

Mi libro de actividades de Fundamentos Financieros

¡Te damos la bienvenida a Fundamentos Financieros!

Nos complace que estés aquí y que tengas interés en aprender sobre los sistemas financieros de los Estados Unidos y cómo administrar tu dinero para ayudarte a alcanzar tus objetivos financieros.

Durante este tiempo, obtendrás una base sólida para administrar tu dinero, acceder a productos financieros, entender los créditos y proteger tus finanzas. También adquirirás habilidades y confianza a medida que utilices los productos servicios financieros que pueden resultarte desconocidos.

Este es tu libro de actividades personal para utilizar durante la clase y como referencia en el futuro. Se incluyen palabras de vocabulario, ejemplos y recursos en el libro de actividades para ayudarte. Además, hay espacio para que tomes notas y escribas preguntas.

Nos entusiasma poder aprender juntos y esperamos que encuentres que esta es una comunidad de apoyo agradable y segura.



Mi libro de actividades de Fundamentos Financieros

Administración de tu dinero



El manejo del dinero es el proceso por el cual se planifica y se ajustan las finanzas para asegurarte de tener suficiente dinero para todo lo que quieras y necesites, ahora y en el futuro. Esto incluye definir [objetivos](#), crear un [presupuesto](#), [hacer un seguimiento](#) de los gastos y tomar decisiones informadas sobre cómo gastar, ahorrar y compartir el dinero.

- Definir los objetivos guiará la manera de administrar tu dinero y tomar las mejores decisiones financieras para ti y tu familia. Le otorga un **propósito** a la realización de un presupuesto.
- Crear un presupuesto te brindará un **plan** para hacer un seguimiento de los [ingresos](#) y los [gastos](#) e identificar la forma de adaptarte para tener más control sobre el dinero.
- Tener una mejor consciencia de la situación financiera total puede ayudar a reducir el estrés, desarrollar riqueza y mejorar el **poder** para tomar decisiones informadas para alcanzar los objetivos financieros.

Establecer objetivos

Todas las decisiones, incluidas las financieras, están influenciadas por nuestra cultura, familia, etnia, comunidad, religión, tradiciones y más. Estos aspectos dan forma a nuestras creencias y [valores](#) con respecto al dinero y son una parte importante a la hora de tomar decisiones financieras.

¿Cómo influyen tus valores, cultura y tradiciones en la manera en la que tomas decisiones financieras? Pensar en lo que es importante para ti y por qué lo valoras puede ayudarte a establecer prioridades (por dónde comenzar) y objetivos que sean significativos.

Mi libro de actividades de Fundamentos Financieros

Haz una lista de lo que más valoras.	¿Por qué es importante?

Mis objetivos

Establecer una conexión entre los objetivos y los valores y las prioridades hace que sean más significativos y te ayudan a crear un plan realista. Es más probable alcanzar los objetivos que son específicos y significativos.

Piensa en un objetivo financiero y escríbelo aquí:

Utiliza la siguiente tabla para organizar tu “[objetivo financiero SMART](#)”:

Específico (S)	Medible (M)	Alcanzable (A)	Relevante (R)	A tiempo (T)

Mi libro de actividades de Fundamentos Financieros

¿Por qué este objetivo es importante para mí?

En ocasiones, es posible que sea necesario adaptar los objetivos. Si sucede algo inesperado o la situación cambia, ¿cuáles son algunas formas en las que puedo adaptar mi objetivo?

Notas

Mi libro de actividades de Fundamentos Financieros

Presupuesto: Plan

Tus objetivos le otorgan un **propósito** a la realización de un presupuesto. Tu presupuesto es tu **plan** para asegurarte de tener suficiente dinero para todo lo que quieras y necesites. Esta información te otorga el **poder** para tomar decisiones informadas para alcanzar los objetivos financieros.

Hacer un seguimiento de los ingresos y los gastos mensuales te ayuda a saber si tienes suficiente dinero para lo que necesites, ahora y en el futuro.

¿Cómo realizas un seguimiento de tu dinero?

Saber cuánto dinero recibes y cuánto gastas es el punto de inicio para la planificación del presupuesto. Escribe una lista de todo el dinero, asistencia económica y recursos que recibes. Pueden ser ingresos por trabajo, [asistencia pública](#), asistencia en efectivo para refugiados, asistencia por parte de familiares y amigos y recursos que te ayuden a satisfacer tus necesidades.

_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____

Mi libro de actividades de Fundamentos Financieros

¿Qué otros recursos o asistencias financieras están disponibles en mi comunidad?

Ahora escribe una lista de todos tus gastos, el dinero que gastas. Hay más páginas de ingresos y gastos al final del libro de actividades, para que utilices en el futuro.

_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____

Mi libro de actividades de Fundamentos Financieros

Observa tu lista de gastos. ¿Cuáles de estos son destinados a [necesidades básicas](#)? Estos son los gastos que pagas primero. Estos son tus [gastos de alta prioridad](#) que a menudo incluyen [gastos fijos](#), que no cambian, y [gastos variables](#), que pueden cambiar de mes a mes. ¿Hay algún elemento importante para el cual estés [ahorrando](#) y que debería estar incluido aquí?

¿Qué gastos pago primero? ¿Cuál es mi objetivo de ahorro más importante para comenzar?

Vuelve a examinar tus respuestas. ¿Hay algún [gasto flexible](#)? Este podría ser importante, pero no tan importante como tus necesidades básicas. ¿Puedes agregar más a tus objetivos de ahorro?

¿Cuáles son mis gastos flexibles? ¿Puedo agregar más a los ahorros?

Mi libro de actividades de Fundamentos Financieros

Por último, examina los gastos para los que puedes esperar o buscar alternativas. Estos no son una prioridad.

¿Cuáles son mis gastos de baja prioridad?

