

EL BIENESTAR  
FAMILIAR  
COMO APOYO

a la seguridad del  
agente de policía

# Educación financiera

Algunos estudios demuestran que las personas con estabilidad financiera son más productivas, solicitan menos permisos de ausencia por enfermedad y mantienen un nivel de confianza más elevado. En vez de sentir ansiedad por tener que pagar cuentas y deudas, los individuos con estabilidad financiera se concentran en hacer un excelente trabajo.<sup>i</sup> A continuación damos algunas sugerencias para que usted y su familia tengan más estabilidad financiera.



## Ahorre, Ahorre, Ahorre:

Ahorrar dinero puede resultar difícil, pero es esencial tener dinero ahorrado para emergencias.

### PRIMERO, PÁGUESE USTED MISMO:

1. No postergue el ahorro para más adelante.
2. Pida que depositen parte de su paga directamente en su cuenta de ahorros.
3. Tenga ahorrado el equivalente de tres a seis meses de gastos para situaciones de emergencia.<sup>iii</sup>

### FÍJESE OBJETIVOS:

¿Tiene pensado salir de vacaciones? ¿Necesita un nuevo automóvil? Fíjese objetivos financieros de ahorro. **Calcule cuánto necesita ahorrar y cuándo necesitará el dinero.** Esto le ayudará a calcular cuánto necesita ahorrar por mes para lograr su objetivo.

**CUANTO ANTES  
COMIENCE A AHORRAR.**

más tendrá cuando  
lo necesite.

En los  
EE.UU.,  
casi  
**70%**  
de las personas  
adultas tienen  
ahorrados menos  
de \$1,000.<sup>i</sup>

### PLANIFIQUE SU RETIRO:

- Ya sea que tenga un plan de pensiones, un 401(k), o cualquier otro plan de pensiones, **es importante que piense cuándo quiere retirarse**, cuánto necesitará para retirarse con tranquilidad y qué gastos tendrá que cubrir cuando ya no trabaje.
- **Hable con el personal a cargo de recursos humanos** para que le den más información sobre la planificación de su retiro.
- **Utilice calculadores** virtuales de pensiones como el de **National Conference of State Legislatures**. Allí pueden verse detalles sobre la edad en que puede retirarse, cuántos años de servicio son necesarios para poder hacerlo, y otros detalles sobre el plan de pensiones de su estado.
- **Tenga en cuenta otras formas de ahorrar para retirarse.** Se ha publicado que existe una diferencia de \$968 mil millones entre lo que los sistemas de pensiones oficiales de los diferentes estados de los EE.UU. prometieron pagar a los trabajadores y los fondos que efectivamente están disponibles.<sup>iv</sup>



**Abra una cuenta IRA que le permita ahorrar con un crecimiento libre de impuestos.<sup>v</sup>**



## Conocimientos básicos para hacer un presupuesto:

**Hacer un presupuesto es esencial. Intente utilizar los instrumentos gratuitos que se ofrecen por internet para hacer un presupuesto realista para usted y su familia. Incluya gastos fijos regulares como pagos de tarjetas de crédito, ahorros y otras necesidades.**

- Al hacer su presupuesto, **ordene sus gastos por categorías**, como ser:
  - **Gastos fijos**, como renta o hipoteca.
  - **Gastos flexibles**, como servicios y alimentos.
  - **Ahorro.**
  - **Gastos adicionales**, como vacaciones, salidas en pareja o cine con los niños.
- **Es fácil excederse del presupuesto cuando** la cultura del crédito es la norma aceptada. Aunque viva en un lugar donde no se utiliza tanto el crédito, tenga en cuenta su disponibilidad de dinero para mantener un presupuesto sano.
  - **Registre todas** las compras que hace en un mes para ver exactamente cuánto gasta por semana. Se sorprenderá cuando vea lo mucho que gasta en café o en comer fuera de casa.
- **Incluya a los niños.** Enseñarles a manejar presupuestos y dinero los prepara para toda la vida.
  - **Considere darles una asignación** como instrumento para explicarles lo básico sobre cómo hacer un presupuesto y ahorrar.
  - **¡Haga que sea divertido!** Pida a sus hijos que aporten ideas sobre dónde donar dinero, en qué gastar dinero y cómo ahorrarlo. Tenga a la vista un dibujo del objetivo trazado para que lo puedan recordar con facilidad.
  - **A medida que los hijos crecen, inclúyalos en la planificación del presupuesto familiar**, enséñeles a ser consumidores inteligentes, muéstreles diferentes opciones para ahorrar, y explíqueles la diferencia entre cheques, tarjetas de débito y tarjetas de crédito.

