

# LECCIÓN 4

## Deuda y Banca

### ¿ES MALO PEDIR PRESTADO?

---

Cuando ahorra dinero, sacrifica sus opciones hoy para tener más opciones mañana.

La deuda es lo contrario: sacrifica sus opciones mañana para tener más opciones hoy.

*¿Es la deuda tan moralmente incorrecta?*

La Biblia es clara en que un prestamista siempre debe tener cuidado de no aprovecharse de los financieramente vulnerables y de **protegerlas personas por propiedad** reclamos de (Éxodo 22:25, Deuteronomio 23: 19-20, Lucas 6: 34-35, Mateo 5:42).



Si bien algunos versículos insinúan que pedir prestado es **peligroso** para el prestatario (Proverbios 22: 7, Romanos 13: 8, Proverbios 22: 26-27), hay muchos más versículos que instruyen a los prestamistas sobre la forma correcta de prestar dinero sin prohibir su práctica. . Las palabras de Jesús:

*"Al que te pida, dale, y no le vuelvas la espalda al que quiera pedirte prestado". Mateo 5:42, ESV*

Entonces, ¿es moralmente incorrecto pedir prestado? No.

¿Es prudente pedir prestado? **DEPENDE**

Muy importante hacer la pregunta: **¿Qué estás comprando** con el dinero prestado?



Un activo que se deprecia



Un activo que aprecia

## QUE SE DEUDA SOBRE ACTIVOS QUE SE DEPRECIAN

---

Un activo que se deprecia es algo que necesita ser reemplazado (es decir, el activo se deprecia).

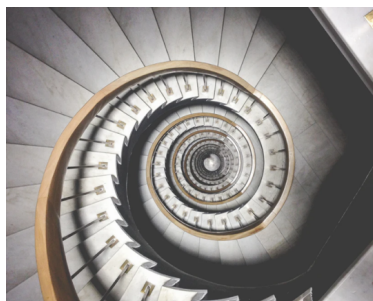
*La gente suele pedir prestado para obtener estos activos que se deprecian:*



### CICLO DE DEUDA

Debido a que los activos depreciados necesitan ser reemplazados, debe comenzar a ahorrar para reemplazarlos en el momento en que los compre.

Por ejemplo, en el momento en que compra un automóvil, debe comenzar a ahorrar para reemplazar ese automóvil.



*\*\*\* No es **prudente** comprar algo con deuda que necesita reemplazar, ya que le impide ahorrar para reemplazarlo.*

Por ejemplo, usar deuda para comprar un automóvil significa que tendrá que devolver el préstamo y pagar muchos intereses. Este pago eliminará su capacidad de ahorrar.

Esto te encierra en un **ciclo de deuda**.

*Te quedas atascado financieramente en el barro.*

- Los altos niveles de interés ayudan a garantizar que profundizará en la deuda, ya que la deuda crece exponencialmente.
- Cualquier emergencia inesperada hará que se hunda aún más, ya que seguirá necesitando reemplazar su automóvil, su teléfono, su ropa ... lo que lo endeudará aún más.



## DEUDA SOBRE ACTIVOS EN REVALORIZACIÓN

---

Un activo en revalorización es algo que se espera que aumente de valor con el tiempo.

*Las personas a menudo piden prestado para obtener estos activos que se aprecian:*

Licenciatura en negocios desde casa (el salario aumenta)



### CÁLCULO DIFERENTE

- A diferencia de pedir prestado sobre un activo que se deprecia, si se espera razonablemente que el activo crezca con el tiempo, el crecimiento del activo probablemente coincidirá con el crecimiento del pago de intereses - dejándolo fuera de un círculo vicioso de deuda.

### MUCHO PELIGRO

- Este tipo de deuda aún debe ser **muy temido**.
  - Todavía en deuda con otro.
  - Tener deudas significa tener menos opciones, en comparación con estar libre de deudas.
  - Si no paga su pago, arruina su crédito.
  - El activo puede depreciarse, lo que lo pondría en un mal lugar si ocurre una emergencia.

