

Programa de empoderamiento financiero

Cómo avanzar mediante la gestión financiera

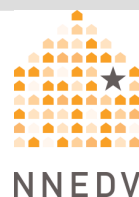


Módulo Dos:

Aprendizaje de los conceptos financieros fundamentales

Ingresos y activos

Deudas y obligaciones



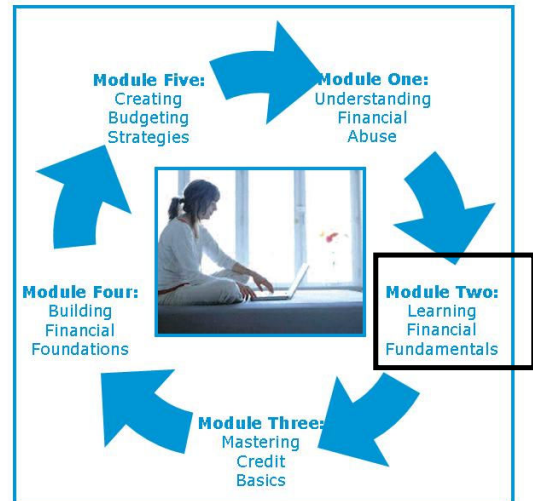
MÓDULO DOS: **Aprendizaje de los** **conceptos financieros** **fundamentales**

En este módulo se presenta la información financiera fundamental que necesitará si recientemente ha abandonado, o ha decidido abandonar, a un abusador. Le ayudará a revisar sus opciones de ingresos, deudas y otros aspectos de sus finanzas.

Tenga en cuenta que la información que se presenta en este programa tiene como fin servir de orientación general para personas involucradas en una relación de abuso. Sin embargo, no todas las situaciones son iguales. Entonces, si necesita orientación específica respecto de su situación particular, deberá comunicarse con una consejera sobre violencia doméstica, asesora financiera o abogado.

Los objetivos de este módulo son:

- Explicar los conceptos básicos relacionados con la gestión financiera.
- Identificar fuentes de ingresos y descubrir sus activos.
- Indicar cómo controlar la deuda y determinar las obligaciones.
- Explicar las diversas opciones de servicios bancarios disponibles para usted.



Los temas clave que se cubren en este módulo incluyen:

- Gestión financiera
- Identificación de ingresos y activos
- Manejo de deudas y obligaciones
- Opciones de servicios bancarios



Línea directa nacional sobre la violencia doméstica: 1-800-799-SAFE (7233)



Un caso de supervivencia

Diana vive con su novio abusivo, Martín, desde hace dos años. Ella no tiene familia a la que pueda pedir ayuda y Martín no le permite tener un empleo, amigos o dinero. Ella tiene pensado dejarlo.

La última vez que lo dejó, Diana comió en un comedor comunitario tres noches a la semana. Las mujeres que dirigían al programa le dieron ropa y le permitieron usar el baño de la oficina de personal para lavarse. Aunque le ofrecieron ayudarla a encontrar otros recursos, Diana se negó. Tenía vergüenza. También la alentaron a conseguir su diploma de equivalencia de graduación del colegio secundario (GED), pero ella tenía miedo de empezar algo en lo que pudiera fracasar.

Entonces vivía en su automóvil y trabajaba para un programa de jornaleros, ganando suficiente dinero como para comprar gasolina, alimentos y artículos personales de vez en cuando.

Ahora quiere encontrar un trabajo estable y que pague mejor. Antes de conocer a Martín, Diana soñaba con abrir su propio centro de guardería infantil, pero ese sueño le parece inalcanzable ahora.

La historia de Diana es una que comparten muchas sobrevivientes de la violencia doméstica. Sin embargo recuerden que hay esperanza y hay personas, programas y organizaciones dispuestas y preparadas para ayudar a Diana.

