



Planear para \$alir Adelante

IOWA STATE UNIVERSITY
University Extension

Planear para \$alir Adelante

Indice

Página

Plan de gastos.....	1
Cómo comenzar	2
¿Qué cantidad de dinero y de otros recursos tiene usted?.....	3
¿En qué se gasta el dinero?	4
Plan mensual de gastos familiares.....	7
Gastos que cambian cada mes.....	8
Calendario de gastos	9
Pago de cuentas.....	10
Cómo obtener crédito	11
Préstamos del día de pago = efectivo caro	12
Alquilar con opción a compra.....	13
Sume los extras	14
Crédito por Ingreso del Trabajo (EIC).....	15
Cómo reducir los gastos.....	16
Cómo obtener ayuda	Portada trasera

Esta publicación es adaptada con permiso de B3478, *Planning to \$tay Ahead: Dollars and Cents*, Servicio de extensión cooperativa Universidad de Wisconsin. Autoras: Laurie Boyce y Beverly Phillips. Adaptada para Iowa por Patricia Swanson y Cynthia Needles Fletcher, especialistas en la administración de recursos familiares de ISU.

File: Economics 3-3

Servicio de Extensión Cooperativa

... y justicia para todos.

El Departamento de Agricultura de los Estados Unidos (USDA) prohíbe la discriminación en todos sus programas y actividades en base a raza, color, origen, sexo, religión, edad, incapacidad física, creencias políticas, orientación sexual, y estado civil o familiar. (No todas las prohibiciones aplican a todos los programas.) Muchos materiales pueden estar disponibles en formatos alternativos para clientes de ADA. Para presentar una queja de discriminación, escriba a la USDA, Office of Civil Rights (Oficina de Derechos Civiles), Room 326-W, Whitten Building, 4th and Independence Avenue, SW, Washington, DC 20250-9410 o llame al 202-720-5964.

Emitido para fortalecer el trabajo de Extensión Cooperativa, Actas del 8 de mayo y 30 de junio de 1914, en cooperación con el Departamento de Agricultura de los Estados Unidos (USDA) — Director — Stanley R. Johnson, Servicio de Extensión Cooperativa, Iowa State University of Science and Technology, Ames, Iowa.

Plan de gastos

Un plan de gastos y ahorros (a veces se llama un “presupuesto”) es una manera de distribuir el dinero que tiene disponible para satisfacer sus necesidades y deseos.

¿Por qué es importante un plan de gastos?

Hay familias que dicen que cuando preparan un plan de gastos y ahorros sienten que tienen más control de su dinero. Por ejemplo, les ayuda a:

- Estirar el dinero para obtener más con sus limitados ingresos.
- Lograr sus objetivos con la cantidad de ingresos que tienen.
- Gastar con prudencia.
- Guardar una pequeña cantidad de dinero cada mes para ahorros o emergencias.

¿Le ayudaría un plan de gastos?

Si responde “sí” a cualquiera de estas preguntas, usted podrá beneficiarse de un plan de gastos.

Marque con ✓

- | | | | | | |
|------------------------------------|------------------------------------|--|------------------------------------|------------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> SÍ | <input type="checkbox"/> NO | ¿Ha gastado su dinero antes de que llegue el próximo cheque? | <input type="checkbox"/> SÍ | <input type="checkbox"/> NO | ¿Sueña con comprar algo pero cree que nunca tendrá dinero para hacerlo? |
| <input type="checkbox"/> SÍ | <input type="checkbox"/> NO | ¿Se pregunta a menudo cómo gastó su dinero? | <input type="checkbox"/> SÍ | <input type="checkbox"/> NO | ¿Paga usted algunas de sus cuentas con atraso todos los meses? |
| <input type="checkbox"/> SÍ | <input type="checkbox"/> NO | ¿Se le termina la gasolina para su automóvil o la comida antes de recibir el próximo cheque? | <input type="checkbox"/> SÍ | <input type="checkbox"/> NO | ¿Tiene que pedir prestado dinero o comida a sus familiares, amistades o agencias cada mes antes que termine el mes? |
| <input type="checkbox"/> SÍ | <input type="checkbox"/> NO | ¿Le llegan avisos de cobranza por cuentas atrasadas? | | | |

Cómo comenzar

La preparación de un plan de gastos y ahorros para su familia toma tiempo, pero vale la pena hacerlo.

Usted puede crear un plan de gastos siguiendo los siguientes pasos.