### ADMINISTRACIÓN DEL PELIGRO

- Teme mucho las deudas y trata de pagarlas lo antes posible.
- No debe adquirir ningún tipo de deuda suponiendo que el activo aumentará de valor en un período corto de tiempo (por ejemplo, adquirir una hipoteca con la esperanza de que la vivienda aumente de valor este año). Debe tener una perspectiva a largo plazo de al menos 7-10 años.
- Asegúrese de que el **se espere razonable mente activo crezca durante un período de 10 años**.

- Si compra bienes raíces a precios máximos, lo más probable es que disminuyan con el tiempo.
- Si obtiene una licenciatura en arte con un préstamo escolar de \$ 100,000, lo más probable es que su salario después de la universidad no aumente lo suficiente como para mantenerse al día con los pagos de intereses.



# ESTRATEGIAS PARA PAGAR DEUDAS

---

## AVALANCHE (Más eficiente)

- Alto interés primero.
- Deshazte de la deuda que tiene la tasa de interés más alta.
- La forma más rápida de pagar una deuda, como una avalancha, es la forma más rápida de bajar una montaña.

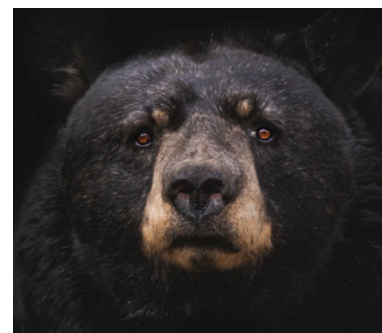
## BOLA DE NIEVE (La más motivadora)

- Primero, poco interés.
- Deshazte primero de la deuda con el saldo más pequeño.
- Éxito temprano que crece exponencialmente con el tiempo, como una bola de nieve rodando colina abajo.



## BEAR VAULT (tanto alentador como eficiente)

- Primero la deuda del consumidor.
- Elimine las deudas por depreciar los activos (de consumo) en primer lugar, ya que deben ser reemplazadas antes que las deudas por revalorizar los activos.
- Los osos asaltan continuamente los elementos esenciales de los campistas. Al concentrarse en pagar las deudas de los consumidores, coloca sus elementos esenciales en una bóveda de osos, eliminando al oso hambriento de la deuda.



## SWITCHBACK (Más simple)

- Consolidar préstamos.
- Principalmente útil para consolidar múltiples deudas de tarjetas de crédito. Útil para personas ocupadas y desorganizadas.
- Requiere tomar un préstamo de consolidación (necesita un buen puntaje crediticio).
  - <https://www.nerdwallet.com/personal-préstamos/consolidación-de-deuda-préstamos> Los
- conmutadores ayudan a los escaladores a navegar por terrenos escarpados simplificando el camino. Pero los cambios a menudo toman más tiempo.



# ACTIVIDAD: ESTRATEGIA DE PAGO DE LA DEUDA

---

## ¿CUÁNTA DEUDA?

- Encuentre los montos de deuda aquí: La deuda
  1. no gubernamental se incluirá en su informe de crédito:  
<https://www.annualcreditreport.com/>
  2. La deuda de préstamos escolares del gobierno se incluirá aquí:  
<https://studentaid.gov/>
- Complete la hoja de trabajo de la deuda de la página siguiente .















## ESTRATEGIA DE PAGO

- Si tiene más de un tipo de deuda, determine una estrategia de pago
  1. Avalanche
  2. Snowball
  3. Bear Vault
  4. Consolidate
- Modele el pago de su deuda futura:
  - <https://unbury.me/>

## PRESTAMOS ESTUDIANTILES

- Utilice la herramienta 'Simulador de préstamos' para determinar la estrategia de pago óptima. <https://studentaid.gov/loan-simulator/>
- Considere también usar la siguiente calculadora de pago:
  - <https://studentloanhero.com/calculators/student-loan-income-based-repayment-calculator/>
- Elija la mejor estrategia de pago general para usted :
  1. estándar
  2. extendido
  3. IBR
  4. REPAYE
  5. Perdón de préstamos de servicio público

- 1 List all the debts you have.
- 2 Fill out the table to see your total monthly debt payment.
- 3 Circle any debts in collections.