Diana adquirió independencia financiera cuando consiguió un empleo de tiempo parcial en una guardería que también tenía un programa de reembolso de matriculación que pagó sus estudios. No sólo obtuvo su GED sino que también asistió a una Universidad comunitaria y recibió un diploma de educación universitaria intermedia (Associate's Degree) en Educación de la Primera Infancia. A partir de entonces siguió en pos de su sueño y ha abierto su propia guardería infantil. Aunque lograr esto le llevó más de cinco años, nunca se sintió más orgullosa, feliz o segura de sí misma. Diana adquirió su independencia trabajando esforzadamente, sin distracciones, y sin abandonar a pesar de las dificultades que se atravesaban en su camino.

El Programa de empoderamiento financiero de Allstate, junto con sus socios de apoyo de la Red Nacional para Terminar con la Violencia Doméstica (National Network to End Domestic Violence - NNEDV) la ayudará a hacer precisamente esto: adquirir su independencia personal y financiera.

Gestión financiera

Si usted es como la mayoría de las personas, dispone de una cantidad limitada de dinero para comprar lo que necesita y lo que desea, de manera que debe tomar decisiones prudentes acerca de la manera de usar su dinero más efectivamente. Una cantidad limitada de dinero podría ser \$25 a la semana para una sobreviviente, pero podría ser \$500 para otra, dado que la situación de cada persona es diferente. Independientemente de sus finanzas personales, el primer paso para la gestión financiera o el manejo de sus finanzas consiste en adquirir conocimientos y estar preparada.

Infórmese

El conocimiento es la clave para superar el temor y alcanzar el éxito económico. Hable con sus amigos y compañeros de trabajo de confianza y pídeles consejos sobre planificación financiera. Mire programas de televisión sobre la gestión del dinero y lea sobre finanzas personales. Hágase tiempo para asistir a talleres sobre finanzas ofrecidos por organizaciones comunitarias.

Peores casos posibles

Hágase esta pregunta "¿Qué es lo peor que me puede ocurrir en mi situación?" ¿Está preparada para responder al peor caso financiero posible? Al tener conciencia del peor caso posible, puede eliminar el temor que le impide avanzar.

Tome medidas

Cuando haya recogido suficientes datos e información, actúe con decisión y tome medidas. Fíjese metas pequeñas y accesibles y empiece a ponerlas en práctica, aun cuando todavía esté aprendiendo.

Otra manera de ayudarse para manejar mejor sus finanzas es determinar la diferencia entre deseo y necesidad. Una "necesidad" es algo esencial que se debe tener para sobrevivir y vivir. Las necesidades son las cosas esenciales, "imprescindibles" de la vida, como el alimento y el alojamiento. Si tiene hijos y van a la escuela o está empleada, necesita la guardería infantil. Como las necesidades son esenciales, debe pagar estos gastos primero que nada.

Algunas cosas, sin embargo, son "deseos". Los deseos no son esenciales, pero hacen la vida más fácil o más divertida. Usted puede desear comprar una golosina, alquilar un video, comer en su restaurante favorito o comprarse un nuevo par de zapatos. Es bueno darse el gusto de vez en cuando, pero aprenda a reconocer la diferencia entre los "deseos", y las "necesidades". Al priorizar estas cosas, puede planear mejor sus gastos.

Además, averigüe qué recursos comunitarios y opciones financieras tiene a su disposición para ayudarla a tomar decisiones más fundamentadas. Las consejeras sobre violencia doméstica también pueden ayudarla a controlar sus finanzas.

Los recursos privados y públicos pueden brindar servicios gratuitos o de bajo costo para darle sostén a usted y a sus hijos. También pueden ofrecer otros beneficios para ayudarla a pagar las necesidades básicas de todos los días, incluido el alojamiento, los alimentos y la ropa. Visite www.govbenefits.gov para informarse acerca de los beneficios que ofrece su estado.

Gestión financiera (continuación)

Los programas de violencia doméstica ofrecen servicios como refugio, alojamiento de transición, grupos de apoyo, planificación económica, programas de referimiento, defensoría legal y apoyo de pares.