Ahorros

El ahorro es una parte importante para constituir una base financiera sólida, especialmente el ahorro para emergencias y gastos inesperados. Utiliza el siguiente espacio para escribir tus objetivos de ahorro. Por ejemplo, comenzar un [fondo de emergencia](#), ahorrar para comprar un automóvil, un teléfono móvil o una casa, gastos familiares o médicos, entre otros. Hay más hojas de trabajo de objetivo de ahorro al final de este libro de actividades.

Mis objetivos de ahorro



¿Para qué estás ahorrando? ¿Cuánto necesitas y para cuándo?

Mi libro de actividades de Fundamentos Financieros

Actividades bancarias en los Estados Unidos



Los bancos y las cooperativas de ahorro y crédito son instituciones financieras. Ambas brindan productos y servicios para ayudarte a administrar tu dinero de forma segura. Los Estados Unidos tiene normas firmes con respecto a las instituciones financieras para proteger a los [clientes](#) (ustedes). La mayoría de las instituciones financieras están aseguradas y son un lugar seguro para guardar tu dinero.

[Los bancos](#) están asegurados por la Federal Deposit Insurance Corporation (Corporación Federal de Seguro de Depósitos, FDIC).

Busca este símbolo:



[Las cooperativas de ahorro y crédito](#) están aseguradas por la National Credit Union Administration (Administración Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito, NCUA).

Busca este símbolo:



Algunas razones para guardar tu dinero en una institución financiera:

- Tu dinero está a salvo de pérdida o robo, y está seguro porque está asegurado.
- Es fácil acceder a tu dinero.
- Cuesta menos que otros productos o servicios que no están asegurados por las instituciones financieras.
- Te ayuda a hacer un seguimiento de tu dinero y administrarlo.

Mi libro de actividades de Fundamentos Financieros

Cuentas

Las instituciones financieras ofrecen muchos tipos de cuentas. Las dos cuentas más comunes para comenzar son la de ahorros y la corriente.

- En una [caja de ahorros](#) se almacena el dinero que quieres guardar para el futuro y generalmente genera [intereses](#).
- Una [cuenta corriente](#) se utiliza para los gastos diarios.

Todas las cuentas tienen un [número de cuenta](#). Tu número de cuenta es único y te identifica como el propietario de esa cuenta.



Mantén el número de cuenta seguro. Podrías tener que compartir la información de la cuenta con empresas de confianza, como tu empleador, para establecer un [depósito directo](#) de tu salario. Hacer esto es seguro ya que el empleador mantendrá la información confidencial. No compartas tu información de cuenta con personas desconocidas o que no son de confianza. Si crees que alguien que no debería tiene la información de tu cuenta, comunícate con la institución financiera inmediatamente.

Todas las instituciones financieras tienen un número llamado [número de enrutamiento de ABA](#). El número de enrutamiento no es privado. Las instituciones financieras comparten su número de enrutamiento de ABA públicamente.

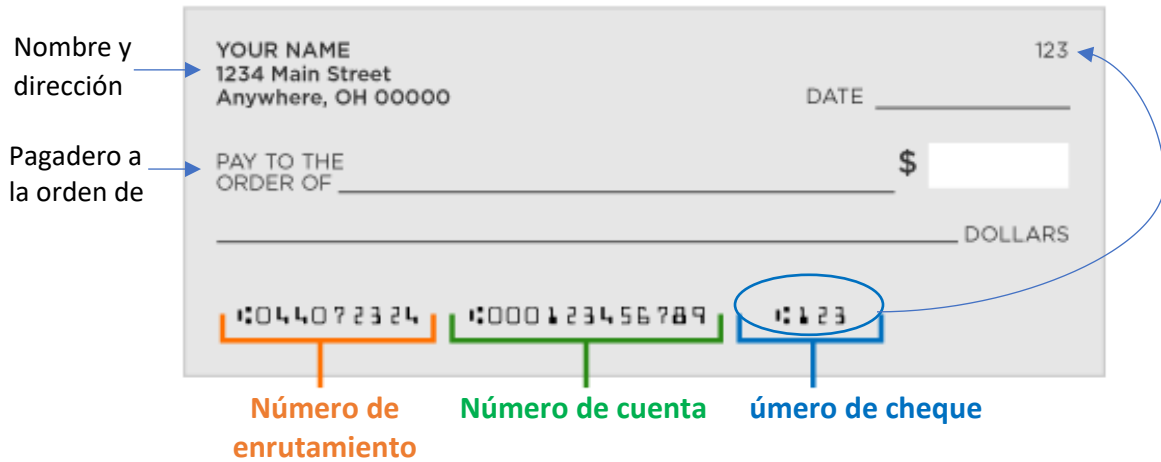
Cuando abres una cuenta, recibirás una [tarjeta de débito](#) para tener acceso a tu dinero y realizar compras. Una tarjeta de débito no es lo mismo que una [tarjeta de crédito](#).

Las tarjetas de débito se ven así:

