

Mejores Hábitos Financieros®

Guía de transacciones bancarias

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



Bienvenidos a Mejores Hábitos Financieros para personas que acaban de mudarse o que regresan al país.

Soy [insert name], y trabajo en [insert organization].

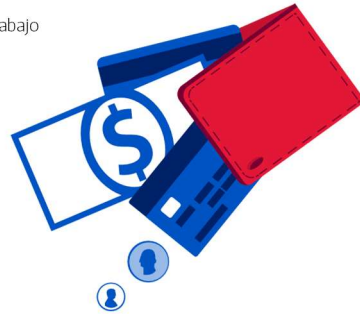
Hoy me complace presentarles información que les ayudará con su camino financiero.

Introducción

Mejores Hábitos Financieros®

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.

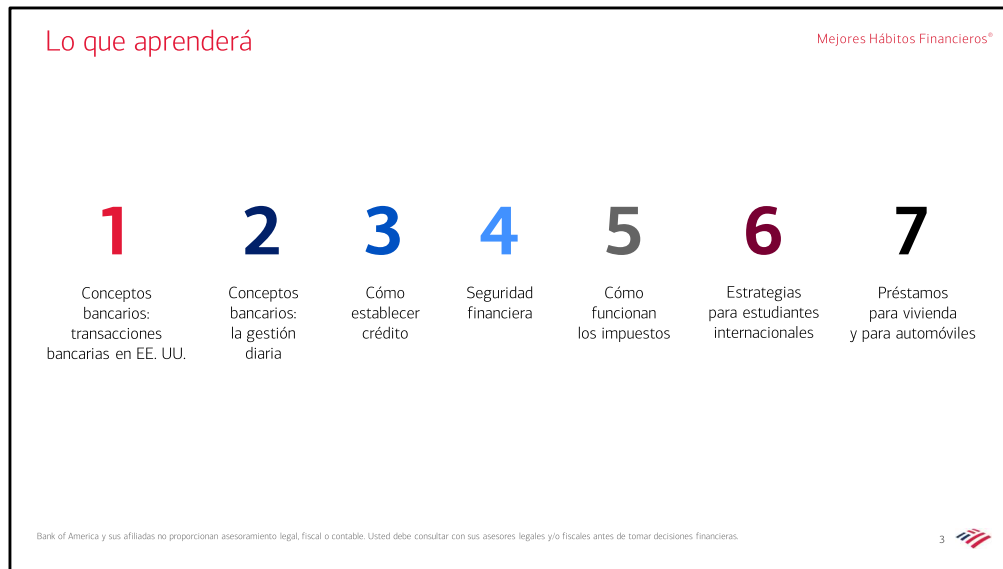
- Residentes nuevos
- Estudiantes internacionales o personas en programas de trabajo
- Residentes que regresan



2 

Con frecuencia, las personas que acaban de mudarse o que regresan al país por trabajo o por estudios no usan al máximo los bancos y las herramientas que estos ofrecen por falta de confianza. Sin embargo, usar dinero en efectivo para todas sus compras no es la mejor solución, por varias razones. En primer lugar, usted será un blanco fácil para los ladrones y no tendrá manera de recuperar los fondos perdidos. Además, no estará optimizando su dinero.

Así que comenzaremos con los conceptos básicos y luego les daré información detallada para ayudarles a lo largo de su camino financiero y les resulte un poco más sencillo.



Hoy hablaremos sobre los siguientes temas:

- Conceptos bancarios: transacciones bancarias en EE. UU.
- Conceptos bancarios: la gestión diaria
- Cómo establecer crédito
- Seguridad financiera
- Cómo funcionan los impuestos
- Estrategias para estudiantes internacionales
- Préstamos para vivienda y para automóviles

En cada sección, compartiré algunos pasos importantes para enfrentar cualquier dificultad y les daré consejos para ayudar a que el proceso quede claro.

Antes de comenzar quisiera saber si alguien tiene alguna pregunta.

NOTA PARA EL PRESENTADOR

- *Resalte rápidamente los siete temas que se cubrirán.*
- *Pregunte si tienen alguna pregunta antes de comenzar.*

NOTA: Si no tiene 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.

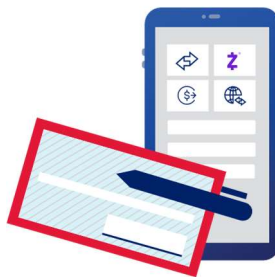


Conceptos bancarios: transacciones bancarias en EE. UU.

Diferentes tipos de cuentas: cheques

Mejores Hábitos Financieros®

- 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/serviciosenlinea 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.

5



Elegir los productos financieros adecuados que cubran sus necesidades puede ayudarle a establecer las bases adecuadas para desarrollar mejores hábitos financieros. Primero veamos cómo funcionan las cuentas de cheques.

- Una cuenta de cheques es una cuenta bancaria en la que puede depositar o retirar su dinero cuando quiera.
- Estas cuentas le ofrecen acceso fácil a su dinero por medio de centros financieros, cajeros automáticos (ATM) y herramientas digitales.
- Con su tarjeta de débito recibirá un Número de Identificación Personal (Personal Identification Number, o PIN). Nunca comparta su PIN 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.
- Con su cuenta de cheques, puede hacer depósitos, enviar dinero y pagar facturas por medio de una variedad de métodos que incluyen, entre otros, cheques de papel, su tarjeta de débito, Zelle® y pago de cuentas Bill Pay.
- No todas las cuentas de cheques devengan intereses.
- Aunque podría recibir un cargo por no mantener el saldo mínimo requerido, por usar el cajero automático (ATM) de otro banco o por retirar más dinero del que tiene en su cuenta de cheques, muchas cuentas de este tipo ofrecen varias maneras de eximir su cargo de mantenimiento mensual.
- Algunos bancos pueden ofrecer servicios de protección contra sobregiros para ayudar a evitar gastar de más. Si tiene otra cuenta vinculada a su cuenta de cheques, como su cuenta de ahorros, el banco puede transferir fondos desde esa cuenta vinculada para cubrir la diferencia.

Cómo emitir un cheque

Mejores Hábitos Financieros®

Diagrama de un cheque con anotaciones para su emisión:

- Escriba el nombre del destinatario:** Puntalado a "ABC Company" en la línea "PAY TO THE ORDER OF".
- Escriba la fecha:** Puntalado a "April 26, 2027" en la línea "DATE".
- Escriba la cantidad:** Puntalado a "\$ 350.25" en la línea de la cantidad numérica y a "Three hundred fifty and 25/100" en la línea de la cantidad en palabras.
- Escriba, en palabras, el importe monetario:** Puntalado a "Three hundred fifty and 25/100" en la línea de la cantidad en palabras.
- Firme el cheque:** Puntalado a "Sylvia Lopez" en la línea de la firma.
- Añada una nota para sus registros:** Puntalado a "For rent" en la línea "MEMO".

El cheque muestra también el número de cheque "1123" en la esquina superior derecha y el número de cuenta "123456789" en la parte inferior.

Repasemos el proceso de emisión de cheques.

- Primero, incluya siempre la fecha actual cuando esté emitiendo el cheque.
- Escriba el nombre del destinatario claramente y la cantidad en números con el signo de dólar, o a veces dentro de una casilla, según el diseño del cheque.
- También tendrá que escribir en palabras la cantidad monetaria. Por ejemplo, si el cheque es de \$350.25, escribirá "trescientos cincuenta" y luego los centavos en forma de fracción, "25/100".
- En la sección de notas, es bueno añadir un comentario, como "alquiler" o "cumpleaños de Johnny" para sus registros.
- Por último, firme el cheque.
- Al depositar un cheque, es mejor incluir su firma en la parte posterior en la sección de endoso.

Diferentes tipos de cuentas: ahorros

Mejores Hábitos Financieros®

- 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.



7



- Las cuentas de ahorros están diseñadas para ayudarle a ahorrar para sus metas de corto a mediano plazo y le permiten destinar dinero para emergencias.
- Los fondos son menos accesibles, para ayudarle a evitar compras impulsivas.
- Las cuentas de ahorros pueden vincularse a su cuenta de cheques para transferir dinero fácilmente para sus ahorros (o desde estas cuentas, de ser necesario). Establecer una transferencia de forma regular, incluso de \$5 o \$10, desde la cuenta de cheques a la de ahorros, puede ayudarle a desarrollar buenos hábitos de ahorro.
- Por lo general, las cuentas de ahorros pueden devengarle mayores intereses que las cuentas de cheques.
- Las cuentas de ahorros normalmente no le permiten pagar con cheques ni usar una tarjeta de débito.
- Algunos bancos requieren un depósito mínimo de apertura.
- **Esté atento a posibles cargos en su cuenta de ahorros, como cargos por no mantener el saldo mínimo o por realizar demasiados retiros de dinero.**
- Por lo general, se requieren dos formas de identificación para abrir una cuenta de cheques o de ahorros. Puede usar un pasaporte, una visa, la licencia de conducir u otro documento oficial.