A veces resulta difícil acceder a los recursos públicos. Trabaje con una consejera sobre violencia doméstica para informarse de lo que tiene a su disposición en su comunidad y elaborar estrategias para acceder a esos recursos.

La Ley de Conciliación de la Responsabilidad Personal y las Oportunidades de Trabajo ("Personal Responsibility and Work Opportunity Reconciliation Act") (también conocida como Reforma de la Asistencia Social - "Welfare Reform") da a cada estado la elección de Opciones sobre la Violencia Familiar (Family Violence Options - FVO) como parte de su plan estatal de Asistencia Temporal para Familias Necesitadas ("Temporary Assistance for Needy Families -TANF"). Este sistema de opciones contiene disposiciones especiales para personas que son víctimas de violencia familiar:

- Investigación de violencia doméstica o abuso;
- Protecciones de confidencialidad para sobrevivientes de violencia doméstica y personas que son víctimas de violencia familiar;
- Información y referimientos para servicios de apoyo y defensa ante la violencia doméstica; y
- Exenciones de requisitos de los programas que incluyen fechas límite, requisitos de residencia, requisitos de cooperación en el sostén de los niños e ingresos máximos de la familia (si estos requisitos hacen que le resulte más difícil escapar al abuso, presenta riesgo de seguridad, o penalizan injustamente a las víctimas de la violencia doméstica).

Para obtener más información sobre las opciones contra la violencia familiar en su estado, comuníquese con el programa de violencia doméstica de su localidad.

Además, contacte al Departamento de Servicios Humanitarios o al Departamento de Servicios Sociales (Human Services o Department of Social Services) de su localidad para solicitar programas de asistencia pública. Una consejera de su programa local de violencia doméstica podrá ayudarle a ubicar la información de contacto y completar el trámite de solicitud. A continuación se resumen algunas sugerencias.

- Comente con su defensora los puntos a favor y en contra de dar a conocer la violencia doméstica antes de compartir su experiencia.
- Pida que se incluyan indicadores de violencia doméstica en su expediente personal.
- Sepa que los programas de asistencia pública federales y estatales tienen una política de asistencia pública para trabajar ("welfare-to-work") que requiere que los participantes en estos programas reciban capacitación para trabajar y encuentren trabajo.

Recursos financieros (continuación)

- Cuando contacte al Department of Human Services o al Department of Social Services, pida lo siguiente:
 - Una lista de los programas disponibles en su ciudad y estado;
 - Las solicitudes para todos los programas;
 - Una lista de los documentos requeridos (prueba de identidad, ingresos, números del seguro social de los miembros de la familia, etc.);
 - Calificaciones de elegibilidad; y
 - Documentos sobre limitaciones de ingresos y activos.
 - Pregunte cómo deben completarse las solicitudes (en persona o por Internet).
 - Pregunte cómo solicitar cupones de alimentos, programas de almuerzo y desayuno escolar gratuito para sus hijos, y Medicaid (seguro médico).
 - Si se ha quedado sin hogar, pregunte cuáles son los trámites prioritarios para recibir servicios de asistencia por caso de emergencia.
- Una vez que obtenga los beneficios públicos, deberá estar regularmente en contacto con su trabajadora de caso. Usted debe demostrar que satisface los requisitos del programa.
- Si recibe Seguridad de Ingreso Suplementario (SSI) de la Administración del Seguro Social, es posible que califique para Medicaid.
- Deberá prepararse para contestar preguntas acerca de sus finanzas debido a que la elegibilidad para la mayoría de los programas se basa en su nivel de ingresos.
- Contrate a un abogado para presentar una apelación si se deniega su reclamación de beneficios o su solicitud.

Finalmente, si es mayor de 62 años de edad, recuerde que es elegible para los beneficios del seguro social (Social Security). Estos beneficios son determinados por la cantidad de los ingresos que ganó durante su vida laboral. Asimismo, si estuvo casada durante al menos 10 años y tiene un ex cónyuge que también es mayor de 62 años, también es elegible para obtener beneficios basados en la vida laboral de su esposo. Obtener estos beneficios no afecta los beneficios que reciba su ex cónyuge y pueden ser una fuente importante de ingresos.

