



Módulo 1.1

Guía de estudio

Capacitación de asesores de vivienda del HUD



Departamento de Vivienda y
Desarrollo Urbano (HUD) de EE.UU.

CONTENIDO

Introducción al módulo.....	3
Introducción al módulo.....	3
Objetivos de la lección.....	3
Adiestramiento sobre presupuestos.....	4
Asesoría.....	4
Evaluación 1.....	9
Evaluación 2.....	9
Pasos siguientes en la asesoría para presupuestos.....	9
Estrategias para aumentar los ingresos y pagar las deudas.....	12
Pasos siguientes en la asesoría.....	12
Evaluación 3.....	13
Evaluación 4.....	14
Evaluación 5.....	14
Ajustar las metas y los presupuestos.....	14
Creación de un Plan de acción.....	17
Creación de un Plan de acción.....	17
Evaluación 6.....	19
Evaluación 7.....	19
Evaluación 8.....	19
Evaluación 9.....	20
Resumen.....	20
Apéndice.....	21
Respuestas de las evaluaciones	21
Recursos.....	24
Calculador del IRS del impuesto retenido.....	24
Publicaciones de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por sus siglas en inglés).....	24

MÓDULO 1.1 ADMINISTRACIÓN FINANCIERA/ PRESUPUESTO

INTRODUCCIÓN AL MÓDULO

INTRODUCCIÓN AL MÓDULO

Una función importante de los asesores de vivienda es ayudar a los clientes a cumplir metas financieras mediante su capacitación en el diseño y cumplimiento de presupuestos.

En este módulo aprenderá a capacitar a los clientes para que elaboren un presupuesto realista, diseñen estrategias de ajustes presupuestarios y sigan un Plan de acción que oriente sus esfuerzos.

OBJETIVOS DE LA LECCIÓN

Al concluir este módulo, el asesor será capaz de:

1. Ayudar a un cliente a crear un presupuesto familiar basado en objetivos financieros.
2. Evaluar la situación financiera actual de un cliente, incluidos los ingresos y los gastos, así como sus metas futuras, para ayudarlo a lograr estabilidad financiera a corto y largo plazo.
3. Recomendar a los clientes estrategias para aumentar los ingresos y reducir los gastos y deudas para alcanzar las metas financieras planteadas.

ADiestRAMIENTO SOBRE PRESUPUESTOS

ASESORÍA

Para aprender sobre la creación de presupuestos, revisará la descripción de una sesión de asesoría de vivienda con Rebeca, asesora, y su cliente, Estela. Durante una sesión de asesoría de vivienda, Rebeca sigue estos pasos iniciales para ayudar a los clientes a desarrollar un presupuesto y a crear un Plan de Acción del Cliente para alcanzar sus metas de vivienda.



Rebeca, una asesora de vivienda, y Estela, una cliente

1. Ayudar al cliente a identificar las metas a corto y largo plazo.
2. Hablar sobre la importancia de crear presupuestos como instrumento para alcanzar metas.
3. Explicar el proceso de creación de presupuestos y los componentes necesarios.

Más adelante en este módulo, Rebeca continuará con pasos adicionales del proceso.

REBECA. ¿En qué puedo ayudarle?

ESTELA. Quisiera encontrar una forma de ahorrar para comprar una casa para mí y para mis dos hijos. Vivimos con mi tío y su familia, pero su apartamento es demasiado pequeño para todos. Necesito liquidar la deuda de mi negocio de limpieza y ahorrar para el pago inicial de una casa.

REBECA. ¿Cuál es su plazo estimado para alcanzar estas dos metas?

ESTELA. Me gustaría liquidar en verdad mi deuda completa en alrededor de seis meses y comprar casa en un año o algo así. Estoy ganando bien con el negocio de limpieza, y debería poder ahorrar, pero es difícil con todas las cuentas que tengo que pagar.

REBECA. De acuerdo. Tiene que identificar sus metas para poder alcanzarlas. Anotaremos esas metas y luego analizaremos el proceso del presupuesto. ¿Alguna vez ha preparado un presupuesto?

ESTELA. Llevo un control de los gastos de mi negocio, pero en realidad nunca he creado un presupuesto para mí. Por mis hijos y mi trabajo no tengo mucho tiempo. Tampoco soy buena para las matemáticas.

REBECA. Podemos empezar el proceso juntas y puedo darle consejos para hacer su presupuesto. Luego revisaremos los documentos de ingresos y gastos para poder crear un presupuesto realista.

ESTELA. Bueno, la realidad es que traigo muchos papeles, como mis cheques de pago y estados de cuenta bancarios del último mes o dos meses.

REBECA. No se preocupe, vamos a revisarlos.

Después de la evaluación inicial, Rebeca anota las metas de vivienda de Estela y el plazo respectivo en el Plan de acción del cliente.

Plan de acción del cliente		
Nº de expediente: 00HUD123	Asesor: Rebeca	Nombre del cliente: Estela
Fecha: 10 de enero de 2020	Propósito de la visita: Asesoría financiera	
Objetivo(s) de vivienda:		
4. Salvar la deuda en seis meses		
5. Ahorrar para el pago inicial de la compra de una casa en aproximadamente un año		

Antes de empezar a crear un presupuesto, Rebeca le brinda algunas palabras de aliento a Estela respecto al proceso y le recuerda que el propósito de llevar un control de su dinero es ayudarlo a cumplir sus metas financieras.