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.

Ahora, repasemos lo que aprendimos hoy:

1. Las cuentas de cheques son perfectas para tener acceso rápido a su dinero y realizar transferencias.
2. Nunca comparta su Número de Identificación Personal (Personal Identification Number, o PIN) por correo electrónico, en línea o por mensaje de texto, y cree un PIN 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 por no mantener el saldo mínimo requerido.
5. Es probable que necesite dos formas de identificación para abrir una cuenta de cheques o de ahorros.



Conceptos bancarios: la gestión diaria

Cómo crear un presupuesto

Mejores Hábitos Financieros®

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.



10



Cómo preparar y ajustarse a un presupuesto. No es fácil ahorrar, especialmente si acaba de llegar al país o está empezando de nuevo. Todos tenemos una variedad de gastos “necesarios”, como comestibles, ropa, alquiler, facturas de servicios públicos o pagos de automóviles.

Entonces, ¿por dónde puede empezar?

Paso 1: conozca sus ingresos. No base su presupuesto únicamente en su cheque de pago de sueldo o salario. Debe basarse en su ingreso neto. Así que revise sus talones de pago y vea lo que está recibiendo después de impuestos, seguros y otras deducciones.

Paso 2: haga seguimiento. Hacer seguimiento y categorizar sus gastos puede ayudarle a determinar en qué está gastando la mayor parte del dinero. Comience enumerando sus gastos fijos, como servicios públicos, alquiler o pagos de automóvil. Luego enumere sus gastos variables, como comestibles, ropa, gasolina y entretenimiento. Registre sus gastos diarios por escrito, en una hoja de cálculo de presupuestos o en una aplicación en su “smartphone”.

Paso 3: establezca metas realistas. Haga una lista de sus metas financieras a corto y largo plazo. Las metas a corto plazo podrían ser cosas como establecer un fondo para emergencias. Las metas a largo plazo pueden ir desde comprar un automóvil o una casa, hasta tomar clases universitarias.

Paso 4: elabore un plan. Este es el punto de encuentro: lo que realmente está gastando vs. lo que quiere gastar. Use las listas de gastos fijos y variables que preparó para tener una idea de lo que gastará en los meses siguientes. Luego compare eso con sus ingresos netos y prioridades.

Paso 5: ajuste sus gastos para mantenerse dentro del presupuesto. Una vez que haya documentado sus ingresos y gastos, puede hacer los ajustes necesarios. Analice las cosas que desea y decida de qué puede prescindir. Obviamente, buscar trabajo adicional o salarios más altos puede ayudar a aliviar las cargas financieras.

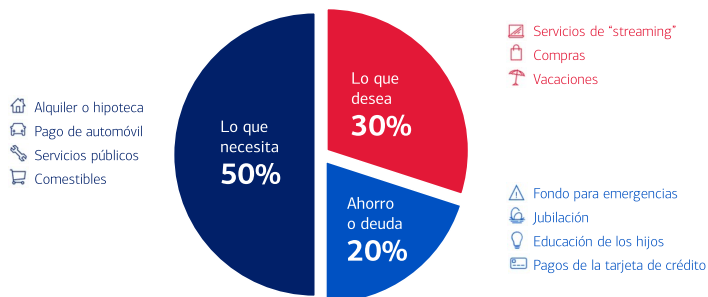
Paso 6: revise su presupuesto con regularidad. Es fácil olvidarlo y aún más fácil que las pequeñas cosas empiecen a acumularse, así que no se descuide.

Si tiene familiares que dependen de usted, recuerde organizar por relevancia su presupuesto para incluir las necesidades de su familia. Por ejemplo, mientras que sus hijos estén pequeños, incluir en el presupuesto gastos para la escuela y emergencias tendrá prioridad sobre las cosas que desearía tener.

Regla 50/30/20

Mejores Hábitos Financieros®

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

11



La regla 50/30/20 es una técnica para presupuestar muy conocida. Le puede servir de guía para mantener un presupuesto equilibrado, incluso si es difícil al principio. Trate de mantener:

- Lo que necesita en 50%: cosas como vivienda, servicios públicos, cuidado de niños y comestibles
- Lo que desea en 30%: cosas como servicios de "streaming", compras y vacaciones
- Sus ahorros o deudas en 20%: cosas como su fondo para emergencias, la educación de los hijos y su jubilación

No se desanime si le está costando alcanzar sus metas de inmediato. Es recomendable que analice el panorama completo y haga lo posible para lograr lo que quiere a un ritmo adecuado.

Meiores Hábitos Financeiros®

12

12

Consejos para crear un fondo para emergencias

Mejores Hábitos Financieros®

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



13



Es muy importante estar preparado para lo inesperado. Nunca se sabe lo que puede suceder: una enfermedad, un accidente, un despido inesperado. Los expertos recomiendan que tenga suficiente dinero ahorrado para cubrir de seis a nueve meses de gastos. Puede parecer difícil de lograr, pero cuando adquiere el hábito de ahorrar, puede ir acumulando dinero más rápido de lo que piensa.

1. **Vaya paso a paso.** Es más importante comenzar a ahorrar que alcanzar de inmediato su meta de ahorros. Para lograrlo, elija una cantidad realista que crea que podría alcanzar a corto plazo. Algunas personas, por ejemplo, pueden comenzar con una meta de \$50 o \$100 al mes, que sería solo de \$2 a \$3 al día.
2. **Elija dónde recortar.** Comparta el traslado en automóvil o use el transporte público para ahorrar en gasolina, lleve su almuerzo al trabajo o cancele una suscripción de cable que no necesite. Es recomendable identificar un gasto menor que pueda recortar, 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 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 deuda al mismo tiempo.
5. **Mantenga sus fondos accesibles, pero lejos de la tentación.** Lo más importante de sus ahorros para emergencias es la accesibilidad. Deposite el dinero en una cuenta de ahorros estándar, por ejemplo, donde pueda retirarlo cuando sea necesario. No ponga sus ahorros en cuentas que le cobren por acceder al dinero, ni los guarde en una cuenta en la que tendrá la tentación de usarlos para los gastos diarios.
6. **No se detenga.** Trate de aumentar constantemente las metas de ahorros hasta que haya ahorrado lo suficiente como para cubrir de tres a seis meses de gastos, tales como alquiler, servicios públicos, deudas y comida, un importante colchón para emergencias inesperadas.

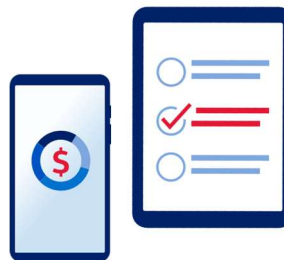
Herramientas de banca digital

Mejores Hábitos Financieros®

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



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.

14 

Las herramientas digitales pueden simplificar las transacciones bancarias. Casi todo lo que puede hacer en una agencia bancaria también lo puede hacer desde una computadora, tableta o "smartphone".

- Una vez que haya iniciado sesión, monitorear su cuenta es rápido y fácil. Verá cada transacción que realice, así como cualquier crédito, pago automático o devolución.
- Cuando vea a dónde va su dinero, tal vez note una tendencia, como comer fuera con demasiada frecuencia, y puede ser más fácil mantenerse dentro del presupuesto.
- Es recomendable configurar alertas de aplicaciones móviles, de mensajes de texto y de correos electrónicos que le informen si su saldo es demasiado bajo o cuándo vence el pago de una factura, para ayudarle a evitar cargos por sobregiros o por pagos atrasados.
- Dado que verá las transacciones en tiempo real, será más fácil detectar cualquier actividad sospechosa para que pueda trabajar con su banco de manera rápida.

NOTA PARA EL PRESENTADOR

Un nuevo usuario puede querer información sobre seguridad, así como sobre cómo ejecutar funciones básicas como la consulta de saldos.

¿Qué es una Billetera Digital?

Mejores Hábitos Financieros®

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.

15 

Para usar su Billetera Digital:

- Seleccione la aplicación de billetera en su dispositivo móvil o la Billetera Digital en su aplicación de banca móvil y siga las indicaciones para agregar la información de su tarjeta.
- Para pagar en tiendas, sostenga su teléfono sobre el Símbolo sin contacto del terminal de pago y siga las instrucciones que aparecen en el terminal.
- Para pagar en aplicaciones o en línea, busque el ícono de la aplicación de Billetera Digital al momento de pagar.

