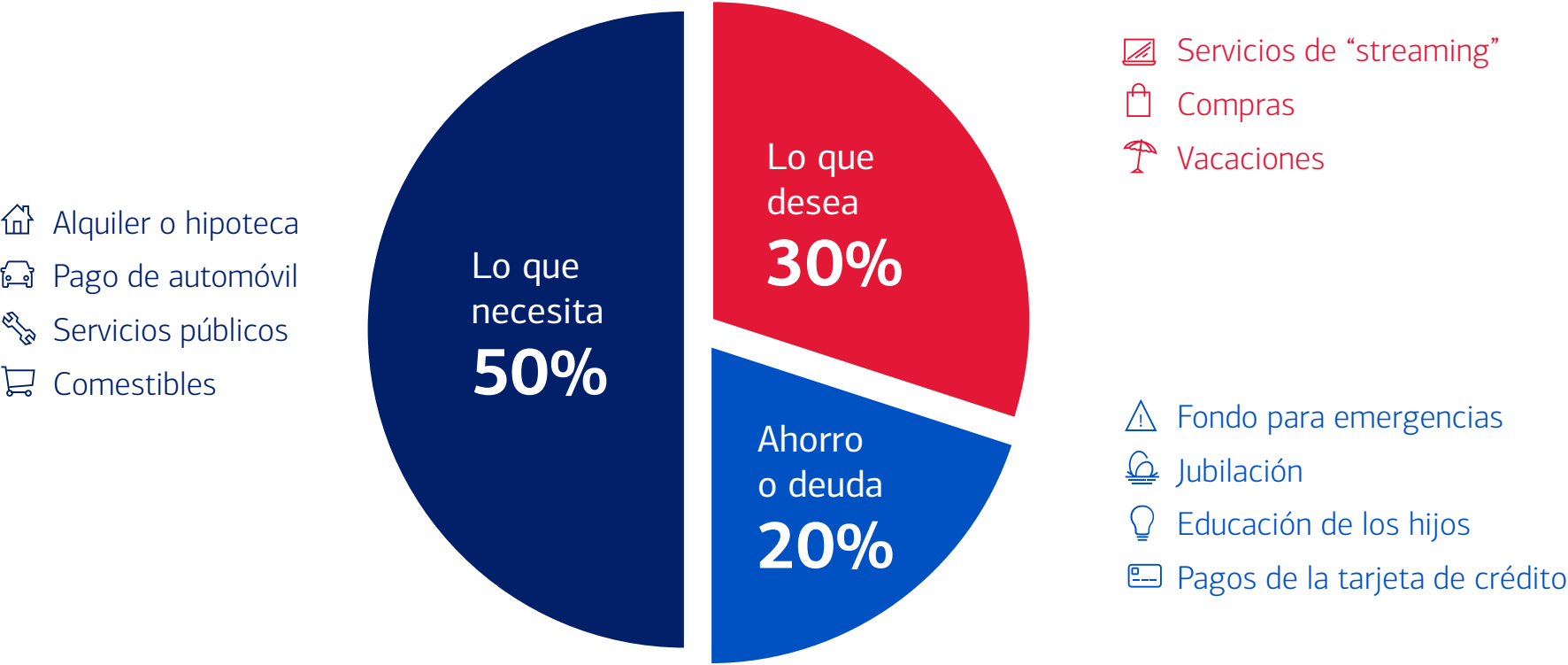
1. Calcule su ingreso neto
2. Haga seguimiento a sus gastos
3. Establezca metas realistas
4. Elabore un plan
5. Ajuste sus gastos para mantenerse dentro del presupuesto
6. Revise su presupuesto regularmente

Jefes de familia: incluyan las necesidades de sus dependientes en el presupuesto.



# Regla 50/30/20

La regla 50/30/20 es una técnica de presupuesto que divide su ingreso neto en tres categorías por porcentajes y le sirve de guía para asignar y hacer seguimiento de sus gastos.



Los productos de inversión:

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

# Ejemplo de hoja de trabajo de presupuesto


Hoja de trabajo de plan de gastos

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 planificados	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)			
	\$	\$	

12



# Consejos para crear un fondo para emergencias

Es importante contar con un fondo para emergencias para estar preparado para lo inesperado.

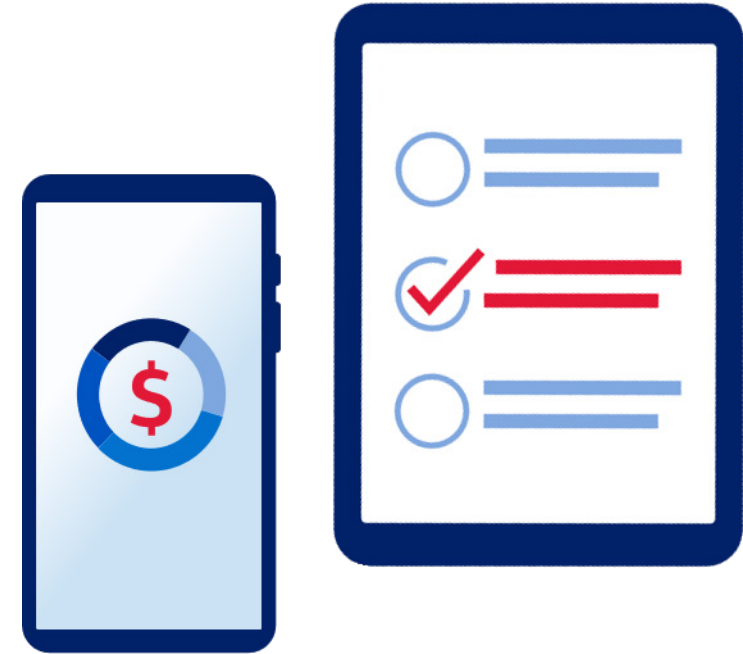
- Elija una cantidad realista y comience hoy
- Recorte una o dos cosas de las que puede prescindir
- Configure transferencias automáticas
- Si su deuda es manejable, considere asignar fondos tanto para la deuda como para el ahorro
- Cree una cuenta de ahorros separada para su fondo para emergencias
- Aumente constantemente el saldo hasta que tenga suficiente para cubrir de tres a seis meses de gastos



Casi todo lo que puede hacer en un banco, también lo puede hacer desde su computadora, tableta o “smartphone”.

