Bienvenida

Gracias por su interés en participar en nuestro programa “Alas.”

El objetivo de este programa es ayudar a participantes, como usted, a establecer metas financieras, administrar su dinero, comenzar a ahorrar, manejar o crear su crédito y proveer el apoyo necesario para poder mejorar su futuro financiero.

Para lograr este objetivo, Alas proporciona un coach financiero que facilita educación en grupo y sesiones individuales para cada participante, al igual que un estipendio mensual en reconocimiento del tiempo y contribución al aprendizaje que imparte cada participante. A su vez, se espera la presencia de los participantes en todas las sesiones, tanto las de grupo como las individuales.

Durante los próximos seis (6) meses el grupo entero se reunirá cada mes para hablar sobre temas financieros que les ayudarán a establecer y lograr metas, así como aprender a mejor manejar su dinero. Además de sesiones individuales con su coach cada mes, también habrá oportunidad amplia para compartir más a fondo en grupos pequeños y poder animarse mutuamente entre participantes.

Su coach financiero trabajará con usted uno a uno para que puedea lograr sus metas que haya establecido y asegurarse que esté cumpliendo con los requisitos necesarios para recibir su estipendio mensual a tiempo. Si tiene alguna duda, comuníquese con su coach.

Una vez más, le extendemos una muy cordial bienvenida.

-Equipo Ventures

Juntos estamos trabajando hacia una recuperación económica equitativa

Nombre de mi coach:

Teléfono de oficina:

Número de celular:

Email:

Citas con mi coach

	FECHA:	HORA:
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		

HOJAS DE TRABAJO PARA EL PARTICIPANTE

Presupuesto y ahorros

Lo básico sobre presupuesto y ahorro

¿Qué es un presupuesto?

Un presupuesto es un plan de gastos para ayudarlo a realizar un seguimiento de su dinero. Es importante saber a dónde vas su dinero. Lleve un registro de lo siguiente:

- Ingreso neto: es el dinero que se lleva a casa después de impuestos, seguros y otras deducciones.
- Gastos: es el dinero que se gasta a diario, semanal, mensual o anual.

Al crear un presupuesto le ayudara a entender su actitud hacia el dinero. Al hacer un seguimiento de donde va su dinero, podrá ver sus hábitos de gastos y encontrar oportunidades para ahorrar dinero. Un presupuesto, también le da la oportunidad de establecer metas y hacer del ahorro una prioridad.

Beneficios del presupuesto:

- Un presupuesto puede ayudarlo a alcanzar sus metas financieras.
- Tener un presupuesto le permite saber cómo está manejando su dinero.
- Obtendrá una imagen clara de sus gastos.
- Aclarara su actitud hacia el manejo del dinero.

¿Por qué es importante ahorrar?

El ahorro es una inversión en usted y su futuro. Por lo general, las personas ahorran para una emergencia, gastos grandes y otras compras importantes en su vida. En general, el ahorro nos da tranquilidad.

Consejos para ahorrar:

Establezca el ahorro automático.

Ponga dinero extra en ahorros

Evite el cambio de cheques en las tiendas.

Estableciendo metas financieras:

Es importante establecer metas financieras, las metas le dan una razón para ahorrar el dinero y lo ayudan a guiarlo hacia el éxito financiero, acentuación le damos algunas razones para establecer objetivos financieros:

Conseguir lo que queremos no es fácil. Algunos artículos pueden costar mucho dinero y tomara tiempo para ahorrar para comprarlos.

Las metas financieras pueden ser una buena razón para cambiar sus hábitos. Por ejemplo, el pago de la deuda resultara en un ahorro para hacer pagos y evitar el uso de tarjetas de crédito.

Las metas financieras lo ayudaran a controlar su progreso al dividir las metas a largo plazo en pasos cortos e intermedios.

Establecer una meta es fácil. Los objetivos inteligentes son un excelente punto de partida para ayudarlo a crear objetivos alcanzables y relevantes. Estas son llamadas Metas Inteligentes:

En este cuadro, usted podrá ver las características de una Meta Inteligente y algunos ejemplos:

CARACTESITICAS DE METAS INTELIGENTES	EJEMPLO
Especifica	Pagar todas mis deudas
Medible	Mi deuda total es de $1,200
Alcanzable	Pagar mi deuda de $1,200 está dentro de mis medios y presupuesto
Relevante	El pago de mi cuenta aumentara mi puntaje de crédito y ayudara a balancear mis finanzas
Basado en tiempo	Pagar mi deuda en 12 meses con un pago de $100 al mes.

Lo Basico de Presupuestos y Ahorros

Ingreso

Tómese un momento para completar lo siguiente.
Si es necesario, agregue categorías.

Fuente de Ingresos	Mensual ($)	Anual ($)	%
Salarios (personal)			
Salario (Otros)			
Intereses/Dividendos			
Apoyo para cuidado de niños			
Apoyo para pareja			
Pensión			
Seguro Social			
Regalos			
TOTAL	$	$	$

Lo Basico de Presupuestos y Ahorros

Listado de Ejemplos de Gastos

Renta / Hipoteca

Servicios Públicos (como electricidad, agua y gas)

Internet, cable, teléfono celular

Comidas fuera de casa

Pago / Renta de carro

Transporte público

Gasolina para carro

Otros pagos como tarjetas de crédito

Medicinas

Ropa y zapatos

Donaciones

Diversión y entretenimiento (cine, museos)

Costos de escuela (útiles, colegiatura, préstamos)

HOY

Lo Basico de Presupuestos y Ahorros

Gastos

Tómese un momento para completar lo siguiente.