Algunas de las ventajas incluyen:

- Ya no tiene que llevar una billetera física
- Puede comprar cosas en tiendas, en línea y en la aplicación
- Las compras son más seguras porque los datos están encriptados
- Puede retirar efectivo de cajeros automáticos (ATM) sin una tarjeta de débito física

Para conocer más, lea el artículo “¿Qué es una Billetera Digital?”

<https://bettermoneyhabits.bankofamerica.com/es/personal-banking/what-is-a-digital-wallet>

NOTA PARA EL PRESENTADOR

- Explique que las Billeteras Digitales más conocidas son Apple Pay®, Samsung Pay® y Google Pay™.
- Reconozca que la seguridad es una razón común para no usar Billeteras Digitales, pero señale que los establecimientos nunca obtienen el número de tarjeta (a diferencia de las tarjetas de crédito o de débito).

Depósitos rápidos y sencillos

Mejores Hábitos Financieros®

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



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.

16 

Para depositar cheques:

- Abra la aplicación de banca móvil y seleccione “depositar cheques”.
- Asegúrese de firmar el reverso del cheque.
- Apunte la cámara para tomar fotos del anverso y reverso del cheque. Por lo general, una vez que la aplicación tenga la vista completa del cheque, tomará la foto automáticamente.
- Seleccione la cuenta en la que quiere que se deposite el cheque e introduzca la cantidad.
- Momentos después de completar el depósito, verá una pantalla de confirmación que contiene las fotos del cheque.
- Confirme los datos y envíe.

NOTA PARA EL PRESENTADOR

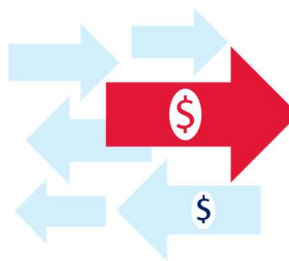
- *Señale que el depósito de cheques vía móvil es un gran ahorro de tiempo. Es rápido, fácil y seguro.*
- *Es genial poder hacer depósitos en el horario de su preferencia, sin necesidad de ir al banco, y tener acceso a su dinero más rápido.*

Transfiera dinero a amigos y familiares

Mejores Hábitos Financieros®

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/servicioagremiad 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.

17



La aplicación digital facilita la transferencia de dinero a amigos y familiares.

- Puede transferir entre sus propias cuentas de cheques y de ahorros de forma rápida y fácil seleccionando “transferencia entre cuentas” y eligiendo cuáles y cuánto dinero. El proceso es rápido y el dinero se transfiere en minutos.
- Puede enviar dinero entre cuentas bancarias nacionales de los EE. UU. con Zelle®, usando un número de teléfono móvil de los EE. UU. o una dirección de correo electrónico. Ambas partes deben estar inscritas en Zelle® para enviar dinero.
 - Zelle® solo debe usarse para enviar dinero a amigos, familiares o personas en quienes usted confía. Le recomendamos que no use Zelle® para enviar dinero a personas que no conoce. Las transacciones entre usuarios inscritos generalmente ocurren en minutos y las transacciones entre consumidores inscritos por lo general no generan cargos por transacción. Trate los pagos con Zelle® como si fueran dinero en efectivo. Una vez que envíe el dinero, es poco probable que lo recupere. Una excepción puede ocurrir si no recibe el artículo que pagó usando Zelle® o si el artículo recibido no es el descrito.
- También puede transferir de un banco a otro. Si tiene el número de cuenta y el número de ruta del destinatario, puede transferir dinero desde su cuenta bancaria a otra. Puede usar este método para enviar cantidades de dinero más pequeñas a alguien a quien le envía regularmente.
- Puede enviar y recibir transferencias por cable internacionales con su cuenta de cheques o de ahorros usando la herramienta en línea de su banco, aplicaciones “peer-to-peer” (red entre pares) o visitando un centro financiero en persona.

NOTA: Una vez que se ha realizado una transferencia, no se puede revertir ni recuperar. Comuníquese con su banco si comete un error. Los errores pequeños se pueden corregir simplemente transfiriendo el dinero de regreso a la cuenta correcta o contactando a la persona a la que envió el dinero a través de Zelle®.

NOTA PARA EL PRESENTADOR

Señale que esta herramienta les da a los clientes más control sobre su dinero porque pueden realizar transferencias cuando lo deseen, sin necesidad de ir al banco.

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.

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.

18



Ahora, repasemos lo que aprendimos hoy.

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 hacer que el monitoreo de saldos y transacciones sea rápido y sencillo.
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 sus fondos cuando los necesite.

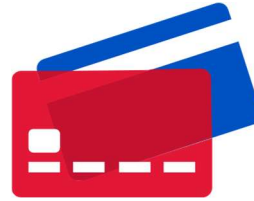


Cómo establecer crédito

¿Qué es el crédito?

Mejores Hábitos Financieros®

- 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



20 

- Por definición, el crédito es la capacidad de pedir dinero prestado con la promesa de que lo pagará en el futuro, a menudo con intereses. Es posible que deba pagar algo que no pueda desembolsar de inmediato, como la reparación de un automóvil o un gasto médico.
- Si bien el crédito se presenta de muchas maneras, las más comunes son las tarjetas de crédito y los préstamos para viviendas, para automóviles y para estudiantes.
- Para obtener crédito, debe solicitarlo, y la cantidad que podrá solicitar la determina la institución crediticia en función de su historial financiero. Cuando cumpla con su promesa de pagar un préstamo, su calificación de crédito aumentará.
- Tener un buen crédito hace más fácil recibir la aprobación para otros préstamos y a menudo pagará menos en cargos por intereses.

Tarjetas de crédito

Mejores Hábitos Financieros®

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	✓	✓

21 

Hay dos tipos principales de tarjetas de crédito: con depósito de garantía y sin depósito de garantía. Repasemos las diferencias.

Tarjetas con depósito de garantía. Si tiene un mal crédito o su crédito es limitado, una tarjeta de crédito con depósito de garantía es una opción que puede ayudarle a establecer, o restablecer, su puntaje de crédito. Con este tipo de tarjeta, usted asegura la cantidad que pide prestada con un depósito de garantía. Su línea de crédito es igual a la cantidad que deposita. Usted no podrá tocar ese dinero ni usarlo para pagar su saldo, y aún tendrá que demostrar al banco que tiene ingresos suficientes para pagar la tarjeta de crédito. Tenga en cuenta que una tarjeta con depósito de garantía es diferente de una tarjeta prepagada, la cual no ayuda a establecer crédito.

Tarjetas sin depósito de garantía. La mayoría de las tarjetas de crédito entran en esta categoría. Con una tarjeta sin depósito de garantía, no tiene que proporcionar ninguna garantía para pedir dinero prestado. El prestamista toma su palabra de que le devolverá el dinero, generalmente basada en hábitos crediticios comprobados.

NOTA PARA EL PRESENTADOR

- Una vez que haya establecido un buen crédito, el emisor puede otorgarle un ascenso de categoría y darle una tarjeta sin depósito de garantía. Usted también puede solicitar un ascenso de categoría. Puede pagar la tarjeta en cualquier momento y pedir que le regresen su colateral.

Establecer crédito desde cero

Mejores Hábitos Financieros®

- 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



22 

Establecer crédito por primera vez se puede parecer al cuento del huevo y la gallina. Para tener un buen puntaje de crédito, necesitará solicitar un préstamo u obtener una tarjeta de crédito, pero no puede calificar para un préstamo u obtener una tarjeta de crédito sin un historial de crédito. Entonces, ¿qué puede hacer?

Empiece por abrir una cuenta bancaria. Aunque una cuenta de cheques no necesariamente le ayudará a establecer un historial de crédito con las agencias, esa cuenta puede ayudarle a obtener su primera tarjeta de crédito o préstamo del mismo proveedor. Si ya tiene un historial de ser un buen cliente del banco, eso puede contar a la hora de obtener su primera línea de crédito.

Considere solicitar una tarjeta de crédito con depósito de garantía. Como mencionamos anteriormente, una tarjeta con depósito de garantía es una buena manera de lograr que su prestamista confíe en usted y le brinde una buena oportunidad para establecer o restablecer su crédito. Además, recuerde que las tarjetas prepagadas no establecen crédito.

No solicite muchas tarjetas diferentes si siguen rechazándolo. Las solicitudes de tarjetas se consideran consultas que afectan el puntaje de crédito y los rechazos pueden disminuir su puntaje de crédito. Sobre esto entraremos en detalles en breve.

Otra manera de establecer crédito es ver si hay alguien que esté dispuesto a ser un firmante conjunto en un préstamo con usted. Cuando alguien firma conjuntamente un préstamo, usted obtiene el beneficio del buen historial de crédito de esa persona y esto puede ayudarle a obtener la aprobación. Luego podrá crear su propio crédito con un buen historial de pagos en la cuenta conjunta. Quienquiera que haya firmado el préstamo sería el responsable de la deuda si usted no puede seguir haciendo los pagos.