## Funciones para facilitar las transacciones bancarias

- Haga que el monitoreo de los saldos y de las transacciones de su cuenta sea rápido y fácil
- Vea a dónde va su dinero para que sea más fácil mantenerse dentro de un presupuesto
- Configure alertas de aplicaciones móviles, de mensajes de texto y de correos electrónicos para saldos bajos, pago de facturas y cargos por sobregiros o por pagos atrasados
- Detecte rápidamente cualquier actividad sospechosa





# ¿Qué es una Billetera Digital?

Una Billetera Digital es una manera conveniente de pagar con su teléfono. Algunos ejemplos son Apple Pay®, Samsung Pay® y Google Pay™.

Para usar su Billetera Digital:

- Seleccione la aplicación de billetera en su dispositivo y siga las indicaciones
- Para pagar en tiendas, sostenga su teléfono sobre el Símbolo sin contacto en el terminal de pago
- Para pagar en aplicaciones o en línea, busque el ícono de la aplicación de Billetera Digital al momento de pagar

## Tres ventajas de pagar con su Billetera Digital:

1. Ya no necesita llevar una billetera física
2. Puede comprar rápidamente en tiendas, en aplicaciones o en línea
3. La información de su tarjeta está protegida porque el número no se guarda en su dispositivo ni se comparte con la mayoría de los comerciantes



La Banca Móvil requiere que usted descargue la aplicación de Banca Móvil y está disponible solamente para dispositivos móviles selectos. Pueden aplicarse tarifas por mensajes y datos.

El Símbolo Sin contacto y el Indicador Sin contacto son marcas comerciales propiedad de EMVCo, LLC que se utilizan bajo su permiso.

Apple Pay, es una marca comercial de Apple Inc., registrada en los EE. UU. y en otros países. Google Pay es una marca comercial de Google LLC. Samsung Pay es una marca comercial registrada de Samsung Electronics Co., Ltd.

# Depósitos rápidos y sencillos

Deposite cheques desde casi cualquier lugar a través de una aplicación de banca móvil. La mayoría de las cuentas siguen estos pasos sencillos:

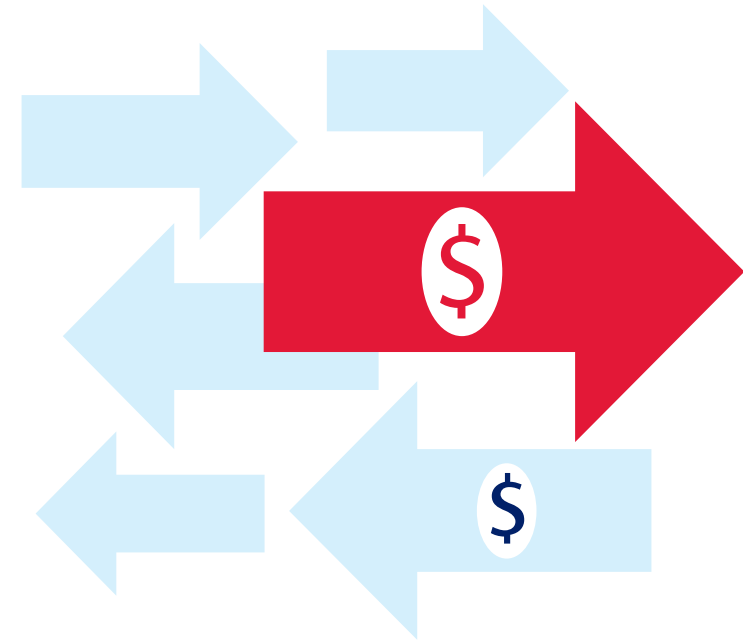
- Abra la aplicación y seleccione “depositar cheques”
- Firme el reverso del cheque
- Tome fotos del anverso y reverso del cheque
- Seleccione la cuenta que va a recibir el depósito
- Confirme los datos y envíe



# Transfiera dinero a amigos y familiares

Las aplicaciones digitales lo hacen fácil.

- Transferir entre sus cuentas
- Enviar dinero en minutos\* a personas conocidas con Zelle®
- Transferir de banco a banco



\*Zelle® solo debe usarse para enviar dinero a amigos, familiares o personas en quienes usted confía. Le recomendamos que no utilice Zelle® para enviar dinero a personas que usted no conoce. Las transferencias requieren la inscripción en el servicio con una cuenta de cheques o de ahorros de los EE. UU. y deben realizarse desde una cuenta de depósito personal o comercial de Bank of America que califique. Las transacciones entre usuarios inscritos generalmente ocurren en minutos y las transacciones entre los consumidores inscritos generalmente no incurren en cargos por transacción de Bank of America. Le enviaremos una alerta de correo electrónico con detalles de la transacción después de que usted envíe dinero utilizando Zelle®. Se aplican límites de dólares y frecuencia. Consulte el Acuerdo de Servicio de Banca en Línea en [bankofamerica.com/serviceagreement](https://bankofamerica.com/serviceagreement) para obtener más detalles. Se requiere una conexión de datos. Pueden aplicarse tarifas por mensajes y datos. Ni Bank of America ni Zelle® ofrecen protección de compras para pagos realizados con Zelle®. Se aplican cargos regulares de la cuenta.

Zelle y las marcas relacionadas con Zelle son propiedad absoluta de Early Warning Services, LLC y se usan aquí bajo licencia.

La Banca Móvil requiere que usted descargue la aplicación de Banca Móvil y está disponible solamente para dispositivos móviles selectos. Pueden aplicarse tarifas por mensajes y datos.



1

Crear un presupuesto es una manera importante de hacer seguimiento de sus gastos y de establecer metas realistas.

2

Incluso si solo puede permitirse reservar un poco de dinero extra al mes, crear un fondo para emergencias le ayudará a prepararse para lo inesperado.

3

Las herramientas de banca digital pueden ayudar a que las transacciones bancarias sean más convenientes y a que el monitoreo de saldos y de transacciones sea rápido y fácil.

4

Una Billetera Digital es una manera segura y fácil de realizar compras en tiendas sin tener que llevar una billetera física.

5

Depositar cheques y transferir dinero a través de una aplicación de banca móvil le ahorra tiempo y le ofrece acceso instantáneo a los fondos cuando los necesite.





