

Guía personal para el éxito financiero

Directivas: Complete las siguientes estrategias de acción para que le ayuden a: (1) planificar su seguridad física y financiera, (2) acceder a recursos de la comunidad y (3) aprender a gastar y ahorrar dinero, organizar los registros financieros, prepararse para el trabajo o el estudio, ayudar a sus hijos, reconstruir su crédito y obtener vivienda. Recuerde, no es necesario que tome todas las medidas de acción al mismo tiempo. Para mayor información, contacte a una consejera del programa local de violencia doméstica.

	Planificación de la seguridad financiera	Recursos y Beneficios públicos	Planificación, gastos y ahorro	Vivienda	Reparación de la deuda y del crédito	Empleo y educación	Gestión financiera
Plan de acción: Hoy	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Llame a una consejera o a un refugio para planificar su seguridad. <input type="checkbox"/> Recoja su identificación fotográfica, pasaporte y tarjeta de Sseguro Social. <input type="checkbox"/> Haga copias de los documentos de identidad. <input type="checkbox"/> Anote su número de Sseguro Social y el de su compañero. <input type="checkbox"/> Anote los números telefónicos y números de cuentas para los acreedores y compañías de servicios públicos. <input type="checkbox"/> Anote la información de contacto para su propietario o compañía hipotecaria. 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Hable con una consejera sobre sus opciones. <input type="checkbox"/> Obtenga una lista de los programas disponibles en su estado. <input type="checkbox"/> Pida solicitudes para todos los programas. <input type="checkbox"/> Obtenga una lista de los documentos que necesita para solicitar el recurso. <input type="checkbox"/> Pida una lista de los requisitos de elegibilidad. <input type="checkbox"/> Pida los documentos sobre limitaciones de ingresos y activos. <input type="checkbox"/> Al procurar asistencia de la comunidad analice las ventajas y desventajas de dar a conocer el abuso. 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Aprenda estrategias para enfrentarse con sus temores financieros. <input type="checkbox"/> Determine cómo gasta el dinero haciendo una lista de sus gastos mensuales. <input type="checkbox"/> Determine su ingreso mensual neto. <input type="checkbox"/> Complete un inventario financiero o evaluación de sus recursos, deudas y otras obligaciones. 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Defina sus necesidades (por ej. acceso al transporte público, número de dormitorios, etc.). <input type="checkbox"/> Busque vivienda temporaria y pública en su área (Sección 8, renta de cuartos, refugios). <input type="checkbox"/> Trabaje con su consejera para encontrar una vivienda transitoria que satisfaga sus necesidades. <input type="checkbox"/> Pregúntele a su consejera acerca de programas de vivienda transitorias disponibles para sobrevivientes de abuso doméstico. 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Haga una lista de todas sus deudas. <input type="checkbox"/> Asigne prioridades y decida qué deudas va a pagar primero. <input type="checkbox"/> No incurra en nuevas deudas. <input type="checkbox"/> Contacte a sus acreedores si no puede pagar sus cuentas. <input type="checkbox"/> Contacte a un asesor de crédito sin fines de lucro en caso de necesitar asistencia adicional. 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Entregue una foto de su abusador al personal de seguridad y en el área de recepción. <input type="checkbox"/> Coordine con el personal de seguridad para que la escolten de ida y de vuelta al estacionamiento o hasta el transporte público. <input type="checkbox"/> Presente al personal de seguridad y a su supervisor una copia de su orden de protección. <input type="checkbox"/> Verifique quién la llama por teléfono. <input type="checkbox"/> Considere cambiar su horario de trabajo y la manera en que viaja de ida y vuelta al trabajo. 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Guarde en una carpeta el correo y las notificaciones de vendedores y acreedores. <input type="checkbox"/> Guarde todo el correo, notificaciones e información bancaria en un solo lugar. <input type="checkbox"/> Haga copias de su identificación fotográfica, pasaporte y tarjeta de Seguro Social.