De esa manera, Estela podrá ver dónde puede aumentar los ingresos y reducir los gastos. Rebeca le explica a Estela que después de mirar las cifras, la mayoría de los clientes ajustan sus metas o plazos para hacerlos realistas y alcanzables.

He aquí algunas palabras de aliento que los asesores de vivienda pueden ofrecer a los clientes cuando emprenden la creación de un presupuesto familiar:

- Considere su presupuesto como un plan de gastos, no como una limitación a su estilo de vida. Recuerde que los ajustes que haga le ayudarán a cumplir sus metas.
- Crear un presupuesto tiene que ver más con la planificación que con las matemáticas. Existen métodos sencillos para mejorar sus técnicas para administrar su dinero.
- Como con cualquier técnica, la práctica hace al maestro. Cuanto más revise el presupuesto, más rápido será el proceso y más fácil será hacer los ajustes.

Estela parece estar más positiva y preparada para dar el paso siguiente, así que Rebeca avanza hacia el proceso de creación del presupuesto.

Después, Rebeca y Estela analizan el presupuesto. Rebeca comparte una Hoja de trabajo de presupuesto y revisa los elementos necesarios para registrar los ingresos y los gastos.

Hoja de trabajo de presupuesto

	Descripción	Actual	Ajustada	Cantidad ahorrada
Ingresos				
	Ingreso por empleo 1	\$0	\$0	\$0
	Ingreso por empleo 2	\$0	\$0	\$0
	Seguro social/Discapacidad	\$0	\$0	\$0
	Pensión/Jubilación	\$0	\$0	\$0
	Manutención de niños	\$0	\$0	\$0
	Beneficios	\$0	\$0	\$0
	Otros	\$0	\$0	\$0
	Ingresos totales	\$0	\$0	\$0
Gastos				
Vivienda	Hipoteca/Alquiler	\$0	\$0	\$0
	Seguro: Propietarios/ Arrendatarios	\$0	\$0	\$0
	Impuestos	\$0	\$0	\$0
	Mantenimiento	\$0	\$0	\$0
	Garantía	\$0	\$0	\$0
	Cuota de la asociacion de propietarios	\$0	\$0	\$0
	Otros	\$0	\$0	\$0
Transporte	Pago de vehículo 1	\$0	\$0	\$0
	Pago de vehículo 2	\$0	\$0	\$0
	Gasolina/Combustible	\$0	\$0	\$0
	Estacionamiento	\$0	\$0	\$0
	Seguro de automóvil	\$0	\$0	\$0
	Registro de vehículos/ Impuestos/Multas	\$0	\$0	\$0
	Mantenimiento/Servicio/ Reparación de automóvil	\$0	\$0	\$0
	Transporte público	\$0	\$0	\$0
Otros	\$0	\$0	\$0	
Servicios públicos	Electricidad	\$0	\$0	\$0
	Gas	\$0	\$0	\$0
	Agua	\$0	\$0	\$0
	Basura	\$0	\$0	\$0
	Internet	\$0	\$0	\$0
	Cable	\$0	\$0	\$0
	Teléfono fijo	\$0	\$0	\$0
	Teléfono móvil	\$0	\$0	\$0
Otros	\$0	\$0	\$0	
Alimentos	Comestibles	\$0	\$0	\$0
	Comer fuera de casa	\$0	\$0	\$0
	Otros	\$0	\$0	\$0

	Descripción	Actual	Ajustada	Cantidad ahorrada
Atención médica	Primas (si no hay plan del empleador o de la empresa)	\$0	\$0	\$0
	Copagos	\$0	\$0	\$0
	Medicamentos recetados	\$0	\$0	\$0
	Otros	\$0	\$0	\$0
Préstamos	Pagos de tarjetas de crédito	\$0	\$0	\$0
	Préstamos para estudiantes	\$0	\$0	\$0
	Préstamos personales	\$0	\$0	\$0
	Otros	\$0	\$0	\$0
Ahorros	Fondo de emergencia	\$0	\$0	\$0
	Compra mayor	\$0	\$0	\$0
	Jubilación	\$0	\$0	\$0
Personal	Ropa	\$0	\$0	\$0
	Ropa para los niños	\$0	\$0	\$0
	Higiene/Peluquería/Belleza	\$0	\$0	\$0
	Gimnasio/Salud/Deportes	\$0	\$0	\$0
	Lavado en seco	\$0	\$0	\$0
	Otros	\$0	\$0	\$0
Niños	Cuidado de niños	\$0	\$0	\$0
	Actividades extracurriculares	\$0	\$0	\$0
	Colegiatura	\$0	\$0	\$0
	Útiles escolares	\$0	\$0	\$0
	Otros	\$0	\$0	\$0
Diversos	Pensión alimenticia/Manutención de niños	\$0	\$0	\$0
	Beneficencia/Donaciones/Diezmo	\$0	\$0	\$0
	Regalos	\$0	\$0	\$0
	Entretenimiento (cine, música, etc.)	\$0	\$0	\$0
	Mascotas (alimentos, veterinario, etc.)	\$0	\$0	\$0
	Seguro (de vida, de discapacidad, de cobertura extra)	\$0	\$0	\$0
	Manutención de la familia	\$0	\$0	\$0
	Otros	\$0	\$0	\$0
	Gastos totales	\$0	\$0	\$0

Registro de ingresos

Nota: Escriba todos los ingresos de cada empleo o fuente de ingresos después de impuestos.