1. Saber cuánto dinero tendrá disponible cada mes.
2. Averiguar como gasta su dinero usualmente.
3. Preparar un plan para determinar como gastará su dinero en el futuro.
 - Su plan de gastos puede incluir ideas de cómo satisfacer sus necesidades y deseos con menos dinero.
 - Un plan de gastos incluye una método para guardar una cantidad de dinero para gastos imprevistos.
 - Un plan de gastos para su familia debe incluir un método de cumplir los objetivos de la familia.

Objetivos de la familia

Un objetivo es algo para lo cual usted está dispuesto a trabajar. Algunos objetivos cuestan dinero (por ejemplo: “comprar un televisor nuevo”), algunos objetivos se cumplen con el tiempo o esfuerzo (por ejemplo: “pasar más tiempo con los niños en vez de comprar un juego de video”).

Algunos objetivos se pueden alcanzar bastante pronto, por ejemplo, comprar zapatos nuevos o abrir una cuenta de ahorros. Otros objetivos llevan más tiempo - meses o años. Ejemplos de objetivos a largo plazo podrían ser la compra de una máquina lavadora o el pago de una cuenta grande. Cuando ahorra dinero para los objetivos de su familia, póngalo en un lugar seguro para no tentarse a usarlo para otras cosas.

Nuestros objetivos:

¿Qué cantidad de dinero y de otros recursos tiene usted?

La planificación comienza cuando usted sabe la cantidad de dinero que tiene.

1. Ingresos monetarios regulares

¿Cuánto dinero recibe usted de las siguientes fuentes?

- \$ _____ Salario y sueldo
- \$ _____ Salario y sueldo
- \$ _____ Salario y sueldo
- \$ _____ Propinas, comisiones o tiempo extra
- \$ _____ Seguro Social (Social Security) y pensiones
- \$ _____ Pagos para la manutención de menores y pensiones
- \$ _____ Compensación por desempleo
- \$ _____ FIP (Programa de inversión familiar)
- \$ _____ SSI (Ingresos de seguridad suplementarios)
- \$ _____ Beneficios de veteranos
- \$ _____ Salario de niños
- \$ _____ Otro:

- \$ _____ **INGRESO TOTAL MENSUAL**

2. Recursos que no son dinero

Algunos programas le ayudan a usted y a su familia a obtener los alimentos y otros servicios necesarios. Marque con un ✓ todos los programas que usted utiliza.

Marque con un ✓

- _____ Asistencia médica/Medicaid
- _____ EIC (Crédito por Ingreso del Trabajo)
- _____ Cupones WIC para alimentos para mujeres, infantes y niños pequeños
- _____ Estampillas de comida
- _____ Almuerzos o desayunos escolares gratuitos o de precio reducido
- _____ Comidas en el Programa Head Start o Programa de alimentación en guarderías infantiles
- _____ Programa SHARE
- _____ Alimentos de una despensa comunitaria o comedores de comidas gratuitas
- _____ Alimentos de un huerto, o de amistades o familiares que tienen extra
- _____ Ropa, muebles o artículos para bebé gratuitos
- _____ Asistencia para gastos de guardería infantil
- _____ Asistencia para gastos de energía
- _____ Asistencia para gastos de vivienda
- _____ Otro: _____

¿En qué se gasta el dinero?

Siga la pista de sus gastos mensuales

¿Se ha preguntado a dónde va su dinero? Si quiere tener una idea más completa de como se gasta el dinero, usted puede seguir la pista de sus gastos.

Apunte en un cuaderno o en una hoja de papel todo el dinero que gasta en un mes. Véase el ejemplo abajo.

Al fin de cada mes, sume lo que gastó en cada una de las categorías y anote el total en las siguientes páginas.



Educación & recreación		
FECHA	ITEM	\$
<i>2/3</i>	<i>Renta de video</i>	<i>2.00</i>
<i>3/3</i>	<i>Carnaval de la escuela</i>	<i>7.50</i>
<i>7/3</i>	<i>Cine - familia</i>	<i>16.00</i>
<i>10/3</i>	<i>Ir a patinar - niños</i>	<i>7.50</i>
<i>11/3</i>	<i>Viaje escolar - niños</i>	<i>2.50</i>
	TOTAL MENSUAL =	

Resumen de "En qué se gasta el dinero"

1. Anote las cantidades de dinero que gasta cada mes.
2. ¿Hay suficiente dinero para todo?

Su **INGRESO TOTAL MENSUAL** (de página 3) \$ _____

Sus **GASTOS TOTALES** \$ _____



(Sume las cantidades totales de cada categoría de gastos en las páginas 5-6)



Si sus **GASTOS TOTALES** son mayores a sus **INGRESO MENSUAL TOTAL**, usted necesita hacer algunos cambios. Un plan de gastos y de ahorros familiar puede ayudarle a equilibrar sus ingresos y gastos de modo que el dinero le alcance cada mes.