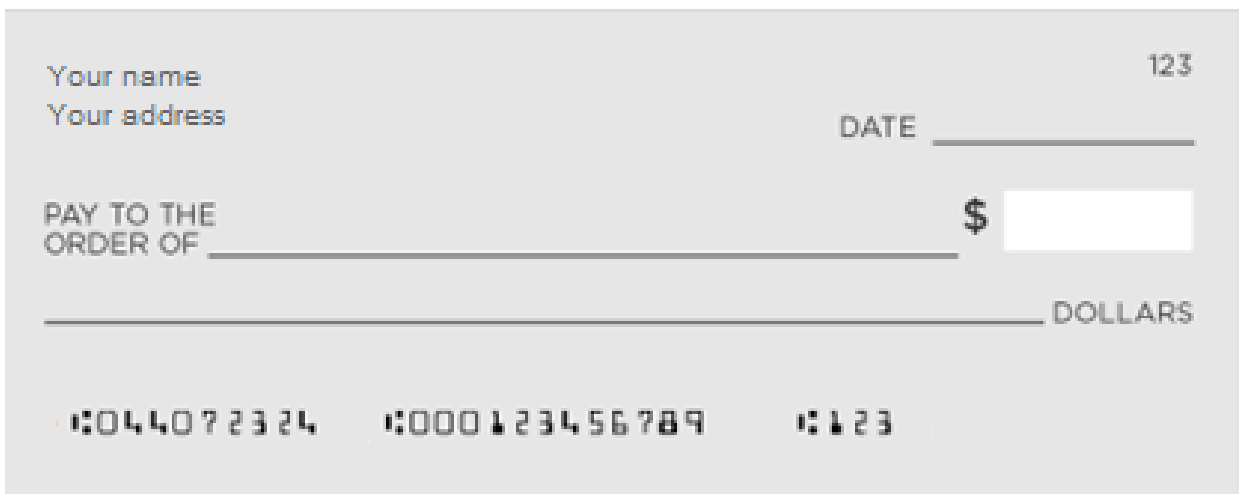


Mi libro de actividades de Fundamentos Financieros

Si abres una cuenta corriente, es posible que la institución financiera te proporcione algunos cheques que se ven de esta manera:



Puedes utilizar un cheque para realizar compras o pagarle a alguien. Practica completar un cheque. Esto también se llama "rellenar un cheque".



Mi libro de actividades de Fundamentos Financieros

Transacciones de cuentas



Agregar dinero en tu cuenta se llama [depositar \(+\)](#). No todo el dinero que depositas estará disponible de forma inmediata. La institución financiera puede tardar varios días en procesar el depósito.

Algunas maneras en las que puedes depositar dinero en tu cuenta son:

- Completar una boleta de depósito en papel en la institución financiera.
- Utilizar la tarjeta de débito en un [cajero](#) en la institución financiera.
- Utilizar la tarjeta de débito en un [cajero automático \(ATM\)](#).
- Darle permiso a tu empleador para que deposite tu salario en la cuenta, llamado depósito directo.
- Sacar una foto del frente y dorso de un cheque si tienes una aplicación de banca móvil en tu teléfono.



Sacar dinero en tu cuenta se llama [extraer \(-\)](#). Asegúrate de tener suficiente dinero en tu cuenta para cubrir el monto de extracción. Si no tienes suficiente dinero en la cuenta, no completes la transacción.

Algunas maneras en las que puedes extraer dinero de tu cuenta son:

- Completar una boleta de retiro en papel en la institución financiera.
- Utilizar la tarjeta de débito en un cajero en la institución financiera.
- Utilizar la tarjeta de débito en un cajero automático (ATM) en una institución financiera.
- Utilizar la tarjeta de débito en una tienda o un cajero automático (ATM).
- Rellenar un cheque.
- Pagar facturas con [la banca en línea](#) mediante una computadora o un teléfono con una [aplicación móvil](#).

Tarifas y otros cargos

Las instituciones financieras pueden cobrar [tarifas](#) por sus servicios y productos. Aquí se mencionan algunas tarifas comunes y algunas formas de evitarlas o reducir las:

- [El giro en descubierto](#) aplica cuando no tienes suficiente dinero en tu cuenta para pagar una transacción, pero la institución financiera paga por ella de todas formas y te cobra una tarifa.
- La orden de cheque es el cargo que la institución financiera podría cobrar cuando pides cheques.
- El cargo por mantenimiento mensual se cobra solo por poseer una cuenta en una institución financiera. Hay algunas cuentas por las que no se paga un cargo mensual o no tienen cargo si tienes un [balance](#) mínimo en la cuenta.

Mi libro de actividades de Fundamentos Financieros

- [El requisito del balance mínimo](#) es el monto de dinero que debes tener siempre en la cuenta para evitar cargos. Si el balance de tu cuenta es inferior a este monto, es posible que se te cobre la tarifa. Es posible evitar estos cargos inscribiéndose para recibir el salario o beneficios gubernamentales por depósito directo en la cuenta o abriendo una cuenta gratuita o “sin cargo”.
 - Los cargos de los ATM se cobran cuando utilizas un cajero automático que no pertenece a tu institución financiera para extraer dinero o verificar el balance de la cuenta.
 - [Las órdenes de pago](#) son una forma de pago utilizada a menudo por personas que no tienen acceso a una cuenta corriente. Las órdenes de pago se compran en la institución financiera por un costo.
 - La institución financiera cobra una tarifa por [transferencia](#) cuando envías dinero al extranjero. Es importante comparar las tarifas al momento de elegir un proveedor, dado que pueden variar considerablemente.
 - Un cheque sin fondos en un cheque que no puede ser procesado porque no hay suficiente dinero en la cuenta para cubrir el monto que figura en el cheque.
 - Otras tarifas
-
-

Elige una institución financiera adecuada para ti.

Hay muchas instituciones financieras para elegir. Algunas ideas para comenzar:

- Pregúntale a un familiar o amigo de confianza qué institución financiera eligió y por qué.
- Visita las instituciones financieras en tu vecindario, llamadas [sucursales](#).
- Escribe ideas que te surjan durante esta clase.

Visita las instituciones financieras que estás considerando.

Puede ser útil escribir lo que quieres decir y hacer preguntas cuando realizas las visitas. En la siguiente página se incluye una lista de muestras de preguntas.

Si consideras que ya puedes abrir una cuenta, necesitarás proporcionar información para que el banco o la cooperativa de ahorro y crédito inicie la solicitud. A continuación, se incluye una lista del tipo de información que pueden solicitar. Verifica con la institución financiera para asegurarte de que tienes toda la información necesaria.

