

El ABC de los Presupuestos



Knowledge of Financial Education

A product of **CONSOLIDATED CREDIT™**
When debt is the problem, we are the solution.

www.kofetime.com

El ABC de los Presupuestos: Su guía financiera para concluir sus estudios con éxito

Datos Estadísticos Recientes:

- 83% de los estudiantes universitarios tienen al menos una tarjeta de crédito.
- Casi 40% de los estudiantes se gradúan actualmente con deudas de préstamos estudiantiles difíciles de manejar.
- Un tercio de los graduados tienen deudas de préstamos estudiantiles de \$20,000 o más.
- Un poco más de la mitad de los estudiantes que utilizan los préstamos para pagar la universidad dicen que se sienten agobiados por su deuda.

Manejando las deudas

Las compañías de tarjetas de crédito compiten por ocupar el primer lugar entre las billeteras de los estudiantes, porque saben que cuando los estudiantes eligen sus tarjetas es muy probable que las conserven por largo tiempo y las utilicen.

Cuando hablamos de crédito, no todo es negativo. De hecho, establecer un buen crédito como estudiante puede ayudarle a conseguir las mejores tasas al conseguir un seguro de auto, alquilar un departamento o comprar una vivienda y también para evitar depósitos para servicios públicos u otros servicios.

La clave para manejar el crédito es no dejarse atrapar por la idea de "lo compro ahora y lo pago más tarde". Cuando pide dinero prestado, usted debe preguntarse cómo y cuándo pagará la deuda y cuánto le costará. Para eso creamos una planilla de préstamos para que pueda llevar un registro de sus deudas y crear un calendario de pagos.

Consejos para el uso inteligente del crédito

- Compare precios para elegir la mejor tasa de interés de las tarjetas de crédito. Considere utilizar una tarjeta para realizar sus compras y que

usted pagará por completo cada vez que la use y otra con una tasa de interés baja para cuando usted no pueda pagar el balance total al final de mes. Para ver una lista de tarjetas de crédito para estudiantes visite www.cardtrak.com.

- No pague intereses sobre artículos que en verdad no necesita o sobre cosas que ya no tendrá consigo al momento de recibir su factura. De lo contrario, ¡es como comprar artículos con un aumento de precio, en lugar de un descuento!
- Lea los contratos de su tarjeta de crédito y la correspondencia que reciba de los emisores. Puede que haya información importante en esos documentos. Por ejemplo, generalmente las emisoras de tarjetas de crédito pueden modificar su tasa de interés mediante notificación previa por escrito de sólo 15 días, aun en aquellas tarjetas con tasa de interés fija.
- Siempre envíe por correo sus pagos de tarjetas de crédito al menos 5 días hábiles antes de la fecha de vencimiento. La mayoría de compañías de tarjetas de crédito imponen costosas multas si no cumple con el pago a tiempo. Además, su tasa de interés sobre nuevas compras y cualquier saldo actual pueden elevarse a una tasa muy alta si usted se atrasa en sus pagos.
- Si no paga sus deudas a tiempo, lo más probable es que será reportado como un pago tardío a las agencias de reporte crediticio principales. Lo malo es que esta información permanecerá en su reporte de crédito por un período de siete años. En caso de percatarse de que usted está atrasando en pagar sus facturas, las otras compañías de tarjeta de crédito podrán elevar sus tasas de interés.
- Llame a su compañía de tarjeta de crédito si no puede cumplir con su pago mensual a tiempo. Pida información sobre arreglos de pagos alternativos, que no perjudiquen su crédito ni aumenten su tasa de interés.
- Antes de mudarse de domicilio notifique a su compañía de tarjeta de

crédito con 30 días de anticipación y no dé por sentado que si no recibe su factura no tiene que pagarla. Si no llega su factura, llame de inmediato a su emisor de tarjeta de crédito o acreedor.

- Trate de pagar el total de su saldo cada mes. Pagar únicamente el saldo mínimo es una trampa: si paga una deuda de \$1,000 de una tarjeta con una tasa de interés del 18%, usted podría necesitar más de 12 años para poder liquidar la deuda.
- Propóngase mantener el pago de su deuda en menos del 10% de su ingreso después de impuestos. Si su sueldo neto es de \$750 por mes, no gaste más de \$75 al mes en crédito.

Estrategias para los préstamos estudiantiles

Los préstamos estudiantiles pueden ser un salvavidas cuando se trata de financiar los estudios. Sin embargo, pueden convertirse rápidamente en una pesadilla si los pagos son difíciles de afrontar o si no puede encontrar un empleo con el salario que esperaba cuando se graduó.