Partidas por incluir

- Sueldo regular
- Empleos temporales
- Compensación por desempleo
- Asistencia pública

Nota: Si la cantidad varía, saque el promedio de 12 meses.

Partidas que no se incluyen

- Deducciones de nómina antes de impuestos: las contribuciones al fondo para la jubilación y los gastos como las contribuciones a la Cuenta de gastos flexibles se deducen antes de que los clientes reciban cualquier compensación y no deben contarse.
- Puntaje de crédito: si bien es importante para la información financiera personal, no es necesario para la creación del presupuesto. Sin embargo, los informes de crédito pueden ayudar a determinar si un cliente olvidó el pago de una tarjeta de crédito o de un préstamo.

Documentos por utilizar

- Cheques de pago, talones de depósito directo
- Si es trabajador independiente (trabaja por su cuenta), hoja de ingresos y gastos
- Otros ingresos en cheques o efectivo
- Cartas de beneficios del gobierno (SSI, desempleo, etc.)

Control de gastos

Nota: Escriba todos los gastos.

Partidas por incluir

- Todas las facturas de servicios
- Todos los gastos mensuales fijos
- Todos los gastos en efectivo
- Los gastos de temporada o anuales, como el registro de vehículos, regalos, honorarios del preparador de impuestos, vacaciones o gastos relacionados con las fiestas de fin de año

Documentos por utilizar

- Facturas de servicios públicos, seguros y otras facturas de servicios
- Estados de cuenta bancarios
- Estados de cuenta de tarjetas de crédito
- Datos sobre el registro de vehículos o la compra de útiles escolares, para estimar el monto de los gastos periódicos previstos

EVALUACIÓN 1

¿Cuáles informaciones debería incluir el asesor al desarrollar un presupuesto con el cliente?

Coloque un (✓) al lado de las opciones que correspondan.

- A. Información sobre pagos de un auto ya pagado
- B. Cantidad gastada en comestibles
- C. Información sobre el pago de alquiler
- D. Factura mensual del cable

EVALUACIÓN 2

De las afirmaciones siguientes, ¿cuál demuestra la importancia de mantener un registro (llevar un control) de los ingresos y los gastos?

- A. Ayuda a mejorar el puntaje de crédito del cliente.
- B. Ayuda a mostrar a los clientes que en realidad gastan menos en algunas cosas de lo que pensaban.
- C. Ayuda a mostrar a los clientes que su forma de gastar y sus gastos están fuera de control.
- D. Ayuda a los clientes a determinar si pueden eliminar algunas necesidades.

PASOS SIGUIENTES EN LA ASESORÍA PARA PRESUPUESTOS

Ahora que Estela ha identificado sus ingresos y gastos, es momento de revisarlos y hacer los ajustes que le ayudarán a cumplir sus metas financieras. Con ese fin, Rebeca sigue estos pasos secundarios para ayudar a los clientes a desarrollar un presupuesto realista.

1. Examinar el contenido de la Hoja de trabajo de presupuesto.
2. Preguntar al cliente qué ha descubierto sobre sus ingresos y hábitos de gasto.
3. Preguntar al cliente si piensa que su meta o metas son alcanzables.
4. Instruir al cliente sobre estrategias para priorizar las necesidades en relación a los “gustos”.
5. Revisar las estrategias para ajustar las metas y el presupuesto.

6. Desarrollar un Plan de acción del cliente que incluya las actividades y tareas del cliente y del asesor, además de los plazos.

REBECA. Veamos cómo va el presupuesto. ¿Qué descubrió acerca de su dinero y sus hábitos de gasto conforme anotaba sus ingresos y gastos?

STELLA. Me di cuenta que gasto mucho en comidas. Como mucho fuera de casa, sobre todo cuando estoy trabajando. Y creo que voy muy seguido al centro comercial.

REBECA. ¿Cree poder alcanzar sus metas con sus ingresos y gastos actuales?

STELLA. No lo creo. No me queda mucho dinero a fin de mes. Pensaba saldar mis deudas y ahorrar para un pago inicial del 5% de una casa de \$100,000, pero si ahorro solo unos \$25 al mes, nunca tendré casa propia.

REBECCA. ¿Ha pensado en formas de ganar más dinero o gastar menos?

STELLA. Bueno, supongo que podría trabajar algo más, o tal vez reducir algunos gastos, quizá comer menos fuera de casa.

REBECCA. Es buen comienzo y nos lleva a nuestros pasos siguientes. Consideremos su presupuesto e identifiquemos qué gastos son necesidades y cuáles son solo “gustos”. Esta información le ayudará a hacer algunos ajustes.