Gastos	Mensual ($)	Anual ($)	%
TOTAL	$	$	$

Lo Basico de Presupuestos y Ahorros

Plan de Gastos

Tómese un momento para hacer su plan de gastos, teniendo en cuenta sus metas financieras, lo indispensable vs deseado, y el tipo de comportamiento financiero que quiere para usted.

Gastos	Mensual ($)	Anual ($)	%
TOTAL	$	$	$

Metas Financieras

¿Cuál es el resultado financiero que usted busca?

A continuación escriba pasos concreto y medibles que puede tomar dentro de cierto periodo de tiempo para logar los resultados mencionados. Recuerde, objetivos ***inteligentes*** específicos, medibles, alcanzables, relevantes y basados en tiempo.

Meta (Especifique)	**Costo** (Medible)	**Compromiso Mensual**	**Formas de alcanzarlo**	**Resultado** (relevante)	**¿Cuanto tiempo?**

Presupuestos y Ahorros

Evaluación

Por favor califique los siguientes puntos en una escala del 1 al 5 circulando el número correcto:
1 = Completamente en desacuerdo (SD);
2 = Desacuerdo (D);
3 = No estoy seguro (NS);
4 = De acuerdo (A);
5 = Completamente de acuerdo (SA).

Presentador(es):

Fecha:

		SD	D	NS	A	SA
1	El taller estuvo organizado y los puntos principales estuvieron bien cubiertos y clarificados.					
2	El facilitador demostró amplio conocimiento en el tema a tratar.					
3	El facilitador me ayudo a entender como el material del taller está relacionado con mi vida.					
4	El facilitador expresó las ideas claras y efectivamente, y el material fue informativo y fácil de entender.					
5	Obtuve habilidades útiles que podré aplicar a mi vida.					
6	¿Cuál fue el aspecto más valioso del taller?					
7	¿Qué puede hacerse para mejorar el taller?					
8	¿Atendería a otro taller proporcionado con SSCV?					
9	¿Recomendaría este taller a sus amigos y familia?					
10	Comentarios adicionales y sugerencias:					

ENCUESTA DE CAPACIDAD FINANCIERA

1	¿Tiene **actualmente** un presupuesto personal, plan de gastos, o plan financiero?	◯ Sí ◯ No
2	¿Qué tan **seguro(a)** se siente de su habilidad para alcanzar un objetivo financiero establecido por usted hoy?	◯ No me siento seguro(a) ◯ Algo seguro(a) ◯ Muy seguro(a)
3	¿Si tuviera un gasto inesperado o alguien en su familia perdiera su trabajo, se enfermar o tuviera una emergencia, que tan **seguro(a)** está usted de que su familia podría recaudar el dinero necesario para cubrir los gastos dentro de un mes?	◯ No me siento seguro(a) ◯ Algo seguro(a) ◯ Muy seguro(a)
4	¿Tiene **actualmente** depósito o transferencia automática para ahorrar dinero para algún uso futuro como ahorros para la jubilación o para educación?	◯ Sí ◯ No
5	Durante el **último mes**, ¿diría usted que los gastos de su hogar fueron **menores** a sus ingresos?	◯ Sí ◯ No
6	Durante los **últimos 2 meses**, ¿ha pagado usted una tarifa por retraso de pago de un préstamo o una cuenta?	◯ Sí ◯ No
7	¿Cómo calificaría **usted** su informe crediticio actual?	◯ Muy malo ◯ Malo ◯ Promedio ◯ Bueno ◯ Muy bueno
8	¿Tiene una **cuenta bancaria**, que incluya una cuenta corriente y de ahorros?	◯ Sí ◯ No

HOJAS DE TRABAJO PARA EL PARTICIPANTE

Bancos

Lo básico sobre bancos

¿Qué es un banco?

Un banco es un lugar donde usted coloca su dinero para que esté seguro en una cuenta.

Los bancos ofrecen varios servicios:

- Cuentas corrientes y cuentas de ahorro para su dinero.
- Tarjetas de débito y tarjetas de crédito.
- Préstamos para comprar cosas como autos y casas.
- Cobro de cheques y transferencias de dinero.

¿Qué es una cooperativa de crédito?

Una cooperativa de crédito es otro lugar donde puede colocar su dinero. Para tener una cuenta en una cooperativa de crédito, usted tiene que ser miembro de un grupo que opera con esa cooperativa de crédito. Las cooperativas de crédito ofrecen los mismos servicios que los bancos.

¿Qué es una cuenta corriente o cuenta de cheques?

Cuando se habla de una cuenta bancaria, en general se habla de una cuenta corriente o de cheques. Con una cuenta corriente, usted puede guardar su dinero en un lugar seguro y también puede gastarlo.

Con una cuenta corriente usted puede pagar sin usar dinero en efectivo. Puede pagar sus gastos con un cheque o con una tarjeta de débito.

¿Qué es una cuenta de ahorro?

Los bancos y las cooperativas de crédito también ofrecen cuentas de ahorro. Una cuenta de ahorro le sirve para guardar el dinero que quiere ahorrar.