- También puede solicitar los beneficios del seguro social en persona, por Internet o por teléfono. Para solicitarlos por Internet, vaya a www.socialsecurity.gov. También puede hacer una cita para solicitarlos por teléfono llamando al 1-800-772-1213.
- Las personas que son sordas o tienen dificultades de audición, también pueden usar el número especial "TTY" 1-800-325-0778 de la Administración del Seguro Social. El horario de atención al público de la Administración del Seguro Social, sea por teléfono o por TTY, es de 7 A.M. a 7 P.M. de lunes a viernes.

Recursos financieros (continuación)

- Cuando solicite beneficios, necesitará la siguiente información:
 - su número de Seguro Social;
 - certificado de nacimiento;
 - sus formularios W-2 o declaración de impuestos de trabajadora autónoma correspondientes al año anterior;
 - sus papeles de alta del ejército si prestó el servicio militar;
 - el certificado de nacimiento y el número de seguro social de su cónyuge si él o ella solicita beneficios;
 - los certificados de nacimiento y número de seguro social de los hijos, si solicita beneficios para hijos;
 - prueba de ciudadanía estadounidense o estatus de extranjero con residencia legal si usted (o un cónyuge o hijo que solicite beneficios) no nació en los Estados Unidos; y
 - el nombre de su banco y su número de cuenta si quiere que los beneficios se depositen directamente en su cuenta.

Tendrá que presentar documentos originales o copia certificada por la oficina emisora o llevarlos a la oficina de la Administración del Seguro Social (SSA por sus siglas en inglés). La SSA hará fotocopias y le devolverá los documentos.

Identificación de ingresos y activos

Un primer paso de la gestión financiera es identificar su ingresos y activos. Esto incluye sus bienes propios tenidos en conjunto y los bienes de su compañero.

Considere lo siguiente:

- ¿Las propiedades y los activos financieros están a nombre de ambos o está todo a nombre de su compañero?
- ¿El arrendamiento de su apartamento o casa está registrado a nombre de los dos? ¿La escritura de su casa está a nombre de los dos conjuntamente?
- ¿Tienen cuentas bancarias conjuntas?
- ¿Su compañero la ha amenazado con liquidar o ha realizado liquidaciones de propiedades o activos financieros que usted posee para que él pueda compartir el producto de los mismos?
- ¿Su compañero tiene más de una pensión o plan de jubilación de empleos actuales y anteriores?
- ¿Sabe qué información se necesita antes de que se le paguen directamente a usted los beneficios del plan de jubilación de su compañero?

Las respuestas a esta pregunta le resultarán útiles si procura obtener el sostén de hijos, si necesita dividir los bienes en común o se va a divorciar. Acuérdesse de compartir esta información con su consejera o su abogado.

Si sospecha que su compañero podría tratar de ocultar activos, es imposible empezar a investigar sus finanzas antes de iniciar el procedimiento de divorcio. Si tiene los recursos necesarios investigue lo siguiente:

- ¿Su compañero posee antigüedades, herramientas, obras de arte o colecciones cuyo valor podría estar subestimado?
- ¿Su compañero recibe ingresos que no se han declarado en las declaraciones de impuestos o en los estados financieros?
- ¿Su compañero es copropietario de una cuenta custodia con sus hijos o a nombre de estos?
- ¿Su compañero posee certificados de depósito, bonos municipales o bonos de ahorro Serie EE que no estén registrados en el IRS?
- ¿Es posible que su compañero haya pedido a su empleador que postergue el pago de aguinaldos, opciones de compraventa de acciones o aumentos de sueldos?
- ¿Su compañero ha pagado recientemente "deudas" a un amigo o familiar que usted considera que son falsas?
- ¿Su compañero podría tener cuentas de jubilación que usted no conoce?
- ¿Su compañero es dueño de un negocio?