Necesidades: ✓

Gustos: ✗

Hoja de trabajo de presupuesto

	Descripción	Actual	Ajustada	Cantidad ahorrada
Ingresos				
	Ingreso por empleo 1	\$2,000	\$0	\$0
	Ingreso por empleo 2	\$0	\$0	\$0
	Ingreso por empleo 2	\$0	\$0	\$0
	Pensión/Jubilación	\$0	\$0	\$0
	Manutención de niños	\$0	\$0	\$0
	Beneficios	\$0	\$0	\$0
	Otros	\$0	\$0	\$0

	Descripción	Actual	Ajustada	Cantidad ahorrada
	Ingresos totales	\$2,000	\$0	\$0
Gastos				
Vivienda	✓ Hipoteca/Alquiler	\$150	\$0	\$0
	✓ Seguro: Propietarios/ Arrendatarios	\$30	\$0	\$0
	Impuestos	\$0	\$0	\$0
	Mantenimiento	\$0	\$0	\$0
	Garantía	\$0	\$0	\$0
	Cuota de la asociacion de propietarios.	\$0	\$0	\$0
	Otros	\$0	\$0	\$0
Transporte	✓ Pago de vehículo 1	\$308	\$0	\$0
	Pago de vehículo 2	\$0	\$0	\$0
	✓ Gasolina/Combustible	\$125	\$0	\$0
	Estacionamiento	\$0	\$0	\$0
	✓ Seguro de automóvil	\$82	\$0	\$0
	✓ Registro de vehículos/ Impuestos/Multas	\$15	\$0	\$0
	Mantenimiento/Servicio/ Reparación de automóvil	\$20	\$0	\$0
	✓ Transporte público	\$0	\$0	\$0
Otros	\$0	\$0	\$0	
Servicios públicos	Electricidad	\$0	\$0	\$0
	Gas	\$0	\$0	\$0
	Agua	\$0	\$0	\$0
	Basura	\$0	\$0	\$0
	Internet	\$0	\$0	\$0
	Cable	\$0	\$0	\$0
	Teléfono fijo	\$0	\$0	\$0
	✓ Teléfono móvil	\$120	\$0	\$0
Otros	\$0	\$0	\$0	
Alimentos	✓ Comestibles	\$375	\$0	\$0
	✗ Comer fuera de casa	\$225	\$0	\$0
	Otros	\$0	\$0	\$0
Atención médica	Primas (si no hay plan del empleador o de la empresa)	\$0	\$0	\$0
	✓ Copagos	\$50	\$0	\$0
	✓ Recetas	\$60	\$0	\$0
	Otros	\$0	\$0	\$0
Préstamos	✓ Pagos a tarjetas de crédito	\$50	\$0	\$0
	Préstamos para estudiantes	\$0	\$0	\$0
	Préstamos personales	\$0	\$0	\$0
	Otros	\$0	\$0	\$0
Ahorros	Fondo de emergencia	\$0	\$0	\$0
	✓ Compra mayor	\$25	\$0	\$0
	Jubilación	\$0	\$0	\$0

	Descripción	Actual	Ajustada	Cantidad ahorrada
Personal	✓ Ropa	\$175	\$0	\$0
	Ropa para los niños	\$0	\$0	\$0
	✓ Higiene/Peluquero/Belleza	\$30	\$0	\$0
	Gimnasio/Salud/Deportes	\$0	\$0	\$0
	✓ Lavado en seco	\$15	\$0	\$0
	Otros	\$0	\$0	\$0
Niños	Cuidado de niños	\$0	\$0	\$0
	✗ Actividades extracurriculares	\$30	\$0	\$0
	Colegiatura	\$0	\$0	\$0
	✓ Útiles escolares	\$15	\$0	\$0
	Otros	\$0	\$0	\$0
Diversos	Pensión alimenticia/Manutención de niños	\$0	\$0	\$0
	Beneficencia/Donaciones/Diezmo	\$0	\$0	\$0
	Regalos	\$0	\$0	\$0
	✗ Entretenimiento (cine, música, etc.)	\$60	\$0	\$0
	✓ Mascotas (alimento, veterinario, etc.)	\$25	\$0	\$0
	Seguro (de vida, de discapacidad, de cobertura extra)	\$0	\$0	\$0
	✓ Manutención de la familia	\$15	\$0	\$0
	Otros	\$0	\$0	\$0
	Gastos totales	\$2,000	\$0	\$115

ESTRATEGIAS PARA AUMENTAR LOS INGRESOS Y PAGAR LAS DEUDAS

PASOS SIGUIENTES EN LA ASESORÍA

A continuación, Rebeca comparte una lista de estrategias comunes para aumentar los ingresos y reducir los gastos y deudas, que pueden darle a Estela ideas sobre cómo ajustar su presupuesto.

