

Fair Credit Foundation

Una organización sin fines de lucro

- Coaching financiero 1:1
- Cuentas de ahorro IDA y de oportunidad
- Asesoramiento crediticio
- Talleres y Clases
- Ayuda para préstamos de día de pago
- Programa de gestión de deuda



FAIRCREDIT

1

1:1 Coaching Financiero

- Citas a largo plazo, uno a uno, para ayudar a los clientes a identificar y alcanzar sus objetivos financieros.
- Los objetivos comunes incluyen aumentar los ahorros, pagar deudas o construir puntajes de crédito.
- "Trabajar con [FCF] me ayuda a sentir que puedo enfrentar, administrar y controlar mis finanzas". – Cliente de coaching



2

Asesoramiento Financiero

- Estrategias a corto plazo para ayudar a las personas a navegar y salir de la crisis financiera.
- Los asesores de FCF brindan referencias, estrategias de presupuesto a corto plazo y estrategias a largo plazo para evitar futuras crisis financieras.



3

Educación Comunitaria y Clases

- Un asesor de finanzas personales certificado imparte cursos gratuitos sobre temas como presupuesto, ahorro, deuda y crédito.
- Puede comunicarse con FCF si su organización desea organizar una clase.
- "[El instructor] hizo un excelente trabajo! Ella era personalmente experta y muy buena en la enseñanza! ¡Ella me motivó a tomar mis finanzas en mis propias manos!" – Participante de clase



4

Opportunity Accounts/Cuentas de Oportunidad

- Las personas pueden abrir una cuenta de ahorros en sociedad con FCF para ahorrar para un objetivo específico.
- Las personas ahorran lo mínimo de \$15 / mes, pero pueden ahorrar más.
- Las cuentas de oportunidad brindan a los hogares acceso a recursos financieros convencionales, incluso si están en ChexSystems.
- Los ahorradores de cuentas de oportunidad no pueden usar sus ahorros para gastos innecesarios, pero pueden hacer retiros para emergencias o cuando estén listos para cobrar por su objetivo.



5

Individual Development Accounts (IDA)

- IDAs are a matched savings account that clients can use to save up for an approved asset: higher education, home ownership, or a small business.
- IDA es una cuenta de ahorro de 3:1 que los clientes pueden usar para ahorrar para un activo aprobado: educación superior, propiedad de vivienda o un pequeño negocio.
- Para más información, llame 877-787-0727
- "Sin este programa, no creo que hubiéramos sabido por dónde comenzar en la búsqueda de nuestro sueño de ser dueños de una casa". — Ahorrador de IDA



6

Utah Saves



- Las familias de Utah pueden comprometerse a ahorrar para un objetivo de su elección, y Utah Saves les enviará recordatorios amistosos para ahorrar.
- Incluye desafíos mensuales, presupuestos especiales para las fiestas y consejos.
- www.utahsaves.org

7

Programa de Deudas (DMP)

- Fair Credit Foundation ayuda a las personas a negociar con sus acreedores para obtener pagos mensuales más bajos y tasas de interés reducidas.
- La deuda privada no garantizada (sin garantía) de más de \$200 es elegible para el Programa de Administración de Deuda.
- DMP permite a los clientes pagar sus deudas en su totalidad en cinco años o menos.
- "Me sentí tan impotente, abrumado, asustado y no sabía qué hacer ... No puedo decir lo suficiente sobre este programa. Estoy muy agradecido por AAA ... Tengo una gran "deuda" de gratitud". - Cliente de DMP



8

Credit Gazelle

- Ayuda de préstamos de alto interés para residentes de Utah de ingresos bajos a moderados.
- Pueden refinanciar hasta \$2,000 de deuda de préstamos de alto interés con un interés del 3% con una cooperativa de crédito local.
- Los participantes de Credit Gazelle reciben coaching de un Consejero Certificado de Finanzas Personales en FCF.



9

No tiene que hacerlo solo/a ...



- www.faircredit.org
- 801-483-0999
- 230 W. 200 S.
- Salt Lake City, UT

10





Plan de gastos y ahorros

11

Agenda de Hoy

- Hábitos de gastos
- Valores
- Metas Financieras

- Métodos de Plan de Gastos
- Ahorros





12



“Cuida de los pequeños gastos: una pequeña fuga hunde un gran barco.”
-Benjamin Franklin

- ¿Ustedes tiene pequeños gastos que afectan su vida?