Identificación de ingresos y activos (continuación)

Revisar una relación financiera que compartió con un compañero abusivo puede resultar difícil, arriesgado y a veces peligroso. Tenga en cuenta que los acreedores, asesores de crédito, planificadores financieros, abogados, contadores públicos o contadores forenses pueden ayudarla.

Después de la separación y durante un procedimiento de divorcio, los compañeros abusivos a menudo se niegan a cooperar o intentan manipular el proceso. Tenga en cuenta los riesgos para su seguridad al sortear estas dificultades. Podría descubrir que su compañero:

- Ha abierto cuentas y creado cuentas adicionales en su nombre;
- Ha ocultado o subvalorado sus propios activos;
- Se niega a cumplir con los planes de pago establecido por los acreedores; o
- Dejó su empleo u obtuvo otro que paga menos para escapar de la responsabilidad financiera.

Se le podrá pedir que use un mediador para resolver las obligaciones financieras que compartió con su compañero. La mediación podría no ser segura, útil o conveniente para víctimas de violencia doméstica pues requiere que las partes trabajen juntas como iguales para llegar a una resolución durante numerosas reuniones.

Manejo de deudas y obligaciones

Además de los ingresos y activos, usted también tiene deudas y obligaciones. Si tiene una deuda considerable de tarjetas de créditos u otros préstamos, necesitará trabajar para reducir y cancelar su deuda. Empiece revisando el número de la tarjeta de crédito que usa, la tasa de interés para cada tarjeta y la cantidad que paga anualmente en concepto de cargos. Haga lo mismo con sus préstamos. Este proceso podría resultar abrumador al principio, pero entender cuál es su situación financiera es un paso importante para elaborar su independencia financiera.

Haga una lista de sus deudas pendientes de pago.

Calcule cuánto debe. Incluya préstamos para educación, préstamos para mejoras en el hogar, sobregiros de cuentas bancarias, préstamos personales, contratos de alquiler con derecho a comprar y otras compras en cuotas. Utilice el cuadro que sigue para documentar su deuda. Escriba una lista con los nombres de los acreedores (por ejemplo ABC Bank), la cantidad que debe, la tasa de interés y el pago mensual.

Asigne prioridades y decida qué deudas va a pagar primero.

Ordene su lista por tasa de interés, poniendo arriba de todo la cuenta con el interés más alto. Empiece pagando más que el pago mensual para las deudas que están en la parte superior de la lista, que tienen la tasa de interés más alta, y después vaya bajando por la lista. Si tiene varias cuentas con saldos menores, le convendría cancelar las cuentas con el saldo más bajo. Si bien esto tal vez no tenga mayor sentido financieramente, la ayudará psicológicamente pues comenzará a ver un avance inmediato.

Busque tarjetas de crédito y préstamos con las tasas de interés más bajas.

Existen tasas de interés más bajas para buenos clientes, pero usted debe solicitarlas. Pregunte a su compañía de tarjeta de crédito si considerarían bajarle la tasa de interés. De lo contrario, investigue para encontrar una tarjeta con una tasa más baja. Cambiar de una tarjeta con tasa de interés del 21% a una con tasa de 14% podría ahorrar \$50 o más por mes. Si transfiere su saldo pendiente de pago de una tarjeta con tasa de interés alta a una tarjeta con tasa de interés baja, pida al nuevo banco que omita el cargo por transferencia y asegúrese de que la nueva tasa baja se aplique a más de unos pocos meses.

El cuadro siguiente le ayudará a manejar y pagar sus deudas.

Acreeador (enumérelos por tasa de interés, de la más alta a la más baja)	Saldo adeudado	Tasa de interés	Pago mensual actual
1.			
2.			
3.			
4.			
Deuda total y pagos mensuales			

Opciones de servicios bancarios

Ahora que se ha tomado tiempo para identificar sus activos y obligaciones, el paso siguiente es abrir una cuenta de cheques (si no tiene una separada de la de su compañero). Seleccionar una institución financiera que satisfaga sus necesidades es esencial para manejar con éxito su dinero. Considere utilizar una institución financiera para todos sus servicios, cuentas de banco y tarjetas de crédito para limitar el número de instituciones financieras que tienen su información personal. Esto también la ayudará a gestionar sus finanzas.