Aumentar los ingresos

Las siguientes son algunas estrategias para aumentar los ingresos:

- Conseguir un segundo empleo
- Trabajar tiempo extra
- Negociar un salario/pago más alto
- Venta de activos o bienes (p. ej., auto)

- Hacer una venta de patio o de garaje
- Enseñar una técnica/oficio/actividad
- Vender artesanía (p. ej., joyería o carpintería)
- Cobrar alquiler (si hay dependientes adultos en la casa)
- Evaluar retenciones de impuestos*

*Nota: * Si se espera una devolución fiscal (reembolso de impuestos), la reducción de las retenciones puede aumentar el ingreso percibido a lo largo del año. Si desea más información, visite: [Calculador del IRS del impuesto retenido](#) (en inglés).*

Reducir gastos y deudas

Las siguientes son algunas estrategias para reducir gastos y deudas:

- Dar prioridad a las “necesidades” sobre los “gustos”
- Reducir o eliminar “gustos” (p. ej., ropa, gimnasio)
- Cancelar o reducir servicios (p. ej., cable, teléfono)
- Limitar gastos diversos
- Compre solo las cosas que aparecen en la lista de compras
- Reducir las deudas (liquidar un préstamo o tarjeta de crédito)
- Mudarse a una vivienda más económica
- Cambiar la cobertura de seguro hacia primas más bajas, sin cancelarla

La Oficina para la Protección Financiera del Consumidor ofrece una serie de [Publicaciones para la Administración del Dinero](#) y recursos para compartir con los clientes.

EVALUACIÓN 3

¿Cuál de estos gastos se considera “un gusto” en lugar de “una necesidad”?

- Prima de atención médica
- Seguro de automóvil
- Membresía del gimnasio
- Alquiler

EVALUACIÓN 4

¿Cuáles acciones debería sugerir un asesor a un cliente que busca formas de reducir gastos?

Coloque un (✓) al lado de las opciones que correspondan.

- A. Cancelar la póliza de seguro
- B. Cancelar el servicio de cable
- C. Compre solo las cosas que aparecen en la lista de compras
- D. Ahorrar energía en el hogar

EVALUACIÓN 5

¿Cuáles son maneras eficaces de aumentar los ingresos?

Coloque un (✓) al lado de las opciones que correspondan.

- A. Trabajar tiempo extra
- B. Enseñar yoga
- C. Conseguir un segundo empleo
- D. Incluir un aumento de sueldo previsto

AJUSTAR LAS METAS Y LOS PRESUPUESTOS

Al final de la sesión de asesoría, Estela se da cuenta de que le hace falta ajustar su presupuesto y sus metas aún más. Ha decidido hacer los ajustes a continuación.

Ajustes a los ingresos

Aumentar los ingresos en \$185 para hacer un total de \$2,185/mes

- Estela tiene pensado aumentar la tarifa que cobra para los servicios de limpieza que ofrece su empresa; así aumentaría sus ingresos en \$150 al mes.
- También piensa vender joyería hecha a mano por ella. Aunque podría ganar más, sabe que ganará por lo menos \$35 al mes, así que incluye esta cantidad mínima en su presupuesto.

Ajustes a los gastos

Reducir los gastos entre \$115 y \$1,860/mes

- Estela se concentrará en disminuir los gastos en comida ciñéndose a una lista de compras. Tiene pensado llevar almuerzo de casa en vez de comer fuera de casa.
- También reducirá gastos al comprar menos ropa y ajustarse a lo que necesita.
- Estela calcula que tendrá que gastar unos \$10 cada mes en materiales y suministros para hacer joyería.

Ajustes en los ahorros

Añadir a sus ahorros el aumento de los ingresos y la reducción de los gastos

- El esfuerzo combinado permite que Estela aumente sus ahorros mensuales de \$25 a \$325, lo que le ayudará a cumplir sus metas de reducir su deuda y comprar una casa para ella y sus dos hijos.

Hoja de trabajo de presupuesto

	Descripción	Actual	Ajustada	Cantidad ahorrada
Ingresos				
	Ingreso por empleo 1	\$2,000	\$2,150	\$150
	Ingreso por empleo 2	\$0	\$0	\$0
	Seguro social/ Discapacidad	\$0	\$0	\$0
	Pensión/Jubilación	\$0	\$0	\$0
	Manutención de niños	\$0	\$0	\$0
	Beneficios	\$0	\$0	\$0
	Otros	\$0	\$35	\$35
	Ingresos totales	\$2,000	\$2,185	\$185
Gastos				
Vivienda	Hipoteca/Aquiler	\$150	\$150	\$0
	Seguro: Propietarios/ Arrendatarios	\$30	\$30	\$0
	Impuestos	\$0	\$0	\$0
	Mantenimiento	\$0	\$0	\$0
	Garantía	\$0	\$0	\$0
	Cuota de la asociación de propietarios	\$0	\$0	\$0
	Otros	\$0	\$0	\$0
Transporte	Pago de vehículo 1	\$308	\$308	\$0
	Pago de vehículo 2	\$0	\$0	\$0
	Gasolina/Combustible	\$125	\$125	\$0
	Estacionamiento	\$0	\$0	\$0
	Seguro de automóvil	\$82	\$82	\$0
	Registro de vehículos/ Impuestos/Multas	\$15	\$15	\$0
	Mantenimiento/ Servicio/Reparación de automóvil	\$20	\$20	\$0
	Transporte público	\$0	\$0	\$0
	Otros	\$0	\$0	\$0