Debt type	Monthly payment amount	Monthly due date	Interest rate (%)	Amount outstanding	Payoff date or goal	Notes (including any fees)
 Assistive Technology loan						
 Auto Loan						
 Back Child Support						
 Credit Card Debt						
 Friends & Family						
 Medical Debt						
 Past-Due Fees & Fines						
 Mortgage or Past-Due Rent						
 Payday loans						
 Student loans						
 Other						
 Other						
 Other						
 <b>Total Monthly Payment Amount:</b>	0.00					



# LECCIÓN 4 CRÉDITO LISTA VERIFICACIÓN DE


---

## DE TARJETAS CRÉDITO

- Necesito dejar de usar mi tarjeta de crédito porque (1) o (2) están marcadas:
  - (1) Pagué un cargo por pago atrasado dos veces durante los últimos 12 meses.
  - (2) No pagó el saldo total de la tarjeta de crédito más de una vez durante los últimos 12 meses.
  
- No tengo tarjeta de crédito.  
Si la tarjeta de crédito solo se usa como medio de cambio, busque una buena tarjeta:  
  
Tarjeta de crédito elegida \_\_\_\_\_
  
- Me negaron una tarjeta de crédito.
  - Tarjeta de crédito garantizada abierta.
  - Abrí una cuenta de préstamos para construcción de crédito.
  - Se convirtió en participante autorizado de la tarjeta de crédito de otra persona.

## PAGO DE DEUDAS

- Hoja de trabajo de deudas completada arriba.
  
- Tengo deuda  
  
Estrategia de pago de deuda en la que se enfocará:  
 Avalancha  Bola de nieve  Bear Vault  Consolidar  
  
año Espero estar libre de deudas \_\_\_\_\_  
Pagando esta cantidad mensual \$ \_\_\_\_\_
  
- Tengo préstamos para estudiantes préstamos  
  
Estrategia de pago de escolares en la que se enfocará:  
 Estándar  Extendido  IBR  REPAYE condonación de  
 préstamos por servicio público



Año de Espero estar libre de préstamos estudiantiles

\_\_\_\_\_ Pagando esta cantidad mensual \$ \_\_\_\_\_

## DESCONFIANZA EN LOS BANCOS

---

*A los 18 años, Stu abrió su primera cuenta corriente con los ahorros de su vida de \$950. Estaba entusiasmado con su nueva tarjeta de débito y su libertad financiera. Se inscribió en la protección contra sobregiros ya que parecía una gran idea. Usó su tarjeta de débito para la mayoría de sus compras. Después de unos meses, Stu revisó su saldo y notó un aluvión de tarifas. No podía entender muy bien lo que estaba pasando. Traté de tener cuidado, pero los honorarios seguían llegando. ¡Sus ahorros ahora se habían agotado y gran parte de ellos se destinó a tarifas! Stu decidió no usar más un banco y mantener sus ganancias ocultas en su habitación.*



Si bien esta puede no ser su historia, es una historia muy común entre los estadounidenses vulnerables desde el punto de vista financiero. Según el Center for Responsible Lending, los consumidores estadounidenses pagaron \$ 17 mil millones en cargos por sobregiros y fondos sin fondos en 2015, lo que equivale a **\$ 53 por cada estadounidense**.

### CARGOS POR GIROS EXCESIVOS

*Sobregiros* significa que intenta pagar algo y no tiene suficiente dinero en su cuenta para cubrir el costo de esa compra.

Sorprendentemente, inscribirse en la protección contra sobregiros en realidad significa dos cosas:

- no sabrá cuándo comete un sobregiro, ya que su tarjeta no será denegada.
- Se le cobrará una tarifa elevada cada vez que haga un sobregiro en su cuenta.