En una cuenta de ahorro usted puede separar el dinero que está ahorrando del dinero que necesita para gastar ya.

¿Por qué debería abrir una cuenta corriente?

Usted podría abrir una cuenta corriente o de cheques:

- Para guardar su dinero en un lugar seguro.
- Para pagar sus gastos con una tarjeta de débito o un cheque en lugar de usar dinero en efectivo.
- Para retirar dinero en un cajero automático o ATM.
- Para acceder a préstamos, esto dependerá de su historial de crédito.
- Para cobrar cheques o transferir dinero.
- Para ganar un poco de dinero extra. Algunos bancos pagan intereses sobre las cuentas corrientes. Esto significa que el dinero que tenga en su cuenta le dará un poco más de dinero.

Muchos bancos y cooperativas de crédito le cobrarán menos cargos por estos servicios si usted tiene una cuenta.

¿Por qué debería abrir una cuenta de ahorro?

Usted podría abrir una cuenta de ahorro:

- Para ahorrar dinero para alguna emergencia.
- Para guardar su dinero en un lugar seguro.
- Para guardar algo de dinero separado del dinero que necesita cada mes.
- Para ganar un poco de dinero extra. La mayoría de los bancos pagan intereses sobre las cuentas de ahorro. Esto significa que con el tiempo sus ahorros irán creciendo de a poco.

¿Cómo hago para escoger un banco o una cooperativa de crédito?

Antes de abrir una cuenta:

- Visite algunos bancos o cooperativas de crédito.
- Averigüe sobre las cuentas corrientes y de ahorro que ofrece el banco.
- Pregunte cuánto tendrá que pagar por cada tipo de cuenta. Algunos bancos le cobran cada vez que usa un cheque o una tarjeta de débito. Otros no le cobran nada.

¿Cómo coloco el dinero en mi cuenta bancaria?

Cuando usted coloca dinero en su cuenta se dice que hizo un “depósito”. Usted puede depositar dinero en efectivo o cheques en su cuenta:

- Si va al banco o cooperativa de crédito.
- Usando el cajero automático o ATM de su banco o cooperativa de crédito.
- Usando el sistema de “depósito directo”, usualmente para los depósitos de su salario o de los beneficios del gobierno. Con el depósito directo, el cheque de su salario va directamente a su cuenta bancaria.

También puede transferir dinero desde otra cuenta. Por ejemplo, puede pasar dinero de su cuenta de ahorro a su cuenta corriente.

¿Cómo saco dinero de mi cuenta bancaria?

Cuando usted saca dinero de su cuenta bancaria, se dice que hizo un "retiro" o una "extracción". Usted puede retirar dinero de su cuenta:

- Si va personalmente a la sucursal de su banco o cooperativa de crédito.
- Usando su tarjeta de débito en el cajero automático o ATM de su banco o cooperativa de crédito.
- Usando su tarjeta de débito en las tiendas para pagar lo que compra. A veces le pueden dar un vuelto en efectivo.
- Escribiendo un cheque para pagar algo. Si quiere usar cheques, probablemente tendrá que encargarlos y pagar un cargo.
- Haciendo un giro o transferencia a de dinero otra persona. A veces hay que pagar un cargo para girar dinero.

¿Tengo que pagarle cargos al banco?

Los bancos y cooperativas de crédito pueden cobrar cargos por diferentes servicios. Pregunte en su banco o cooperativa de crédito si puede evitar pagar los cargos. A veces, los bancos y cooperativas de crédito cobran cargos:

- Cuando el saldo de su cuenta está por debajo del mínimo permitido. El saldo mínimo es la cantidad de dinero que el banco quiere que usted mantenga en su cuenta.
- Cuando gasta más de lo que tiene. Esto se llama "sobregirar" su cuenta o hacer un "sobregiro".
- Cuando saca dinero en el cajero automático o ATM de otro banco. El uso del ATM de su banco o cooperativa de crédito podría ser gratis. Pero si usa el ATM de otro banco siempre tendrá que pagar un cargo.

Si usa el depósito directo para cobrar su salario, a veces puede evitar que el banco le cobre cargos. "Depósito directo" significa que su empleador le paga su salario depositándolo directamente en una cuenta de banco o cooperativa de crédito a su nombre. No le entregará ningún cheque de papel. Pregúntele a su empleador si ofrece el depósito directo.

Los bancos y las cooperativas de crédito son lugares seguros para guardar su dinero. Los bancos también ofrecen otros servicios como préstamos y cobro de cheques. Si usted tiene una cuenta, podría pagar menos por estos servicios que en otros lugares.

¿Cómo hago para escoger un banco o cooperativa de crédito?

Compare los servicios y los cargos entre algunos bancos y cooperativas de crédito. Fíjese en internet o vaya personalmente. Averigüe cuánto le cobrarán por:

- El mantenimiento de una cuenta corriente.
- Usar una tarjeta de débito.
- Retirar dinero en cajeros automáticos o ATM de otros bancos.
- Tener menos dinero en su cuenta que el que le requiere el banco.
- Gastar más dinero que el que tiene en su cuenta.

Compare las respuestas. Decídase por el banco o cooperativa de crédito que cumpla con sus necesidades.

¿Cómo puedo evitar los cargos?