A continuación le damos algunos consejos para evitar problemas con los préstamos estudiantiles en el futuro:

- Estudiar un posgrado puede significar una deuda mucho mayor por los préstamos estudiantiles si necesita pedir prestado para pagarlo. Busque un trabajo con beneficios de matrícula y obtenga un título de posgrado mientras trabaja.
- Es posible que anulen o cancelen una parte de su deuda de préstamos estudiantiles si realiza ciertos trabajos en el campo de la educación o la atención médica en áreas de bajos ingresos, algunas formas de servicio militar o servicios en alguna agencia federal, Cuerpos de Paz, etc. Si su deuda de préstamos estudiantiles es grande, quizás deba considerar estas opciones antes de graduarse. Visite el sitio web del Departamento de Educación ingresando a www.ed.gov para obtener información sobre la anulación o cancelación de la deuda de préstamos estudiantiles.
- Si prevé que tendrá problemas para pagar sus préstamos estudiantiles, busque opciones de planes de pago flexibles o postergue sus pagos. Si se atrasa con los pagos, habrán pocas opciones disponibles para usted;

por lo tanto, sea proactivo. Si necesita más ayuda, visite el sitio web del departamento de educación, www.sfaHELP.ed.gov.

- Aunque desea graduarse lo antes posible, un trabajo de media jornada o de jornada completa le permitirá adquirir experiencia laboral valiosa y al mismo tiempo le ayudará a mantener los saldos del préstamo a niveles más razonables.

La Vida Universitaria y El Presupuesto

Hemos creado esta guía con dos propósitos en mente:

- Ayudarle a elaborar un presupuesto sólido y utilizarlo efectivamente.
- Ofrecerle estrategias comprobadas que puede utilizar para evitar las deudas.

Aprovechar su dinero al máximo mientras se está en la universidad puede ser difícil. Es posible que tenga que depender de préstamos estudiantiles, sus ahorros, un trabajo a tiempo completo o parcial, o la ayuda de sus padres para salir adelante. Quizás no tenga un flujo de dinero constante. Y tenga que pagar las cosas que tomaba por sentado en su casa, como un lugar para vivir o los alimentos.

Que la elaboración de un presupuesto sea todo un desafío no significa que usted no pueda hacerlo. De hecho, este momento es ideal para aprender cómo crear y vivir dentro de un presupuesto. Después de todo, usted ha estudiado para construir un futuro exitoso, y un presupuesto es esencial para lograr sus metas.

Aprender cómo elaborar un presupuesto es una lección que seguirá siendo útil incluso mucho tiempo después de que se gradúe. Si no aprende ahora cómo administrar su dinero, los dolores de cabeza causados por sus deudas pueden acompañarlo durante un largo tiempo.

En Consolidated Credit Counseling Services Inc. ayudamos a muchos estudiantes universitarios y a los recién graduados que están seriamente endeudados con préstamos estudiantiles y tarjetas de crédito. Queremos ayudarle a usted y a otros estudiantes a evitar problemas y a disfrutar su éxito financiero.

Planilla de préstamos

Confeccione una lista de todos sus préstamos y todos los préstamos que quiere sacar. Calcule el costo de los pagos del préstamo estudiantil que está considerando antes de pedir prestado el dinero y compárelo con el sueldo que honestamente espera ganar cuando se gradúe. En general, sus pagos no deben superar el 8% de su ingreso planificado.

Acreeedor	Tasa de Interés	Monto del Préstamo	Pago Mensual	Tiempo de Pago	Cargos de Interés
Total	Interés Estimado %	Monto Total \$	Costo Mensual Total \$	Tiempo de Pago Total	Cargos de Interés Total \$

El primer paso para elaborar un presupuesto es hacer una lista de todas las fuentes de ingreso mensual, incluyendo regalos, bonificaciones, reembolsos de impuestos, aumentos en el costo de vida, asignaciones, etc. Para llevar un registro de sus ingresos, utilice la siguiente planilla de ingresos.

Fuentes de Ingresos	Ingresos Semanales/Quincenales
Sus Ingresis	
Asignaciones	
Remuneraciones por pasantías	
Beneficios de Seguro Social	
Otros	
Otros	
Otros	
Total	

Consejo: El primer pago debe estar destinado para usted mismo. Abra una cuenta de ahorros y transfiera 5% de su ingreso a la cuenta de ahorros. Trate de olvidarse de esa cuenta para evitar retiros de

fondos innecesarios. Utilice esos fondos sólo en casos de emergencia.