**Opte por protección contra sobregiros** no recibirá y haga que le denieguen su tarjeta de débito si no tiene suficiente dinero. Es un poco más embarazoso, ¡pero mucho más barato!

### CUOTAS DE CORRIENTE

Debe evitar estas tarifas por completo al:

- Asegúrese de tener una cuenta corriente gratuita (es posible que deba mantener un saldo mínimo o registrarse para un depósito directo). Pregúntele a su banco o cambie de banco si le están cobrando una tarifa que no puede evitar.

- Utilice solo cajeros automáticos en la red de su banco.
- Asegúrese de que los pagos automáticos estén programados después de que su cheque de pago se deposite automáticamente en su cuenta corriente.

## CONCEPTOS ERRÓNEOS SOBRE LOS BANCOS LOS

---

- bancos cobran comisiones cada vez que utiliza su tarjeta de débito.
  - *No es cierto en casi todos los casos.*
- Ir al banco toma mucho tiempo.
  - *Use el teléfono / computadora para la mayoría de los servicios.*
- Los bancos existen para obtener ganancias.
  - *No las uniones de crédito ... pero, tener ganancias, dentro de lo razonable, simplemente asegura la sostenibilidad del negocio.*
- Los bancos cobran \$ 40 cada vez que sobregiras tu cuenta.
  - *En su mayoría es cierto, pero los bancos casi siempre abonan la tarifa si es la primera o la segunda vez.*
- Si roban un banco, perderá dinero.
  - *Todos los bancos están asegurados hasta \$ 250,000.*
- Los bancos te quitarán tu casa
- *solo si dejas de pagar una hipoteca con ellos.*

# ¿QUÉ SON LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO?

---



## Propiedad

- Las uniones de crédito son propiedad de los titulares de cuentas.
- Los titulares de cuentas pueden opinar sobre las tarifas que se cobran y los productos que se ofrecen.
- Los bancos privados son propiedad de accionistas.

## La estatus

- cooperativas de ahorro y crédito confisical disfrutan de un estatus fiscalmente favorecido.

## Exclusividad

- Para mantener el estado fiscal, las cooperativas de ahorro y crédito deben limitar la propiedad a un vínculo común compartido, o "membresía de campo".
- Vínculos comunes: dónde vive, membresía en una organización, denominación de la iglesia, industria en la que trabaja.

Ejemplos: militar, maestro de escuela K-12, sindicato, comunidad médica.

## Productos / Servicios

- Las cooperativas de ahorro y crédito ofrecen productos similares a los de los bancos privados.
- Se sabe que las cooperativas de crédito ofrecen un mejor servicio al cliente y tarifas más bajas.
- Se sabe que los bancos privados tienen una mejor accesibilidad y más conveniencia.

- Asegurado por la agencia federal, National Credit Union Insurance Fund (NCUSIF) hasta \$ 250,000 (igual que FDIC).
  - Considerado tan bueno como el seguro de la FDIC.

## **ELIJA HACER AHORROS EN LÍNEA**

---



### **Evite las cuentas de ahorro con bancos**

- tradicionales Pague muy poco interés
- Aproveche a las personas que no conocen mejor.

### **Ventajas de elegir una caja de ahorros en línea**

- Tasa de interés mucho más alta (a veces entre 30 y 60 veces más alta).
- Una barrera mayor entre la cuenta corriente y el ahorro arranca con fuerza de voluntad.

### **Algunas consideraciones**

- Debería estar asegurado por la FDIC hasta \$ 250,000 (el gobierno le pagará hasta esta cantidad si el banco falla).
- Las transferencias de cuentas de ahorros a cuentas corrientes o de cuentas corrientes a cuentas de ahorros son gratuitas, pero demoran entre 1 y 2 días en procesarse.
- La Regulación D lo limita a realizar no más de seis retiros o transferencias de cada cuenta de ahorros y del mercado monetario durante un mes calendario.