# Cómo establecer crédito

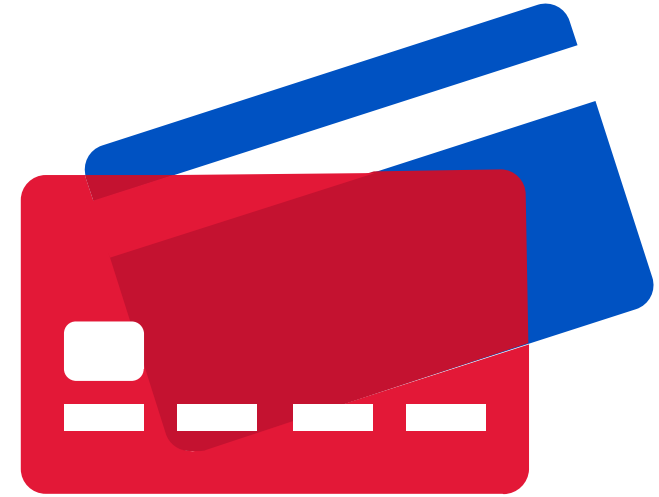
Mejores Hábitos Financieros®





# ¿Qué es el crédito?

- El crédito le permite pedir dinero prestado y pagarlo después
- Es posible que necesite crédito para comprar un producto o servicio que no puede pagar de inmediato
- Es una promesa a un prestamista de que le pagará los fondos
- Cuando cumpla esa promesa, su puntaje de crédito aumentará
- Con un buen crédito es más fácil obtener una tarjeta de crédito, comprar un automóvil o una casa, y mucho más



Hay dos tipos principales de tarjetas de crédito: con depósito de garantía y sin depósito de garantía. Las tarjetas con depósito de garantía requieren un depósito en efectivo por adelantado para garantizar su línea de crédito. Son útiles para obtener o restablecer crédito. Las tarjetas sin depósito de garantía no requieren un depósito para asegurar el préstamo y ofrecen más privilegios.

	Tarjeta de crédito con depósito de garantía	Tarjeta de crédito sin depósito de garantía
Requiere una solicitud	✓	✓
Requiere un depósito de garantía	✓	
Pueden aplicarse intereses	✓	✓
Ayuda a establecer crédito	✓	✓
Tiene límite de crédito más bajo	✓	
Informa a las agencias de crédito	✓	✓

# Establecer crédito desde cero

- Abra una cuenta de cheques
- Obtenga una tarjeta de crédito
  - Considere una tarjeta de crédito con depósito de garantía
  - Las tarjetas prepagadas no establecen crédito
- No vuelva a solicitar crédito de inmediato si lo rechazan
- Si es posible, pídale a alguien que firme un préstamo en conjunto con usted
- Continúe manejando cuidadosamente el crédito



# Cinco maneras de usar su tarjeta de crédito con responsabilidad

1. Compare: los cargos, las tasas de interés y los depósitos de garantía varían
2. No use la tarjeta en exceso para asegurarse de poder pagar el saldo mensual en su totalidad
3. Configure alertas de pago para no dejar de realizar ningún pago
4. Configure pagos mensuales automáticos para evitar cargos por intereses y por pagos atrasados
5. Pague más del mínimo mensual adeudado



# ¿Qué es un buen puntaje de crédito y por qué es importante?

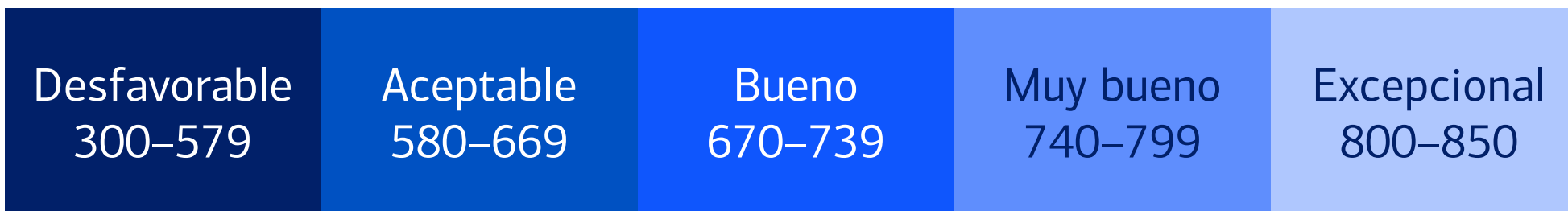
Un puntaje de crédito es un número que ayuda a los prestamistas, como bancos, compañías de seguros y propietarios, a evaluar si ha manejado adecuadamente sus obligaciones financieras. Es uno de los varios factores que pueden considerar al decidir qué tasa de pago aplicar, ya sea para prestarle dinero o para firmar un acuerdo comercial. Los puntajes de crédito generalmente oscilan entre 300 y 850, y pueden cambiar mensualmente.

<620

Con un número menor a 620 podría ser más difícil obtener un préstamo

>700

Un número mayor a 700 es más atractivo para los prestamistas



717 es el puntaje de crédito promedio entre los estadounidenses\*.