¿En qué se gasta el dinero?

Hoja de trabajo

Anote las cantidades que usted gasta mensualmente.

Vividenda y servicios públicos 	Alimentos 
\$ _____ Renta o pago de hipoteca	\$ _____ Abarrotes
\$ _____ Electricidad, gas, petróleo	\$ _____ Comidas fuera de la casa o bocadillos
\$ _____ Teléfono	\$ _____ Almuerzo escolar
\$ _____ Mantenimiento de la casa, artículos de limpieza	\$ _____ Fórmula para bebé
\$ _____ Artículos para el jardín	\$ _____ Ocasiones especiales
\$ _____ Agua/alcantarillado	\$ _____ Otros gastos: _____
\$ _____ Muebles, electrodomésticos	\$ _____ Otros gastos: _____
\$ _____ Impuesto de la propiedad	\$ _____ Otros gastos: _____
\$ _____ Otros gastos: _____	\$ _____ Otros gastos: _____
<hr/>	<hr/>
\$ _____ TOTAL	\$ _____ TOTAL

Transporte 	Gastos médicos y dentales 
\$ _____ Pago de automóvil/camioneta	\$ _____ Seguro
\$ _____ Pase para autobús/taxi	\$ _____ Doctor
\$ _____ Llantas y reparaciones	\$ _____ Dentista
\$ _____ Gasolina, aceite, etc.	\$ _____ Oculista
\$ _____ Licencia y seguro	\$ _____ Recetas médicas
\$ _____ Estacionamiento	\$ _____ Hospital
\$ _____ Otros gastos: _____	\$ _____ Otro: _____
<hr/>	<hr/>
\$ _____ TOTAL	\$ _____ TOTAL

(Hoja de trabajo continuada)

Ropa y cuidado personal



- \$ ____ Ropa
- \$ ____ Pañales
- \$ ____ Zapatos y botas
- \$ ____ Lavandería
- \$ ____ Corte de pelo
- \$ ____ Productos personales
- \$ ____ Domingo (o mesada) para niños
- \$ ____ Otro: _____
- \$ ____ Otro: _____

\$ ____ **TOTAL**

Educación y recreación



- \$ ____ Matrícula, artículos escolares
- \$ ____ Clases (deportes, música, etc.)
- \$ ____ Libros, periódicos, revistas
- \$ ____ Cablevisión
- \$ ____ Renta de videos
- \$ ____ Vacaciones, viajes de fin de semana
- \$ ____ Pasatiempos, deportes
- \$ ____ Películas, teatro, eventos deportivos
- \$ ____ Otros gastos: _____

\$ ____ **TOTAL**

Contribuciones y regalos



- \$ ____ Contribuciones
- \$ ____ Regalos/cumpleaños, días festivos
- \$ ____ Otro: _____
- \$ ____ Otro: _____

\$ ____ **TOTAL**

Cuidado de niños



- \$ ____ Cuidado infantil/guardería
- \$ ____ Niñera
- \$ ____ Manutención de menores
- \$ ____ Otro: _____

\$ ____ **TOTAL**

Pago de cuentas de crédito



- \$ ____ Pago: _____
- \$ ____ Pago: _____
- \$ ____ Pago: _____
- \$ ____ Pago: _____
- \$ ____ Pago: _____
- \$ ____ Otro: _____
- \$ ____ Otro: _____

\$ ____ **TOTAL**

Otros gastos

- \$ ____ Ahorros, fondo de emergencia
- \$ ____ Cuenta corriente, costo de giros postales
- \$ ____ Seguro de vida
- \$ ____ Timbres, correo
- \$ ____ Sindicato, gastos en el trabajo
- \$ ____ Alimentos y cuidado de mascotas
- \$ ____ Otro: _____

\$ ____ **TOTAL**

Plan mensual de gastos familiar

Hay tres maneras de equilibrar los ingresos y gastos. Puede aumentar los ingresos, disminuir los gastos, ¡o ambos!

Aumente de ingresos familiares

- Los otros miembros de la familia pueden buscar trabajo temporal, de tiempo parcial o tiempo completo.
- Los miembros de la familia quienes ya tienen trabajo pueden decidir trabajar más horas.

- Usted puede transformar un pasatiempo en una actividad remunerada.
- Considere vender algunos artículos que ya no necesita.

Nota: Considere los costos adicionales de guardería, transporte, ropa, etc. al decidir aumentar los ingresos.

Disminución de los gastos

Si usted quiere aprovechar mejor el dinero que tiene, vea las ideas en las páginas 16 y 17.