- Nombre
- Fecha de nacimiento
- Domicilio
- Información de contacto
- Número de seguro social (NSS) o número de identificación personal del contribuyente (ITIN)
- Documentos de identificación personal: pregunta qué tipo de identificación debes brindar, dado que no todas las instituciones financieras solicitan la misma documentación
- Identificación de domicilio: correo enviado a tu domicilio actual o una copia de tu contrato de alquiler actual
- Dinero para realizar tu primer depósito en la nueva cuenta

Mi libro de actividades de Fundamentos Financieros

Preguntas para realizar al momento de elegir una institución financiera	Respuestas
¿Siento que me reciben de buena manera y me tratan con respeto?	
¿La institución financiera comprende las necesidades de los recién llegados a los Estados Unidos?	
¿Tengo la documentación necesaria para abrir una cuenta? En caso de respuesta negativa, ¿dónde puedo recibir asistencia para obtener la documentación?	
¿Puedo obtener información en mi lengua materna o en alguna forma que sea accesible para mí?	
¿Puedo acceder a la información de mi cuenta cómo y cuándo la necesite?	
¿La institución financiera está asegurada por la FDIC (bancos) o la NCUA (cooperativas de ahorro y crédito)?	
¿Cuáles son las tarifas para las cuentas que quiero abrir?	
¿Hay sucursales cercanas a donde vivo, trabajo o estudio?	
¿La institución financiera tiene horarios de atención convenientes para mí?	
¿La cuenta generará intereses? ¿Cuál es la tasa de interés?	
¿La institución financiera tiene productos de creación de crédito y proporciona puntajes de crédito gratuitos?	

Mi libro de actividades de Fundamentos Financieros

Documentación necesaria para abrir una cuenta

Transacciones sin efectivo

[Las transacciones sin efectivo](#) no utilizan dinero físico (dólares). Son transacciones financieras que utilizan tarjetas de crédito o débito, aplicaciones móviles de pago, transferencias electrónicas, [transferencias bancarias](#) y [billeteras virtuales](#). Estas transacciones te permiten realizar pagos y transferir dinero sin utilizar efectivo, cheques u otros pagos físicos. Se realizan de manera electrónica mediante el teléfono o la computadora. Esto es muy común en los Estados Unidos.



Algunos ejemplos de transacciones sin efectivo son:

- Pagos de persona a persona (de pares o P2P): te permiten transferir fondos desde tu cuenta bancaria o tarjeta de crédito a otra persona. Antes de poder realizar el pago, debes verificar a la persona a la que desees pagarle, mediante su número de teléfono o su dirección de correo electrónico. No realices este tipo de transacción a menos que conozcas a la otra persona. Algunas aplicaciones de P2P comunes son Zelle, Venmo, CashApp, PayPal y Google Pay.
- Pagos de persona a comercio: te permiten pagar bienes o servicios de una empresa en una tienda o en línea. Algunas formas comunes de pago son con tarjeta de crédito o débito y aplicaciones móviles de pago, como Apple Pay y Google Pay.
- Pagos de comercio a persona (también llamados B2P): permiten realizar pagos de parte de una empresa o agencia gubernamental, como los pagos de los empleadores a los empleados, mediante depósito directo o transferencias electrónicas de beneficios (EBT) para los beneficios gubernamentales o las transferencias de fondos de la [cámara de compensación automatizada \(ACH\)](#) entre instituciones financieras.

Mi libro de actividades de Fundamentos Financieros

Entender el crédito



¿Qué es el crédito?

[El crédito](#) es la capacidad de realizar una compra o [tomar dinero prestado](#) con la promesa de pagarlo posteriormente. El crédito no es lo mismo que la [deuda](#).

La oportunidad de recibir algo antes de pagarlo está basada en la confianza de que el pago se realizará en el futuro. Esto se denomina [solvencia](#). Una forma de saber si es probable que una persona pague lo que debe es leer un informe de crédito y obtener un puntaje de crédito.

Comprender tu actividad crediticia, informe de crédito y puntaje de crédito puede ayudarte a tomar decisiones para crear y mantener un registro de crédito positivo.

Mi libro de actividades de Fundamentos Financieros

Actividad crediticia



La actividad crediticia es la información recopilada por las empresas que realizan los informes de créditos, que te muestran cómo pagar tus facturas y gestionar tus deudas. Muchas empresas recopilan esta información, pero las tres empresas que realizan los informes de créditos más importantes en los Estados Unidos son:



Informe de crédito



El informe de crédito es un resumen de la actividad crediticia informada y recopilada. Cada una de las tres empresas que realizan los informes de créditos crea un informe de resumen. Tanto tú como las empresas autorizadas pueden solicitar el informe de crédito.



Puntaje de crédito

El puntaje de crédito es una fórmula matemática que crea cada una de las tres empresas que realizan los informes de créditos. La información en tu informe de crédito es evaluada y el resultado es un número de 3 dígitos, generalmente entre 300 y 850.



Revisar tu informe de crédito

¿Quiénes pueden ver tu informe de crédito?

No todos pueden ver tu informe de crédito. Solo las empresas con un propósito especial y legítimo pueden solicitar tu informe de crédito y, generalmente, necesitan tu permiso. Esto se denomina “propósito justificado”.

A continuación, se presentan algunos ejemplos de las entidades que pueden solicitar tu informe de crédito:

- **Prestamistas**, instituciones financieras, acreedores.
- Apartamentos, arrendadores, empresas de investigación de alquileres.
- Servicios, como empresas de servicio público y cuentas de telefonía móvil.
- Empleador, si está relacionado con tu trabajo.
- Empresas de marketing y de otro tipo que realizan una investigación previa para hacer ofertas de crédito y seguro.
- ¡Tú!

“Exclusión voluntaria”: Puedes solicitar que se elimine tu nombre y domicilio de una lista de investigación previa no deseada para créditos y seguros llamando al 888-567-8688 o a través del sitio web www.optoutprescreen.com.