Cuando se le otorga el crédito, es importante seguir manejándolo cuidadosamente, incluso después de haber establecido un historial. Está haciendo lo correcto al comenzar con el pie derecho.

Cinco maneras de usar su tarjeta de crédito con responsabilidad

Mejores Hábitos Financieros®

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



23 

Estos consejos pueden aplicarse a préstamos con garantía o sin garantía.

1. Compare antes de solicitar una tarjeta de crédito. Tenga en cuenta los cargos, las tasas de interés y los depósitos de garantía requeridos.
2. Para asegurarse de poder pagar el saldo mensual en su totalidad, no gaste en exceso. Más bien, haga compras que pueda pagar de inmediato.
3. Configure alertas de pago para no dejar de realizar ningún pago. Un pago atrasado puede perjudicar su crédito.
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?

Mejores Hábitos Financieros*

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

Desfavorable 300–579	Aceptable 580–669	Bueno 670–739	Muy bueno 740–799	Excepcional 800–850
-------------------------	----------------------	------------------	----------------------	------------------------

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

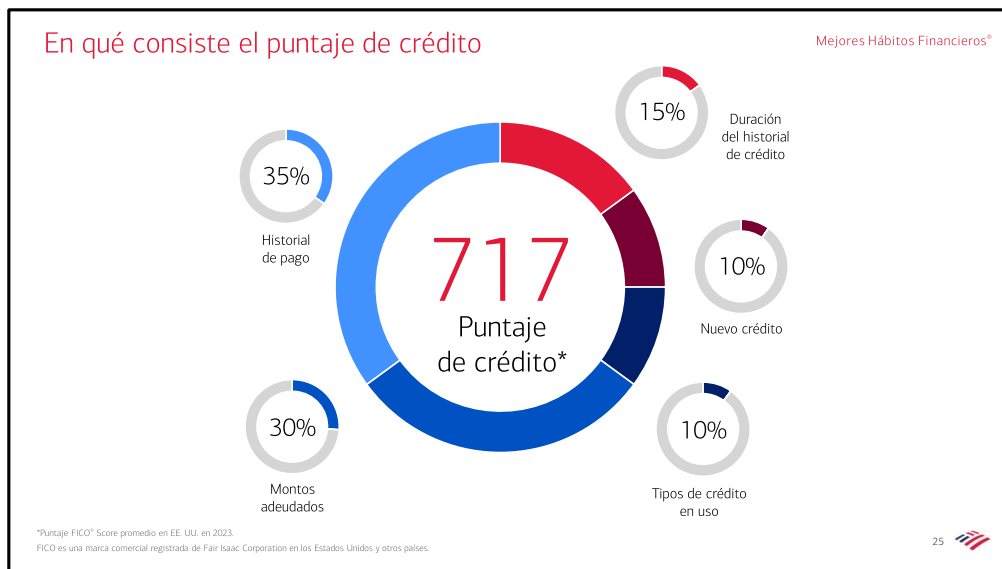
*Puntaje FICO® Score promedio en EE. UU. en 2023.
FICO es una marca comercial registrada de Fair Isaac Corporation en los Estados Unidos y otros países.

24 

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

Una vez que comience a establecer o restablecer crédito, querrá hacer un seguimiento de su puntaje de crédito, conocido como puntaje FICO® Score (Fair Isaac Corporation).

Las tres agencias nacionales de informes de crédito, Experian, TransUnion y Equifax, están obligadas a entregarle una copia gratuita de su informe de crédito cada 12 meses. Visite AnnualCreditReport.com para consultarlo gratis. No verá su puntaje de crédito, pero verá un desglose de sus deudas y su historial de pago. Actualmente, muchos bancos ofrecen puntajes FICO® Score gratuitos a sus clientes a través de la banca en línea y digital. Esta es una excelente manera de verificar su puntaje con regularidad.



Entonces, ¿de qué se compone un puntaje de crédito? Hay cinco factores principales.

Historial de pago (35%). Antes de que los prestamistas le otorguen crédito, quieren saber si usted paga sus cuentas a tiempo. Haga siempre al menos el pago mínimo antes de la fecha de vencimiento.

Montos adeudados (30%). Los saldos altos pueden perjudicar su puntuación. Los prestamistas prefieren que use menos del 30 por ciento de su crédito disponible. Es posible que pueda verificar qué porcentaje está utilizando en la página de su cuenta en el sitio web de su banco.

Duración del historial de crédito (15%). Su puntaje toma en cuenta el tiempo que ha estado usando sus cuentas de crédito. Por lo general, entre más tiempo, mejor.

Tipos de crédito (10%). Tener una variedad de tipos de préstamo, como tarjetas de crédito, préstamos para estudiantes o para automóviles e hipotecas, es bueno para su puntaje. Muestra a un prestamista que puede manejar múltiples pagos al mismo tiempo.

Consultas de crédito (10%). Los prestamistas consideran que usted representa un riesgo mayor si solicita, o abre, varias nuevas cuentas de crédito en un periodo corto de tiempo.

Dónde obtener su puntaje de crédito

Mejores Hábitos Financieros®

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



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.

26 

Si elige utilizar la Banca Móvil y la Banca en Línea, notará que la mayoría de los bancos ofrecen una revisión gratuita de su puntaje FICO® Score, que por lo general es mensual. Este es un excelente indicador de lo que puede estar ocurriendo con su informe de crédito. Cada banco obtendrá su información de agencias diferentes, de manera que su puntaje puede variar un poco de un banco a otro.

Puede solicitar un informe de crédito gratuito una vez al año:

En línea: 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?

Mejores Hábitos Financieros®

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



27



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. Las tres principales agencias de crédito, Experian, Equifax y TransUnion, recopilan estos datos y utilizan esa información para crear su informe y generar su puntaje de crédito. Los prestamistas usan su puntaje para determinar su riesgo como prestatario y les ayuda a determinar su tasa de interés. Un informe de crédito muestra sus préstamos, tarjetas de crédito e historial de pagos.

El informe tiene 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 u 888.397.3742

TransUnion®: transunion.com u 800.680.7289

Equifax®: equifax.com u 888.766.0008

Es importante revisar los informes de las tres agencias, ya que pueden contener información ligeramente diferente.

Experian®: experian.com u 888.397.3742

TransUnion®: transunion.com u 800.680.7289

Equifax®: equifax.com u 888.766.0008

Una vez que reciba su informe, debe comenzar por asegurarse de que toda su información personal es correcta. Luego, concéntrese en su historial de crédito, especialmente en la subsección llamada “adverse accounts” (cuentas adversas). Puede mostrar elementos negativos como cuentas de crédito vencidas o deudas que se enviaron a cobros, lo que puede perjudicar su crédito.

Es posible que encuentre errores en esta sección que desee corregir. Comuníquese primero con el acreedor y luego con las agencias de crédito. La Oficina de Protección Financiera del Consumidor, una agencia federal, tiene una guía para disputar errores que incluye ejemplos de cartas.

Si un error parece fraudulento, por ejemplo, ve una hipoteca para una casa que no es suya, actúe rápidamente. Póngase en contacto con las agencias de crédito y pídale que coloquen una alerta de fraude en su cuenta.

Los errores comunes incluyen:

- 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

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

Comenzaremos con lo que debe hacer. Algunos de estos puntos ya han sido mencionados.

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.

NOTA PARA EL PRESENTADOR

- *Presente estos puntos como consejos para quienes buscan mejorar su puntaje de crédito.*
- *Use el guion anterior para resaltar lo que se debe hacer.*

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

Y en cuanto a lo que no debe hacer

Qué no hacer:

- Exceder los límites de sus cuentas de tarjeta de crédito.
- Dejar de hacer un pago de crédito 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.

NOTA PARA EL PRESENTADOR

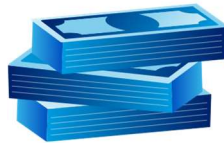
Use el guion anterior para resaltar lo que no se debe hacer.

Pagar la deuda de la tarjeta de crédito

Mejores Hábitos Financieros®

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
Costo total	\$3,657	\$3,300

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%.

31 

Puede evitar pagar demasiado en intereses al pagar más del mínimo y al pagar el saldo completo de sus tarjetas de crédito a tiempo.

Puede ver que al hacer un pago de \$200 al mes por un préstamo de \$3,000, pagará el préstamo mucho más rápido y ahorrará cientos de dólares en intereses.

Recuerde la regla 50/30/20 que sugiere mantener su deuda alrededor del 20% y clasificar en orden de prioridad lo que necesita versus lo que desea.

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.

Ahora, repasemos lo que aprendimos.