Nuestro plan de gastos familiar

Para cada categoría de gastos, decide la cantidad de dinero que piensa gastar cada mes.

CATEGORÍA DE GASTOS	CANTIDAD TOTAL PLANEADA
Vivienda y servicios públicos	\$ _____
Alimentos	\$ _____
Transporte	\$ _____
Gastos médicos y dentales	\$ _____
Ropa y cuidado personal	\$ _____
Educación y recreación	\$ _____
Contribuciones y regalos	\$ _____
Cuidado de niños	\$ _____
Pagos de crédito	\$ _____
Otros gastos	\$ _____
Otros gastos	\$ _____
Ahorro para emergencias y objetivos familiares	\$ _____
<hr/>	
GASTOS TOTALES =	\$ _____

Gastos que cambian cada mes

Muchas familias tienen gastos que aumentan y bajan de un mes a otro. Cuando revisa sus gastos, verá algunos ejemplos de ¡rompe-presupuestos! (gastos imprevistos)

- Artículos escolares
- Gastos de recreación y vacaciones
- Ropa y actividades de los niños
- Impuestos - propiedad, sobre la renta
- Seguro - casa, automóvil, incapacidad, salud, vida, otro
- Cuentas de calefacción
- Regalos para días festivos, cumpleaños, boda y de otro tipo para familiares y amigos
- Licencia de automóvil/camioneta
- Teléfono - larga distancia
- Gastos médicos

Piense en algunas maneras de cumplir con los gastos cambiarios en los meses cuando tiene más gastos que ingresos.

Por ejemplo: Si se da cuenta que tiene más gastos que lo normal en el mes de agosto —

- ¿Podría ahorrar dinero durante el verano para poder comprar ropa y artículos escolares en agosto?
- ¿Podría cambiar el pago del seguro de automóvil a octubre en vez de agosto?

El calendario de gastos en la página 9 puede ayudarle a planear para los gastos cambiarios de su familia. Utilice este calendario para anotar los gastos infrecuentes que tiene su familia.



Cómo planear para emergencias

Muchas veces suceden cosas imprevistas. Puede ser un accidente automovilístico, algo que le roban, alguien que se enferma, o un automóvil que necesita reparación. Hay que abrir una cuenta especial de emergencia. El ahorrar aunque sea \$2 a la semana sumaría \$100 en un año, y podría pagar una cuenta imprevista.

Mi plan:

Calendario de gastos

	enero	febrero	marzo	abril	mayo	junio	julio	agosto	septiembre	octubre	noviembre	diciembre	Total anual	Promedio Mensual
Días festivos														
Cumpleaños														
Gastos escolares (matrícula, artículos escolares)														
Tenencia del carro														
Mantenimiento automovilístico planeado														
Seguro del carro														
Seguro de vida														
Seguro médico														
Seguro de propiedad														
Periódico y revistas														
Membresía/Cuotas														
Impuestos														
Otro: _____														
Otro: _____														
Total														