- Manténgase por encima del "saldo mínimo requerido". Eso es la cantidad de dinero que el banco le exige mantener en su cuenta. Si usted no puede cumplir con ese saldo mínimo, podría escoger otro tipo de cuenta u otro banco.
- Use el ATM de su banco para retirar dinero. Si va al cajero automático de otro banco podría tener que pagar cargos – a su banco y al otro banco.
- Gaste sólo el dinero que tenga. Algunas cuentas le permitirán usar su tarjeta de débito, aunque ya no tenga más dinero en su cuenta corriente. Gastar más dinero del que tiene se llama "sobregirar" su cuenta. Siempre tendrá que pagar grandes cargos.

Anote el dinero que gaste o retire del banco. Luego réstele todo lo que gastó o retiró a su saldo. Su saldo es la cantidad de dinero que tiene en su cuenta. El resultado es la cantidad de dinero que le queda para gastar.

Como escribir un cheque.

101

DATE_____

PAY TO THE
ORDER OF _____ $ _____

_____ DOLLARS

MoneyInstructor.com Bank
1221 Main Street
Anywhere, US 10001

FOR _____ _____

⑆30469555⑆ 9274123964⑈ 0101⑈

MoneyInstructor.com

102

DATE_____

PAY TO THE
ORDER OF _____ $ _____

_____ DOLLARS

MoneyInstructor.com Bank
1221 Main Street
Anywhere, US 10001

FOR _____ _____

⑆30469555⑆ 9274123964⑈ 0102⑈

MoneyInstructor.com

Depositos y Retiros

El propósito de este ejercicio es practicar los depósitos y retiros de su cuenta y el seguimiento del saldo. Lea el escenario cuidadosamente. Complete la tabla y determine el nuevo balance.

Escenario
Carlos abrió una cuenta y depositó $500 en efectivo. Al día siguiente, escribió un cheque por $70 para pagar la luz. Al final de la semana, recibió un cheque de pago por $870 y lo depositó en su cuenta.

¿Cuál es el saldo en la cuenta de Carlos después de haber hecho el pago (o retiro) y el depósito?

Descripcion	+	–	Balance
Balance Inicial			
Pago/ Retiro			
Deposito			

Bancos

Evaluación

Por favor califique los siguientes puntos en una escala del 1 al 5 circulando el número correcto:
1 = Completamente en desacuerdo (SD);
2 = Desacuerdo (D);
3 = No estoy seguro (NS);
4 = De acuerdo (A);
5 = Completamente de acuerdo (SA).

Presentador(es):

Fecha:

		SD	D	NS	A	SA
1	**El taller estuvo organizado y los puntos principales estuvieron bien cubiertos y clarificados.**					
2	**El facilitador demostró amplio conocimiento en el tema a tratar.**					
3	**El facilitador me ayudo a entender como el material del taller está relacionado con mi vida.**					
4	**El facilitador expresó las ideas claras y efectivamente, y el material fue informativo y fácil de entender.**					
5	**Obtuve habilidades útiles que podré aplicar a mi vida.**					
6	**¿Cuál fue el aspecto más valioso del taller?**					
7	**¿Qué puede hacerse para mejorar el taller?**					
8	**¿Atendería a otro taller proporcionado con SSCV?**					
9	**¿Recomendaría este taller a sus amigos y familia?**					
10	**Comentarios adicionales y sugerencias:**					

ENCUESTA DE CAPACIDAD FINANCIERA

1	¿Tiene **actualmente** un presupuesto personal, plan de gastos, o plan financiero?	◯ Sí ◯ No
2	¿Qué tan **seguro(a)** se siente de su habilidad para alcanzar un objetivo financiero establecido por usted hoy?	◯ No me siento seguro(a) ◯ Algo seguro(a) ◯ Muy seguro(a)
3	¿Si tuviera un gasto inesperado o alguien en su familia perdiera su trabajo, se enfermar o tuviera una emergencia, que tan **seguro(a)** está usted de que su familia podría recaudar el dinero necesario para cubrir los gastos dentro de un mes?	◯ No me siento seguro(a) ◯ Algo seguro(a) ◯ Muy seguro(a)
4	¿Tiene **actualmente** depósito o transferencia automática para ahorrar dinero para algún uso futuro como ahorros para la jubilación o para educación?	◯ Sí ◯ No
5	Durante el **último mes**, ¿diría usted que los gastos de su hogar fueron **menores** a sus ingresos?	◯ Sí ◯ No
6	Durante los **últimos 2 meses**, ¿ha pagado usted una tarifa por retraso de pago de un préstamo o una cuenta?	◯ Sí ◯ No
7	¿Cómo calificaría **usted** su informe crediticio actual?	◯ Muy malo ◯ Malo ◯ Promedio ◯ Bueno ◯ Muy bueno
8	¿Tiene una **cuenta bancaria**, que incluya una cuenta corriente y de ahorros?	◯ Sí ◯ No

HOJAS DE TRABAJO PARA EL PARTICIPANTE

Crédito y deuda

Lo básico sobre crédito

¿Qué es crédito?

El crédito es el dinero prestado para comprar bienes o servicios con la promesa de pagarle al acreedor la cantidad que gasto. Además, el crédito es una herramienta que se utiliza para realizar compras importantes, como un automóvil o una casa. El crédito es más que hacer compras. Su información de crédito puede ser utilizada por empleadores, propietarios y bancos para determinar su riesgo financiero.