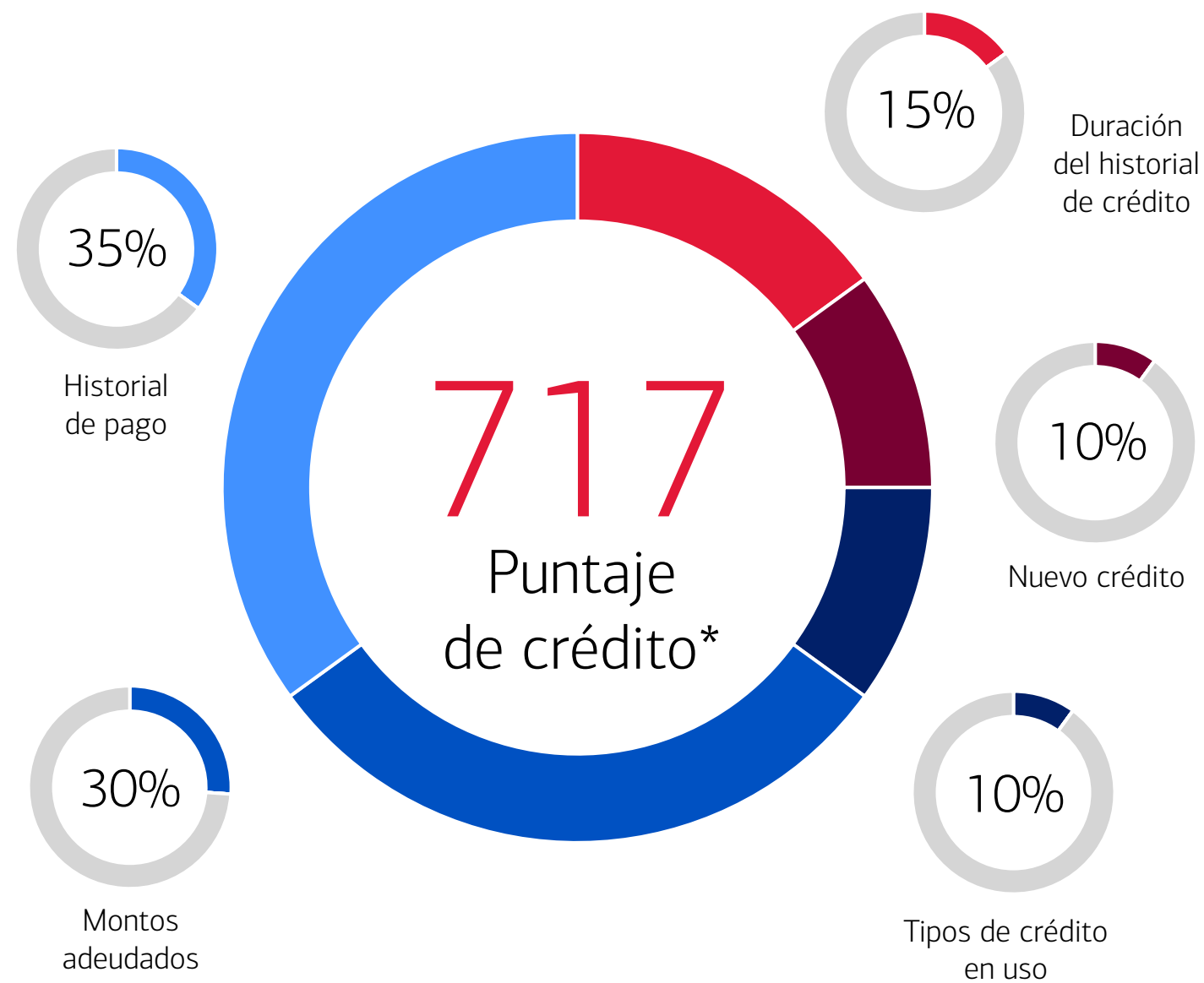
\*Puntaje FICO® Score promedio en EE. UU. en 2023.

FICO es una marca comercial registrada de Fair Isaac Corporation en los Estados Unidos y otros países.





# En qué consiste el puntaje de crédito



\*Puntaje FICO® Score promedio en EE. UU. en 2023.  
FICO es una marca comercial registrada de Fair Isaac Corporation en los Estados Unidos y otros países.

# Dónde obtener su puntaje de crédito

- Banca en línea y aplicaciones móviles
- Solicite su informe de crédito gratis:
  - En línea: [AnnualCreditReport.com](https://AnnualCreditReport.com)
  - Por teléfono: 877.322.8228
  - Por correo: Credit Report Request  
P.O. Box 105281  
Atlanta, GA 30348-5281



# ¿Qué es un informe de crédito?

Un informe de crédito es un historial de sus cuentas y pagos recopilados de registros públicos y empresas con las que usted tiene una relación comercial. Su puntaje de crédito es un número generado a partir de los detalles de su informe. Los prestamistas usan ese número para determinar su riesgo como prestatario y les ayuda a determinar su tasa de interés.

Un informe de crédito consta de cuatro secciones:

1. **Datos personales:** su nombre, dirección actual y direcciones anteriores, número de Seguro Social y fecha de nacimiento
2. **Historial de crédito:** todas las cuentas de préstamos y tarjetas de crédito y su historial de pagos
3. **Registros públicos:** solo solicitudes de quiebra
4. **Consultas de crédito que afectan y que no afectan el puntaje de crédito:** cualquier persona que haya verificado su crédito en los últimos dos años



## Las tres principales agencias de informes de crédito

Es importante revisar los informes de las tres agencias, ya que pueden contener información ligeramente diferente. Cada una debe facilitarle un informe gratuito al año, si lo solicita. Esto es lo que debe revisar:

- Cuentas que pertenecen a alguien con un nombre similar
- Cuentas reportadas incorrectamente como atrasadas o morosas
- La misma deuda listada más de una vez
- Saldos o límites de crédito incorrectos

**Experian®:** [experian.com](https://experian.com) u 888.397.3742

**TransUnion®:** [transunion.com](https://transunion.com) u 800.680.7289

**Equifax®:** [equifax.com](https://equifax.com) u 888.766.0008

## QUÉ HACER

- **Mantenga sus saldos manejables** y por debajo de su límite de crédito
- **Realice sus pagos de crédito a tiempo todos los meses**, incluidos los de préstamos, servicios públicos e hipoteca
- **Mantenga las cuentas de crédito** que históricamente ha pagado a tiempo
- **Verifique la exactitud de su informe de crédito** una vez al año

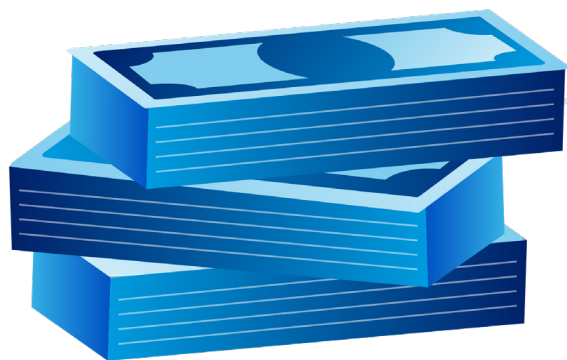
## QUÉ NO HACER

- **Exceder los límites** de sus cuentas de tarjeta de crédito
- **Dejar de hacer un pago** o no pagar al menos la cantidad mínima adeudada
- **Solicitar muchas tarjetas de crédito** en un corto periodo de tiempo
- **Presentar una solicitud de quiebra** o dejar que su cuenta de crédito pase a una agencia de cobros

# Pagar la deuda de la tarjeta de crédito

Al pagar más del mínimo solicitado en la factura de su tarjeta de crédito, puede ahorrar dinero en pagos de intereses y con el tiempo pagar menos por su deuda.