	Planificación de la seguridad financiera	Recursos y Beneficios públicos	Planificación, gastos y ahorro	Vivienda	Reparación de la deuda y el crédito	Empleo y educación	Gestión financiera
<p>Plan de acción: Mes 1</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Haga una lista de sus tres necesidades principales. <input type="checkbox"/> Haga una lista de sus dos problemas financieros principales . <input type="checkbox"/> Cambie todas las contraseñas y los números personales (PIN) de cajeros automáticos. <input type="checkbox"/> Cambie todas las contraseñas de la banca online, el correo electrónico y las cuentas virtuales. <input type="checkbox"/> Abra una casilla de correos o acceda a la dirección del programa de confidencialidad de su estado. <input type="checkbox"/> Contacte a sus acreedores y empresas de servicios públicos para que protejan la contraseña de sus cuentas. <input type="checkbox"/> Cambie de compañía operadora de teléfono celular o utilice un celular prepago (a veces hay disponibles teléfonos celulares que son donados por los programas de violencia doméstica). 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Pida ayuda si la necesita para llenar una solicitud. <input type="checkbox"/> Pídale a su consejera que la ayude a prepararse para contestar preguntas acerca de sus finanzas La elegibilidad para la mayoría de los programas se basa en el nivel de ingresos. <input type="checkbox"/> Analice con su consejera los requisitos para obtener recursos de la comunidad. <input type="checkbox"/> Analice con su consejera sus derechos respecto a recursos de la comunidad y beneficios públicos. 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Busque instituciones financieras en su área. <input type="checkbox"/> Abra su propia cuenta bancaria. <input type="checkbox"/> Investigue los activos, riqueza personal, deudas y obligaciones de su compañero. 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Aprenda los requisitos de elegibilidad para viviendas transitorias. <input type="checkbox"/> Investigue los programas de asistencia para renta en su comunidad. <input type="checkbox"/> Investigue los derechos del inquilino en su ciudad o estado. <input type="checkbox"/> Aprenda sobre depósitos de valores y como asegurarse de que su depósito será devuelto. <input type="checkbox"/> Entienda los derechos y responsabilidades de inquilinos y propietarios. <input type="checkbox"/> Aprenda lo concerniente a acuerdos de rentar y leasing. <input type="checkbox"/> Aprenda lo concerniente a desalojos ilegales y sus derechos. <input type="checkbox"/> si se siente discriminada durante el proceso de renta, llame al Departamento de Vivienda y Desarrollo Humano (HUD) al 1-800-669-9777. 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Hable con una agencia de asesoramiento sin fines de lucro. <input type="checkbox"/> Investigue cómo proteger su información personal. 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Guarde todos los correos electrónicos, mensajes telefónicos, cartas, etc. <input type="checkbox"/> Si tiene una orden de protección, documente su experiencia para probar que su compañero o ex compañero está violando esa orden. <input type="checkbox"/> Reubique su lugar de trabajo en un área más segura del edificio. <input type="checkbox"/> Obtenga un teléfono celular donado del refugio local para víctimas de violencia doméstica con el fin de tener otro medio de contacto con servicios de ayuda o emergencia, de ser necesario. 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Forme un archivo separado con documentos financieros, pólizas de seguros, facturas, etc. <input type="checkbox"/> Asegúrese de que sus familiares tengan copias de seguridad de sus documentos fundamentales y contactos de emergencia. <input type="checkbox"/> Haga una lista de contactos de familiares y profesionales (por ej. el abogado, el contador, etc.) <input type="checkbox"/> Elimine las tarjetas de identificación vencidas. <input type="checkbox"/> Fotocopie la información fundamental.