	Descripción	Actual	Ajustada	Cantidad ahorrada
Servicios públicos	Electricidad	\$0	\$0	\$0
	Gas	\$0	\$0	\$0
	Agua	\$0	\$0	\$0
	Basura	\$0	\$0	\$0
	Internet	\$0	\$0	\$0
	Cable	\$0	\$0	\$0
	Teléfono fijo	\$0	\$0	\$0
	Teléfono móvil	\$120	\$120	\$0
Alimentos	Otros	\$0	\$0	\$0
	Comestibles	\$375	\$375	\$0
	Comer fuera de casa	\$225	\$175	\$50
Atención médica	Otros	\$0	\$0	\$0
	Primas (si no hay plan del empleador o de la empresa)	\$0	\$0	\$0
	Copagos	\$50	\$50	\$0
	Medicamentos recetados	\$60	\$60	\$0
Préstamos	Otros	\$0	\$0	\$0
	Pagos de tarjetas de crédito	\$50	\$50	\$0
	Préstamos para estudiantes	\$0	\$0	\$0
	Préstamos personales	\$0	\$0	\$0
Ahorros	Otros	\$0	\$0	\$0
	Fondo de emergencia	\$0	\$0	\$0
	Compra mayor	\$25	\$325	\$0
Personal	Jubilación	\$0	\$0	\$0
	Ropa	\$175	\$100	\$75
	Ropa para los niños	\$0	\$0	\$0
	Higiene/Peluquería/Belleza	\$30	\$30	\$0
	Gimnasio/Salud/Deportes	\$0	\$0	\$0
	Lavado en seco	\$15	\$15	\$0
Niños	Otros	\$0	\$0	\$0
	Cuidado de niños	\$0	\$0	\$0
	Actividades extracurriculares	\$30	\$30	\$0
	Colegiatura	\$0	\$0	\$0
	Útiles escolares	\$15	\$15	\$0
	Otros	\$0	\$0	\$0

	Descripción	Actual	Ajustada	Cantidad ahorrada
Diversos	Pensión alimenticia/ Manutención de niños	\$0	\$0	\$0
	Beneficencia/ Donaciones/Diezmo	\$0	\$0	\$0
	Regalos	\$0	\$0	\$0
	Entretenimiento (cine, música, etc.)	\$60	\$60	\$0
	Mascotas (alimentos, veterinario, etc.)	\$25	\$25	\$0
	Seguro (de vida, de discapacidad, de cobertura extra)	\$0	\$0	\$0
	Manutención de la familia	\$15	\$15	\$0
	Otros: Gastos de fabricación de joyería	\$0	\$10	-\$10
	Gastos totales	\$2,000	\$2,185	\$115

CREACIÓN DE UN PLAN DE ACCIÓN

CREACIÓN DE UN PLAN DE ACCIÓN

Rebeca ayuda a Estela a desarrollar su Plan de acción del cliente, que combinará sus metas, el presupuesto y el plazo. Este documento mantendrá orientado su avance y servirá de recordatorio si considerara hacer compras por impulso.

Según sus metas, quiere ahorrar para un pago inicial del 5% en una casa de \$100,000, o \$5,000. Si sigue su plan y se ciñe a su presupuesto (no gasta más de lo establecido en el presupuesto), que incluye \$50 al mes para el pago de sus deudas, tendrá \$3,900 en su cuenta de ahorros después de ahorrar \$325 cada mes durante un año. Con base en años anteriores, prevé una devolución fiscal (reembolso de impuestos) cercana a \$1,200 el año próximo, así que después de solo 12 meses deberá tener ¡más de los \$5,000 que necesita!

Plan de acción del cliente		
Nº de expediente: 000HUD123	Asesor: Rebeca	Nombre del cliente: Estela
Fecha: 10 de enero de 2020	Propósito de la visita: Asesoría financiera	
Objetivo(s) de vivienda:		
1. Salvar la deuda en seis meses		
2. Ahorrar para el pago inicial de la compra de una casa en aproximadamente un año		

Obstáculo(s):		
<ol style="list-style-type: none"> Ningún ahorro No queda dinero en el presupuesto para aportar al fondo del pago inicial Deuda de tarjeta de crédito 		
Situación económica:		Resumen de ingresos:
Puntaje de crédito actual	---	<input type="radio"/> Empleo a tiempo completo
Ahorros actuales	\$0	<input type="radio"/> Empleo a tiempo parcial
Ingreso mensual bruto (GMI)	\$2,000	<input checked="" type="radio"/> Trabajo independiente
Ingreso mensual neto	\$2,000	<input type="radio"/> Manutención de niños
Gastos mensuales actuales	\$1,975	<input type="radio"/> Empleo del cónyuge/Pareja
Obligaciones de deuda mensuales	\$358	<input type="radio"/> Pensión
Ingreso discrecional sobrante	\$25	<input type="radio"/> Jubilación/Seguro Social
Hipoteca/Alquiler actual	\$150	<input type="radio"/> Otros
Relación de vivienda	7.5%	
Relación deuda-ingresos	25.4%	
Relación de vivienda y transporte (arrendatarios)	35%	
Preferencias de vivienda:	<i>Necesidades</i>	<i>Gustos</i>
<i>Tipos y características</i>	n/a	n/a
<i>Ubicación</i>	n/a	n/a
Acciones y tareas del asesor, y plazos:		
<ol style="list-style-type: none"> Seguimiento de Estela para revisar su avance (para febrero a más tardar) 		
Acciones y tareas del cliente, y plazos:		
<ol style="list-style-type: none"> Hacer ajustes al presupuesto para ahorrar otros \$300/mes, aplicando estrategias para aumentar los ingresos y reducir los gastos (desde ahora) Guardar la devolución fiscal (reembolso de impuestos) para el fondo del pago inicial (para abril a más tardar) Pagar \$300 de la deuda de la tarjeta de crédito (para julio a más tardar) Guardar \$5,000 para el pago inicial del 5% de la casa de \$100,000 (dentro de un año) 		
Remisiones:		
<ol style="list-style-type: none"> Curso de administración financiera: 800.123.SAVE 		
Siguiente cita:		
Firma del cliente: <i>Estela</i>	Fecha: 10 de enero de 2020	
Firma del asesor: <i>Rebeca</i>	Fecha: 10 de enero de 2020	