1. El crédito le permite pedir dinero prestado y pagarlo después. Al establecer crédito es más fácil obtener una tarjeta de crédito, comprar un automóvil o una casa y mucho más.
2. Si tiene poco o ningún crédito, puede establecer 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 demasiado en intereses al pagar más del mínimo y al pagar sus tarjetas de crédito a tiempo.



Seguridad financiera

Proteja su identidad

Mejores Hábitos Financieros®

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.

34



Desafortunadamente, muchas estafas tienen como objetivo a personas recién llegadas a los EE. UU. Algunos delincuentes pueden usar sitios web falsos que parecen sitios oficiales del gobierno. Otros pueden llamar o enviar un correo electrónico con solicitudes de pago urgentes por ayuda de inmigración. Para protegerse:

1. Asegúrese de que las direcciones de los sitios web terminen con ".gov". Si no es así, no son sitios del gobierno de los EE. UU.
2. No dé información ni realice pagos en respuesta a llamadas, mensajes de texto o correos electrónicos: los funcionarios del gobierno de los EE. UU. nunca se pondrán en contacto con usted de esa manera.
3. Nunca firme un formulario que esté en blanco, incorrecto o que no entienda completamente. Si no entiende lo que está firmando, solicite un traductor o información en su idioma.
4. Proteja su pasaporte, certificado de nacimiento, números de identificación y otra información personal.
5. Revise su informe de crédito una vez al año en busca de errores o actividades fraudulentas.
6. Cree una contraseña diferente para cada una de sus cuentas.

Estafas frecuentes

Mejores Hábitos Financieros®

- **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



35



Las estafas están en aumento, ya que los delincuentes sofisticados intentan sacar provecho de nuestras nuevas circunstancias. Afortunadamente puede proteger su información financiera y personal al conocer sobre las estafas y las mejores maneras de evitarlas.

- **Correo electrónico y mensajes de texto fraudulentos**

La estafa: recibe un mensaje no solicitado que indica que su cuenta bancaria u otras cuentas están congeladas, o que ha ganado un premio o una oportunidad de trabajo. El remitente le pide que tome medidas inmediatas y que le envíe dinero o que le proporcione información de la cuenta.

Cómo evitar: las herramientas de seguridad pueden ayudar a filtrar mensajes de texto y correos electrónicos maliciosos, pero no los filtran todos. Nunca abra archivos adjuntos ni haga clic en los enlaces. Si no tiene una cuenta con la empresa que supuestamente envía el correo electrónico, inicie sesión directamente en la URL de la página de inicio de la empresa y busque alertas de cuenta. No proporcione información personal si no fue usted quien inició el contacto.

- **Minoristas sospechosos**

La estafa: los ciberdelincuentes crean una tienda falsa en línea (o en las redes sociales) que ofrece productos a precios más baratos de lo habitual. En el momento del pago, es posible que no tenga la opción de utilizar una plataforma de pago de terceros de confianza, lo que significa que los delincuentes podrían tener acceso directo a su información. También pueden solicitar el pago por transferencia por cable o tarjeta de regalo para que no se pueda rastrear.

Cómo evitar: si el precio de un artículo parece demasiado bueno para ser cierto, probablemente lo sea. Examine si el sitio web es seguro y vea si incluye un número de teléfono o una dirección postal física que pueda verificar fácilmente. Además, puede buscar la empresa en el sitio web del “Better Business Bureau”.

- **Asistencia técnica falsa**

La estafa: recibe una solicitud por correo electrónico, una ventana emergente o una llamada telefónica de asistencia técnica que afirma que su computadora u otro dispositivo tiene un virus. Solicitan el pago para reparar los defectos o el acceso remoto a su computadora.

Cómo evitar: si sospecha que su computadora u otros dispositivos pueden estar comprometidos, considere instalar las últimas actualizaciones de su software de seguridad. Si alguien lo llamó, cuelgue y llame al número correcto conocido para obtener ayuda. Tenga en cuenta que las empresas de “software” no inician llamadas de asistencia técnica.

- **Impostores que se hacen pasar por agentes del gobierno**

La estafa: recibe una solicitud de alguien que dice ser de una agencia gubernamental estadounidense que le pide pagar una deuda de inmediato. Afirman que podría ser arrestado, perder su hogar o ver retenidos los beneficios del Seguro Social.

Cómo evitar: siempre tenga cuidado con las solicitudes extrañas y verifique cualquier solicitud sospechosa. El gobierno nunca le pedirá, por teléfono o correo electrónico, que pague una deuda con una tarjeta de débito prepagada, una tarjeta de regalo o una transferencia por cable que no se pueda rastrear.

- **Engaños de citas en línea**

La estafa: los ciberdelincuentes usan aplicaciones de citas en línea o sitios de redes sociales para entablar conversaciones con posibles víctimas desprevenidas. Después de ganar su confianza, necesitarán fondos para un boleto de avión (u otro gasto).

Cómo evitar: no es una buena idea enviar dinero a alguien que nunca ha conocido en persona. Tenga cuidado al compartir demasiada información personal en sitios de citas en línea o en redes sociales.

Consejos de seguridad para teléfono móvil

Mejores Hábitos Financieros®

Use claves de acceso seguras

Clave de acceso segura		Clave de acceso débil
¡M33nc@nt@N@v3g@r!	VS.	contraseña1234
Comience con una frase memorable, como "¡Me encanta navegar!" y transfórmela.		Evite usar claves de acceso que se puedan adivinar fácilmente o que se basen en información personal.

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.

36 

Es posible que tenga la tentación de usar una contraseña simple que no olvidará. Igual puede hacerlo a partir de una frase memorable como "¡Me encanta navegar!" y transformarla a "¡M33nc@nt@N@v3g@r!"

Evite usar contraseñas débiles que otros puedan ver o adivinar fácilmente.

Muchos sitios de membresía en línea o portales de atención médica, etc. ofrecerán una sugerencia de "contraseña segura" generada automáticamente. Vale la pena considerarlas, pero tenga cuidado dónde almacena las contraseñas que puede necesitar escribir en vez de memorizar.

Consejos de seguridad para teléfono móvil (continuación)

Mejores Hábitos Financieros®

- 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



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.

37



- **No use un código con sus datos personales para desbloquear su teléfono**, como los números de su Seguro Social o de visa, o números de tarjetas de crédito o cumpleaños.
- **Proteja su "smartphone"**. Muchos dispositivos móviles le dan la opción de bloquear su pantalla, lo que ayuda a mantener seguros los datos que almacena en ellos. Dependiendo del tipo de teléfono, puede ser un código de acceso, un patrón que dibuja en la pantalla táctil de su teléfono, o la opción más segura: datos biométricos como sus huellas dactilares o su cara.
- **No guarde información privada en su teléfono**. La información confidencial incluye sus números de cuenta bancaria, información de identificación, claves de acceso, respuestas a sus preguntas de seguridad y cualquier otro dato personal. Si realiza transacciones bancarias a través de aplicaciones móviles, la información en su aplicación debe tener protección adicional, como la autenticación multifactor, para mantener su información segura.
- **Piénselo dos veces antes de descargar aplicaciones**. Es una buena idea revisar la política de privacidad y comprender a qué datos personales puede acceder una aplicación antes de descargarla. Lo mejor es comprar o descargar en tiendas autorizadas para evitar el "malware".
- **Tenga cuidado con lo que comparte en las redes sociales**. Cuanto más publique sobre usted mismo en sitios de redes sociales, más fácil será que alguien use esa información para acceder a sus cuentas, robar su identidad y más. Maximizar la configuración de privacidad en los sitios de redes sociales también puede ayudar a proteger su información personal.
- **Mantenga actualizados sus dispositivos electrónicos**. Asegúrese de actualizar el sistema operativo de su computadora, su navegador de Internet y el "software" de sus dispositivos móviles. Las actualizaciones generalmente incluyen los últimos parches de seguridad. Asegúrese de usar también "software" antivirus y "antispysware": estos programas ayudan a encontrar y eliminar programas maliciosos de su computadora.

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.

Ahora, repasemos lo que aprendimos:

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®



Cómo funcionan los impuestos

Cómo funcionan los impuestos

Mejores Hábitos Financieros®

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



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

40 

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

- 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

Mejores Hábitos Financieros®

El diagrama muestra un cheque de pago de sueldo con una lupa que resalta la sección de deducciones. Las etiquetas numeradas indican:

- 1. Pago bruto
- 2. Deducciones (incluyendo: impuesto federal sobre ingresos, impuesto estatal sobre ingresos, Seguro Social, Medicare)
- 3. Seguro de salud 401(k), FSA, Transporte
- 4. Pago neto

El cheque incluye campos para: Nombre del empleado, Descripción, Actual, A la fecha, y Monto cheque.