Ejemplo:



Saldo de  
\$3,000

	Pago de \$100/mes	Pago de \$200/mes
Periodo para pagar	37 meses	17 meses
Interés total	\$657	\$300
<b>Costo total</b>	<b>\$3,657</b>	<b>\$3,300</b>

Supone un pago mínimo de \$100 al mes y el interés se calcula a una tasa de porcentaje anual (Annual Percentage Rate, o APR) del 13%.

1

El crédito le permite pedir dinero prestado y pagarlo después. Al establecer un buen crédito es más fácil obtener una tarjeta de crédito, comprar un automóvil o una casa, y mucho más.

2

Si tiene poco crédito o no tiene, puede establecer su crédito desde cero al abrir una cuenta de cheques y solicitar una tarjeta de crédito.

3

Hay dos tipos de tarjetas de crédito: con depósito de garantía y sin depósito de garantía.

4

Un buen puntaje de crédito en el rango de los 700 atrae más a los prestamistas.

5

Puede evitar pagar demasiados intereses al pagar más del mínimo y al pagar sus tarjetas de crédito a tiempo.







# Proteja su identidad

Desafortunadamente, muchas estafas tienen como objetivo a personas recién llegadas a los EE. UU. Estas son seis maneras de protegerse:

1. Asegúrese de que los sitios web del gobierno de los EE. UU. terminen en “.gov”
2. No dé información ni realice pagos en respuesta a llamadas, mensajes de texto o correos electrónicos
3. Nunca firme un formulario en blanco ni nada que no entienda completamente
4. Proteja sus chequeras, tarjetas de crédito, información de cuentas bancarias, pasaporte, certificado de nacimiento, números de identificación y otros datos personales
5. Revise su informe de crédito una vez al año
6. Cree una contraseña diferente para cada una de sus cuentas



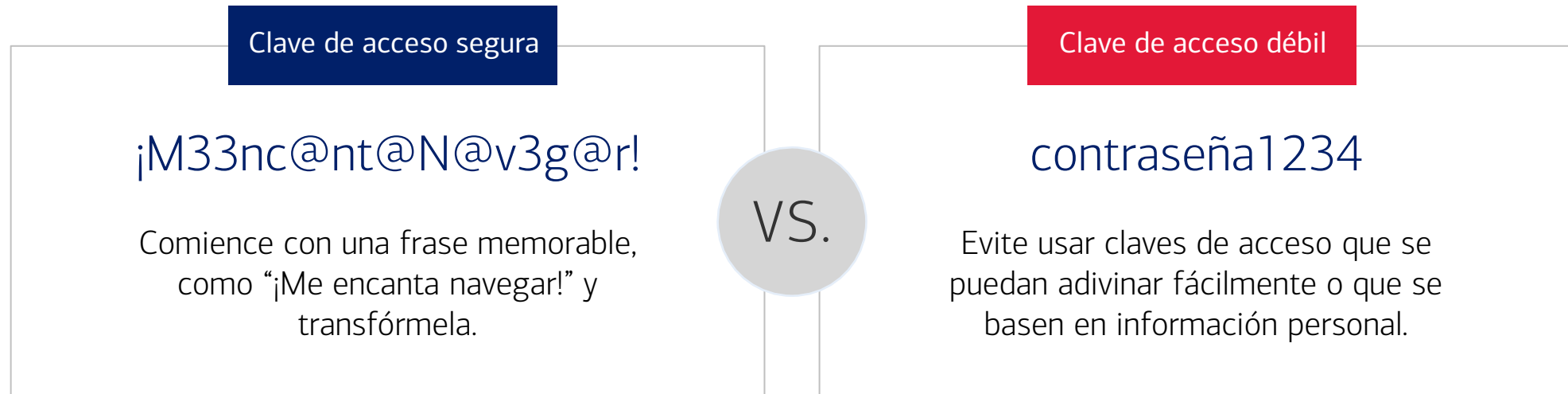
Nota: si está contando con alguien para la traducción de idiomas, asegúrese de que sea alguien en quien pueda confiar.

- **Correos electrónicos y mensajes de texto fraudulentos:** tenga cuidado al abrir archivos adjuntos
- **Minoristas sospechosos:** compruebe si el sitio web es seguro o legítimo
- **Asistencia técnica falsa:** las ventanas emergentes de asistencia técnica falsa usan tácticas para atemorizar y pedir dinero
- **Impostores que se hacen pasar por agentes del gobierno:** tenga cuidado con las solicitudes extrañas y verifique la información
- **Engaños de citas en línea:** nunca envíe dinero o regalos a un extraño



# Consejos de seguridad para teléfono móvil

Use claves de acceso seguras



# Consejos de seguridad para teléfono móvil (continuación)

- No use un código con datos personales para desbloquear su teléfono
- Proteja su “smartphone”
- No guarde información privada en su teléfono
- Piénselo dos veces antes de descargar aplicaciones
- Tenga cuidado con lo que comparte en las redes sociales
- Mantenga actualizados sus dispositivos electrónicos



1

Puede proteger su información financiera y personal aprendiendo sobre las estafas y cómo evitarlas.

2

Use contraseñas seguras y evite aquellas que se puedan adivinar fácilmente.

3

Proteger la información almacenada en su “smartphone” y evitar compartir demasiado en las redes sociales puede ayudarle a protegerse contra el robo de identidad y las estafas.



# Cómo funcionan los impuestos

Mejores Hábitos Financieros®



Bank of America y sus afiliadas no proporcionan asesoramiento legal, fiscal o contable. Usted debe consultar con sus asesores legales y/o fiscales antes de tomar decisiones financieras.



# Cómo funcionan los impuestos

Si trabaja en los EE. UU., debe pagar impuestos sobre los ingresos obtenidos por empleos, inversiones y otros.

- Los empleadores a menudo retienen dinero de su cheque de pago de sueldo para cubrir los impuestos
- Una vez al año, debe presentar una declaración de impuestos (generalmente antes del 15 de abril)
- Si la cantidad retenida fue demasiado baja, es posible que deba dinero
- Si la cantidad retenida fue demasiado alta, es posible que reciba un reembolso de impuestos
- Para presentar una declaración de impuestos se requiere un número de Seguro Social o un Número de Identificación Personal del Contribuyente (Individual Taxpayer Identification Number, o ITIN), emitido por el Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, o IRS) a personas que no son ciudadanas estadounidenses



# Cómo leer un cheque de pago de sueldo

The diagram illustrates the components of a paycheck stub. A magnifying glass is positioned over the 'Deducciones' (Deductions) section, which is highlighted with a blue circle. The 'Deducciones' section lists the following items:

- Impuesto federal sobre ingresos
- Impuesto estatal sobre ingresos
- Seguro Social
- Medicare
- Seguro de salud
- 401(k)
- FSA
- Transporte

Other sections of the stub include:

- Nombre del empleado** (Employee Name)
- Descripción** (Description)
- Pago bruto** (Gross Pay) - marked with a blue circle and the number 1.
- Pago neto** (Net Pay) - marked with a red circle and the number 4.