Las instituciones financieras se especializan en servicios diferentes e incluyen:

Bancos

Los bancos son instituciones financieras que aceptan depósitos y canalizan el dinero mediante actividades de préstamo. Un banco tradicional emite acciones y por lo tanto es de propiedad de sus accionistas. Los bancos y las instituciones de ahorro y préstamo son entidades con fines de lucro cuyos intereses incluyen ganar un rendimiento sobre sus inversiones. Los bancos tradicionales atienden al público en general.

Uniones de crédito

Las uniones de crédito son cooperativas financieras basadas en la comunidad que ofrecen una amplia gama de servicios. Son de propiedad y están controladas por sus miembros, que también son accionistas. Las uniones de crédito atienden a sus miembros, los cuales deben ser miembros de la unión de crédito según los estatutos.

Prestamistas del día de pago

Los prestamistas del día de pago proporcionan pequeños adelantos en efectivo, generalmente de \$500 o menos. Para obtener un adelanto en efectivo, el prestatario le da al prestamista un cheque personal posfechado o una autorización de retiro automático de la cuenta del banco del prestatario. Estos préstamos tienen comisiones muy elevadas. Para un adelanto del día de pago de dos semanas, quien solicita el préstamo cobrará como mínimo \$15 por cada \$100 prestados. Aunque los préstamos son a corto plazo, las comisiones del préstamo equivalen a casi un 400% de la tasa porcentual anual (APR). Si bien estos tipos de préstamos pueden parecer una opción fácil, el alto costo de las comisiones puede hundir a quien solicita el préstamo en una deuda mayor a largo plazo. Considere esta opción con mucho cuidado.

Tiendas de pago de cheques

Las tiendas de pago de cheques ("Check cashing") son pequeños negocios que abonan la suma de los cheques por una comisión que en general es del 4%.

La selección de una institución financiera

Cuando considere qué institución financiera elegir, investigue y comience considerando los siguientes puntos:

- Piense en sus necesidades para ubicar una sucursal; ¿necesita una sucursal cerca de su casa o de su trabajo?
- Compare los servicios.
- Compare cuán agradable le resulta el personal.
- Determine si el banco satisface las necesidades y requisitos culturales.

Opciones de servicios bancarios

En términos generales, una gran sociedad financiera nacional o internacional ofrecerá una gama de servicios más amplia, pero puede proporcionar un servicio menos personalizado que una institución más pequeña. En lugar de un banco, podría considerar una unión de crédito.

En su situación personal, considere si necesita de servicios culturalmente específicos. Busque bancos que tengan empleados bilingües o sitios web e información en otros idiomas. Algunas instituciones tienen específicamente dueños de, y atienden a, una clientela étnica, religiosa y cultural específica. Por ejemplo, ¿le interesa enviar dinero telegráficamente a su familia en otro país? ¿El banco ofrece esto y cuáles son las comisiones?

A fin de comparar bancos, considere los servicios que ofrecen y averigüe las comisiones que cobran por estos servicios.

- Cuentas de cheques: comisiones, requisitos de saldo mínimo y cargos por sobregiro
- Cajeros automáticos (ATM): disponibilidad y cargos
- Cuentas de ahorro y productos: tasas de interés, restricciones y multas por retiros
- El horario de la sucursal: ¿le resulta conveniente para su horario de trabajo?
- Servicios telefónicos: disponibles las 24 horas automatizados o conexión inmediata con un consultor
- Servicios bancarios y pago de cuentas por Internet
- La seguridad del dinero: verifique que tiene el logo de la FDIC



FDIC significa Federal Deposit Insurance Corporation. Si un banco está asegurado por la FDIC ("FDIC Insured"), cada persona está asegurada hasta \$250,000 en depósitos en caso que el banco no pueda ejercer sus obligaciones de devolver los depósitos. La institución financiera exhibe el logotipo del gobierno en su puerta de entrada, en el vestíbulo y en el mostrador de los cajeros automáticos para indicar que está asegurada por el gobierno federal.