Las cinco C's del crédito, son utilizados por los prestamistas para evaluar la solvencia crediticia de los posibles prestatarios. El sistema pesa cinco características del prestatario y las condiciones del préstamo, intentando estimar la posibilidad de incumplimiento y el riesgo de una perdida financiera para el prestamista.

CAPACIDAD. Habilidad de pagar el préstamo.

- Ejemplo: El prestamista examinara sus ingresos para ver si puede pagar el préstamo.

También consideraran su el tiempo que tiene con su empleador.

CAPITAL. Lo que usted posee menos lo que debe.

- Ejemplo: Posesiones; Automóvil, hogar, efectivo y otros objetos de valor que posea.

Deudas; Tarjetas de crédito, deuda de automóvil y otras cosas que debe.

COLATERAL. Bienes que usted puede ofrecer como pago si b hace los pagos del préstamo según lo acordado.

- Ejemplo: Algo de valor que usted posea, esto permanece como un seguro para el prestatario en caso de que no cumpla con el préstamo.

CONDICIONES. Toma en cuenta el uso del préstamo y circunstancias externas que indican su capacidad para pagar.

- Ejemplo: Todas las circunstancias que juegan un papel importante en los términos y las condiciones de los préstamos, como su economía.

CARACTER. La impresión general que usted da al prestamista basado en su reporte e historial de crédito.

- Ejemplo: Un informe con historial de crédito con poca deuda, pagos a tiempo y un buen puntaje de crédito.

Reporte de crédito

Un informe de crédito es una declaración que contiene información sobre su actividad crediticia actual, como el historial de pagos y el estado de sus cuentas de crédito. El informe de crédito revela el tipo de crédito utilizado, el límite o monto del crédito, el historial de pagos y más. Estos informes también comparten su información personal, como cualquier nombre que pueda usar, dirección actual y anterior, fecha de nacimiento, SSN, ITIN y otra información.

Los prestamistas usan estos informes para ayudarlos a decidir si le prestaran dinero y a que tasa de interés le ofrecerán el préstamo. Otras empresas podrían usar sus informes de crédito para determinar si le alquilarían una casa o departamento; brindarle servicios o utilidades.

Puntaje de crédito

Un puntaje de crédito es un número que se usa para calificar su crédito según la probabilidad de que pague una deuda. Los bancos y los prestamistas usan esta calificación para decidir si lo aprobaran para una tarjeta de crédito o un préstamo.

Los puntajes de crédito van desde 350 siendo el mas bajo y 850 el mas alto. Hay varios tipos de puntajes de crédito como VantageScore y FICO, que son los mas utilizados.

Agencias de informe de crédito

Las agencias de informe de crédito recopilan información relevante para su historial crediticio y financiero. Hay tres agencias de crédito: Equifax, Transunion y Experian. Todas las agencias de crédito hacen lo mismo, pero no producen los mismos informes. Por lo tanto, es importante que revise su informe de crédito al menos una vez al ano para verificar la precisión y los signos de robo de identidad a tiempo.

¡Obtenga su informe de crédito GRATIS!

La ley federal, le permite obtener una copia gratuita de su informe de crédito cada 12 meses de cada agencia de informes de crédito. El informe lo ayuda a garantizar que la información en todo su informe de redito sea correcta y este actualizada. Para obtener su copia gratuita llame al 1-877-322-8228, tenga listo a la mano su # de ITIN.

Si usted cuenta con SSN, puede obtener su reporte de crédito en ***www.annualcreditreport.com***.

Metas Financieras

Tómese un momento para completar la siguiente información.

El límite de crédito es la cantidad máxima que una institución financiera o cualquier plataforma crediticia establece a una línea de crédito.

APR La tasa periódica expresada como un monto anual que se utiliza para calcular los cargos por financiamiento del saldo vencido.

Cuota Anual. Una tarifa anual cargada una vez al año para mantener la cuenta y los servicios especiales. Muchas tarjetas no tienen cuota anual.

Pago Mínimo Mensual es el monto mínimo en dólares que usted debe pagar cada mes para evitar que la cuenta pase a estar en mora.

Saldo es un monto que está vencido y debe pagarse. También puede consultar el término "Saldo Vencido."

Tarjeta de Crédito	Límite de Crédito	APR	Cuota Anual	Pago Mínimo	Saldo
Ejemplo: *Macy's*	*$2,500*	*20%*	*0*	*$25.00*	*$1,525.00*

Crédito y Deudas

Evaluación

Por favor califique los siguientes puntos en una escala del 1 al 5 circulando el número correcto:
1 = Completamente en desacuerdo (SD);
2 = Desacuerdo (D);
3 = No estoy seguro (NS);
4 = De acuerdo (A);
5 = Completamente de acuerdo (SA).