Bank of America y sus afiliadas no proporcionan asesoramiento legal, fiscal o contable. Usted debe consultar con sus asesores legales y/o fiscales antes de tomar decisiones financieras.

Los productos de inversión:

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

# Cómo declarar sus impuestos

Tendrá que presentar una declaración de impuestos estatal y federal si alcanza o supera ciertos niveles de ingresos durante el año.

1. Vigile sus ingresos
2. Guarde la documentación apropiada durante todo el año
3. Esté atento cuando lleguen los documentos de sus ingresos
4. Conozca qué créditos y deducciones puede obtener
5. Preste atención a sus fechas límite
6. Decida cómo presentar su declaración de impuestos



1

Trabajar en los EE. UU. requiere que pague impuestos sobre la renta. La mayoría de los empleadores retienen dinero de su cheque de pago de sueldo.

2

Una vez al año, debe presentar una declaración de impuestos. Dependiendo de la cantidad retenida, es posible que deba dinero o que reciba un reembolso.

3

Comprender cómo leer su talonario de pago ofrece información útil sobre impuestos, beneficios y deducciones.

4

Hay varias maneras de preparar la declaración de sus impuestos, desde el uso de un “software” en línea hasta la contratación de los servicios de un preparador de impuestos.





# Estrategias para estudiantes internacionales

Mejores Hábitos Financieros®





# Transacciones bancarias en los EE. UU. para estudiantes internacionales

Tener cuentas bancarias nacionales activas puede facilitar la adaptación a la universidad. Comience por elegir un banco y averiguar qué información necesita. Por lo general, los bancos solicitarán:

- Dos tipos de identificación, que por lo general son un pasaporte y un documento secundario, como la licencia de conducir, el acta de nacimiento, la identificación de estudiante o una tarjeta de crédito reconocida
- Una identificación, una factura de servicios públicos o un contrato de alquiler que muestre su dirección física en los EE. UU
- Formularios del gobierno relacionados con sus estudios en los EE. UU.
- Una carta que demuestre que está inscrito en la universidad





## **Cuenta de cheques:**

- Solicítela si necesita dinero disponible con facilidad
- Muchos bancos ofrecen cuentas para estudiantes con saldos mínimos más bajos, sin cargos mensuales ni por sobregiro, y con herramientas móviles adicionales

## **Cuenta de ahorros:**

- Solicítela si espera tener dinero extra al que no necesitará acceder rápidamente
- Muchos bancos exoneran los cargos mensuales de mantenimiento para los estudiantes

## **Tarjeta de crédito:**

- Su historial de crédito no es transferible a los EE. UU.
- Una tarjeta de crédito es una excelente manera de establecer un buen crédito cuando se usa de manera responsable
- Algunos bancos ofrecen opciones de tarjetas de crédito para estudiantes con límites más bajos

# Tres razones para abrir una cuenta bancaria en EE. UU.:

Mejores Hábitos Financieros®



## **El depósito directo es sencillo y seguro**

Puede recibir sus cheques de pago de sueldo, ayuda financiera, dinero de becas y otros pagos directamente en su cuenta. Ofrece un acceso rápido, seguro y fácil a su dinero.



## **Configure pagos automáticos y nunca se retrase**

Configure el pago recurrente de facturas, como alquiler, servicios públicos y servicios telefónicos, desde su cuenta bancaria en los EE. UU. y siempre estará al día.



## **Evite cargos por transacciones en el extranjero**

Una cuenta en los EE. UU. puede ahorrarle una cantidad significativa de dinero en cargos por transacciones en el extranjero por compras, como pasajes aéreos, hospedaje en hoteles, alquiler de automóviles y transporte público.



# Transferencias por cable internacionales

Una cuenta de cheques o de ahorros le permite enviar y recibir dinero a través de transferencias por cable internacionales. Esto es lo que debe saber:

- El dinero se transfiere de manera segura entre su cuenta y una cuenta bancaria extranjera que usted designe
- Es posible que pueda iniciar una transferencia usando la herramienta en línea de su banco o visitando un centro financiero
- Otras opciones incluyen transferencias por cable en persona y en línea, así como aplicaciones “peer-to-peer” (red entre pares)
- Evalúe con anticipación las tarifas, los tipos de cambio, la seguridad y el tiempo que tardará la transferencia



# Tenga cuidado con las estafas a estudiantes

- Anuncios falsos de apartamentos
- Becas, subvenciones y alivio de deuda falsos
- Reclamaciones de matrícula no pagada
- Cobro de cheque falso
- Estafas de oferta de empleo inadecuadas
- Premios y obsequios



# Declaración de impuestos para estudiantes internacionales

Todo estudiante internacional que tenga una visa F-1 debe presentar una declaración de impuestos si estuvo en los EE. UU. durante el año calendario anterior y obtuvo ingresos de los siguientes tipos:

- Sueldos y remuneraciones
- Salarios
- Propinas
- Intereses
- Dividendos
- Algunas becas y subvenciones
- Premios en dinero en efectivo y recompensas



Visite la [página web del IRS](#) para obtener información detallada.



# Tipos de créditos y deducciones fiscales

Conocer sobre los créditos y las deducciones le ayudará a recaudar la documentación correcta al presentar su declaración de impuestos.



## **Crédito del ahorrador**

Si no es estudiante a tiempo completo y no está declarado como dependiente, puede ser que califique para un crédito fiscal.



## **Intereses del préstamo para estudiantes**

Puede deducir hasta \$2,500 por pagos de intereses según su ingreso bruto ajustado modificado.

Nota: solo los residentes de los EE. UU. pueden solicitar préstamos para estudiantes.



## **Deducciones por donaciones**

Puede deducir donaciones caritativas que califiquen y que haya realizado a su iglesia o a la organización benéfica de su preferencia.



## **Gastos de trabajos independientes**

Si trabaja por cuenta propia, es posible que pueda reclamar deducciones por gastos relacionados con el trabajo.