Las deudas de tarjetas de crédito se consideran un gasto fijo porque generalmente se mantienen iguales todos los meses. Utilice este formulario para sumar sus deudas de tarjetas de crédito mensuales. Confeccione una lista de todas las tarjetas de crédito inclusive las tarjetas de almacenes, tarjetas para compra de combustible y tarjetas de restaurantes.

Cuando termine, sume los montos y obtenga el total, y transfíralos a la columna correspondiente en la planilla de gastos fijos.

Nombre de Acreeedor	Tasa de Interés	Saldo Adeudado	Pago Mensual
	%	\$	\$
	%	\$	\$
	%	\$	\$
Total	Interés Promedio Total de la Tarjetas \$	Saldo Total Adeudado \$	Pagos Mensuales \$

Gastos

El próximo paso es hacer una lista de sus gastos. Se puede dividir los gastos en tres categorías: "fijos", "flexibles" y "discrecionales".

Gastos Menseales	Pago Actual
Pago de residencia estudiantil/alquiler	\$
Cargos por actividades extracurriculares	\$
Viajes de estudio y visitas obligatorias	\$
Pagos de arrendamiento/préstamos para auto	\$
Seguro del auto	\$
Libros	\$
Seguro Médico	\$
Deuda de tarjetas de crédito (total de planilla de tarjeta de crédito)	\$
Otro	\$
Otro	\$
Otro	\$
Total	\$

Consejo: Guarde y haga anotaciones sobre los recibos de sus compras en efectivo. Esto le ayudará a llevar un registro de sus gastos y a ser consciente de sus hábitos de gastos

El próximo paso es hacer una lista de sus **Gastos Flexibles**. Los gastos flexibles son aquellos donde usted controla la cantidad de dinero que gasta. A veces los gastos flexibles son artículos que usted necesita (como alimentos) pero usted puede controlar la cantidad de dinero que gasta al elegir artículos más baratos, realizar compras en tiendas con descuento, etc. Según las circunstancias personales, algunos de los artículos que se detallan a continuación pueden pertenecer a la categoría de gastos fijos.

Gastos Mensuales	Gastos Actuales	Ajustado a Presupuesto Equilibrio
Factura de teléfono	\$	\$
Factura de electricidad/gas/combustible	\$	\$
Factura de televisión por cable	\$	\$
Comida	\$	\$
Artículos domésticos	\$	\$
Útiles escolares	\$	\$
Ropa	\$	\$
Tintorería/lavandería	\$	\$
Ahorros	\$	\$
Otros	\$	\$
Otros	\$	\$
Total	\$	\$

El siguiente paso es hacer una lista de los otros gastos no incluidos en las categorías previas. Se llaman los gastos discrecionales, definidos como ítems que no son esenciales para sobrevivir. Si su relación deuda-ingreso no está equilibrada y gasta más dinero del que gana, se debe eliminar o recortar los ítems de esta categoría.

Gastos Mensuales	Gastos Actuales	Ajustado a Presupuesto Equilibrado
Entretenimiento/recreación	\$	\$
Cine/teatro	\$	\$
Restaurante	\$	\$
Eventos deportivos	\$	\$
Revistas/diarios	\$	\$
Peluquería/salón de belleza	\$	\$
Hobbies	\$	\$
Recaudadores de fondos/cuotas de organizaciones	\$	\$
Otros	\$	\$
Otros	\$	\$
Otros	\$	\$
Total	\$	\$

Los Pasos Finales...

Ahora que ha recopilado todos sus ingresos y gastos es el momento sumarlos por separado. Suman todos los gastos y luego réstelos de la cifra total de ingresos para el mes. Después, divida el total de gastos por la frecuencia de ingresos o la cantidad de cheques de sueldo que recibe el hogar al mes. Esto le indicará cuánto dinero deberá reservar de cada cheque de sueldo. Si el total de gastos es más que el total de ingresos, entonces usted ha salido de su presupuesto.

Debe empezar a priorizar gastos. Tome nota de las veces que utiliza las tarjetas de crédito. Luego pregúntese si es necesario pedir prestado todos los meses para cubrir esos gastos. Es necesario tener suficientes ahorros para cubrir los gastos fijos y flexibles todos los meses. Este método de ahorros lo salvará de vivir al día. Al comenzar cada uno de los períodos en que recibe sus ingresos, revise su plan de gastos. Y al fin de cada mes, compare los gastos reales con el presupuesto que usted elaboró. A medida que pase el tiempo, puede hacer esta comparación cada tres meses.

¡Advertencia!