Presentador(es):

Fecha:

		SD	D	NS	A	SA
1	**El taller estuvo organizado y los puntos principales estuvieron bien cubiertos y clarificados.**					
2	**El facilitador demostró amplio conocimiento en el tema a tratar.**					
3	**El facilitador me ayudo a entender como el material del taller está relacionado con mi vida.**					
4	**El facilitador expresó las ideas claras y efectivamente, y el material fue informativo y fácil de entender.**					
5	**Obtuve habilidades útiles que podré aplicar a mi vida.**					
6	**¿Cuál fue el aspecto más valioso del taller?**					
7	**¿Qué puede hacerse para mejorar el taller?**					
8	**¿Atendería a otro taller proporcionado con SSCV?**					
9	**¿Recomendaría este taller a sus amigos y familia?**					
10	**Comentarios adicionales y sugerencias:**					

ENCUESTA DE CAPACIDAD FINANCIERA

1	¿Tiene **actualmente** un presupuesto personal, plan de gastos, o plan financiero?	◯ Sí ◯ No
2	¿Qué tan **seguro(a)** se siente de su habilidad para alcanzar un objetivo financiero establecido por usted hoy?	◯ No me siento seguro(a) ◯ Algo seguro(a) ◯ Muy seguro(a)
3	¿Si tuviera un gasto inesperado o alguien en su familia perdiera su trabajo, se enfermar o tuviera una emergencia, que tan **seguro(a)** está usted de que su familia podría recaudar el dinero necesario para cubrir los gastos dentro de un mes?	◯ No me siento seguro(a) ◯ Algo seguro(a) ◯ Muy seguro(a)
4	¿Tiene **actualmente** depósito o transferencia automática para ahorrar dinero para algún uso futuro como ahorros para la jubilación o para educación?	◯ Sí ◯ No
5	Durante el **último mes**, ¿diría usted que los gastos de su hogar fueron **menores** a sus ingresos?	◯ Sí ◯ No
6	Durante los **últimos 2 meses**, ¿ha pagado usted una tarifa por retraso de pago de un préstamo o una cuenta?	◯ Sí ◯ No
7	¿Cómo calificaría **usted** su informe crediticio actual?	◯ Muy malo ◯ Malo ◯ Promedio ◯ Bueno ◯ Muy bueno
8	¿Tiene una **cuenta bancaria**, que incluya una cuenta corriente y de ahorros?	◯ Sí ◯ No

HOJAS DE TRABAJO PARA EL PARTICIPANTE

Ejercicios para hacer en casa / Tareas

1 MI FUTURO

¿Qué quiere para su futuro?
Escriba 3 cosas.
¿Cómo se siente estar allí?
¿Usted por qué valores lucha?

2 HOY

¿Dónde se encuentra hoy?
¿Cómo se siente estando aquí?
¿Qué está haciendo para ayudarse hacia el futuro?
¿Qué está haciendo o dejando de hacer que lo/a detiene?

3 MI VIAJE

¿Qué metas necesita lograr para alcanzar su futuro? ¡Haga una lista de ellos aquí!

4 COMPROMISOS

Me comprometo a:

COMENZAR

PARAR DE

CONTINUAR

Tarea Financiera

Tómese un momento para responder cada una de las preguntas de abajo marcando con una “x” el círculo apropiado.

		SÍ	MÁS O MENOS	AÚN NO
1	¿Tiene un plan de acción financiero escrito que incluya metas a corto y largo plazo?	○	○	○
2	¿Utiliza un presupuesto para manejar su dinero y hacer un seguimiento de sus ingresos?	○	○	○
3	¿Revisa sus informes de crédito cada 4 o 6 meses y entiende cómo establecer y proteger su crédito?	○	○	○
4	¿Siente que tiene sus deudas bajo control?	○	○	○
5	¿Conoce la diferencia de los productos financieros (cuentas bancarias, tarjetas de débito y crédito, préstamos)?	○	○	○
6	¿Sabe a qué beneficios, subsidios y descuentos de impuestos puede calificar?	○	○	○
7	¿Hace algo regularmente cada día para mejorar su futuro financiera?	○	○	○

Informed by MEDA

Lista De Verificación

D — Deuda

- ◯ Revise su informe de crédito y haga una lista de sus deudas
- ◯ Dale prioridad a las deudas que ocupa pagar
- ◯ Haga un plan y ahorre para pagar sus deudas
- ◯ Llame a los prestamistas cuando esten listos

I — Ingresos

- ◯ Haga su presupuesto y revisalo
- ◯ Piense en maneras de aumentar sus ingresos o de disminuir sus gastos
- ◯ Mire si califica para algún beneficio público

S — Ahorros

- ◯ Haga metas de ahorro
- ◯ Si no tiene una cuenta de cheques, abra una
- ◯ Identifique deseos y necesidades para gastar menos

C — Crédito

- ◯ Revise su informe de crédito y revise si hay errores
- ◯ Haga un plan para resolver errores en su reporte
- ◯ Si no tiene crédito, aplique a una tarjeta de crédito de poco riesgo

Informed by MEDA

APÉNDICE DE ACUERDOS, FORMULARIOS Y ENCUESTAS

Acuerdo de consentimiento del intercambio de datos

Ventures trabaja por y para ayudar a la comunidad a lograr estabilidad económica proporcionando herramientas necesarias para mejorar su capacidad financiera.

Al firmar este acuerdo, usted da su consentimiento de compartir información personal para utilizarla en reportes y estadísticas que permiten a Ventures brindar servicios bien informados y coordinados a los participantes y sus familias; llevar a cabo una evaluación y mejora continua de los programas, para servir mejor a la comunidad, y reportar los resultados de los programas y actividades a los que hacen posible este programa.