Mi libro de actividades de Fundamentos Financieros

La única fuente autorizada por la ley federal para proporcionar una copia gratuita de tus informes de crédito es www.AnnualCreditReport.com. El sitio web se ve así:

AnnualCreditReport.com
The only source for your free credit reports. Authorized by Federal law.

Home All about credit reports **Request yours now!** What to look for Protect your identity Frequently asked questions Contact us

During the COVID-19 pandemic, accessing your credit is important. That's why Equifax, Experian and TransUnion are continuing to offer free weekly online credit reports.

Request your free credit reports

Don't be fooled by look-alikes.
Lots of sites promise credit reports for free. AnnualCreditReport.com is the only official site explicitly directed by Federal law to provide them.

About AnnualCreditReport.com

PAUSE SPOT IDENTITY THEFT GOOD CREDIT **DON'T BE FOOLED** MORE THAN A SCORE NOT LIKE THE OTHERS

Your credit reports matter.

- Credit reports may affect your mortgage rates, credit card approvals, apartment requests, or even your job application.
- Reviewing credit reports helps you catch signs of identity theft early.

FREE Credit Reports. Federal law allows you to:

- Get a free copy of your credit report every 12 months from each credit reporting company.
- Ensure that the information on all of your credit reports is correct and up to date.

BROUGHT TO YOU BY

TransUnion
EQUIFAX
experian.

Request your free credit reports

Si tienes un número de seguro social (NSS), puedes solicitar una copia de tus informes de crédito a cada una de las tres empresas que realizan los informes de créditos en línea a través de www.AnnualCreditReport.com.

Si tienes un número de identificación personal del contribuyente (ITIN), debes enviar una solicitud escrita a cada una de las tres empresas que realizan los informes de créditos para obtener un informe de crédito de forma gratuita. La forma de solicitar el informe de crédito se incluye al final de este módulo.

Mi libro de actividades de Fundamentos Financieros

Leer tu informe de crédito

¿Qué se incluye en tu informe de crédito?

- Información Personal: nombre, domicilio, número de teléfono, número de seguro social, fecha de nacimiento, empleador.
- Cuentas
 - **Balance negativo:** la información negativa en tu informe de crédito.
 - **Balance positivo:** la información positiva en tu informe de crédito.
- **Bancarrota:** medida legal que se toma cuando una persona o empresa no puede pagar sus deudas.
- **Verificaciones** (“cancelaciones”)
 - **Verificación blanda:** cuando solicitas un informe de crédito, cuando una empresa con la que tengas una relación revisa tu cuenta, cuando solicitas un empleo o cuando una empresa realiza una investigación para crear ofertas de marketing. Esto **no afectará** tu puntaje de crédito.
 - **Verificación en firme:** cuando se solicita un informe de crédito como parte de una solicitud de crédito. Esto **afectará** tu puntaje de crédito. Si no reconoces la verificación, comunícate con la empresa que revisó tu crédito utilizando la información en tu informe de crédito.



¿Qué NO se incluye en tu informe de crédito?

- Información personal sobre tu edad, raza, sexo, inmigración o estado civil
- Información de cuentas bancarias (cajas de ahorro o cuentas corrientes)
- Ingresos
- Información positiva sobre pagos como alquiler*, servicios públicos, teléfono, cable, etc. Estos solo figuran en tu informe de crédito si se informaron como moras.

* Algunos arrendadores pueden informar sobre tus pagos de alquiler al día para ayudarte a crear crédito.

- Deuda de gastos de atención médica: las deudas de atención médica sin pagar no se informarán por 12 meses
- Deuda de gastos de atención médica menor a \$500

Mi libro de actividades de Fundamentos Financieros

File Number: 1234567890

Date: 9/1/2023

PERSONAL INFORMATION

Length of credit history: 7 years, 9 months

Name: Cathy Consumer, Cathy Lynn Consumer, CL Consumer, Kathy Consumer

Date of Birth: 8/2/1989

Social security number: XXX-XX-1234

Current Address:

123 West Main Street, Anywhere, WA Date reported: 1/1/2020

Other Address:

123 W Main St., Anywhere, WA Date reported: 3/4/2018

Phone Number: (425) 123-4567 (206) 123-4567 (123) 456-7890

Employer: ABC Transportation

ADVERSE ACCOUNTS

Main Street Bank *****328473897

PO Box XX Bellevue, WA
888) 999-9999

Date opened 1/2020

Account type: Revolving

Balance \$890

Pay status: Charge off by account provider

Responsibility: Joint Account

Loan Type: Credit Card

Date Updated: 8/20232

Estimated month and year this item
will be removed 4/2030

Payment history

	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec
2023	ok	ok	ok	30	60	90	x	c/o				
2022	ok	ok	30	ok	ok	ok	ok	ok	30	ok	ok	ok
2021	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	30

XYX Collection *****327

PO Box YY Everett, WA
(888) 888-8888

Date opened 6/2017

Account type: Open Account

Balance \$204

Pay status: Placed for Collection

Original Creditor: Comcast Cable

Responsibility: Individual Account

Loan Type: Collection Agency/Attorney

Date Updated: 11/2022

Estimated month and year this item
will be removed 12/2028

Payment history

	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec
2023	x	x	x	x	x	x	x	x				
2022	60	90	120	col	x	x	x	x	x	x	x	x
2021	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	30

Mi libro de actividades de Fundamentos Financieros

SATISFACTORY ACCOUNTS

Auto Financing Company ***9234

PO Box AA Somerset, WA
(888) 000-0000

Monthly payment \$387

Responsibility: Joint Account

Loan Type: Automobile

Pay Status: Current, Paid or Paying as Agreed

Date Opened: 5/12/2020

Account Type: Installment

Terms: \$387 per month for 38 months

Balance: \$5,710

	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec
2023	\$5710	\$5323	\$4936	\$4549	\$4162	\$3775	\$3388	\$3001				
Paid	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387				
Rating	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok				
2022												
Balance	\$9920	\$9560	\$9210	\$8860	\$8510	\$8160	\$7810	\$7460	\$7110	\$6760	\$6410	\$6060
Paid	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387	\$387
Rating	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok

US Credit Union ***4023482

PO Box 000 Seattle, WA (888) 777-7777

Date opened 11/2015

Account type: Revolving

Current Balance \$5,109

Last payment made 3/2022

Pay status: Paid or Paying as Agreed

Responsibility: Individual Account

Loan Type: Credit Card

Date Updated: 1/12/2023

High Balance: \$5,109

Credit Limit: \$5,000

Payment history

	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec
2023	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok				
2022	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok
2021	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok	ok

INQUIRIES

Regular Inquiries (Hard Inquiries)

Inquiries that may impact your credit score. These are inquiries made by companies with whom you have applied for a loan or credit. These inquiries will remain on your credit file for up to 2 years.

Account Review Inquiries and Promotional Inquiries (Soft Inquiries)

Inquiries that do not impact your credit score. These are inquiries from companies making promotional offers of credit, periodic account reviews by an existing creditor or your own requests to check your credit file. They may remain on your file for up to 2 years.

Contact the credit reporting company - to report an error or for general information. You will be asked to reference your report number.

Online By mail By phone

Mi libro de actividades de Fundamentos Financieros

Entender el puntaje de crédito

Un puntaje de crédito es un número de 3 dígitos que se calcula utilizando la información en tus informes de crédito. Se utiliza para predecir la probabilidad de que puedas pagar por bienes o servicios o pagar tus deudas a tiempo.



No existe un solo puntaje de crédito. Puedes tener más de 100 puntajes diferentes dado que hay muchas empresas que calculan los puntajes de crédito utilizando distintas fórmulas. La mayoría de los puntajes de crédito se encuentran entre 300 y 850. Cuanto más alto sea el número, mejor.

Los dos puntajes de crédito más comunes son [FICO](#)[®] y [Vantage](#)[®]. Ambos utilizan diferentes métodos para generar un puntaje.

Algunos factores comunes que afectan tanto a FICO[®] como a Vantage[®] son:

Realizar los pagos a tiempo

Pagar a tiempo tus [préstamos](#), tarjetas de crédito, facturas de servicios públicos, facturas de atención médica y alquiler, entre otros. Si estás teniendo dificultades para pagar, comunícate con el prestamista o la empresa para hacérselos saber. En ocasiones, se pueden realizar planes de pago para ayudar. Comunícate con las organizaciones cercanas a ti que pueden ayudarte con asistencia económica.

Mantener bajo el monto de crédito

Esto también se denomina utilización de crédito. Intenta mantener los balances de las tarjetas de crédito por debajo del 30 % del [límite de crédito](#). Por ejemplo, si tienes una tarjeta de crédito con un límite de \$500, intenta mantener el balance por debajo de \$150:

$$\begin{array}{r} \$ 500 \\ \times 0,30 \\ \hline \$ 150 \end{array}$$

No es necesario que mantengas un balance en tu tarjeta de crédito para crear crédito. De hecho, es mejor pagar la tarjeta de crédito en su totalidad y que quede en \$0 todos los meses para evitar que se generen [intereses sobre las deudas](#) y gestionar las deudas.

Tener una mezcla de tipos de crédito a lo largo del tiempo

Existen dos tipos diferentes de crédito denominados “pagos a plazo” y “rotativos”.

- El pago a plazo es un préstamo de un monto específico, que se paga en cuotas mensuales durante un período de tiempo determinado. Algunos ejemplos de préstamos de pago a plazo son los préstamos para comprar autos, casas ([hipotecas](#)) y pagar los estudios.

Mi libro de actividades de Fundamentos Financieros

Crear y mantener un buen crédito

Si llegaste a los Estados Unidos hace poco tiempo, es posible que aún no tengas un informe o un puntaje de crédito. Además, puede ser complicado crear crédito si no tienes un número de seguro social. Hay algunas instituciones financieras que aceptan números de identificación personal del contribuyente (ITIN) para abrir cuentas y utilizar los productos de crédito.

Revisa tus notas sobre la elección de una institución financiera. ¿Tu institución financiera ofrece productos que puedan ayudarte a crear crédito?

Productos de creación de crédito que ofrece mi institución financiera

¿Qué cuentas poseo que me ayuden a crear crédito?

Mi libro de actividades de Fundamentos Financieros

Mi plan para crear y mantener un buen crédito:

Obtén una copia de tu puntaje

Cuando solicitas informes de crédito a través de www.AnnualCreditReport.com, no se incluirá el puntaje de crédito. Verifica primero en tu institución financiera para conocer si es que brindan un puntaje de crédito de forma gratuita como parte de sus servicios.

Puedes obtener tus puntajes de crédito de varias formas:

- Instituciones financieras: servicio gratuito en algunos bancos, cooperativas de ahorro y crédito y empresas de tarjetas de crédito.
- Asesoramiento de crédito sin fines de lucro: gratuito con orientación, asesoramiento o educación financiera.
- Agencias de crédito: cobran una tarifa para proporcionar tu puntaje.
- Sitios web de finanzas personales: utilizan tu información personal para crear tarjetas de crédito y otras ofertas. Es posible que también cobren una tarifa.

Mi libro de actividades de Fundamentos Financieros

Protección de tu crédito



La congelación de crédito y las alertas de [fraude](#) pueden prevenir que terceros accedan a tus informes de crédito. También te protegen del [robo de identidad](#) y evitan que terceros utilicen tu información personal en caso de robo.