	Planificación de la seguridad financiera	Recursos y Beneficios públicos	Planificación, gastos y ahorro	Vivienda	Reparación de la deuda y el crédito	Empleo y educación	Gestión financiera
Plan de acción: Meses 2-3	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Investigue los programas que protegen la confidencialidad de su dirección <input type="checkbox"/> Investigue el costo de rentar una casilla de correos en su oficina de correos local o en una compañía privada. <input type="checkbox"/> Averigüe cuánta información personal suya hay en Internet (busque usando su nombre, dirección y número de teléfono). <input type="checkbox"/> Investigue si hay registros públicos publicados en Internet (por ej. registros de votante o judiciales). 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Investigue sus derechos para presentar una apelación y obtener asistencia legal si se le deniega una solicitud. <input type="checkbox"/> Aprenda si hay fechas límites para los recursos de la comunidad y beneficios públicos. <input type="checkbox"/> Aprenda los requisitos de programa o de elegibilidad para continuar recibiendo apoyo o recursos de la comunidad <input type="checkbox"/> Hable con su consejera sobre qué hacer si es sancionada y deja de recibir recursos y beneficios de la comunidad. <input type="checkbox"/> Investigue otras opciones de seguro médico disponibles en su comunidad. 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Cuando ahorre recuerde pagarse usted misma en primer lugar. <input type="checkbox"/> Revise sus facturas mensuales y estados financieros. <input type="checkbox"/> Contacte a la entidad emisora si tiene preguntas o diferencias. Conserve estos estados de cuenta hasta recibir el siguiente. <input type="checkbox"/> Comience a ahorrar mensualmente, aun cuando sea \$1 por mes. Esto la ayudará a crear una actitud propensa al ahorro. <input type="checkbox"/> Busque formas de reducir los cargos bancarios mensuales. 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Trabaje con su consejera para encontrar una vivienda en renta que satisfaga sus necesidades. <input type="checkbox"/> Busque ayuda legal si necesita asistencia en caso de diferencias con el propietario o el inquilino. 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Si es necesario, negocie un plan de pagos con sus acreedores. Llame o envíe una carta solicitando métodos especiales de pago. <input type="checkbox"/> Contacte a los acreedores y pídale que mantengan en forma confidencial la información personal. <input type="checkbox"/> Hable con una consejera para aprender cómo afecta su crédito un cambio de nombre o del SSN. <input type="checkbox"/> Si no tiene crédito a su nombre, tome medidas para establecer un historial de crédito. <input type="checkbox"/> Revise su informe y su puntaje de crédito. <input type="checkbox"/> Elabore un plan para pagar la deuda, si es necesario. <input type="checkbox"/> Corrija todo posible error de su informe de crédito. 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Si está desempleada, considere trabajar para una agencia de empleo temporario. <input type="checkbox"/> Revise, actualice o elabore una hoja de vida y una carta de presentación. <input type="checkbox"/> Si no tiene experiencia, comience a crear un historial laboral ofreciéndose como voluntaria. <input type="checkbox"/> Si necesita desarrollar sus aptitudes, asista a programas de educación para adultos. <input type="checkbox"/> Busque programas de capacitación vocacional que tengan cursos que la preparen para el empleo. <input type="checkbox"/> Si cree haber sido discriminada en el empleo contacte a la Comisión de Igualdad de Oportunidades en el Empleo (EEOC) en el 1-800-669-4000. 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Forme y mantenga en su casa un sistema para archivar. <input type="checkbox"/> Compre una caja a prueba de incendios para guardar los documentos de identidad e información sobre seguros que sean vitales. <input type="checkbox"/> Guarde registros que sean difíciles de reemplazar (por ej. pasaportes, certificados de nacimiento, títulos de vehículos) en una caja fuerte. <input type="checkbox"/> Abra diariamente su correo. Destruya inmediatamente el correo basura. <input type="checkbox"/> Revise las facturas y confirme su exactitud antes de pagarlas o autorice el débito automático de su cuenta corriente. <input type="checkbox"/> Elabore un programa de pago de facturas (por ej. el día 15 o el día 30 de cada mes).

	Planificación de la seguridad financiera	Recursos y Beneficios públicos	Planificación, gastos y ahorro	Vivienda	Reparación de la deuda y el crédito	Empleo y educación	Gestión financiera
<p>Plan de acción: Meses 4-6</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Aprenda a proteger sus finanzas y recursos. <input type="checkbox"/> Para investigar, utilice la computadora de una biblioteca o centro comunitario. No use la computadora de su casa. <input type="checkbox"/> En Internet, utilice motores de búsqueda para investigar si aparece su nombre, dirección y número de teléfono actuales. <input type="checkbox"/> Aprenda cómo puede reconstruir su vida después de un cambio de identidad. <input type="checkbox"/> Elabore un plan que la respalde, sin sus anteriores historiales laborales, educativos o crediticios. 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Investigue el procedimiento de solicitud y las limitaciones para los recursos de la comunidad o beneficios públicos. <input type="checkbox"/> Trabaje con su consejera para elaborar un plan de reemplazo de beneficios públicos o recursos comunitarios con soluciones de largo plazo. <input type="checkbox"/> Analice con su consejera cuentas de desarrollo individual. <input type="checkbox"/> Busque programas de Cuentas de Desarrollo Individual (IDA) en su ciudad o estado. <input type="checkbox"/> Aprenda sobre el trabajo independiente y los programas para microempresas disponibles en su comunidad. 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Hable con un profesional sobre las opciones de seguros para protegerse contra la ruina financiera (por ej., seguro de vida, de inquilino, de propietario, de automóvil o de discapacidad). <input type="checkbox"/> Revise su presupuesto y modifíquelo si es necesario. <input type="checkbox"/> Identifique formas de recortar su presupuesto. <input type="checkbox"/> Desarrolle un fondo de ahorro de emergencia incrementando su ahorro mensual. ¡Aún un pequeño incremento de un dólar o dos es importante! <input type="checkbox"/> Monitoree con regularidad sus cuentas corrientes y de ahorro para protegerse contra el robo de identidad. 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Maneje los gastos relacionados con la vivienda. Por ejemplo, pídale a la compañía de servicio público que la ponga en un plan de presupuesto para que su factura no aumente durante los meses de invierno. <input type="checkbox"/> Si usted renta, considere comprar un seguro de inquilino para proteger el contenido de su departamento. 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Pague sus cuentas puntualmente. <input type="checkbox"/> Entienda qué es el puntaje de crédito y la tasa de interés. <input type="checkbox"/> Pague más que el mínimo exigido para evitar intereses. <input type="checkbox"/> Use el crédito con moderación. <input type="checkbox"/> Busque tarjetas de crédito con tasas de interés más bajas. <input type="checkbox"/> Elimine los errores de su informe de crédito <input type="checkbox"/> Trabaje con un asesor de crédito sin fines de lucro con el fin de elaborar un plan para mejorar su crédito. <input type="checkbox"/> Continúe pagando sus deudas. 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Determine sus metas en materia de empleo o educación. <input type="checkbox"/> Haga una cita para hablar con un asesor de carreras profesionales o un asesor académico. <input type="checkbox"/> Hable con su empleador de las oportunidades de ascenso. <input type="checkbox"/> Contacte al colegio universitario o universidad local para conocer programas y cursos. 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Guarde recibos para fines de impuestos o de seguro (por ej. garantías, gastos médicos, donaciones o viajes) <input type="checkbox"/> Recuerde mantener en forma permanente sus registros financieros. <input type="checkbox"/> Mantenga sus estados más recientes en una caja de archivar.

