



## Ejercicio de entrenamiento: Seguimiento de "Mantener su dinero seguro"

Comience su reunión 1:1 compartiendo cómo van las cosas. Revise sus metas. ¿Ha avanzado a cumplirlas? ¿Qué puede hacer en las próximas dos semanas para alcanzar las metas? Si deciden juntas ajustar las metas, se asegura de apuntar los cambios en su papel de "Establecimiento de Metas."

El taller de la semana pasada habló de los beneficios de la banca y de cómo elegir la institución financiera adecuada. Como seguimiento al taller:

- Haga un análisis personal de costo/beneficio de usar una institución financiera (bancos y cooperativas de crédito) para sopesar los pros y los contras para usted, personalmente.
- Complete la lista de preguntas de la hoja de trabajo "Que ofrecen las instituciones financieras" que comenzó durante el taller. Estas preguntas deben darle la información que necesita para decidir si una institución financiera en particular es la adecuada para usted.
- Llame o visite los sitios web de las instituciones financieras para responder a las preguntas de su hoja de trabajo.

Debe obtener su informe de crédito antes de nuestro próximo taller:

- Visite [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com), cree una cuenta gratuita y solicite un informe de crédito gratuito directamente desde el sitio.

¿Conoce su puntaje de crédito?

- Puede obtener su puntaje de crédito gratis de Credit Karma <https://www.creditkarma.com/>
- Su banco o compañía de tarjeta de crédito existente también puede ofrecer acceso gratuito a su puntaje de crédito

## QUÉ BUSCAR EN SU INFORME DE CRÉDITO

- Revise toda la información general sobre usted. Verifique su dirección, la ortografía de su nombre y todas las variaciones de su nombre. A veces un acreedor puede informar de su nombre de forma incorrecta. Puede pedirle a la agencia de informes que corrija cualquier error.
- Revise los acreedores de su informe para asegurarse de que está al tanto de quién está informando sobre las cuentas con usted.
- Enumera todas las líneas de crédito abiertas. Asegúrate de que la fecha de la última actividad es correcta. Si no lo es, puede ser un indicador de un posible fraude (es decir, un usuario no autorizado tiene acceso a su tarjeta).
- Identifica a los acreedores más antiguos. Dado que parte de su puntaje crediticio está determinado por la "duración del crédito", en la mayoría de los casos querrá continuar su relación con sus acreedores más antiguos.
- Identifica a los acreedores que NO estás usando. Si ellos cobran un cargo de mantenimiento anual, puede considerar la posibilidad de cerrar estas cuentas para ahorrarse algunos cargos anuales - aunque puede reducir ligeramente su puntuación de crédito si éstas representan algunas de sus cuentas más antiguas.
- Revise cualquier acreedor PASADO y determine si están reportando los pagos atrasados a la oficina de crédito. Sólo las deudas de los consumidores son reportadas inicialmente a la oficina. Los servicios públicos que están atrasados generalmente serán reportados si van a una agencia de cobranzas.
- **Recuerde:** Los problemas de crédito (por ejemplo, cuentas no pagadas) pueden permanecer en su informe durante 7-10 años, dependiendo de la gravedad de la deuda. Es importante que haga un esfuerzo para reparar un problema de crédito en lugar de ignorarlo. Esto demuestra a otros acreedores que usted es responsable y que se le puede confiar más crédito.

## **Análisis de costo-beneficio personal**

En el taller, hicimos una lluvia de ideas sobre un análisis de costo-beneficio de las razones, en general, por las que la gente utiliza y no utiliza las instituciones financieras. Hacer una lista de las razones por las que se quiere y no se quiere usar una institución financiera. Después de hacer la lista, trabaje con su entrenador para identificar las preguntas que podría hacer para resolver las razones por las que no quiere utilizar una, de modo que pueda cosechar los beneficios de las instituciones financieras de una manera que tenga en cuenta sus preocupaciones.

### Razones para que yo use una institución financiera:

- Mantenga su dinero a salvo de robos, pérdidas o incendios.
- Conveniencia. No tiene que llevar grandes cantidades de dinero en efectivo, puede pagar con cheque o tarjeta de débito, prueba automática de pago de facturas, seguimiento de las compras en línea, cambio de cheques directamente en el teléfono.
- Es rentable.
- Un paso hacia la construcción de crédito
- Ganar intereses por el dinero en una cuenta de ahorros
- 
- 
- 
- 
- 
- 
- 
- 
- 
- 
- 
- 

### Razones para que yo no use una institución financiera:

- 
- 
- 
- 
- 
- 
- 
- 
- 
- 
- 
- 
- 
- 
-