EVALUACIÓN 6

La siguiente cita de Rebeca es con Raimundo, un cliente que tiene un nuevo empleo y quiere comprar un auto para acortar su tiempo de transporte. Rebeca revisa los documentos que Raimundo llevó a la asesoría y calcula que Raimundo gana alrededor de \$1,900 al mes una vez descontados los impuestos. Paga sus facturas de servicios cada mes y cubre sus otros gastos, pero nunca le queda dinero para ahorrar.

Identifique la información que debería incluirse al preparar un presupuesto con un signo de correcto (✓), y la información que no debería incluirse con una (X).

- A. Talón de pago
- B. Estados de cuenta bancarios
- C. Facturas de servicios públicos
- D. Carta de concesión de seguro social
- E. Bonificación anual
- F. Dividendos sobre acciones
- G. Reembolsos del empleador
- H. Puntaje de crédito

EVALUACIÓN 7

Como Raimundo tarda más de una hora en llegar al trabajo en autobús, quiere comprar a la brevedad un auto, pero tiene poco crédito y por ahora no puede conseguir un préstamo. Cree poder conseguir un auto confiable por unos \$2,000 y tiene en el banco cerca de 20% del total, proveniente de su devolución fiscal (reembolso de impuestos). Si la meta de Raimundo es comprar un auto dentro de 8 meses, ¿cuál es la cantidad mínima que necesita ahorrar cada mes?

- A. \$150
- B. \$175
- C. \$200
- D. \$225

EVALUACIÓN 8

Rebeca ayuda a calcular que, con algunos ajustes, Raimundo puede apartar \$320 cada mes para comprar el auto. ¿Cuántos meses necesitará para ahorrar esa cantidad?

- A. Por lo menos 4
- B. Por lo menos 5
- C. Por lo menos 6
- D. Por lo menos 7

EVALUACIÓN 9

Antes de terminar la sesión de asesoría, la asesora Rebeca le dará a Ray, su cliente, una copia firmada de su Plan de Acción del Cliente. ¿Qué información debería incluirse en el Plan de Acción del Cliente firmado?

- A. El presupuesto del cliente y las tareas de seguimiento del asesor.
- B. El objetivo de vivienda del cliente y las tareas de seguimiento del asesor.
- C. El objetivo de vivienda del asesor y las tareas de seguimiento del cliente.
- D. El presupuesto del asesor y las tareas de seguimiento del cliente.

RESUMEN

En este módulo, usted aprendió a:

1. Ayudar a un cliente a crear un presupuesto familiar basado en objetivos financieros.
2. Evaluar la situación económica actual de un cliente, incluidos los ingresos y los gastos, así como sus metas futuras, para ayudarlo a lograr estabilidad financiera a corto y largo plazo.
3. Recomendar a los clientes estrategias para aumentar los ingresos y reducir los gastos y deudas para alcanzar las metas financieras planteadas.

RESPUESTAS DE LAS EVALUACIONES

1. B, C, D

(B) Cantidad gastada en comestibles, (C) Información sobre el pago de alquiler, y (D) Factura mensual del cable: estos deben incluirse en el nuevo presupuesto.

Respuestas incorrectas: (A) Información sobre pagos de un auto ya pagado—puesto que el auto ya está pagado, el gasto no se debe incluir en el nuevo presupuesto.

2. (B) Ayuda a mostrar a los clientes que en realidad gastan menos en algunas cosas de lo que pensaban.

A veces, los clientes sobreestiman la cantidad que gastan en algunas cosas y subestiman otros gastos.

Respuestas incorrectas: (A) Ayuda a mejorar el puntaje de crédito del cliente—mantener un registro (llevar un control) de los ingresos y los gastos no tiene ninguna relación con el puntaje de crédito. (C) Ayuda a mostrar a los clientes que su forma de gastar y sus gastos están fuera de control—el propósito de llevar un control es para tener una buena base para preparar un presupuesto realista, no para aprobar o criticar el juicio del cliente. (D) Ayuda a los clientes a determinar si pueden eliminar algunas necesidades—los clientes deberían enfocarse en eliminar los “gustos” para reducir sus gastos, no en eliminar necesidades.

3. (C) Membresía del gimnasio

La membresía del gimnasio no es una necesidad y puede negociarse si un cliente pretende gastar menos.

Respuestas incorrectas: (A) Prima de seguro médico, (B) Seguro de auto y (D) Alquiler: estas son necesidades.