	Planificación de la seguridad financiera	Recursos y Beneficios públicos	Planificación, gastos y ahorro	Vivienda	Reparación de la deuda y el crédito	Empleo y educación	Gestión financiera
<p>Plan de acción: Meses 7-18</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Continúe investigando en Internet para averiguar cuánta información de contacto puede encontrarse con facilidad. <input type="checkbox"/> Cambie todas las contraseñas de correo electrónico, banca online, e inversiones. <input type="checkbox"/> Cambie los números personales (PIN) de cajeros automáticos y tarjetas de crédito. <input type="checkbox"/> Cambie todas las contraseñas de utilidades. <input type="checkbox"/> Inscribese en un servicio de monitoreo de crédito (por ej. Privacy Guard). 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Si sus beneficios públicos o recursos de la comunidad cesan repentinamente, trabaje con una consejera para desarrollar recursos alternativos. <input type="checkbox"/> Investigue programas de microcréditos y micropréstamos. <input type="checkbox"/> Identifique formas de acrecentar su ingreso cuando deba reemplazar recursos de apoyo de la comunidad. 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Revise sus metas financieras. <input type="checkbox"/> Calcule cuánto debe ahorrar mensualmente para alcanzar sus metas financieras. <input type="checkbox"/> Comience a planificar su jubilación y contribuya a una cuenta jubilatoria (por ej. 401k o Cuenta de jubilación individual). <input type="checkbox"/> Abra una cuenta para días feriados, vacaciones y cumpleaños. <input type="checkbox"/> Elabore un plan de ahorro e inversión automáticos. <input type="checkbox"/> Considere opciones de inversión (como certificados de depósito, bonos o fondos comunes de inversión) si le resulta posible. <input type="checkbox"/> Investigue opciones de planificación impositiva. 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Para aprender más sobre la compra de una casa, asista a un taller o coordine un asesoramiento personal. <input type="checkbox"/> Busque programas especiales para compradores de primera vivienda. <input type="checkbox"/> Investigue opciones de prestamistas e hipotecas. <input type="checkbox"/> Calcule cuánto debe ahorrar mensualmente para la cuota inicial de una casa. <input type="checkbox"/> Aprenda a evitar préstamos predatorios. 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Si ha podido ahorrar dinero extra, considere usar parte de sus ahorros para saldar su deuda. <input type="checkbox"/> Encargue un informe de crédito gratuito y consiga una copia de su puntaje anual de crédito. <input type="checkbox"/> Revise su informe de crédito por lo menos una vez al año. <input type="checkbox"/> Revise siempre su informe de crédito antes de hacer una compra importante. <input type="checkbox"/> Si no tiene un crédito a su nombre y ha ahorrado algo de dinero, considere obtener una tarjeta de crédito garantizada. 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Examine oportunidades de capacitación profesional. <input type="checkbox"/> Examine las oportunidades de programas de tiempo parcial de su comunidad que ofrezcan certificados o carreras universitarias . <input type="checkbox"/> Investigue las oportunidades de ayuda financiera. <input type="checkbox"/> Investigue opciones de préstamos y planes de pago para estudiantes. <input type="checkbox"/> Si le interesa ser dueña de su propio negocio, contacte a organizaciones sin fines de lucro que ofrecen programas para microempresas. 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Considere utilizar un programa automatizado para manejar sus registros financieros por internet. Estos programas permiten más opciones para ayudarla a manejar su dinero. <input type="checkbox"/> Aprenda cuáles son los documentos que deben guardarse durante mucho tiempo (es decir 3 meses o para siempre) y cuáles deben guardarse un corto tiempo (es decir 3 meses – 1 año).