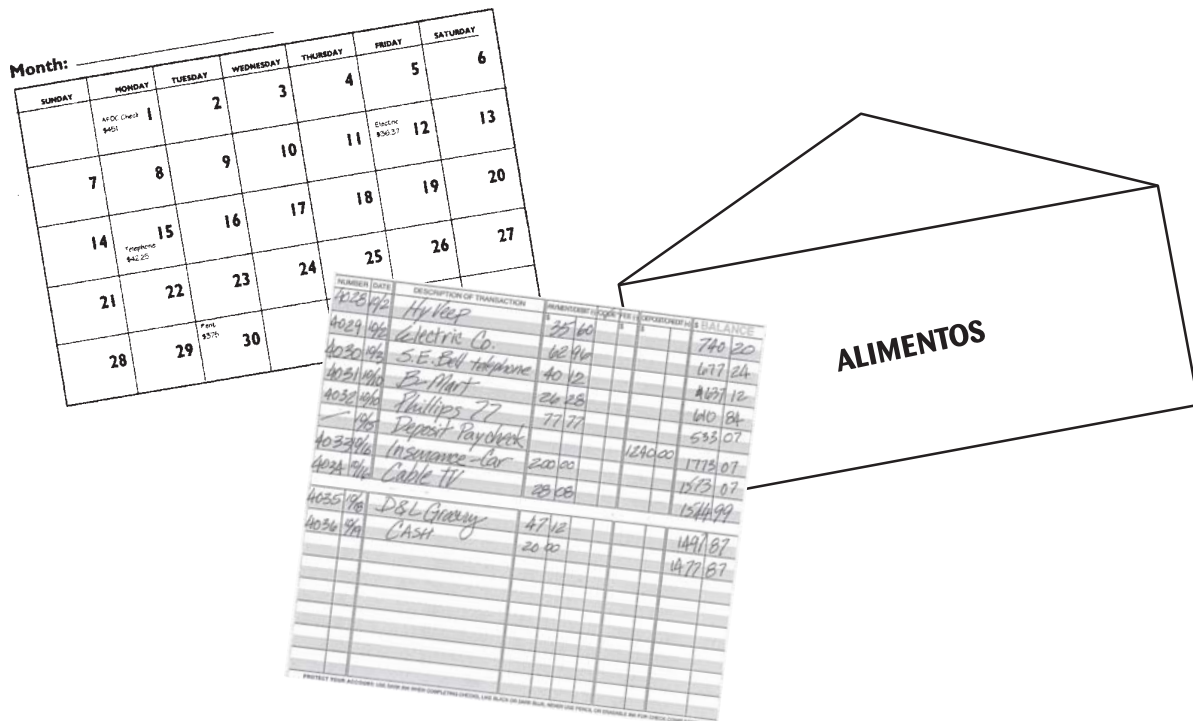
Pago de cuentas

Consejos

Para que un plan de gastos funcione bien es necesario saber cuáles son las cuentas que usted tiene y pagarlas a tiempo. Estos son algunos consejos:

- Decida quién pagará las cuentas, y escoja un lugar para guardar los documentos y cuentas.
- Abra las cuentas tan pronto lleguen. Fíjese en la fecha de vencimiento. Anótela en su calendario. Después póngala en un lugar seguro con las otras cuentas.
- Pague las cuentas a tiempo para evitar multas y costos de intereses. Deje un día específico cada semana para revisar las cuentas que debe pagar.
- Cuando paga las cuentas por correo, utilice cheques personales o giros postales. No envíe efectivo. Algunos bancos ofrecen cuentas corrientes gratis o de bajo costo.
- Pida un recibo cuando paga en persona con efectivo.
- Guarde los recibos para artículos caros o artículos que tal vez tenga que devolver.

Tres métodos para mantenerse al tanto de los gastos mensuales y pagar las cuentas que han funcionado para otras familias son el **método del sobre**, el **método del calendario**, y el **registro de cheques**. Estos tres métodos se describen en la publicación PM 1918 del servicio de extensión de Iowa State University, *Siga la pista de sus gastos*. Escoja el método que piensa que funcionará mejor para usted.



Cómo Obtener Crédito

¿Cómo puedo obtener crédito si lo quiero?

- Cuando usted utiliza crédito, empieza a establecer un historial de crédito. El pago de las cuentas de teléfono o servicios públicos es también parte de su historial de crédito.
- El pedir un pequeño préstamo garantizado de un banco o una unión crediticia es una manera de comenzar. **Garantizado** significa que usted tiene la cantidad del préstamo guardada en una cuenta separada para garantizar que pagará el préstamo.
- Pague el préstamo en la forma acordada para establecer su historial de crédito.
- Podría intentar obtener una tarjeta de crédito garantizada con un límite de crédito mínimo.
- Los prestamistas examinarán su historial de crédito y determinarán si usted tiene buen crédito.

¿Cuánto cuesta el crédito?

- El pago de una deuda cuesta dinero. Se pagan intereses o cargos financieros.
- El utilizar crédito significa que usted obtiene algo ahora, pero compromete dinero que ganará en el futuro. El pago de las cosas que compra a crédito significa que tendrá menos dinero para otras compras.

Utilice el crédito con prudencia

- Averigüe el costo final del producto. Sume todos los pagos e intereses.
- Piense si podrá hacer los pagos si cambian sus ingresos.
- Ahorre primero, para una parte del costo o todo el costo.
- Compare para ahorrar dinero. Compare la tasa de interés anual (APR por sus siglas en inglés) y elija la más baja.
- Pida un préstamo por el menor tiempo posible - el hacer pagos mensuales grandes ahorra dinero.

¿Qué hago si me he sobrepasado?

Es muy fácil gastar en exceso cuando tiene crédito. Cuando tiene problemas con los pagos:

- No ignore el problema. Comuníquese inmediatamente con los acreedores.
- Explique a los acreedores el motivo de su atraso, y los planes que tiene para el futuro.
- Prepare un plan de pagos realista y vea si ellos lo aceptan.
- Pregunte el nombre y puesto de la persona con quien habló, y anote la fecha y la hora.
- Haga todos los cambios por escrito, y respete el acuerdo. Utilice la carta en la página 12 como ejemplo.