Ventures toma todas las precauciones para proteger la información personal que lo identifica, esta información es utilizada únicamente para la preparación y evaluación del programa. Su información personal no será compartida con terceros, que no están incluidos en este acuerdo, sin su previo consentimiento.

Su participación es completamente voluntaria.

Su firma confirma que usted ha leído este acuerdo de consentimiento, tuvo la oportunidad de hacer preguntas sobre su participación en programa, y está de acuerdo en su participación voluntaria. Puede recibir una copia de esta forma si usted la pide.

Escriba su nombre: _____

Firma: _____

Fecha: _____

Acuerdo entre participante y coach financiero

Yo trabajaré con un coach para lograr mis metas financieras de acuerdo con los siguientes lineamientos:

- Toda la información acerca de mi situación financiera se mantendrá en estricta confidencia.
- Mi coach solo puede proporcionarme recursos y opciones de asesoría.
- Respetaré el tiempo de mi coach. Esto significa que llegaré a tiempo y notificaré a mi coach tan pronto como sea posible si necesito reprogramar una cita.
- Entiendo que los objetivos del Programa son los siguientes:
  - Ayudarme a entender mi situación financiera y perseguir mis objetivos.
  - Proveerme con información, educación y guía de manera que pueda tomar decisiones por mí mismo.
  - Ayudarme a identificar y usar recursos para satisfacer mis necesidades y promover mi bienestar financiero.

Entiendo que mi coach no va a tomar decisiones por mí ni contactar acreedores u otros en mi nombre. El tomar decisiones y tomar acción será mi responsabilidad. Mi coach financiero estará ahí para darme apoyo y ánimo durante el programa y participaré en los talleres informativos en asuntos financieros.

Nombre: _____

Firma: _____

Fecha: _____

Formulario de divulgación de fotografía y video

Yo, _____, doy permiso a Ventures para lo siguiente:

☐ tomar mi(s) fotografía(s) con el propósito de distribución pública

☐ grabar mi voz y/o imagen con fines de distribución pública

☐ para identificarme por _____ en tales distribuciones, independientemente del medio

☐ Acepto ser completamente responsable de mi propia participación y eximo a Ventures de cualquier responsabilidad, pérdida de gastos que surja del uso de mi imagen o voz.

Al firmar este formulario, entiendo que este permiso significa que mis grabaciones fotográficas o de video pueden mostrarse electrónicamente a través de Internet o en otro lugar público. Declaro que tengo al menos 21 años de edad y soy competente para contratar en mi propio nombre. He leído este formulario y entiendo completamente el contenido, el significado y el impacto.

Entiendo que tengo la capacidad y el poder de revocar cualquier permiso que haya otorgado poniéndome en contacto con Ventures por teléfono o correo electrónico.

Nombre Completo _____

Domicilio/P.O.Box _____

Ciudad _____ *Estado* _____ *Código Postal* _____

Teléfono _____

Email _____

Firma _____

Fecha _____

ENCUESTA DEMOGRÁFICA

Código postal: _____ **Condado:** _____

¿En que año nacio? _____

¿Cuál es su género? ◯ Masculino ◯ Femenino ◯ Transgénero ◯ Otro:_____

¿Cuáles idiomas habla? ◯ Inglés ◯ Español ◯ Otro: _____

¿Cuál es su idioma preferido? ◯ Inglés ◯ Español ◯ Otro: _____

¿Cuántas personas hay en su hogar? _____

¿Cuántos niños años hay en el hogar de 0 – 12 años? _____, **¿13 – 18 años?** _____

¿Cuál es su ingreso familiar? _____

¿Cuál es su nivel de educación?

◯ Algo de preparatoria
◯ Diploma de preparatoria/GED
◯ Título de asociado
◯ Instituto técnico/vocacional
◯ Algo de universidad, sin título
◯ Licenciatura
◯ Maestría/Doctorado
◯ Ninguna de las anteriores

¿Cuál es su etnia?

◯ Indio Americano o Nativo de Alaska
◯ Hispano o Latino
◯ Afroamericano
◯ Caucásico
◯ Nativo Hawaiano o de las Islas del Pacífico
◯ Otro: _____

¿Recibe CalWORKs? ◯ Sí ◯ No

¿Recibe algún beneficio público? ◯ Sí ◯ No

¿Alguna vez ha utilizado un préstamo de día de pago, una tienda de cambio de cheques, o pedido un anticipo en efectivo? ◯ Sí ◯ No

BIENESTAR

¿Como se siente hoy?				
¿Cómo es su tiempo en familia?				
¿Cómo esta su salud?				
¿Cómo están su estrés y ansiedad en su hogar?				
¿Cómo está la confianza en usted mismo(a)?				

CONOCIMENTIO DE DESARROLLO INFANTIL

Entiendo las necesidades de mi hija/o.				
Soy capaz de reconocer cambios en el desarrollo de mi hija/o.				
Puedo aprender y usar nuevas formas de tratar mi hija/o.				
Tengo una relación buena con mi hija/o.				
Soy capaz de ayudar a mi hija/o alcanzar su máximo potencial.				

ESPECTATIVAS EDUCATIVAS

¿Cuánta educación le gustaría que completara su hija/o?