No deje que esto le suceda

De la escuela secundaria fui directamente a la universidad y era responsable de todas mis cuentas. Desafortunadamente mis préstamos estudiantiles no cubrieron todos mis gastos por lo que empecé a recurrir a las tarjetas de crédito para comprar las cosas que necesitaba para la escuela y para pagar mis facturas. Trabajaba por lo menos treinta horas a la semana durante mis años escolares y asistía a la universidad a tiempo completo. Al principio saldé todas mis deudas o casi pagaba todo lo que debía, pero al final, mis otras facturas como alquiler, electricidad, gas, comida, empecé a hacerlo más y más difícil de cumplir con mis pagos.

Mis tarjetas de crédito se convirtieron en una tentación especialmente cuando mis amigos parecían tener mucho más que yo. A "seguir el ritmo de los Jones", empecé a usar mis tarjetas de crédito más y más para las cosas no esenciales, tales como salir a restaurantes o ir de vacaciones de primavera. No me di cuenta que mis tarjetas realmente me estaban metiendo en problemas financieros porque siempre estaba al día con todos los pagos, simplemente no pude pagar mis balances por completo.

Pensé que iba a poder conseguir "el trabajo de mis sueños" la ilusión que uno se hacía en la escuela para poder comenzar a estudiar una carrera universitaria. No me imaginaba que dos años después de la graduación sólo estaría ganando un ingreso de apenas \$16,000 al año. Con el tiempo me había acumulado cerca de \$17,000 en deudas de tarjetas de crédito y \$25.000 en préstamos estudiantiles. Los cobradores de deudas me empezaron a llamar constantemente, incluso en el trabajo. Además de eso, empezaron llamar a casa de mis padres a pesar de que no he vivido con ellos desde que me gradué de la escuela secundaria. Ahora estoy saldando mis deudas con la ayuda de Consolidated Credit. Si pudiera hacerlo de nuevo, yo diría que no a todas las ofertas de tarjetas de crédito.

Obteniendo crédito en la Universidad

En la universidad recibía ofertas de tarjetas de crédito casi todos los

días. A los 18 años pensé que esto era lo máximo porque podía comprar lo que quería y sólo pagar poco al mes. Tenía dos trabajos de tiempo completo para soportar los gastos de la universidad, y terminé con cuatro tarjetas de crédito, todas cargadas a sus límites. Tuve problemas manteniendo todo al día con mis deudas porque sólo estuve haciendo los pagos mínimos en todas las tarjetas, y fue muy frustrante porque aunque estuve haciendo los pagos mensuales, mis saldos subieron cada mes debido a las altas tasas de interés.

Ahora tengo 22 años y tengo muchos problemas debido a mi historial de crédito. Todavía tengo \$8,500 en deudas de tarjetas de crédito que estoy trabajando para saldar con la ayuda de Consolidated Credit. Antes de inscribirme a su programa de manejo de deuda, no podía conseguir una cuenta bancaria o un apartamento sin el aval de mi madre. De acuerdo con mi reporte de crédito más reciente, mis malas decisiones con el crédito durante mis años universitarios estarán en mi reporte hasta enero del 2023 ... hasta que cumpla 29 años. Comprar una casa o un coche u obtener préstamos va a ser muy difícil de hacer hasta que alcance los 30 años.

Análisis de presupuesto de fin de mes

Después del segundo mes de utilizar su presupuesto, use esta planilla para comparar lo que realmente gastó y la cantidad presupuestada. Esto le dará una mejor idea de qué tan realista es el monto presupuestado para cada ítem y le permitirá ser más preciso al hacer su próximo presupuesto mensual. Haga suficientes copias y haga este ejercicio cada mes hasta el final del año.

Fecha: _____

Ingreso Mensual: _____

Gastos	Presupuestados	Reales
Residencia estudiantil/ Alquiler	\$ _____	\$ _____
Electricidad	\$ _____	\$ _____
Teléfono	\$ _____	\$ _____
Pago del auto	\$ _____	\$ _____
Seguro	\$ _____	\$ _____
Gasolina	\$ _____	\$ _____
Estacionamiento/peajes	\$ _____	\$ _____
Tarifa de autobus/tren	\$ _____	\$ _____
Comestibles	\$ _____	\$ _____
Provisiones	\$ _____	\$ _____
Cuidado Personal	\$ _____	\$ _____
Productos de tocador	\$ _____	\$ _____
Ropa/Accesorios	\$ _____	\$ _____
Servicio de tintorería	\$ _____	\$ _____
Médicos/Dental	\$ _____	\$ _____
Donaciones/Diezmos	\$ _____	\$ _____
Terapias/Asesoramiento financiero	\$ _____	\$ _____
Cuidado de mascotas	\$ _____	\$ _____
Cine	\$ _____	\$ _____
Alquiler de películas	\$ _____	\$ _____
Conciertos/Eventos de- portivos	\$ _____	\$ _____
Salir a cenar/comida para llevar	\$ _____	\$ _____
Ahorros/Fondo para emergencias	\$ _____	\$ _____
Acciones/Fondos de inversiones	\$ _____	\$ _____
Regalos	\$ _____	\$ _____
Publicaciones periódicas/Revistas	\$ _____	\$ _____
Cuotas por actividades/ Donaciones	\$ _____	\$ _____
Total	\$ _____	\$ _____