1

Tener cuentas bancarias nacionales activas puede facilitar la adaptación de los estudiantes internacionales.

2

Considere solicitar una cuenta de cheques y de ahorros, así como una tarjeta de crédito.

3

Esté atento a las estafas a los estudiantes, como anuncios falsos de apartamentos, becas falsas y reclamos de matrícula no pagada.

4

Cada estudiante internacional con una visa F-1 debe presentar una declaración de impuestos sobre los ingresos, como sueldos, salarios, propinas, intereses, algunas becas y subvenciones.

5

Existen varios créditos y deducciones fiscales a los que puede tener derecho como estudiante.





Préstamos para automóviles y para vivienda

Mejores Hábitos Financieros®





# ¿Arrendar o comprar un automóvil?

A menos que viva en una ciudad principal, es muy probable que necesite un automóvil para desplazarse.

## Comprar un automóvil

- Será el propietario del automóvil una vez que se realicen los pagos
- Por lo general, sus pagos mensuales serán más altos
- Tiene la opción de venderlo o intercambiarlo
- Puede conducir tantas millas como quiera
- Los plazos del préstamo varían entre 3 y 7 años

VS.

## Arrendar un automóvil

- Regresará o cambiará el automóvil por un nuevo contrato de arrendamiento una vez que finalice su plazo
- Por lo general, sus pagos mensuales serán más bajos
- Está restringido a un millaje, entre 10,000 y 15,000 millas por año
- Un contrato de arrendamiento regular es de 2 a 7 años

# Términos clave sobre préstamos para automóviles

- **Presupuesto:** revise su presupuesto para ver cuánto realmente puede pagar y si puede realizar un pago inicial
- **Aprobación previa de financiamiento:** considere obtener la aprobación previa para un préstamo para automóviles de un banco, de una cooperativa de crédito o de un prestamista en línea antes de comenzar a buscar automóvil
- **Prestamistas:** si necesita financiamiento, compare las ofertas para encontrar las mejores tasas
- **Plazo:** un plazo más largo significa pagos mensuales más bajos
- **Tasas de interés:** la tasa de porcentaje anual (APR) es la tasa de interés más cualquier cargo adicional a su pago mensual
- **Depreciación:** el valor de un automóvil nuevo disminuye cuando sale manejando del concesionario



## Seguro

Ya sea que compre o arriende, deberá contratar un seguro de automóvil. Compare las distintas compañías para encontrar la mejor tarifa con anticipación.

# Los costos de un Vehículo Eléctrico (EV)

- La inversión inicial puede parecer mayor
- Los fabricantes de automóviles han ampliado la oferta de Vehículos Eléctricos (Electric Vehicle, o EV) para hacerlos más asequibles
- Los créditos fiscales y los incentivos pueden ayudar a reducir los costos de un Vehículo Eléctrico (EV)
- Los empleadores pueden ofrecer incentivos o reembolsos por compras de Vehículos Eléctricos (EV)



Ser propietario de una vivienda es un compromiso financiero que requiere planificación anticipada. Si acaba de llegar al país, alquilar puede ser una opción más conveniente. Estas son las principales diferencias generales entre alquilar y comprar.

## Alquilar

- Pagará menos por adelantado, pero lo más probable es que necesite el primer y el último mes de alquiler y, a menudo, un depósito de seguridad
- Si se necesitan reparaciones, es probable que el propietario sea el responsable
- El alquiler puede aumentar con el tiempo
- Mudarse será más fácil

VS.

## Comprar

- La mayoría de las hipotecas requieren un pago inicial y costos de cierre
- Puede personalizar su vivienda, pero será responsable de las reparaciones
- Los valores de las casas pueden aumentar y disminuir con el tiempo
- Puede acumular valor neto, lo que puede aumentar su patrimonio personal

# Arrendador vs. prestamista

Los tipos de información que se le pedirán:

	Arrendador	Prestamista
Estatus de empleo	✓	✓
Informe de crédito	✓	✓
Verificación de antecedentes	✓	
Obligaciones financieras		✓
Declaraciones de impuestos y/o talonarios de pago	✓	✓
Otra deuda		✓
Referencias	✓	



# Comprar una vivienda con familiares

La decisión de comprar una casa juntos puede ser una forma asequible de compartir los costos de propiedad de la vivienda, aliviar las cargas del mantenimiento e invertir en bienes raíces. Estos son algunos aspectos financieros importantes que debe considerar:

- Comprender las necesidades de cada persona involucrada
- Decidir quiénes contribuirán a la compra
- Decidir quiénes aparecerán en la escritura de la propiedad como los “propietarios oficiales”
- Establecer y acordar un presupuesto
- Conocer el proceso de financiamiento y los requisitos de pago inicial
- Establecer objetivos claros a largo plazo
- Tener una estrategia de salida



# El proceso de préstamo para vivienda

**Paso 1: organice sus finanzas:** ¿cuánto puede pagar?

**Paso 2: precalifique para el préstamo adecuado:** reúnase con un prestamista

**Paso 3: llame a un agente de bienes raíces:** pida ver casas dentro de su presupuesto

**Paso 4: fije su hipoteca:** solicite y asegure su tasa de interés

**Paso 5: prepárese para el cierre:** tenga sus finanzas en orden



Fuente: National Association of REALTORS®, noviembre de 2023

1

Existen ventajas y desventajas a la hora de comprar o arrendar un automóvil. Es bueno estar informado antes de empezar a buscar.

2

Es posible que tenga derecho a créditos e incentivos fiscales para ayudar a reducir los costos de compra de un Vehículo Eléctrico (EV).