4. B, C, D

B) Cancelar el servicio de cable—el cable es un gasto de baja prioridad. (C) Ceñirse a una lista de compras — comprar sólo los artículos de la lista pueden ayudar a reducir gastos innecesarios. (D) Ahorrar energía en el hogar— un menor uso de energía significa facturas de servicios públicos más bajas.

Respuestas incorrectas: (A) Cancelar la póliza de seguro— esta acción podría poner en riesgo al cliente.

5. A, B, C

(A) Trabajar tiempo extra—ganar más en el trabajo ayudará a aumentar los ingresos. (B) Enseñar yoga — enseñar alguna destreza ayudará a aumentar los ingresos. (C) Buscar un segundo empleo—tener un segundo empleo aumentará los ingresos.

Respuestas incorrectas: (D) Incluir un aumento de sueldo previsto—aunque un aumento sería bienvenido, no está garantizado.

6. Información incluida en la preparación de un presupuesto: A, B, C, D

Información excluida de la preparación de un presupuesto: E, F, G, H

(A) Talón de pago, (B) Estados de cuenta bancarios, (C) Facturas de servicios públicos, y (D) Carta de concesión de seguro social—esta información es crucial para crear un presupuesto eficaz.

(E) Bonificación anual — esta no debe incluirse en el presupuesto porque no está garantizada. (F) Dividendos sobre acciones—aunque los dividendos sobre acciones pueden proporcionar ingresos, no hay garantía de que se reciban ni se conoce la cantidad. (G) Reembolsos del empleador—las partidas que reembolsa el empleador no son parte de un presupuesto personal, pero deben rastrearse para verificar que se reciba el pago. (H) Puntaje de crédito—si bien es importante para su economía personal, no es un factor en un presupuesto. Sin embargo, los informes de crédito pueden ayudar a determinar si un cliente olvidó el pago de una tarjeta de crédito o de un préstamo.

7. (C) \$200

Raimundo lleva ahorrado el 20% de los \$2,000, o sea \$400, así que necesita por lo menos otros \$1,600 para alcanzar su meta. Si ahorra durante 8 meses, necesitará ahorrar \$200 cada mes para reunir esa cantidad.

Respuestas incorrectas: (A) \$150—Raimundo lleva ahorrado el 20% de \$2,000, o sea \$400, así que necesita por lo menos otros \$1,600 para alcanzar su meta. Tendrá solamente \$1,200 si ahorra \$150 cada mes durante 8 meses. (B) \$175 — Raimundo lleva ahorrado el 20% de \$2,000, o sea \$400, así que necesita por lo menos

\$1,600 para alcanzar su meta. Tendrá solamente \$1,400 si ahorra \$175 cada mes durante 8 meses. (D) \$225— Raimundo lleva ahorrado el 20% de \$2,000, o sea \$400, así que necesita por lo menos otros \$1,600 para alcanzar su meta. Tendrá \$1,800, lo que es más que suficiente, si ahorra \$225 cada mes durante 8 meses.

8. (B) Por lo menos 5

Raimundo lleva ahorrado el 20% de los \$2,000, o sea \$400, así que necesita por lo menos otros \$1,600 para alcanzar su meta. Después de 5 meses, tendrá exactamente esa cantidad.

Respuestas incorrectas: (A) Por lo menos 4—Raimundo lleva ahorrado el 20% de los \$2,000, o sea \$400, así que necesita por lo menos otros \$1,600 para alcanzar su meta. Después de 4 meses, tendrá solo \$1,280. (C) Por lo menos 6 — Raimundo lleva ahorrado el 20% de los \$2,000, o sea \$400, así que necesita por lo menos otros \$1,600 para alcanzar su meta. Tendrá \$1,920 en 6 meses, así que puede alcanzar su meta antes. (D) Por lo menos 7—Raimundo lleva ahorrado el 20% de los \$2,000, o sea \$400, así que necesita por lo menos otros \$1,600 para alcanzar su meta. Tendrá \$2,240 en 7 meses, así que puede alcanzar su meta antes.

9. (B) El objetivo de vivienda del cliente y las tareas de seguimiento del asesor.

El Plan de Acción del Cliente contiene varios elementos que incluyen el objetivo de vivienda del cliente y las tareas de seguimiento de ambos el cliente y el asesor.

Respuestas incorrectas: (A) El presupuesto y las tareas de seguimiento del asesor —aunque ayuda en la preparación del plan de acción, el presupuesto suele ser un documento aparte, (C) El objetivo de vivienda del asesor y las tareas de seguimiento del cliente y (D) el presupuesto del asesor y las tareas de seguimiento del cliente—el objetivo de vivienda del asesor y el presupuesto del asesor no son pertinentes para el plan de acción del cliente.

RECURSOS

CALCULADOR DEL IRS DEL IMPUESTO RETENIDO

www.irs.gov/Individuals/IRS-Withholding-Calculator (en inglés)

PUBLICACIONES DE LA OFICINA PARA LA PROTECCIÓN FINANCIERA DEL CONSUMIDOR (CFPB, POR SUS SIGLAS EN INGLÉS)

pueblo.gpo.gov/CFPBPubs/CFPBPubs.php?NavCode=XB&Sub2ID=219&CatID=24 (en inglés)