Las Ofertas Tentadores de Las Tarjetas de Crédito

La experiencia de un Estudiante Universitario Endeudado

En mi primer año de la universidad todas las diferentes compañías de tarjetas de crédito que estaban ofreciendo sus tarjetas me atrajeron. Al principio me dije que una tarjeta de crédito era suficiente. No tenía un trabajo a tiempo completo, pero ganaba un poco de dinero trabajando como una guía turística.

Seguía recibiendo las ofertas de tarjetas de crédito. Muy pronto tenía al menos 6 tarjetas y una sobrecarga de deuda. Ahora como madre de un niño de un año y medio, mi deuda estudiantil me está afectando muchísimo.

No puedo conseguir un apartamento decente o alquilar una casa debido a mi mal crédito. No puedo obtener préstamos. Las llamadas, amenazas de demandas, cartas constantes y avisos de cobro realmente han afectado mi vida. Si pudiera cambiar el pasado lo haría.

Actualmente todavía tengo deudas estudiantiles y me tomará años para pagarlas debido a todas mis otras obligaciones. Espero poder ayudar a alguien con mi historia porque los dolores de cabeza y el rechazo asociado con tener muchas deudas de tarjetas de crédito realmente no vale la pena.

Ahora ella es un cliente de Consolidated Credit y está casi libre de deudas.

Consejos para el uso inteligente del crédito:

Los riesgos son más altos si un estudiante tiene muchas deudas de tarjetas de crédito. Hoy en día, más empleadores y propietarios están chequeando los reportes de crédito de solicitantes, por lo que entre más limpio este su crédito, mejor será para usted. A continuación tenemos algunos consejos para el uso inteligente del crédito.

1. Siempre recuerde que el crédito es un préstamo, o sea es dinero real que usted debe devolver. Antes de solicitar la primera tarjeta, decida para qué gastos la utilizará, ¿sólo para emergencias, para artículos escolares?, y determine cómo pagará las facturas mensuales.
2. No se apresure. Adquiera una tarjeta con un límite de crédito bajo y úsela con responsabilidad antes de considerar siquiera solicitar una segunda tarjeta.
3. Compare precios para obtener la mejor oferta. Estudie cuidadosamente su contrato de tarjeta de crédito, y siempre lea los adjuntos en letra pequeña que acompañan cada factura. Las ofertas de tarjetas de crédito varían en forma sustancial, y el emisor generalmente cambia los términos a su discreción con aviso previo de 15 días.
4. Trate de pagar en cada mes el total de su saldo. Pagar sólo el mínimo es una trampa: si amortiza una deuda de \$1,000 de una tarjeta con una tasa del 18 por ciento pagando sólo el monto mínimo cada mes, usted necesitará más de 12 años para terminar de cancelar la deuda.
5. Siempre pague puntualmente. Un solo retraso de pago tendrá efectos negativos en su reporte de crédito, y probablemente sea la causa de que su emisor suba al máximo su tasa de interés.
6. Establezca un presupuesto, respételo fielmente y controle cuánto paga en crédito. Una buena regla general es mantener los pagos de sus deudas a menos del 10 por ciento de su ingreso neto después de impuestos. De manera que si su sueldo neto es de \$750 por mes, no gaste más de \$75 por mes en crédito.
7. Manténgase en contacto con su compañía de tarjeta de crédito para notificarles sobre cualquier mudanza de inmediato. Ante el caso de que usted no pueda evitar una demora en el pago, llámelos antes de que sea tarde. Su emisor desea que usted siga siendo su cliente de por vida, por lo que probablemente no tendrán problemas en acordar pagos alternativos que no afecten su puntaje de crédito.

8. Cierre las cuentas que no está utilizando. Si tiene crédito disponible pero no lo está utilizando, esto lo perjudicará cuando llegue el momento de comprar un auto, pues a los prestamistas no les gusta que usted tenga posibilidades de endeudarse rápidamente.
9. En cuanto vea el primer signo de peligro con su crédito, como utilizar una tarjeta para pagar otra, deje de usar las tarjetas lo más que pueda. Sólo llévela consigo cuando tenga planes de utilizarla, guárdela en un lugar inaccesible o entréguesela a sus padres.