## BANCO PARA SU COMUNIDAD

---



Invierta en fondos que tengan una liquidez y tasas de interés decentes y que tengan un impacto en su comunidad.

### EJEMPLOS:

- <https://rsfsocialfinance.org/invest/social-investment-fund/>
- <https://www.calvertimpactcapital.org/investing/community-investment-note>
- [https://www.mycnote.com/products/flagship-fund /](https://www.mycnote.com/products/flagship-fund/)

## CÓMO LOS AHORROS BANCARIOS IMPACTAN EN LOS BENEFICIOS

Vea cómo la creación de ahorros en efectivo puede afectar los programas de asistencia de California (a partir de 2021).

Marque todos los programas que se apliquen a su caso.

Tipo de programa	Programa	Estado Límite de activos por
discapacidad	<input type="checkbox"/> Seguro social por discapacidad (SSDI) <a href="https://www.ssa.gov/agency/contact/">https://www.ssa.gov/agency/contact/</a>	sin límite
	<input type="checkbox"/> Ingreso de seguridad suplementario (SSI) <a href="https://www.ssa.gov/agency/contact/">https://www.ssa.gov/agency/contact/</a>	Soltero: \$ 2,000 Pareja: \$ 3,000
Alimentos y gastos del hogar	<input type="checkbox"/> CalFresh (anteriormente Programa de Asistencia de Nutrición Suplementaria (SNAP)) <a href="https://www.cdss.ca.gov/inforesources/calfresh">https://www.cdss.ca.gov/inforesources/calfresh</a>	Sin límite
	<input type="checkbox"/> Asistencia Temporal para Familias Necesitadas (TANF) <a href="https://www.benefits.gov/benefit/1229">https://www.benefits.gov/benefit/1229</a>	\$ 10,211 (\$ 15,375 discapacitados cono ancianos)
Vivienda y energía del hogar energía para hogares de	<input type="checkbox"/> Programa de asistencia de bajos ingresos (LIHEAP) <a href="https://www.csd.ca.gov/Pages/Assistance-PayingMyEnergyBills.aspx">https://www.csd.ca.gov/Pages/Assistance-PayingMyEnergyBills.aspx</a>	Sin límite
	<input type="checkbox"/> Vivienda pública <a href="http://home.hacla.org/applyforph">http://home.hacla.org/applyforph</a>	Sin límite
Médico	<input type="checkbox"/> Familia Medicaid <a href="https://cahealthadvocates.org/low-income-help/medi-cal-for-people-with-medicare/">https://cahealthadvocates.org/low-income-help/medi-cal-for-people-with-medicare/</a>	Soltero: \$ 2,000 Pareja: \$ 3,000
	<input type="checkbox"/> Ayuda adicional de la Parte D de Medicare (Subsidio por bajos ingresos) <a href="https://ca.db101.org/ca/programs/health_coverage/medicare/program6.htm">https://ca.db101.org/ca/programs/health_coverage/medicare/program6.htm</a>	Soltero: \$ 7,970 Cou ple: \$ 11,960
	<input type="checkbox"/> Programas de ahorro de Medicare <a href="https://cahealthadvocates.org/low-income-help/medicare-savings-programs-msps/">https://cahealthadvocates.org/low-income-help/medicare-savings-programs-msps/</a>	Soltero: \$ 7,970 Pareja: \$ 11,960



	<input type="checkbox"/> Programa estatal de seguro médico para niños (SCHIP) <a href="https://www.medicaid.gov/state-overviews/index.html">https://www.medicaid.gov/state-overviews/index.html</a>	sin límite
--	--	------------

# ACTIVIDAD: ABRA UNA CUENTA DE AHORROS EN LÍNEA CUENTA CORRIENTE

---

## PASO 1: Abra una

### *Preguntas para hacer:*

- ¿Cuánto dinero para abrir una cuenta? ¿Cuál es el saldo mínimo?
- ¿Qué tarifas son posibles con esta cuenta? ¿Cómo puedo evitar pagar estas tarifas?
- ¿Cuándo están disponibles los depósitos para que los use? ¿Hay disponibles tarjetas de débito recargables? ¿Cuáles son las tarifas?