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

41



Echemos un vistazo a un ejemplo de cheque de pago de sueldo. Hay mucha más información en el talonario que se adjunta a su cheque que solo la cantidad de dinero que se lleva a casa. Un análisis a fondo le ofrece información útil sobre lo que gasta en impuestos, beneficios y otras deducciones.

1. **Pago bruto** es la cantidad total que le pagan durante cada ciclo, es decir, es su pago antes de las deducciones. Esta no es la cantidad que lleva a casa.
2. **Deducciones obligatorias.** Estas son las deducciones que tiene que pagar por ley: **impuesto federal sobre ingresos**, podría ser del 10% al 37% dependiendo del ingreso; **impuesto estatal sobre ingresos**, no es obligatorio en todos los estados, pero podría ser del 1% al 10% o más; la porción del empleado del **impuesto del Seguro Social**, el 6.2% y **Medicare**, el 1.45%. Otras deducciones obligatorias pueden aplicar según su estado, por ejemplo, contribuciones obligatorias para programas de seguro de discapacidad dirigidos por el gobierno.
3. **Deducciones voluntarias.** Tal vez ha elegido pagar algunas cosas antes de la deducción de los impuestos, como las primas de los seguros médicos, aportes a una cuenta de jubilación o a una cuenta de gastos flexibles (Flexible Spending Account, o FSA) o tal vez los beneficios de transporte. Si tiene alguna pregunta acerca de sus deducciones (puede que las abreviaturas no sean explícitas), comuníquese con su departamento de recursos humanos.
4. **Pago neto.** Este es el pago que lleva a casa, la cantidad de su cheque o del depósito directo que se hace a su cuenta bancaria. Se obtiene al restar las deducciones obligatorias y voluntarias de su pago bruto.

Cómo declarar sus impuestos

Mejores Hábitos Financieros®

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



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

42 

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.** Si tiene empleo, busque en su talonario de pago los ingresos “a la fecha”, y si tiene más de un trabajo, asegúrese de sumar los ingresos que recibe de todos sus empleadores.
2. **Guarde la documentación apropiada** durante todo el año para hacer más fácil el proceso durante la temporada de impuestos. Tal vez quiera guardar los recibos de cosas, como donaciones a organizaciones benéficas, gastos relacionados con el trabajo y facturas médicas, o cualquier otro elemento del paso 4. Tenerlos a la mano y de manera organizada puede ayudarle a determinar si detallar o tomar la deducción estándar, y facilitar el proceso. También debe conservar los documentos después de presentar la solicitud. El IRS recomienda guardar los registros durante al menos tres años.
3. **Esté atento cuando lleguen los documentos de sus ingresos.** Debe recibir formularios sobre el monto de ingresos que ha recibido de sus empleadores y otras fuentes de ingresos en enero o en febrero. Si es un empleado a tiempo completo, recibirá un Formulario W-2 que detalla sus ingresos, así como los impuestos retenidos. Si trabaja de forma independiente o bajo contrato, puede recibir un Formulario 1099-NEC que detalla lo que ganó. También puede recibir documentos que muestren dividendos o intereses devengados por inversiones (Formularios 1099-DIV o 1099-INT, por ejemplo), o intereses de préstamos para estudiantes que haya pagado (Formulario 1098-E). Si es estudiante universitario (o tiene un dependiente que lo es), recibirá un Formulario 1098-T que muestra cuánto pagó en matrícula, así como cualquier monto que recibió de subvenciones o becas, para ayudarle a calcular deducciones y créditos relacionados con los gastos de educación.
4. **Conozca qué créditos y deducciones puede obtener.** Estos son algunos que puede considerar:
 - **Crédito tributario por hijos.** Si su hijo cumple con ciertos parámetros para calificar, usted puede obtener un crédito fiscal por hijos, que por lo general son unos cuantos miles de dólares. Visite el sitio del IRS para conocer más: <https://www.irs.gov/es/credits-deductions/individuals/child-tax-credit>
 - **Deducciones por donaciones.** ¿Piensa donarle a su alma mater o a la organización benéfica de su preferencia? En general, puede deducir esas donaciones caritativas que califiquen si detalla sus impuestos.
 - **Gastos de trabajos independientes.** Si trabaja por cuenta propia, es posible que pueda reclamar deducciones por gastos relacionados con el trabajo, como suscripciones relacionadas con su industria o artículos de oficina.
 - **Intereses de préstamos para estudiantes.** Puede deducir hasta \$2,500 en pagos de intereses, dependiendo de su ingreso bruto ajustado modificado.
5. **Preste atención a sus fechas límite.** Recibir sus documentos de impuestos en enero o febrero le da un plazo de aproximadamente dos meses para preparar su declaración de impuestos antes de la fecha de vencimiento habitual del 15 de abril.
6. **Decida cómo presentar su declaración de impuestos.** Puede optar por usar los formularios en línea del IRS electrónicamente, un software de preparación de impuestos que lo guiará a través de los pasos y deducciones, o un preparador de impuestos si necesita ayuda personalizada.

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.

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

43 

Ahora, repasemos lo que aprendimos:

1. Trabajar en 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

Transacciones bancarias en los EE. UU. para estudiantes internacionales

Mejores Hábitos Financieros®

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



45 

Tener cuentas bancarias nacionales activas puede facilitar la adaptación a la universidad. Como estudiante internacional, tener cuentas de cheques, de ahorros y de tarjeta de crédito en los EE. UU. puede ayudarle a eliminar los cargos por transacciones en el extranjero y a obtener maneras convenientes de pagar los libros, alimentación, alquiler y otras necesidades básicas. También podrá comenzar a establecer un historial de crédito, lo cual le facilitará pedir dinero prestado en el futuro.

Comience por elegir un banco y averiguar qué información necesita. Los cargos varían de un banco a otro, así que solicite una lista de los cargos asociados con las cuentas que planea abrir. Revise si hay algún beneficio estudiantil.

Por ejemplo, algunos bancos eliminan los cargos de mantenimiento de las cuentas de cheques para estudiantes. Además, asegúrese de preguntar sobre las herramientas en línea y móviles del banco y si hay requisitos de saldo mínimo. Si cree que necesitará dinero en efectivo regularmente, busque un banco que tenga centros financieros o cajeros automáticos (ATM) sin cargo cerca de la universidad. 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

Tipos de cuentas que debe considerar

Mejores Hábitos Financieros®

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

46 

Algunos bancos le permiten abrir una cuenta en línea si tiene una tarjeta de Seguro Social u otra identificación emitida por el gobierno de los EE. UU. En general, los estudiantes internacionales deben planear abrir sus cuentas en persona.

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 sobregiros, 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.

47

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

1. **El depósito directo es simple 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.
2. **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. Le ayudará a evitar cargos por pagos atrasados y daños a su puntaje de crédito.
3. **Evite los cargos por transacciones en el extranjero.** Si usa la cuenta de su país de origen mientras está en los EE. UU., es probable que le apliquen cargos, como comisiones por transacciones internacionales y cambio de divisas, que también pueden aplicarse a las transacciones en cajeros automáticos (ATM). Puede evitar los cargos si tiene una cuenta bancaria en los EE. UU. Si planea viajar o hacer turismo, una cuenta en los EE. UU. puede ahorrarle mucho 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

Mejores Hábitos Financieros®

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



48 

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 una sucursal
- 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

Mejores Hábitos Financieros®

- 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



49



Los estafadores saben que muchas veces los estudiantes tienen horarios ajustados y puede que sea la primera vez que administran su dinero, lo que los convierte en un blanco ideal. La buena noticia es que puede proteger su información financiera y personal familiarizándose con las tácticas de estafa más frecuentes y cómo detectarlas.

- **Anuncios falsos de apartamentos**

La estafa: ve un anuncio del apartamento ideal en línea. El propietario o el agente no pueden mostrarle el lugar, pero puede reservarlo de inmediato si envía un depósito por correo o hace una transferencia por cable. Luego descubre que el anuncio era falso y que su dinero ha desaparecido.

Acción a tomar: busque en Internet la dirección del apartamento y cualquier nombre de contacto que encuentre. Si el apartamento está en su zona, vaya a verlo siempre en persona. En cualquier caso, nunca envíe dinero sin confirmar primero que el anuncio sea legítimo.

- **Becas, subvenciones y alivio de deuda falsos**

La estafa: recibe una llamada o correo electrónico diciendo que obtuvo una subvención o beca, o que puede participar en un plan de alivio de deuda. Le piden que realice un pago por adelantado por el procesamiento o los servicios relacionados, pero el dinero de la beca o subvención nunca se materializa.

Acción a tomar: póngase en contacto con su escuela para ver si alguien puede ayudar a confirmar la legitimidad del premio. Además, investigue la organización que otorga la beca o subvención para ver qué información puede encontrar. En ningún caso le deben exigir que envíe dinero para una beca o subvención.