Préstamos del Día de pago = Efectivo caro

Préstamos del día de pago son una manera de obtener efectivo muy cara. Con estos préstamos, el prestatario escribe un cheque a la empresa de préstamos del día de pago para la cantidad del préstamo más un cargo. El prestamista promete guardar el cheque hasta la fecha de vencimiento del cheque. En la fecha de vencimiento, el prestamista deposita el cheque o usted puede pagarle a la empresa de préstamos la cantidad pendiente en efectivo o giro postal y obtener su cheque de vuelta.

La ley obliga a las empresas prestamistas a decirle al consumidor el costo del préstamo - tanto la cantidad en dólares como la tasa de interés anual (APR por sus siglas en inglés). Digamos que usted escribe un cheque por \$120 para pedir prestado \$100 por hasta 14 días. ¡Este cargo de financiamiento de \$20 es una tasa de interés anual de 521 por ciento!

Aunque es una manera conveniente de obtener efectivo al corto plazo, los préstamos del día de pago pueden endeudarle más. Considere otras opciones antes de escoger un préstamo del día de pago:

- Investigue el costo de un préstamo de un banco, asociación de ahorro y crédito inmobiliario o unión crediticia.
- Averigüe la tasa de interés anual de un adelanto de efectivo en su tarjeta de crédito.
- Si es una cuenta para un servicio público que tiene que pagar, solicite información en la empresa de servicios públicos sobre programas de asistencia para emergencias.

Ejemplo de una carta a un acreedor

Su domicilio completo Fecha
Nombre de la empresa Domicilio de la empresa Atención: Representante de cuentas morosas Re: Su nombre y número de cuenta
El propósito de esta carta es informarle que he tenido algunas dificultades financieras. No he podido hacer mi pago mensual porque

(escriba la razón - desempleo reciente o empleo temporal, etc.) Espero que podamos arreglar un plan aceptable para pagar esta deuda.
Yo he revisado mi situación financiera con detenimiento. He hecho un presupuesto mínimo realista para mis gastos cotidianos y he desarrollado un programa para pagar mis deudas. Estoy esperando que acepten un pago reducido de _____. Aumentaré la cantidad lo antes posible hasta que la cantidad de _____ se haya pagado totalmente. (especificar cantidad)
Espero que este plan sea aceptable para ustedes. Favor de acusar recibo de la presente indicando su aprobación.
Atentamente,
(Firme su nombre completo aquí.)

- Solicite más tiempo a sus acreedores para pagar sus cuentas. Asegúrese averiguar cual será el cargo por pagos atrasados.
- Si se le está dificultando pagar sus cuentas a tiempo, solicite asesoramiento en la liquidación de deudas.

Una mejor administración de su dinero puede evitar la necesidad de préstamos del día de pago. El seguir la pista de sus ingresos y gastos puede ayudar a los prestatarios a formular un plan de gastos que incluye ahorros para emergencias.

Alquilar con opción a compra

Un pago de alquilar con opción a compra para un nuevo televisor de \$12.49 semanalmente puede parecer poco. Pero usted puede terminar pagando dos a cuatro veces el costo original del televisor. Frecuentemente los compradores escogen alquilar con opción a compra porque no tienen que poner un pago inicial. Pero el contrato cuesta mucho más que efectivo a fin de cuentas.

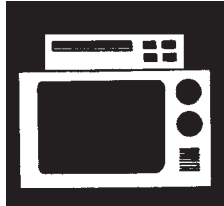
Veámos dos maneras de comprar un televisor que cuesta \$300.

Alquilar con opción a compra

\$ 12.49/semana

x 72 semanas

\$899.28 COSTO TOTAL



Crédito (tasa de interés anual de 18%)

\$ 27.50/mes

x 12 meses

\$330.00 COSTO TOTAL

¡El consumidor debe tener cuidado! Haga las siguientes preguntas:

- **¿Cuál será el costo total del producto?** Para averiguar lo que usted pagará por el producto, multiplique el número de pagos por la cantidad mensual o semanal. Suma costos adicionales como el seguro, manejo y costos de envío o servicio.
- **¿Cuándo será usted propietario del producto?** En muchos casos, usted no es dueño del producto hasta que termine de hacer **TODOS** los pagos.
- **¿Será nuevo o usado el producto alquilado?** ¿Tendrá usted los beneficios de garantía del fabricante y el manual de uso?
- **¿Cuál responsabilidad tiene usted por pérdida o daño del producto y quién es responsable de los costos de reparación?**
- **¿Qué pasa si se atrasa en un pago?**

Como consumidor, usted debe saber que si ahorra primero o si usa el sistema de dejar en reserva, ahorrará dinero. Compare el costo de alquilar con opción a compra y los intereses que cobran por dar crédito.