3

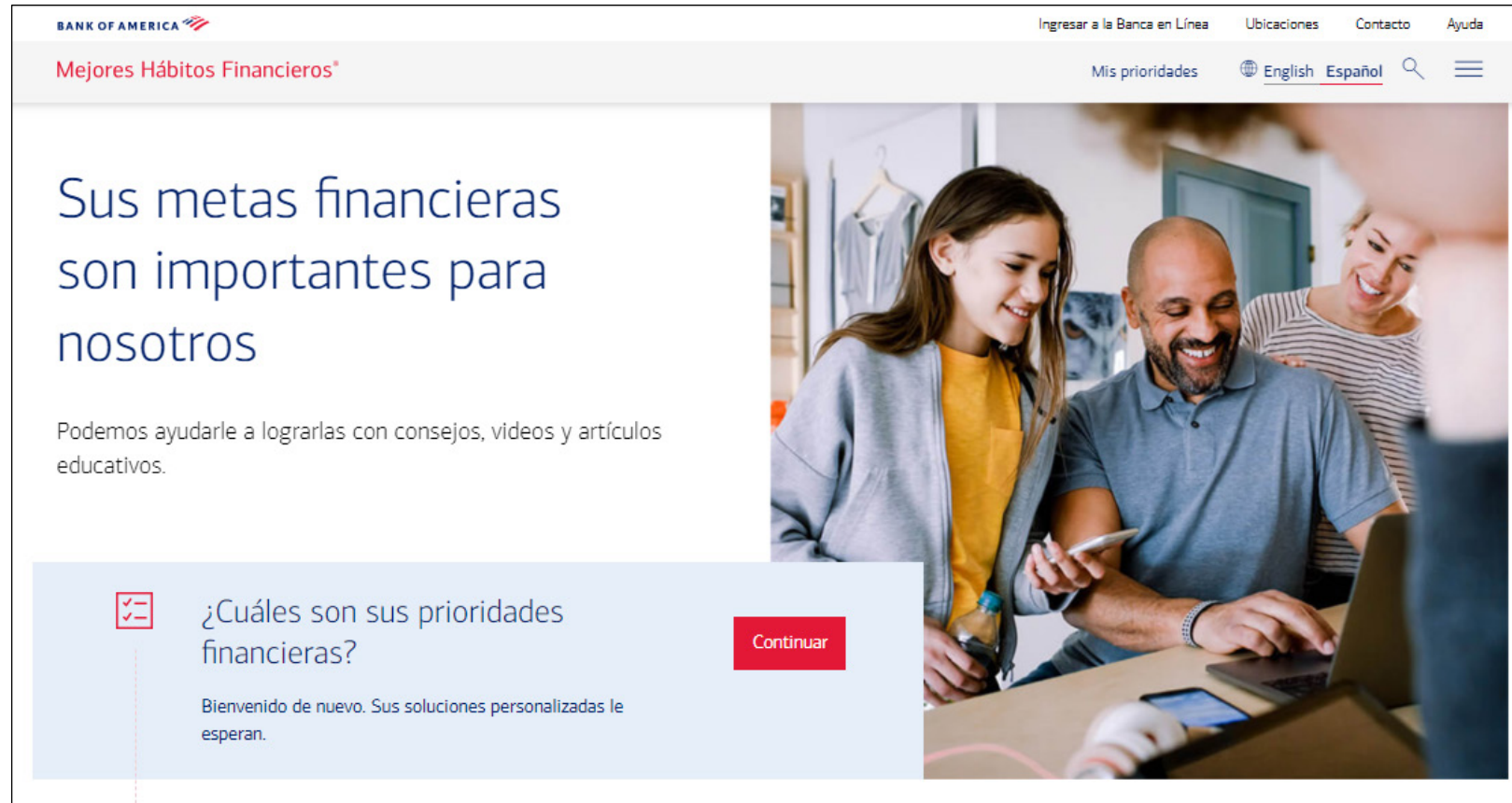
Si acaba de llegar al país, alquilar puede ser una opción más conveniente. Pero más adelante, ser dueño de casa puede ayudarle a acumular valor neto y aumentar su patrimonio personal.

4

Es importante considerar las necesidades y responsabilidades de cada persona involucrada si compra una casa con familiares.

5

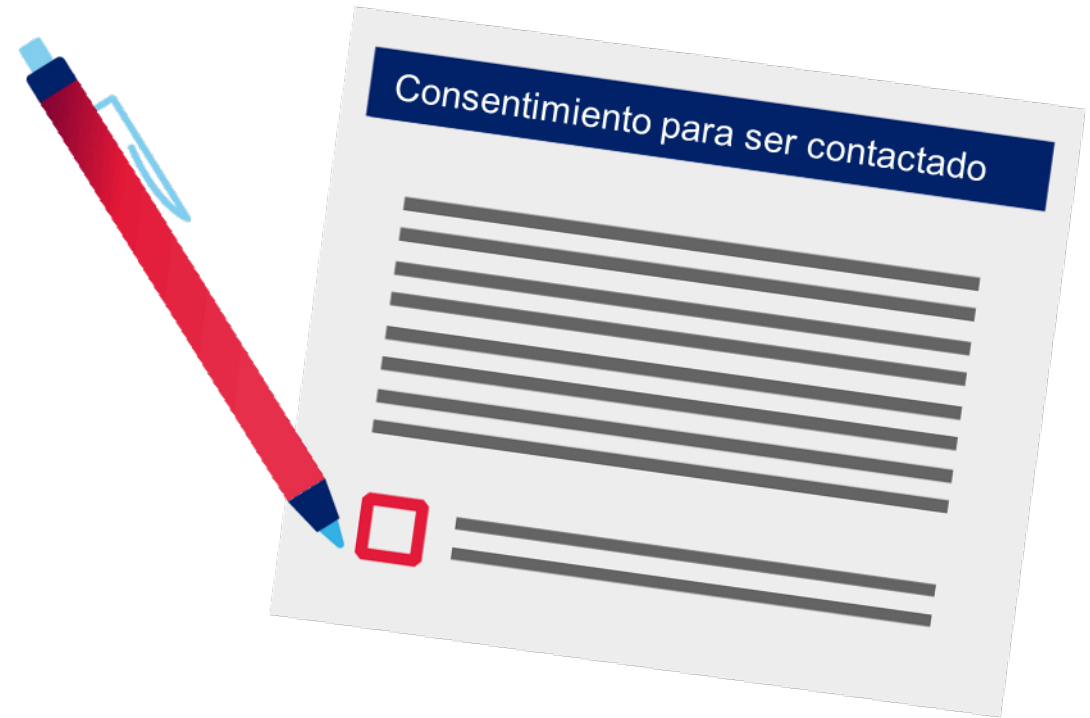
Prepárese para los pasos del proceso de préstamo para vivienda, desde cuánto puede pagar hasta el tipo de hipoteca más adecuado para usted.



MejoresHabitosFinancieros.com

# Consentimiento para ser contactado

- Le da la flexibilidad de ponerse en contacto cuando le convenga
- Solo escanee antes de irse y programaremos una fecha que le convenga



# ¡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-01-24-2454.B