<sup>i</sup> Stephen Miller, "Employees' Financial Issues Affect Their Job Performance," Benefits, SHRM Online, Abril 29, 2016, <https://www.shrm.org/resourcesandtools/hr-topics/benefits/pages/employees-financial-issues-affect-their-job-performance.aspx>

<sup>ii</sup> <https://www.gobankingrates.com/saving-money/data-americans-savings>. Actualizado agosto de 2016.

<sup>iii</sup> <https://investor.vanguard.com/emergency-fund>

<sup>iv</sup> Trusts, Pew Charitable. "The State Pensions Funding Gap: Challenges Persist." *A brief from the Pew Charitable Trusts: Washington, DC (2015).*

<sup>v</sup> <https://www.fidelity.com/building-savings/learn-about-iras/what-is-an-ira>. Actualizado 2017.



## Concientización sobre el crédito:

Conozca su puntaje crediticio y el de su pareja. Si bien los puntajes son separados, a excepción de cuentas conjuntas, es bueno saber cómo los hábitos de consumo de su familia pueden afectar el puntaje crediticio.

**VERIFIQUE SU PUNTAJE CREDITICIO AL MENOS UNA VEZ POR AÑO.**

Existen varias agencias gratuitas por internet que controlan su crédito.

Los puntajes crediticios van de

300 a 900<sup>vi</sup>



El puntaje promedio en los EE.UU. es

700<sup>vii</sup>



Solamente **38%** de las personas saben su puntaje crediticio cuando se les pregunta.<sup>viii</sup>



**52%** de los adultos no han revisado su puntaje crediticio en el último año.<sup>ix</sup>

**LOS PUNTAJES SE CALCULAN UTILIZANDO DIVERSAS VARIABLES PARA DETERMINAR SU RIESGO CREDITICIO.**

Cada elemento de un puntaje crediticio tiene peso e influye sobre el puntaje general.<sup>x</sup>

**10% DE UNA MEZCLA DE CRÉDITOS:**

la mezcla de sus tarjetas de crédito, de sus cuentas en tiendas y de sus préstamos personales influyen sobre su puntaje crediticio.

**30% DE LAS CANTIDADES ADEUDADAS:**

las cuentas de crédito y deber dinero no necesariamente califica a la persona como tomadora de préstamo de alto riesgo, pero es mejor tener una deuda más baja.

**10% CRÉDITO NUEVO:**

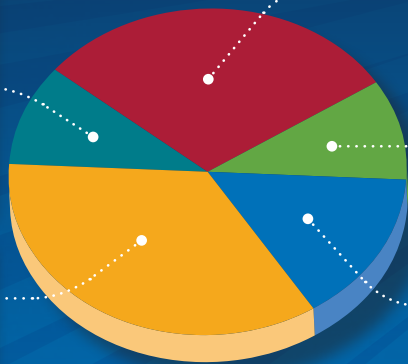
abrir varias nuevas cuentas de crédito en poco tiempo puede representar un mayor riesgo.

**15% DE DURACIÓN DE HISTORIAL CREDITICIO:**

la duración del historial crediticio, y el tiempo desde que utilizó por última vez una cuenta de crédito.