Sume los extras

Los pequeños gastos extras pueden sumar grandes cantidades de dinero. Tenga presente lo que gasta en extras durante un mes. Se sorprenderá al saber cuánto podría reducir sus gastos de estos productos.

Anote el precio de cada producto que usted compra regularmente. Anote la cantidad que compra de ese producto en un mes y calcule cuánto le cuesta en un mes.

Producto	Precio	Cantidad comprada	Costo en un mes	Costo en un año
Soda o dulces	_____	_____	_____	_____
Cigarrillos	_____	_____	_____	_____
Comida rápida	_____	_____	_____	_____
Bocadillos	_____	_____	_____	_____
Cerveza/licor	_____	_____	_____	_____
Boletos de lotería o apuestas	_____	_____	_____	_____
Revistas	_____	_____	_____	_____
Cine	_____	_____	_____	_____
VCR/renta de videos	_____	_____	_____	_____
Regalos	_____	_____	_____	_____
Llamadas de larga distancia y por cobrar	_____	_____	_____	_____
Dinero a los niños	_____	_____	_____	_____
Gastos por pagos atrasados	_____	_____	_____	_____
Otros extras:				
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____
Total	_____	_____	_____	_____



Crédito por Ingreso del Trabajo

¿Qué es el Crédito por Ingreso del Trabajo?

El Crédito por Ingreso del Trabajo provee dinero a ciertas personas que trabajan. EIC (por sus siglas en inglés) está disponible tanto del gobierno federal como del gobierno del estado de Iowa presentando las formas de declaración de impuestos adecuadas.

¿Quién puede obtener el Crédito por Ingreso del Trabajo?

- Padres que tengan dos o más hijos con un ingreso menor que el tope (\$37,782 para el año tributario 2007)
- Padres que tengan un hijo y un ingreso menor que el tope (\$33,241 en 2007)
- Individuos entre las edades de 25 y 64 sin niños dependientes pero quienes ganen menos del tope de ingreso (\$12,590 en 2007)

Los límites de ingreso mencionados arriba son para solteros y encabezados de casa. Los topes de ingreso son \$2,000 más si su estado civil para su declaración de impuestos es casado, declaración conjunta.

¿Perderá usted otros beneficios si obtiene el Crédito por Ingreso del Trabajo?

Dinero que obtiene del Crédito por Ingreso del Trabajo no se toma en cuenta para calcular la elegibilidad para otros programas como Medicaid, SSI, estampillas de comida o asistencia con vivienda para personas de bajos ingresos.

¿Cuánto dinero podría obtener?

En el año 2007, la cantidad máxima que una familia puede obtener del gobierno

federal en el program EIC es de \$4,716. En 2007, el beneficio máximo para trabajadores sin hijos es \$428. Se espera que la cantidad aumente cada año. El EIC en el estado de Iowa es 6.5 por ciento del Crédito por Ingreso del Trabajo federal.

¿Cómo obtiene el EIC?

Hay dos maneras de obtener el crédito.

- Puede obtener el crédito completo al declarar los impuestos. Para el crédito federal, se debe llenar la forma EIC además de la forma 1040 o 1040A.
- Puede recibir una porción de su crédito federal con cada cheque de nómina durante el año presentando una forma W-5 cada año con su patrón. Al fin del año, sus forma tributarias federales se deben presentar y recibirá la cantidad restante del crédito federal. Un crédito por adelantado no está disponible para trabajadores sin hijos.

¿Dónde se puede obtener ayuda relacionada con EIC?

- **Línea gratis del IRS**
(800) 829-1040
- **Ayuda individual para preparar los impuestos**
VITA (Volunteer Income Tax Assistance) está disponible en muchas bibliotecas públicas y otros sitios desde enero al 15 de abril. Llame al 2-1-1 para localizar un lugar cerca de usted.
- **Publicación 596 del IRS: Crédito por Ingreso del Trabajo**
Un ejemplar gratis está disponible del IRS (800-829-3676 o www.irs.gov).

Cómo aprovechar mejor su dinero

El supermercado

- Busque los circulares de las tiendas y cupones. Aproveche ofertas pero no compre lo que no necesita.
- Haga una lista y no se desvíe de ella cuando vaya de compras.
- Haga las compras una vez a la semana. Ahorrará tiempo y no gastará tanto dinero en “extras” que le tientan cuando va de compras.
- Vaya de compras sola y cuando no tiene hambre.
- Compare marcas. Revise el costo y la cantidad.
- Utilice sus habilidades de cocinera en lugar de comprar comidas de conveniencia que ya están preparadas.
- Disminuya los gastos en alimentos como refrescos o papitas que no pertenecen a los cinco grupos de alimentos básicos; gaste la mayoría de su presupuesto en alimentos saludables.
- Tenga en mente que artículos que no son alimentos usualmente cuestan más en los supermercados.

