

Conceptos básicos sobre la gestión del dinero



HOJA DE
CONSEJOS

CÓMO CONCILIAR LOS SALDOS DE SU CUENTA BANCARIA

Aunque la mayoría de las personas ya no utiliza chequeras para conciliar sus cuentas bancarias, esto sigue siendo importante para ayudarlo a realizar un seguimiento de sus gastos.

- Para conciliar el saldo de su cuenta bancaria, debe monitorear la actividad de la cuenta contra el saldo de la cuenta.
- Para hacerlo, debe tener un registro correcto de la fecha y lugar de todos los depósitos (créditos), de los gastos (débitos) o de las extracciones de efectivo de la cuenta (retiros).
- Debe verificar estas transacciones contra el resumen de su cuenta al menos una vez al mes.
- Así, tendrá una mayor conciencia sobre el dinero que está gastando y, tal vez, logre ahorrar.
- Si su presupuesto es reducido, conciliar los saldos bancarios lo ayudará a evitar sobregirar dinero de su cuenta (gastar más de lo que tiene) y reducirá las comisiones que le cobra su banco.

POR QUÉ ES IMPORTANTE QUE SU BANCO SEA UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA ASEGURADA POR EL GOBIERNO*:

- Es mejor que usar efectivo para todas las transacciones, por ejemplo paga las facturas de servicios a través de su cuenta corriente, ya que todo queda registrado y, por tanto, es más seguro
- Le permite llevar un registro de su dinero
 - Tener, además, una caja de ahorros lo ayudará a garantizar que no gaste fondos de emergencia.
- Los resúmenes bancarios mensuales también lo ayudarán a verificar en qué está gastando su dinero

***Todas las cuentas están aseguradas por el Gobierno federal hasta \$250.000 dólares**

CONSEJOS PARA EL USO DE SU BANCO

- Preguntas que debe hacerse antes de elegir un banco
 - ¿Tiene sucursales cerca de la zona donde vivo y trabajo?
 - ¿Cuánto saldo se necesita para evitar comisiones?
 - ¿Cuán caras son las comisiones por usar un cajero automático de otro banco?
 - ¿Qué opciones de protección por sobregiro tengo?
 - ¿Cuán rápido están disponibles los fondos depositados?
 - ¿Cuántos intereses se pagan en cuentas de depósitos?
 - ¿Tengo la posibilidad de realizar transacciones en línea o en el celular?
 - ¿Tengo un programa de beneficios?
 - ¿Existen límites de retiros o transferencias?

Cómo escribir un correo electrónico



HOJA DE
CONSEJOS

- Esté atento a las comisiones bancarias y no tema llamar al banco para objetarlas
- Conozca las reglas de uso del tipo de cuenta bancaria que está abriendo
- Busque todas las opciones posibles
 - Investigue el mercado y fíjese qué banco ofrece los mejores planes para su estilo de vida
 - Pida un detalle completo de las comisiones bancarias y compárelas con las de otros bancos
 - * Recuerde que los prestamistas son ilegales en el estado de Nueva York por cobrar tasas de interés altísimas

CÓMO SABER CUÁNDO GASTAR DINERO

Hágase estas preguntas antes de comprar algo: ¿Realmente necesito este producto?

1. Si no lo necesito, ¿por qué lo quiero?
2. ¿Estoy seguro de que lo usaré? ¿Me lo pondré?
3. Si compro esto ahora, ¿tendré dinero suficiente para otras cosas que pueda necesitar más adelante?
4. ¿Con esta compra estaré restando dinero destinado a pagar deudas?
5. ¿Puedo comprarlo más adelante, así tengo tiempo de pensarlo mejor?
6. ¿Puedo comprarlo más barato en algún otro lugar?
7. Si está en rebaja, ¿de verdad estoy ahorrando dinero?

CÓMO LEER UN RECIBO DE SUELDO

- El recibo de sueldo se le entrega con el pago y es una explicación de cuánto dinero ganó en un período determinado
- El monto bruto es el dinero que ganó antes de los descuentos, según la cantidad de horas que trabajó y el valor que le pagan por hora, o según su salario establecido
- El monto neto es el dinero que le queda después de los descuentos
- Los descuentos constituyen el monto que se reduce de su sueldo
 - Según cuánto dinero gane, le harán descuentos por impuestos estatales y federales
 - Luego, le descontarán por la Ley Federal de Contribuciones de Seguros (FICA), que paga Medicare y las contribuciones al Seguro Social
 - Es posible que también tenga otros descuentos, como seguro de salud, cuota sindical, si es miembro de algún sindicato, o programas de jubilación