### *Lo que necesita:*

- Elija 2: identificación emitida por el estado, pasaporte, tarjeta de seguro social, certificado de nacimiento.
- Número de identificación fiscal individual (ITIN) o SSN (si no tiene un ITIN, considere solicitarlo).
- Comprobante de domicilio físico, como factura de servicios públicos.
- Depósito inicial

### *Si se le niega una cuenta bancaria:*

- Solicite un informe de ChexSystems, Early Warning o TeleCheck Service.  
<https://www.consumerdebit.com/consumerinfo/us/en/chexsystems/report/index.htm>  
<https://www.earlywarning.com/consumer-information>  
<https://getassistance.telecheck.com/home.html>
- Pagar cualquier saldo pendiente
- Llene el formulario de disputa de ChexSystems.  
<https://www.consumerdebit.com/consumerinfo/us/en/chexsystems/disputeform.pdf>

### *Tarjetas de débito prepagas*

- Utilícelas si no puede abrir una cuenta corriente.
- Cargue dinero en estas tarjetas y utilícelas para pagar facturas y recibir cheques de pago.
- No mejora ni genera crédito.
- Puede incluir cuotas mensuales.

Compre tarjetas de débito prepagas:

<https://www.nerdwallet.com/article/banking/best-prepaid-debit-cards>

**Considere una cooperativa de crédito local:**

<https://www.mycreditunion.gov/about-credit-unions/Pages/How-to-Find-a-Credit-Union-in-Your-Area.aspx>

## PASO 2: Abra

- una cuenta de ahorros en línea Busque una cuenta de ahorros en línea, vincule esta cuenta con su cuenta corriente y deposite dinero en esta cuenta.  
<http://www.magnifymoney.com/blog/earning-interest/best-online-savings-accounts275921001>
- **ADVERTENCIA:** Por lo general, el banco en línea con la tasa de interés más alta solo ofrece esta tasa durante unos meses (es decir, es un adelanto calificar).

**Considere el vehículo de ahorro comunitario:**

- <https://rsfsocialfinance.org/invest/social-investment-fund/>
- <https://www.calvertimpactcapital.org/investing/community-investment-note>
- <https://www.mycnote.com/products/flagship-fund/>

## PASO 3: Crear un fondo de emergencia

- Empiece con un **\$ 300 a \$ 500** fondo de emergencia a corto plazo de.
- Pague la deuda para aumentar los ingresos.
- Trabaje para tener al menos 3 meses de ahorros para fondos de emergencia.

1 mes de vida = \$ \_\_\_\_\_

\* 3

= **Fondo de Emergencia** Meta delde \$ \_\_\_\_\_

# LECCIÓN 4 BANCA LISTA DE VERIFICACIÓN

---

Tenemos una cuenta corriente

Nombre \_\_\_\_\_

corriente  Cuenta corriente rechazada:

- Hemos buscado nuestro informe ChexSystems.
- Estamos pagando deudas para borrar nuestro informe ChexSystems.
- Estamos impugnando nuestro informe ChexSystems.
- Hemos solicitado un ITIN
- Estamos usando una tarjeta de débito prepaga en lugar de tener efectivo.

Nos hemos asegurado de que no tengamos protección contra sobregiros en nuestra cuenta corriente.

Hemos examinado al menos 2 uniones de crédito como opciones para nuestra cuenta corriente.

Hemos depositado dinero en una cuenta de ahorros en

línea Nombre de ahorros en línea \_\_\_\_\_

Nuestro monto de vida de 3 meses es \$ \_\_\_\_\_

Nuestra cuenta de ahorros de emergencia actual es \$ \_\_\_\_\_

Nuestro monto que ahorraremos cada mes para construir nuestros ahorros  
\$ \_\_\_\_\_

Este monto provendrá de:

Ganar más \_\_\_\_\_

Gastar menos \_\_\_\_\_