Advertencia de fraude

- Los acreedores deben realizar pasos adicionales para verificar tu identidad
- Las empresas que realizan las investigaciones de crédito deben informarse entre ellas
- Inicial (1 año) o extendido (7 años)

Congelamiento por seguridad

- Evita que futuros acreedores revisen tu archivo de crédito
- Bloquea y desbloquea tu registro de crédito de forma gratuita en cada una de las tres empresas que realizan los informes de créditos
- Es posible que se necesite un número de identificación personal (PIN) para desbloquearla

Comunícate con cada empresa que realiza los informes de créditos para agregar una alerta de fraude o "congelamiento" para bloquear tu archivo de crédito:

Equifax

(800) 685-1111
PO Box 740256
Atlanta, GA 30374

Experian

(888) 397-3742
PO Box 9554
Allen, TX 75013

TransUnion

(888) 909-8872
PO Box 2000
Chester, PA 19016

El robo de identidad ocurre cuando alguien roba o utiliza tu información personal sin tu consentimiento. Si crees que fuiste víctima de un robo de identidad, presenta un informe en la Comisión de comercio federal a través de www.identitytheft.org y presenta un informe en la oficina de policía local.

Notas

Mi libro de actividades de Fundamentos Financieros

Vocabulario

Administración del dinero y presupuesto



Ahorros: dinero guardado para objetivos o necesidades a futuro.

Asistencia pública: es una ayuda económica que ofrece el gobierno para satisfacer las necesidades básicas, como comida, albergue y vestimenta.

Fondo de emergencia: un monto de dinero guardado para gastos o eventos inesperados.

Gastos: es el dinero que se destina a los bienes, servicios y facturas.

Gastos de alta prioridad: es un gasto que representa el aspecto más importante que debes pagar para satisfacer las necesidades básicas, como vivienda, comida, transporte, atención médica y servicios públicos.

Gasto fijo: es un gasto que permanece sin cambios todos los meses, como el alquiler o las cuotas de un auto.

Gasto flexible: es un gasto que puede ajustarse y, generalmente, no es un gasto de alta prioridad para satisfacer necesidades básicas.

Gastos variables: es un gasto cuyo monto cambia mensualmente, como los víveres o el combustible.

Ingresos: es el dinero obtenido a partir de salarios laborales, inversiones u otras fuentes.

Necesidades básicas: son los aspectos esenciales necesarios para la supervivencia del ser humano y su bienestar, como comida, agua, albergue, vestimenta y atención médica.

Objetivo: meta que deseas alcanzar o lograr.

Objetivo SMART: es un tipo de estructura para establecer objetivos que te ayuda a obtener lo que deseas. Esto incluye 5 partes:

- **(S) Específico:** Tu objetivo debe reflejar claramente lo que quieres lograr.
- **(M) Medible:** Debes poder realizar un seguimiento y medir el progreso hacia tu objetivo.
- **(A) Alcanzable:** Tu objetivo debe ser realista y posible.
- **(R) Relevante:** Tu objetivo debe coincidir con tus valores y prioridades.
- **(T) Plazos determinados:** Tu objetivo debe tener un cronograma para completarlo.

Mi libro de actividades de Fundamentos Financieros

Presupuesto: un plan para gestionar los ingresos y los gastos durante un periodo de tiempo determinado.

Seguimiento: consiste en verificar y registrar los ingresos y gastos para ayudar a crear un presupuesto.

Valores: son las creencias de una persona sobre lo que es importante, lo que más le importa.

Actividades bancarias



Aplicación móvil: es una aplicación de software diseñada para ser utilizada en teléfonos inteligentes, tabletas y otros dispositivos móviles.

Balance: es el monto de dinero disponible en la cuenta después de haber completado todas las transacciones.

Banca en línea: es un servicio que les permite a los clientes acceder a sus cuentas bancarias y realizar transacciones en línea.

Banco: es una institución financiera que acepta depósitos, otorga préstamos y ofrece varios otros servicios financieros a sus clientes.

Billetera virtual: es un servicio electrónico en el que se almacena y se protege la información de la tarjeta de crédito y el banco para que puedas realizar pagos sin la necesidad de utilizar dinero físico.

Caja de ahorro: es un tipo de cuenta en la que se guarda dinero para utilizar en el futuro y en donde los clientes pueden depositar dinero y generar intereses en el balance.

Cajero: son los empleados de una institución financiera que ayudan a los clientes con las transacciones financieras. También conocidos como representantes de Atención al Cliente.

Cajero automático (ATM): es una máquina que los clientes pueden utilizar para acceder a sus cuentas bancarias para realizar transacciones financieras, lo que incluye aceptar depósitos y pagos de préstamos, proveer dinero para extracciones y transferir dinero entre cuentas.

Cámara de compensación automatizada (ACH): es una transferencia de dinero electrónica entre los bancos y las cooperativas de ahorro y crédito a través de una red segura.

Consumidor: es una persona que compra bienes o servicios para sí o para terceros.

Cooperativa de ahorro y crédito: es una institución financiera sin fines de lucro que es propiedad de sus miembros y es manejada por ellos. Las cooperativas de ahorro y crédito ofrecen servicios similares a los que ofrecen los bancos, pero generalmente tienen tarifas menores y mejores tasas de interés para los clientes.

Cuenta corriente: es un tipo de cuenta bancaria que se utiliza para depositar y extraer dinero utilizando cheques o una tarjeta de débito. Este tipo de cuenta se usa para los gastos diarios e incluye muchas transacciones.

Mi libro de actividades de Fundamentos Financieros

Depósito: es el dinero agregado a la cuenta.

Depósito directo: es una forma conveniente y segura de recibir pagos directamente en la caja de ahorros o la cuenta corriente de parte del empleador o las agencias gubernamentales.

Extracción: es el dinero retirado de la cuenta.

Giro en descubierto: aplica cuando no tienes suficiente dinero en tu cuenta para pagar una transacción, pero la institución financiera paga por ella de todas formas y te cobra una tarifa.