- **Reclamaciones de matrícula no pagada**

La estafa: una persona que dice ser un representante de su universidad llama para decir que su pago de matrícula está retrasado y que quedará excluido de todas las clases a menos que pague inmediatamente por teléfono.

Acción a tomar: finalice la llamada y luego comuníquese con la oficina de ayuda financiera de su universidad a través de un número de teléfono verificado del sitio web oficial o de la correspondencia de la universidad. Reporte el incidente a su escuela.

- **Cobro de cheque falso**

La estafa: recibe un cheque de caja de alguien que no conoce, como un comprador que quiere un artículo que usted está vendiendo en línea. El importe es superior al adeudado, por lo que se le pedirá que deposite el cheque y que devuelva los fondos adicionales. Sin embargo, el cheque es falso, y para cuando usted y su banco descubran eso, ya habrá enviado dinero al estafador.

Acción a tomar: nunca devuelva la cantidad que le pagaron en exceso hasta que tenga la confirmación de que el cheque ha sido cobrado. Si el estafador se puso en contacto con usted a través de un sitio web, notifíquelo a ese sitio.

- **Estafa de oferta de empleo inadecuada**

La estafa: ve una oferta de trabajo que promete grandes beneficios, como horarios flexibles y un salario superior a la media. Pero tiene que pagar una tarifa por adelantado para avanzar en el proceso de entrevista o para asegurar el puesto. En algunos casos, la aplicación solicita información personal, como su número de Seguro Social, que el ciberdelincuente puede usar sin su conocimiento o permiso.

Acción a tomar: suspenda el contacto con cualquier empresa que le pida que pague una tarifa por adelantado por un trabajo. Si envió dinero como una tarifa, informe sobre la estafa al sitio web donde se publicó el anuncio.

- **Premios y obsequios**

La estafa: recibe una llamada, un correo electrónico o un mensaje en las redes sociales de una supuesta empresa que distribuye premios o ganancias de lotería que le notifica que ha ganado un concurso, pero debe pagar una tarifa de procesamiento o impuestos para reclamar el premio. En algunos casos, los estafadores le pedirán la información de su banco o su tarjeta de crédito, diciendo que depositarán directamente las ganancias en sus cuentas financieras.


Acción a tomar: si piensa que tal vez ganó un premio legítimo, busque en el sitio web oficial del grupo que se ha puesto en contacto con usted para obtener información sobre cómo proceder.

Declaración de impuestos para estudiantes internacionales

Mejores Hábitos Financieros®

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.

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.

50 

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

Mejores Hábitos Financieros®

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.

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

51



Entender cómo funcionan los créditos y las deducciones le ayudará a recaudar la documentación correcta cuando presente 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 si contribuye a un plan de jubilación. La cantidad del crédito depende del estatus de su declaración y del ingreso bruto ajustado. Visite la página del IRS para conocer más sobre el crédito del ahorrador y saber si califica.

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 si usted detalla las deducciones.

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

Si cree que califica para créditos o deducciones fiscales adicionales, consulte la [página web del IRS](#).

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

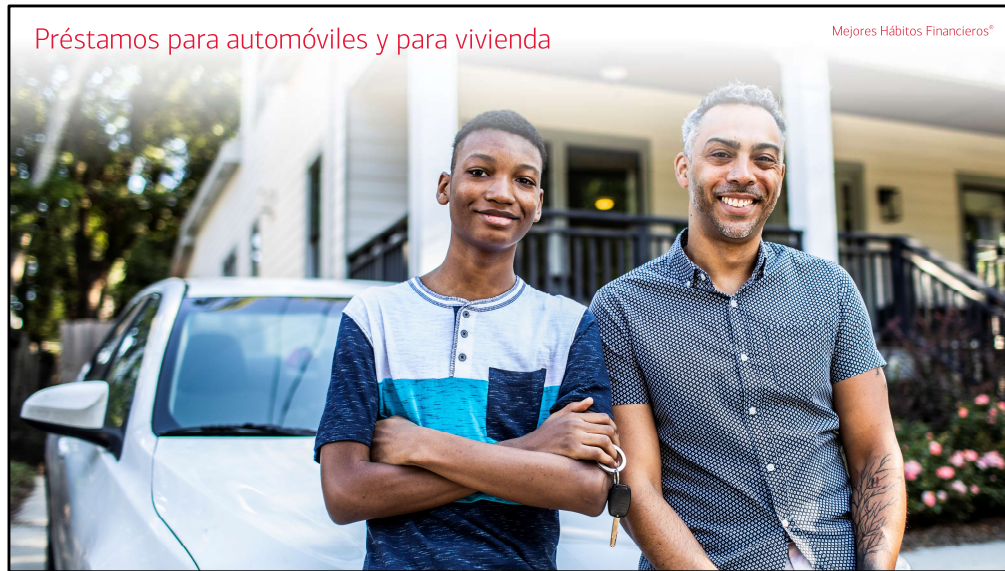
Existen varios créditos y deducciones fiscales a los que puede tener derecho como estudiante.

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

52 

Ahora, repasemos lo que aprendimos:

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 podría tener derecho como estudiante.



Préstamos para automóviles y para vivienda

¿Arrendar o comprar un automóvil?

Mejores Hábitos Financieros®

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

54 

A menos que viva en una ciudad principal, es muy probable que necesite un automóvil para desplazarse. Repasemos las ventajas y desventajas de comprar y de arrendar un automóvil.

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 de los préstamos varían entre tres y siete años

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 dos a siete años

Términos clave sobre préstamos para automóviles

Mejores Hábitos Financieros®

- **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.

55



- **Presupuesto:** revise su presupuesto para ver cuánto en realidad puede pagar y si puede realizar un pago inicial. También tenga en cuenta si planea entregar un automóvil existente como parte del pago. Conocer esta información le ayudará a determinar el pago inicial.
- **Aprobación previa de financiamiento:** un banco, cooperativa de crédito o prestamista en línea puede darle la aprobación previa para un préstamo para automóviles, incluso antes de que empiece a buscar un automóvil. Conocer su tasa de interés aprobada y cuánto puede pedir prestado con anticipación le ayuda a presupuestar.
- **Prestamistas:** si necesita financiamiento, busque la mejor tarifa.
- **Plazo:** es el tiempo que tiene para pagar su préstamo. Un plazo más largo significa pagos mensuales más bajos, pero también más interés pagado durante la vida del préstamo.
- **Tasas de interés:** la tasa de porcentaje anual (APR) es la tasa de interés más cualquier otro cargo adicional a su pago mensual. Normalmente, mientras más corto sea el plazo de su préstamo y más alto sea su puntaje de crédito, más baja será su tasa de interés.
- **Depreciación:** el valor de un automóvil nuevo disminuye cuando sale manejando del concesionario. Tenga en cuenta el tamaño del préstamo en comparación con el valor esperado del automóvil a lo largo del tiempo.

Bien 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)

Mejores Hábitos Financieros®

- 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)



56 

- Si está buscando reducir su huella de carbono, comprar un Vehículo Eléctrico (EV) puede parecer una decisión fácil, pero para muchos posibles compradores, es complicado por las preocupaciones sobre los costos. La inversión inicial puede parecer costosa, pero a la larga podría ayudarle a ahorrar dinero y a proteger el medio ambiente.
- Si bien es cierto que tradicionalmente los Vehículos Eléctricos (EV) han costado más que sus equivalentes de combustible, muchos fabricantes han puesto a la venta modelos más asequibles en los últimos años, lo que ha reducido el precio promedio.
- Los créditos fiscales pueden ayudar a reducir los costos de un Vehículo Eléctrico (EV). Es posible que haya ciertos incentivos fiscales federales y estatales disponibles para los Vehículos Eléctricos (EV) y los propietarios de vehículos que cumplan con los requisitos. (Las normas fiscales continúan cambiando, así que asegúrese de visitar el sitio web del IRS para obtener más detalles).
- Del mismo modo, compruebe si su empresa ofrece reembolsos parciales por compras de Vehículos Eléctricos (EV). Recuerde que también puede arrendar un Vehículo Eléctrico (EV), ya que ciertos fabricantes ofrecen sus propios incentivos financieros.

Alquilar o comprar una vivienda

Mejores Hábitos Financieros®

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

57 

Ser dueño de casa 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.
- Es posible que no pueda actualizar o personalizar el lugar tanto como le gustaría. Pero si se necesitan reparaciones, es probable que el propietario sea responsable.
- El alquiler puede aumentar con el tiempo.
- Mudarse será más fácil. Si cree que exista la posibilidad de mudarse de ciudad o cambiar de empleo en un futuro cercano, tiene menos responsabilidad al dejar un alquiler.