Reduzca sus gastos en servicios públicos

- Averigüe si hay un programa en su comunidad que ayuda a adaptar las casas para el invierno.
- Ponga bordas aislantes y sellador donde sea necesario. Cubra las ventanas que dejan pasar el aire con plástico transparente.

- Suba el termostato cuando el clima está agradable cuando nadie está en la casa todo el día y en la noche cuando está más fresco.
- Ponga el termostato a 65 grados Fahrenheit en el invierno y use varias capas de ropa para protegerse del frío. Baje el termostato cuando no hay nadie en la casa todo el día y en la noche. Cierre bien las cortinas y persianas. En ventanas que dan al sur, puede obtener energía gratis en días soleados si deja las cortinas abiertas.
- Utilice el agua caliente con prudencia.
- Apague las luces en cuartos sin uso. Apague la televisión y estereo cuando nadie está escuchando.
- Busque el plan de larga distancia que más le convenga. Investigue el costo de las tarjetas de teléfono prepagadas también.
- Utilice menos servicios telefónicos opcionales como llamadas en espera.

Baje el costo de divertirse

- Busque actividades gratis o a un costo reducido en su área.
- Saque libros, videos, música y a veces juegos y juguetes de la biblioteca pública.
- Piense en la manera de ahorrar en lo que paga por servicios de televisión. Si tiene cablevisión, el plan básico es mucho más económico.
- Organice fiestas en la casa con amistades. Las fiestas donde todos llevan comida pueden ser más económicas.

Reduzca los gastos de transporte

- Utilice transporte público cuando sea posible.
- Recuerde darle mantenimiento al coche regularmente (por ejemplo cambios de aceite) para evitar reparaciones caras.
- Planee sus viajes y mandados para que maneje menos millas.
- Su coche tendrá mejor rendimiento de gasolina si se revisa con regularidad y si las llantas tienen la inflación correcta.
- Hable con dos o tres compañías de seguros para comprar un seguro más económico.

Reduzca los gastos en ropa

- Aproveche ofertas en ropa que no está de temporada.
- Busque buena ropa usada en tiendas de segunda mano y ventas de garage.
- Intercambie ropa con otras familias, especialmente ropa de niño que ya no les queda.
- Decida cuánto puede gastar para ropa para los niños mayores. Los adolescentes pueden ayudar a ganar dinero para comprar su propia ropa o zapatos si quieren artículos más caros.
- Compre ropa que se puede lavar en la lavadora para evitar costos de tintorería.

Mis Ideas:

Cómo Obtener Ayuda

Utilice el directorio telefónico y pregunte en la oficina de extensión para obtener los números de organizaciones de asistencia.

- Despensas públicas de ropa o alimentos:

- Albergues de emergencia:

- Better Business Bureau:

- Servicios de asesoramiento sobre deudas:

- Asistencia legal:

- Información sobre cuidado médico:

- Oficina del servicio de extensión local:

- Biblioteca:

- Otros números importantes:

Para más información, visite www.extension.iastate.edu/finances o www.extension.org/personal+finance o la oficina local de la Extensión Cooperativa de Iowa State University en su condado.

División de Protección al Consumidor del Procurador General del Estado de Iowa (Iowa Attorney General's Division of Consumer Protection):

515-281-5926 ó 888-777-4590. Fraudes en telemarketing, promoción de productos engañosa.

www.state.ia.us/government/ag/protecting_consumers/

Iowa Concern Hotline:

800-447-1985. Información y referencias, asesoramiento sobre el estrés, y educación legal.

www.extension.iastate.edu/iowaconcern.

Iowa State Bar Lawyer Referral Service:

800-532-1108. Nombres de abogados privados en su área que manejan el tipo de problemas legales que usted tiene.

Iowa Workforce Development:

800-562-4692. Beneficios de desempleo para personas que buscan trabajo.

IRS:

www.irs.gov o 800-829-1040. Información actual sobre asuntos tributarios federales y formularios.

Legal Hotline for Older Iowans:

800-992-8161. Para personas de Iowa mayores a 60 años; consejos y referencias sin costo sobre preguntas legales no criminales.

Legal Services Corporation of Iowa:

800-532-1275. Acceso a asistencia legal civil para individuos con ingresos limitados.

Partnership for Prescription Assistance:

www.pparx.org o 888-477-2669. Recetas médicas a un costo reducido o sin costo pueden estar disponibles para individuos con ingresos limitados quienes no tienen seguro para medicinas.