13



¿Por qué importa el dinero?

Seguridad

Compartir Afecto

Símbolo de estatus social

Lograr Metas



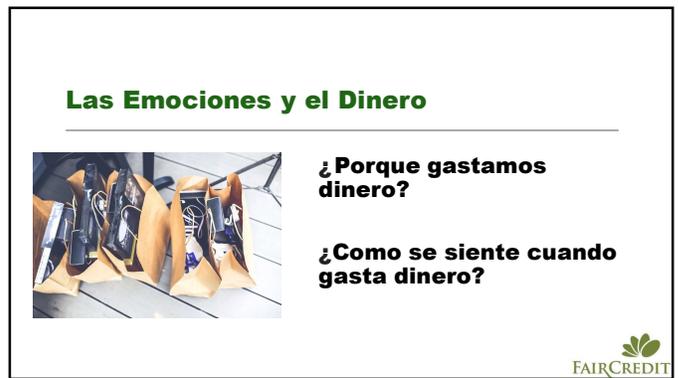
14



¿Cómo afectó su crianza su relación con el dinero hoy?



15



Las Emociones y el Dinero

¿Porque gastamos dinero?

¿Como se siente cuando gasta dinero?



16



¿Cómo podría afectar la valoración de la salud a su vida financiera?



17



¿Cómo podría afectar la valoración de la diversión su vida financiera?



18



¿Cómo podría afectar la valoración de la tecnología o las redes sociales a su vida financiera?

Nuestros valores y prioridades nos afectan económicamente.



19

Metas

Tómese 2-3 minutos y escriba 3-5 metas que quieren realizar

RESOLUTIONS

- _____
- _____
- _____
- _____
- _____



20



Metas Financieras



21



Como empiezan las metas:

"¡Quiero un carro!"



22



Como convertir tú meta una meta SMART

- "Voy a ahorrar \$ 2,500 para el pago inicial de una Toyota Sequoia en los próximos 2 años".



23

Meta SMART

- **Específico:** "Voy a ahorrar \$2,500 para el pago inicial de una Toyota Sequoia en los próximos 2 años".
- **Relevante:** Quiero un automóvil para poder ir al trabajo y para llevar a mi familia de paseo.
- **Fecha Limite:** 2 años.
- **Mensurable:** Pago inicial de \$2,500.
- **Alcanzable:** Gano \$2,000 al mes. De manera realista, puedo ahorrar alrededor de \$ 100 al mes para el pago inicial.



24

Como evaluó mi meta?

- Revise sus progreso cada 3 meses
- Utilice su teléfono para recordarle
- Incluya a todos en casa

Busque ayuda visual para mantenerle motivado(a)

25

Como mantenerse motivado?

- **Busque manera de recompensar su esfuerzo**
- **No se sobre recompense y arruine el progreso y esfuerzo**
- **¿Cómo te recompensarás?**

26

Hora de Descanso

27

Tres pasos para el desarrollo del plan de gastos:

- Evaluación de ingresos**
- Categorización y seguimiento de gastos**
- Ahorros**

28

Evaluando Ingresos

- **Diferencie entre ingresos netos e ingresos brutos**
- **Los ingresos brutos son utilizados por bancos para calcular prestamos**
- **Los ingresos netos serán utilizados para la creación de su plan de gastos**
- **Esta es la cantidad que realmente recibimos de nuestro trabajo**

29

Enliste todas sus fuentes de ingresos

- **Trabajo de tiempo completo**
- **Trabajo secundario**
- **Ingresos del cónyuge**
- **Trabajos de temporada**
- **Manutención de los hijos**
- **Beneficios del gobierno**

30

Como incrementar nuestros ingresos?

- Trabaje todas las horas disponibles
- Tiempo extra
- Busque por oportunidades en su trabajo actual
- Aprenda un nuevo oficio y pida ser incluido en proyectos especiales



31

Otras maneras de incrementar nuestros ingresos?

- Este dispuesto(a) a un nuevo empleo
- Educación
- Empezar un pequeño negocio



32

Hablemos del Éxito

- Cuanto dinero es suficiente?
 - Cuanto dinero necesita para ser financieramente estable?
 - Cuando recibió su último aumento?
 - Hay más dinero en su cuenta de ahorros?
- **Idea:** Tengo mucho más control sobre mis gastos que mis ingresos. Controlar mis gastos es mucho más importante que enfocarme en mis ingresos



33



No importa cuánto ganemos, aún podemos fallar en administrar nuestras finanzas adecuadamente.