Comprar

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

Arrendador vs. prestamista

Mejores Hábitos Financieros®

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	✓	

58 

Cuando se trata de comprar o alquilar, los tipos de información requeridos son similares. Tanto los propietarios como los prestamistas querrán verificar su identidad a través de un documento válido de identificación, así como sus ingresos y capacidad de pago mediante un informe de crédito y/o talonario de pago o declaración de impuestos.

A menudo, un propietario querrá información adicional mediante una verificación de antecedentes. Si tiene antecedentes penales, el propietario tomará una decisión basada en el delito y la cantidad de tiempo transcurrido desde el delito.

Es más probable que los prestamistas hipotecarios pidan más detalles sobre activos, obligaciones financieras y deudas adicionales.

Comprar una vivienda con familiares

Mejores Hábitos Financieros®

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



59



Para muchas familias, la decisión de comprar una vivienda juntos puede ser una forma asequible de compartir los costos de propiedad de la vivienda, aliviar las cargas de mantenimiento e invertir en bienes raíces. Si está pensando en comprar una casa en la que vivirán personas de diferentes edades, estas son algunas consideraciones financieras importantes que debe tener en cuenta.

Comprender las necesidades de cada persona involucrada. Antes de comenzar a buscar la casa adecuada, reúna una lista y analice las necesidades de todos, el vecindario deseado y las comodidades. También querrá tener en cuenta si es necesario renovar la casa o añadir habitaciones.

Decidir quiénes contribuirán a la compra. Todas las personas involucradas en el proceso de compra de una vivienda deben determinar sus límites financieros específicos. Es importante analizar cómo la contribución de cada persona afecta la participación en la propiedad de la vivienda. Por ejemplo, ¿el miembro de la familia que hace el pago inicial obtiene una mayor participación en la propiedad de la vivienda?

Decidir quiénes aparecerán en la escritura de la propiedad como los “propietarios oficiales”. Muchas familias eligen hacer que sus participaciones en la propiedad sean iguales, lo que los convierte en “inquilinos conjuntos”. Otras familias adoptan un acuerdo de “inquilinos en común”, en el que cada persona puede transferir su propiedad a través de un testamento. Un abogado puede revisar su acuerdo y poner por escrito las obligaciones financieras posteriores de cada persona y su participación en la propiedad.

Establecer y acordar un presupuesto. Una vez que han decidido quién pagará y será el propietario de la casa, es una buena idea ponerse de acuerdo sobre el presupuesto y la porción de vivienda que pueden pagar como familia. Asegúrese de tener en cuenta los gastos recurrentes, como impuestos a la propiedad, seguro, mantenimiento y cuotas de la asociación de propietarios al determinar cuánto puede gastar en la casa en sí.

Conocer el proceso de financiamiento y los requisitos de pago inicial. Su compañía hipotecaria puede tener diferentes requisitos de pago inicial. Si bien las hipotecas tradicionales generalmente requieren un pago inicial que oscila entre el 15% y el 20% del precio de la vivienda, su pago inicial podría ser menor si tiene copropietarios que planean vivir en la casa.

Establecer metas claras a largo plazo. Si va a comprar con familiares, asegúrese de que sus metas de propiedad de vivienda sean compatibles. Si un miembro de la familia decide que necesita vender su parte de la casa, otros miembros de la familia pueden considerar comprarle su participación.

Tener una estrategia de salida. Las cosas pueden complicarse rápidamente en una vivienda con varios miembros de la familia. En el caso de una muerte inesperada, si son “copropietarios”, la participación de la propiedad de la persona fallecida iría a los otros propietarios, mientras que un acuerdo de “inquilinos en común” significa que las partes pueden traspasar su propiedad a través de un testamento. Si simplemente está vendiendo porque se ha presentado la próxima oportunidad inmobiliaria, su parte de los ingresos de la venta debe reflejar su parte previamente declarada.

El proceso de préstamo para vivienda

Mejores Hábitos Financieros®

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

60



Paso 1: organice sus finanzas: ¿cuánto puede pagar? Antes de comenzar a buscar una casa, determine en realidad cuánto puede pagar. Haga un balance de su ingreso, deuda, ahorros y otras obligaciones financieras. Luego, use una calculadora de casa asequible para tener una idea del precio de la casa y de los pagos hipotecarios mensuales que funcionarían con su presupuesto. Revise su puntaje de crédito y compare su relación deuda-ingreso. Una buena regla general es que el total de sus pagos mensuales de deudas sea menor del 36% de sus ingresos mensuales brutos. Usted debería poder hacer cómodamente el pago completo de su hipoteca (incluidos impuestos y seguro) cada mes. Pero lo más probable es que también necesite dinero por adelantado para el pago inicial y los costos de cierre.

Paso 2: precalifique para el préstamo adecuado: reúnase con un prestamista. El siguiente paso es reunirse con un prestamista para hablar sobre las opciones de préstamo y de las tasas de interés actuales. El prestamista puede proporcionarle una carta de precalificación, la cual le indicará la cantidad máxima que este está dispuesto a prestarle a través de una hipoteca. Además, podría considerar obtener una aprobación previa para una hipoteca, que consiste en una oferta para prestarle una cantidad de dinero específica que tiene un tiempo de vigencia determinado, por lo general 90 días. Ninguna de estas constituye un compromiso de préstamo, pero pueden ayudarle a mostrarles a los vendedores que sus intenciones son serias al momento de presentar una oferta.

Paso 3: llame a un agente de bienes raíces: pida ver casas dentro de su presupuesto. Una vez que sepa la cantidad para la que califica, ahorre tiempo y energía reduciendo su búsqueda a casas que se ajusten a su criterio financiero. Trate de ver primero las propiedades en línea y pídale a su agente de bienes raíces que le muestre solo las opciones que sean adecuadas para sus necesidades y su presupuesto.

Cuando encuentre una que se ajuste al criterio, su agente le puede ayudar a hacer una oferta adecuada e informada. Si aceptan su oferta, se elaborará un contrato de compra que, por lo general, contiene un depósito de buena fe (depósito realizado por el comprador) para mostrar su compromiso, usualmente entre el uno y el tres por ciento del precio de venta.

Paso 4: fije su hipoteca: solicite y asegure su tasa de interés. Al aceptarse la oferta, llega el momento de solicitar una hipoteca. Por lo general, usted tiene de 45 a 60 días para cumplir con su contrato de compra, así que necesita actuar rápido para fijar su tasa de interés y darle tiempo a su prestamista de solicitar una tasación de la vivienda.

Paso 5: prepárese para el cierre: tenga sus finanzas en orden. Una vez que su hipoteca es aprobada y por lo menos tres días laborales antes de su cierre, recibirá un documento de divulgación de cierre. Es una lista de los cargos que debe pagar, que normalmente suman entre el 2% y el 5% del precio de la casa. Léalo detenidamente y dígame a su prestamista si nota algo extraño. Luego, asegúrese de traer al cierre su identificación y cualquier pago que tenga que hacer. Si tiene un firmante conjunto para su préstamo para vivienda, esa persona necesita estar presente.

Una vez que se cierre el préstamo, lo cual puede tomar un par de días, los fondos van al vendedor, usted recibe las llaves, y la casa es suya.

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 ayudarlo 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

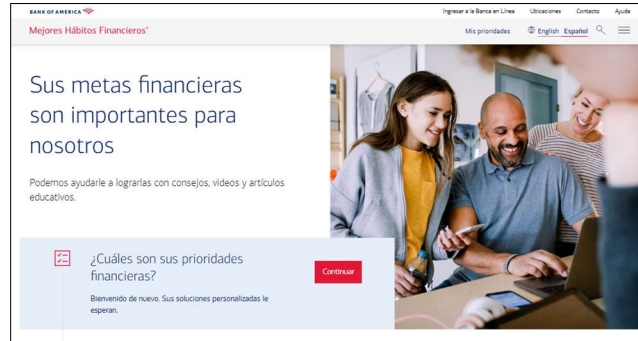
Prepárese para los pasos del proceso de préstamo para vivienda, desde cuánto puede pagar hasta el tipo de hipoteca más adecuado para usted.

Ahora, repasemos lo que aprendimos hoy:

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 Vehículos Eléctricos (EV).
3. Si acaba de llegar al país, alquilar puede ser una opción más conveniente. Pero más adelante, ser dueño de casa puede ayudarlo 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.

Conclusión

Mejores Hábitos Financieros®



MejoresHabitosFinancieros.com

62 

Hemos cubierto muchos temas el día de hoy. Espero que haya adquirido los conocimientos que necesita para realizar transacciones bancarias con más confianza. La mayoría de los temas de los que hablamos se pueden encontrar en 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.

Consentimiento para ser contactado

Mejores Hábitos Financieros®

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



63 

¡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

64



¡Gracias!