**35% DE HISTORIAL DE PAGOS:**

¿ha pagado sus anteriores cuentas de crédito?



<sup>vi</sup> <https://www.myfico.com/credit-education/credit-report-credit-score-articles>

<sup>vii</sup> <http://www.fico.com/en/blogs/risk-compliance/us-average-fico-score-hits-700-a-milestone-for-consumers>. Publicado julio 10, 2017.

<sup>viii</sup> Capital One <https://www.capitalone.com/credit-cards/blog/credit-infographic>

<sup>ix</sup> La Asociación Nacional para Asesoría Crediticia (The National Foundation for Credit Counseling) (NFCC) 2015. [https://www.nfcc.org/wp-content/uploads/2015/04/NFCC\\_2015\\_Financial\\_Literacy\\_Survey\\_FINAL.pdf](https://www.nfcc.org/wp-content/uploads/2015/04/NFCC_2015_Financial_Literacy_Survey_FINAL.pdf).

<sup>x</sup> <https://www.myfico.com/credit-education/whats-in-your-credit-score/>

<sup>xi</sup> CNN Money, 2013. <http://money.cnn.com/2013/06/24/pi/emergency-savings/index.html>

<sup>xii</sup> American Household Credit Card Debt Statistics: Q2 2017

<sup>xiii</sup> American Household Credit Card Debt Statistics: Q2 2017

<sup>xiv</sup> <https://www.debt.org/students>. Actualizado 2017.

<sup>xv</sup> <https://www.debt.org/students>. Actualizado 2017.



## Conducta para las deudas:

Casi todos los adultos de EE.UU. – 8 de cada diez – tienen alguna deuda.



**76%** de las personas de los EE.UU. viven de paga en paga.<sup>xi</sup>



Cada familia promedio de los EE.UU. tiene una deuda total superior a los **\$135,000** incluyendo hipoteca, financiación de automóviles, tarjetas de crédito y deuda por ayuda a estudiantes.<sup>xii</sup>

El total que adeudan los consumidores norteamericanos es

**12.84 TRILLONES DE DÓLARES**<sup>xiii</sup>



La deuda promedio por ayuda a estudiantes de 2017 fue: **\$37,172**<sup>xiv</sup>



Cada segundo se acumulan otros **\$2,858** a la deuda por ayuda a estudiantes en los EE.UU.<sup>xv</sup>

### No toda deuda es mala.

No muchos pueden comprar una casa o un vehículo sin tomar alguna deuda. Estas deudas pueden ser una inversión para el futuro de su familia. Sin embargo, es imprescindible evaluar la cantidad de deuda que su familia puede absorber. ¿Cuánto puede pagar como capital? ¿Cuánto tiempo le llevará pagar la deuda en su totalidad?

- El interés compuesto puede resultar en otros cientos, o quizás miles de dólares, que se adeudan. Pague primero las deudas que tienen intereses más altos y así evitará pagar más de lo necesario.
- Si puede, haga pagos superiores al mínimo.
- Considere utilizar lo que le pagan por horas extra o una parte de su aumento para saldar su deuda.
- Fijese objetivos para hacer pagos y festeje cuando los alcance.
- Haga una evaluación sobre las ventajas de consolidar deudas similares. Es posible que consiga un interés más bajo si consolida todo lo que debe por tarjetas de crédito o por ayuda estudiantil.

Esta publicación es parte de una serie. Para ver más recursos sobre apoyo familiar, visitar: [www.theiACP.org/ICPRlawenforcementfamily](http://www.theiACP.org/ICPRlawenforcementfamily)

El Instituto para Relaciones Policía - Comunidad (ICPR) del IACP tiene por objetivo proporcionar una guía y ayudar a las agencias del orden público que buscan mejorar la confianza de la comunidad, al enfocarse en la cultura, las políticas y las prácticas. Para encontrar más información, comuníquese con nosotros:



ICPR@theIACP.org



theIACP.org/ICPR



800.THE.IACP