34

Categorización y seguimiento de sus gastos



35

Categorización y seguimiento de gastos:

- ¿Qué tipo de facturas tienen que pagar cada mes?
- ¿Qué gasto te ha pillado desprevenido recientemente?



36

Inventario:

• ¿Cuánto creo que gasto en:

- Comestibles: \$ _____
- Gasolina: \$ _____
- Comida rápida: \$ _____
- Ropa: \$ _____
- Diversion: \$ _____

• ¿Cuánto gasto realmente?

- Revise extractos bancarios, extractos de tarjetas de crédito y recibos para obtener montos precisos.

37

Categorización de necesidades y deseos

<ul style="list-style-type: none"> • Comestibles • Gas / Electricidad • Pago del coche • Teléfono móvil • Hipoteca / Alquiler • Seguro de alquiler • Teléfono • Comer fuera • Ahorros para la jubilación • Manutención de los hijos • Medicamento 	<ul style="list-style-type: none"> Necesidad / Deseo 	<ul style="list-style-type: none"> • Ropa • Seguro de auto • Gas • Internet • Cable / Satélite • Comida rápida • Música / Películas • Regalos / Regalos • Impuestos • Seguro 	<ul style="list-style-type: none"> Necesidad / Deseo
--	---	--	--

38

Categorización y seguimiento de gastos:

- La minoría de sus gastos son FIJOS
 - Pago de casa, pago del carro, etc.
- La mayoría de sus gastos son VARIABLES
 - Utilidades, gasolina, comida, etc.
- Algunos gastos son PERIDICOS
 - Días festivos, regreso a la escuela, matriculación de vehículos

39

Quien en casa se engarga de:

- Hacer los pagos?
- Manejar el dinero?
- Hacer las compras?

Roles Financieros en Casa

40

¿Qué tipo de presupuesto funcionará para USTED?

41

Metodo de Sobres

- Tenga sobres separados para cada categoría: Gasolina, comida, utilidades
- Utilice efectivo para sus compras
- Cuando se gaste el dinero, las compras en esa categoría paran

42

Metodo del Calendario

- Use un calendario para anotar las fechas de vencimiento de facturas específicas
- Anote las fechas del día de pago
- Planifique cuándo pagar las facturas y cuándo quedarán \$ para comestibles y otros gastos



43

Libro de Gastos/Contabilidad

- Escriba sus ingresos en la primera columna y sus gastos en la segunda
- La tercera y ultima columna tendrá la diferencia entre sus gastos e ingresos



44

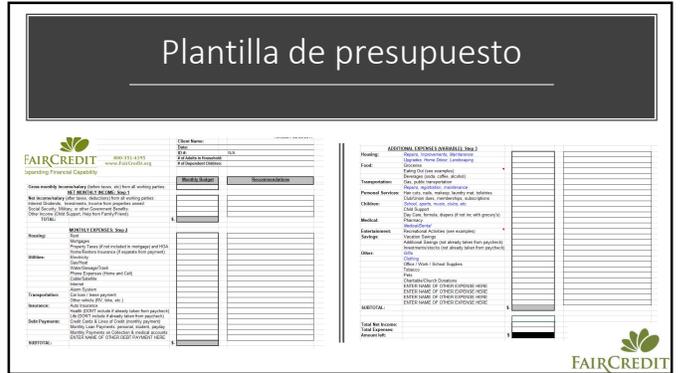
Hojas de Calculo y programas

- Fair Credit Foundation Plan de Gastos
- Haga su propia hoja de calculos
- Bancos y Credit Unions podrían tener programas especiales
- Pruebe aplicaciones populares como Mint, MyDailyBudget, Dollar Bird y otras.



45

Plantilla de presupuesto



46

¿Cuál método de presupuestación es su favorito?

choice

- Metodo de Sobres
- Metodo de Calendario
- Libro de Gastos/Contabilidad
- Hojas de Calculo y programas

47

Consejos para un gran presupuesto:

- Incluya a todos los tomadores de decisiones
- Establezca un límite de tiempo y reglas básicas sobre cuándo trabajará en el presupuesto
- Si corresponde, use esto como una oportunidad para educar a los niños
 - ¿Tienen la edad suficiente para manejar los gastos por su cuenta?