Hipoteca: es un préstamo para comprar una casa o bienes raíces, en la que la propiedad se utiliza como colateral para el préstamo.

Interés de ahorros: es el dinero adicional que se genera en la caja de ahorros. Generalmente, se expresa como un porcentaje (%) y se calcula según el monto en la cuenta.

Número de cuenta: es un número único asignado a cada cuenta bancaria que identifica al propietario.

Número de enrutamiento de ABA: es un número de nueve dígitos utilizado para identificar a cada institución financiera en los Estados Unidos.

Órdenes de pago: son una forma de pago aceptada, utilizada a menudo por personas que no tienen acceso a una cuenta corriente. Las órdenes de pago se compran en la institución financiera por un costo.

Requisito de balance mínimo: es el monto de dinero que debes tener en la cuenta para evitar cargos.

Sucursales: una red de sedes que son parte de un banco o una cooperativa de ahorro y crédito.

Tarifas: son los cargos impuestos por las instituciones financieras para abrir cuentas, realizar el mantenimiento y por otras transacciones y servicios. Es muy importante conocer las tarifas que se cobran antes de abrir una cuenta.

Tarjeta de crédito: es una tarjeta para realizar pagos que te permite tomar dinero prestado de la entidad emisora de la tarjeta para comprar bienes o servicios. La compra realizada con una tarjeta de crédito crea una deuda, dado que estás tomando dinero prestado con la promesa de pagarlo más adelante.

Tarjeta de débito: es una tarjeta de pago que les permite a los clientes extraer efectivo o realizar compras directamente de sus cuentas de ahorro o corrientes. Las tarjetas de débito se ven similares a las de crédito, pero no son lo mismo.

Transferencia bancaria: es una transferencia de fondos electrónica de una cuenta bancaria a otra, generalmente nacional o internacional.

Transferencia internacional: es el envío de dinero a una persona o empresa en otro país.

Transacción sin efectivo: es una transacción financiera que se realiza sin el uso de monedas o billetes físicos.

Mi libro de actividades de Fundamentos Financieros

Crédito



Actividad crediticia (historial de crédito): es un registro de la actividad relacionada con el crédito de un individuo a lo largo del tiempo e incluye cuentas, historial de pagos y deudas.

Balance negativo: es una cuenta negativa en tu informe de crédito, por ejemplo, al realizar pagos atrasados.

Balance positivo: es una cuenta positiva en tu informe de crédito, por ejemplo, al realizar pagos a tiempo.

Bancarrota: es un proceso legal que una persona o empresa puede presentar en el tribunal en caso de no poder pagar sus préstamos.

Crédito: es un acuerdo por el cual un prestamista proporciona dinero, bienes o servicios a cambio de un pago a futuro, generalmente con intereses.

Deuda: es el monto de dinero que el prestatario le debe al prestamista.

Empresas que realizan los informes de créditos (Agencias de crédito): son organizaciones que recopilan y conservan la información de crédito de individuos y empresas.

Estafa: es un plan fraudulento para engañar a las personas y lograr que entreguen dinero u objetos de valor o revelen información personal.

Fraude: es cuando alguien engaña deliberadamente a otra persona para obtener información financiera o personal.

Incumplimiento: es la imposibilidad de pagar un préstamo o cumplir con los términos de un acuerdo de crédito.

Informe de crédito: es el registro del historial de crédito de un individuo que incluye la información sobre las cuentas de crédito, el historial de pagos y las deudas pendientes.

Interés sobre la deuda: el cargo por tomar dinero prestado. Generalmente, se expresa como un porcentaje (%) del monto prestado.

Límite de crédito: es el monto máximo de crédito que un prestamista está dispuesto a proporcionarle a un prestatario.

Moroso: es un término que se utiliza para describir a un prestatario que no cumplió con los plazos de pago.

Mi libro de actividades de Fundamentos Financieros

Phishing: es un tipo de estafa en línea que se realiza mediante correos electrónicos o mensajes de texto en la que se engaña a una persona para que revele información personal privada, como contraseñas, números de tarjeta de crédito o números de seguro social.

Prestamista: es una entidad que brinda préstamos o créditos, como bancos, instituciones financieras o prestamistas privados.

Préstamo: es el monto de dinero que presta un banco o un prestamista y que se devuelve posteriormente, generalmente con intereses.

Prestatario: es un individuo o una entidad que recibe un préstamo o un crédito de un prestamista.

Puntaje de crédito: es un número de 3 dígitos que representa la solvencia de un individuo y la probabilidad de que realice los pagos a tiempo.

Puntaje de FICO: es un tipo de puntaje de crédito desarrollado por Fair Isaac Corporation (FICO), utilizado por muchos prestamistas para evaluar la solvencia de un individuo.

Puntaje de Vantage: es un puntaje de crédito creado por una sociedad entre tres agencias de crédito importantes (Equifax, Experian y TransUnion). El puntaje de Vantage no es el mismo que el puntaje de FICO.

Robo de identidad: ocurre cuando alguien utiliza tu información personal sin tu consentimiento para cometer un fraude u otro delito.

Solvencia: es cuando tienes una buena reputación financiera, lo que hace que seas lo suficientemente confiable para que te aprueben un crédito o préstamo.

Verificación (“cancelación de crédito”): es una solicitud de un informe de crédito. Existen dos tipos de verificación:

1. La **verificación en firme** es una verificación realizada por el prestamista luego de que solicites un crédito. Estas verificaciones reducen tu puntaje de crédito.
2. Las **verificaciones blandas** son resúmenes de tu archivo de crédito, que incluyen los resúmenes de cuentas existentes de prestamistas, verificaciones de preselección de posibles prestamistas y tus solicitudes de informe de crédito anual. Estas no afectarán tu puntaje de crédito.