- ◯ Algo de preparatoria
- ◯ Diploma de preparatoria/GED
- ◯ Título de asociado
- ◯ Instituto técnico/vocacional
- ◯ Algo de universidad, sin título
- ◯ Licenciatura
- ◯ Maestría/Doctorado

¿Ha comenzado a ahorrar para la educación futura de su hijo? ◯ Sí ◯ No

A veces los niños no reciben toda la educación como nos gustaría. ¿Cuánta educación espera que su hija/o complete?

- ◯ Algo de preparatoria
- ◯ Diploma de preparatoria/GED
- ◯ Título de asociado
- ◯ Instituto técnico/vocacional
- ◯ Algo de universidad, sin título
- ◯ Licenciatura
- ◯ Maestría/Doctorado
- ◯ Ninguna de las anteriores

FINANZAS

Por favor tómese un momento para contestar las siguientes preguntas. Actualmente usted:

	Sí	No	No se
¿Tiene cuenta de cheques?			
¿Tiene tarjeta de crédito?			
¿Utiliza tarjetas prepagadas?			
¿Tiene cuenta de ahorros?			

¿Le resulta difícil pagar alguno de sus préstamos o deudas?

◯ Sí ◯ No ◯ No sé ◯ Algunas veces

En los últimos 3 meses con qué frecuencia a tenido que:

	3+	2	1	Nunca
Usar una tienda de cambio de cheques.				
Sacar un prestamos de casa de empeño.				
Recibió llamada de un cobrador.				

INSTITUCIONES FINANCIERAS

	Sí	No	Algunas Veces	N/A
¿Se siente seguro de ir al banco?				
¿Se siente seguro haciendo preguntas en el banco?				
Cuando va a su banco o institución financiera, La persona que le atiende, ¿responde claramente a sus preguntas?				

¿Cuánto sabe acerca de los siguientes temas financieros?

	Nada	Muy poco	Algo	Bastante	Mucho
Presupuesto					
Ahorro					
Reporte de Crédito					
Prestamos abusivos					

ENCUESTA DE CAPACIDAD FINANCIERA

1	¿Tiene **actualmente** un presupuesto personal, plan de gastos, o plan financiero?	◯ Sí ◯ No
2	¿Qué tan **seguro(a)** se siente de su habilidad para alcanzar un objetivo financiero establecido por usted hoy?	◯ No me siento seguro(a) ◯ Algo seguro(a) ◯ Muy seguro(a)
3	¿Si tuviera un gasto inesperado o alguien en su familia perdiera su trabajo, se enfermar o tuviera una emergencia, que tan **seguro(a)** está usted de que su familia podría recaudar el dinero necesario para cubrir los gastos dentro de un mes?	◯ No me siento seguro(a) ◯ Algo seguro(a) ◯ Muy seguro(a)
4	¿Tiene **actualmente** depósito o transferencia automática para ahorrar dinero para algún uso futuro como ahorros para la jubilación o para educación?	◯ Sí ◯ No
5	Durante el **último mes**, ¿diría usted que los gastos de su hogar fueron **menores** a sus ingresos?	◯ Sí ◯ No
6	Durante los **últimos 2 meses**, ¿ha pagado usted una tarifa por retraso de pago de un préstamo o una cuenta?	◯ Sí ◯ No
7	¿Cómo calificaría **usted** su informe crediticio actual?	◯ Muy malo ◯ Malo ◯ Promedio ◯ Bueno ◯ Muy bueno
8	¿Tiene una **cuenta bancaria**, que incluya una cuenta corriente y de ahorros?	◯ Sí ◯ No

Evaluación del programa

1. ¿Su confianza en sí mismo ahora, como se compara a antes de empezar el programa?

- ◯ Mucho peor
- ◯ Pero
- ◯ Igual
- ◯ Mejor
- ◯ Mucho mejor

2. ¿Cuánta deuda ha podido pagar durante el programa?

- ◯ Toda
- ◯ Alguna
- ◯ Nada

3. ¿Cómo ha cambiado su situación financiera *por haber participado en coaching*? Diría que a causa está ahora...

- ◯ Mucho peor
- ◯ Pero
- ◯ Igual
- ◯ Mejor
- ◯ Mucho mejor

4. ¿Cómo ha cambiado su situación financiera *por haber recibido el estipendio mensual*? Diría que a causa está ahora...

- ◯ Mucho peor
- ◯ Pero
- ◯ Igual
- ◯ Mejor
- ◯ Mucho mejor

5. ¿Cómo ha cambiado su situación financiera *por haber sido parte del grupo*? Diría que a causa está ahora...

- ◯ Mucho peor
- ◯ Pero
- ◯ Igual
- ◯ Mejor
- ◯ Mucho mejor

6. ¿Cuál componente del programa considera el más valioso?

- ◯ Estipendio Mensual
- ◯ Coaching
- ◯ Grupo
- ◯ Talleres

Explique:

7. ¿Cuál componente del programa considera el menos valioso?

- ◯ Estipendio Mensual
- ◯ Coaching
- ◯ Grupo
- ◯ Talleres

Explique:

8. ¿Cómo calificaría su bienestar financiero después de participar en el programa?

- ◯ Apenas alcanza
- ◯ Con dificultad
- ◯ Bueno
- ◯ Confortable
- ◯ Prefiero no decir

9. ¿Cuáles tres cosas aprendió de este programa que seguirá implementando en su vida?

1.

2.

3.

10. ¿Alguna sugerencia o comentario adicional?