48



Consejos para un gran presupuesto:

- Asignaciones de dinero personal (una asignación)
- Discutir compras superiores a una determinada cantidad
- Reconozca los esfuerzos de todos para cambiar el comportamiento financiero (incluido usted mismo)
- Establezca metas para su próximo plan de gastos

FAIRCREDIT

49



Consejos para un gran presupuesto:

- ¡Rastree todos los gastos! Efectivo, tarjeta de crédito, tarjeta de débito, cheque, etc.: un gasto es un gasto.
- ¡Selecciona un método y apégate a él!

FAIRCREDIT

50



Recuerde, esto toma tiempo!

- Revise su presupuesto semanalmente, quincenalmente o mensualmente.
- A medida que se familiarice con su presupuesto, no tendrá que trabajar en él con tanta frecuencia.
- Utilice grandes piedras como una oportunidad para reevaluar
 - Declaración de impuestos
 - Año nuevo
 - Aumento de sueldo
 - Moviente

FAIRCREDIT

51



Ahorros

Los planes de ahorro y gasto van de la mano

FAIRCREDIT

52

¿Por qué ahorrar??

- Emergencias
- Gastos periódicos
- Grandes compras
- Vacaciones
- Pagar la deuda
- Educación



FAIRCREDIT

53

Where can you find money to save?



FAIRCREDIT

54



¿Como puede ahorrar?

- Cuentas de ahorro en un banco o cooperativa de crédito
 - Alto interés, sin tarifas bajas
- Cuentas de ahorro a largo plazo, como CD
- Cuentas de oportunidad con Fair Credit
- Cuentas de ahorro online
 - Suelen ofrecer mayor interés



55



Ahorro para emergencias :

- Comience tratando de ahorrar \$1,000 para emergencias.
- Fair Credit Foundation recomienda ahorrar 3 meses de gastos básicos: vivienda, pago del automóvil, servicios públicos, comida, etc.
- Algunas personas necesitan ahorros grandes de emergencia que otras. ¿Eres un propietario? ¿Tienes dependientes?
- Este dinero debe ser de fácil acceso y no estar destinado a inversiones.



56

Ahorro para la jubilación:

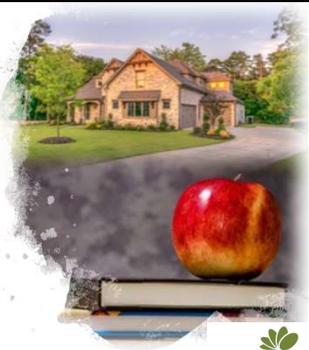
- "Si cree que es demasiado joven para preocuparse por la jubilación, ¿cuándo tendrá la edad suficiente?"
- Participe en cuentas de ahorros igualadas por empleadores y ahorre al menos el porcentaje máximo igualado.
- Los 401 (k) son programas de ahorro patrocinados por el empleador.
- Las cuentas IRA son ahorros para la jubilación que puede comenzar por su cuenta.
- Cada año que ahorre puede sumar miles de dólares en intereses.
- Conozca las implicaciones fiscales del ahorro. ¿Quiere pagar impuestos ahora o más tarde?




57

Ahorro para grandes compras:

- Crea un S.M.A.R.T. meta y ponga sus ahorros en una cuenta apropiada. Algunos CD acumulan más intereses que una cuenta de ahorros normal.
- Busque programas que puedan complementar sus ahorros
 - Asistencia al comprador de vivienda
 - Subvenciones y becas FAFSA
 - Cuentas de desarrollo individual (IDA)




58

Tus Llaves del Exito:



- IDENTIFIQUE VALORES
- METAS
- CREAR UN PLAN DE GASTOS
- EMPEZAR A AHORRAR
- AJUSTAR EL GASTO
- MANTENTE MOTIVADO



59

En Fair Credit Foundation, nuestro objetivo es ayudarlo/a a usted y a su familia a mejorar sus finanzas y su bienestar.

Da el primer paso con nosotros hoy.

Llamos hoy: 801-483-0999.
230 West 200 South, Suite 3104
Salt Lake City, UT 84101




60