Uso de una máquina ATM

Según Money Instructor (www.moneyinstructor.com), los servicios bancarios anteriormente se realizaban principalmente a través de un cajero del banco, sin embargo actualmente se realizan más a menudo por medios electrónicos. Las transacciones bancarias realizadas por una máquina ATM incluyen depositar dinero, retirar dinero (obtener efectivo), o verificar el saldo de sus cuentas de ahorro de cheques. Los beneficios de utilizar un cajero automático incluyen el acceso fácil a los servicios bancarios y al efectivo. Esto reduce la necesidad de llevar personalmente grandes cantidades de efectivo.

Para usar un ATM necesitará tener una cuenta del banco, y una tarjeta ATM. Con esta tarjeta obtendrá un código, también conocido como número de identificación personal (PIN).

Opciones de servicios bancarios

Para empezar a usar un ATM, tiene que colocar primero su tarjeta en la máquina e ingresar su PIN. Después podrá realizar sus transacciones bancarias. Al ingresar su PIN, asegúrese de que nadie esté mirando sobre su hombro, y colóquese de manera de impedir que alguien pueda ver su código PIN. Mantenga su número PIN en secreto, y no se lo comunique a nadie (especialmente a su abusador). No escriba su número PIN en su tarjeta ATM, conserve su PIN en un papel en el mismo lugar donde tiene su tarjeta ATM, o guarde este número en su billetera. Para mayor seguridad, cambie su número PIN periódicamente. Si alguna vez pierde o le roban su tarjeta ATM, comuníquelo inmediatamente a su banco.

Si va a realizar un depósito, trate de tener todos los papeles necesarios preparados. Lo mejor es tratar de tener algunos sobres para depósitos de antemano para poder minimizar el tiempo que pasa en el ATM. Asegúrese también de que el lugar del ATM esté bien iluminado. No se acerque ni utilice el ATM si el lugar no le parece seguro. Fíjese si hay gente sospechosa cerca del ATM. Use una máquina que sea visible al tráfico cercano. Si es posible, vaya con un amigo para que se pare cerca de usted cuando usa el ATM. También evite hablar con desconocidos cuando usa el ATM.

Cuando haya terminado su transacción, asegúrese de retirar el dinero y colocarlo inmediatamente en su billetera o cartera. Tampoco se olvide de sacar su tarjeta ATM antes de retirarse. No se quede cerca del ATM ni cuente su dinero en el mismo. En caso de discrepancia entre la cantidad retirada y el dinero recibido, notifique a su banco inmediatamente (asegúrese de identificar la máquina que usó).

Finalmente, asegúrese de conocer los cargos del banco para usar un ATM, pues pueden variar según el banco y la máquina. Usar un ATM en su propio banco finalmente tendrá cargos más bajos (o ninguno) comparado con usar un ATM de otro banco, pero cada banco fija sus propios cargos. Tenga especialmente cuidado si sólo retira poco dinero (por ejemplo \$20). Si el cargo por retiro es de \$1.50, entonces pagará muchos cargos innecesarios. En este caso, es mejor hacer un solo retiro de \$100, que múltiples retiros de \$20. Trate de usar una cuenta de banco que no cobre por usar sus máquinas, y trate de usar siempre la máquina ATM de su propio banco.

Al identificar sus ingresos, activos, deudas y obligaciones, y abrir una cuenta del banco individual (separada de la de su compañero) con una tarjeta ATM, empezará a gestionar mejor sus finanzas. Siga leyendo este programa para aprender más acerca de estrategias para ahorrar dinero y técnicas de presupuesto.