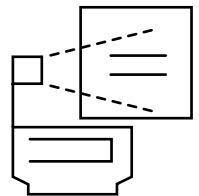


lección nueve

las dificultades económicas



transparencias



por qué los consumidores no pagan

pérdida de ingreso (48 %)

- Desempleo (24 %)
- Enfermedad (16 %)
- Otro (divorcio, fallecimiento) (8 %)

sobreextensión (el 25%)

- Administración deficiente del dinero
- Emergencias
- Materialismo
- Necesidad de gratificación inmediata

bienes y servicios defectuosos (20%)

uso fraudulento del crédito (4%)

otra razón (3%)



señales de advertencia

- No sabe cuánto debe.
- Frecuentemente paga tarde las cuentas.
- Necesita obtener un préstamo nuevo para pagar los préstamos viejos.
- Paga solamente el saldo mínimo que se debe cada mes.
- Gasta más del 20 % de su ingreso neto (después de pagar el alquiler o la hipoteca) en el mantenimiento de la deuda.
- Tendría un problema financiero inmediato si perdiera su empleo.
- Está gastando más de lo que gana y usa sus ahorros para pagar los gastos diarios.



primeros pasos que debe tomar si no puede pagar sus cuentas

analice otra vez (cuidadosamente) su presupuesto

- Disminuya sus gastos.
- Sea realista acerca de lo que puede comprar.

póngase en contacto con sus acreedores

- Dígales por qué no puede pagar, que tiene la intención de pagar y cuándo y cómo podrá pagar.
- Es posible que pueda acordar un nuevo plan de pagos.
- Si es posible, siga haciendo los pagos mínimos.



análisis cuidadoso a su presupuesto

ingreso	presupuesto	real	diferencia
Trabajo #1	\$	\$	\$
Trabajo #2	\$	\$	\$
Otro	\$	\$	\$
ingreso total mensual	\$	\$	\$
gastos fijos			
Alquiler	\$	\$	\$
Seguro de automóvil	\$	\$	\$
Pago de automóvil	\$	\$	\$
Otro	\$	\$	\$
Otro	\$	\$	\$
gastos flexibles			
Ahorros	\$	\$	\$
Comidas fuera del hogar	\$	\$	\$
Transporte			
Pasaje en el autobús	\$	\$	\$
Gasolina y aceite	\$	\$	\$
Estacionamiento y peaje	\$	\$	\$
Reparaciones	\$	\$	\$
Ropa	\$	\$	\$
Entretenimiento	\$	\$	\$
Artículos personales	\$	\$	\$
Otro	\$	\$	\$
Otro	\$	\$	\$
Otro	\$	\$	\$
gastos totales	\$	\$	\$
ingreso total	\$	\$	\$



fundación nacional para el crédito del consumidor (National Foundation for Consumer Credit o NFCC en inglés)

- Programa que ofrece información sobre temas financieros y del consumidor. Todas las ciudades con poblaciones de más de 50,000 y 1,500 ubicaciones por todo el país.
- Revisa su ingreso.
- Le ayuda a preparar un presupuesto personal realista.
- Es posible que se ponga en contacto con sus acreedores y haga arreglos para que se reduzcan los pagos de sus cuentas.
- Le ayuda a planificar los gastos futuros.
- Es posible que los servicios sean gratuitos o con una cuota razonable, dependiendo de la ubicación.
- Se encuentra en las páginas amarillas bajo “credit counseling” (asesoría de crédito) o llame al (800) 388-2227 y pida los datos de la oficina más cercana a su hogar.



cómo consolidar sus deudas

la consolidación de sus préstamos

- Solamente hace un pago, generalmente más bajo que la cantidad total de sus pagos mensuales.
- Es mejor usarlo solamente cuando se combina con asesoría sobre el crédito.
- Si es propietario de una casa, considere cuidadosamente sus hábitos para gastar antes de un préstamo garantizado con su casa. Si no cambia sus hábitos para gastar, es posible que termine con un préstamo y cuentas grandes en las tarjetas de crédito.

¡esté alerta con las compañías de “reparación del crédito!”

- Ofrecen asesoría con fines de lucro.
- Ofrecen préstamos para la consolidación de deudas.
- Ofrecen asesoría sobre las deudas.
- Algunas anuncian que pueden borrar una historia mala de crédito (¡nadie puede hacer esto!).



prácticas justas de recaudación de deudas

un cobrador de deudas debe

- Informarle por escrito la cantidad de su deuda, el nombre del acreedor y una explicación de su derecho a disputar la deuda.
- Si disputa la deuda, el cobrador debe darle una prueba escrita de la deuda.

un cobrador de deudas no puede

- Ponerse en contacto con usted en momentos o lugares poco usuales.
- Divulgar lo que debe a ninguna otra persona, excepto a su abogado.
- Acosarle o amenazarle.
- Dar declaraciones falsas.
- Dar información falsa acerca de usted a ninguna persona.
- Tergiversar el estado legal de la deuda.
- Tomar parte en cualquier tipo de práctica injusta, como tratar de cobrar una cantidad mayor a la que debe.



¿qué es un embargo?

- Un procedimiento legal mediante el cual se retiene una porción de sus ganancias para el pago de una deuda.

los límites del embargo

- El 25 % de su ingreso disponible o 30 veces el sueldo mínimo por hora federal, la cantidad que sea menor.
- Es posible que pueda obtener una “reclamación de exención.”

reclamación de exención (solamente si cumple con todas las siguientes condiciones)

- Su familia vive en el estado.
- Necesita todo el dinero que gana para satisfacer las necesidades.
- La deuda fue para una necesidad (alimento, alojamiento, asistencia médica).
- Ya había empezado el embargo.

qué protección tiene

- No puede ser despedido por ningún embargo.

cómo se hace cumplir con la ley

- La Secretaría del Trabajo (Secretary of Labor) mediante la División de Sueldo y Horas del Departamento del Trabajo de los EE.UU. (Wage and Hour Division of the U.S. Department of Labor), hace cumplir esta ley.



cesión del salario e incautación del salario

cesión

- No tiene la fuerza legal de un tribunal, como la del embargo del salario.
- Es un acuerdo legal entre un prestatario y un deudor.
- Permite al prestatario recaudar parte del salario del deudor, directamente del empleador, si el deudor no hace pagos regulares.
- El empleador no está obligado legalmente honrar un arreglo de cesión de salario.

incautación

- Si no tiene empleo, un prestatario puede obtener una orden judicial para “incautar” o confiscar alguna parte de su propiedad para pagar su deuda.



recuperación de un automóvil

los derechos del acreedor

- Puede confiscar el automóvil en cuanto haya incumplimiento.
- No puede violar la paz, por ejemplo usar fuerza física o hacer amenazas de fuerza.
- Puede quedarse con el automóvil o venderlo.
- No puede quedarse con ni vender ninguna propiedad personal en el automóvil (sin incluir mejoras como un estéreo o un portaequipajes).

sus derechos

- Puede comprar el automóvil otra vez si pagar la cantidad total debida además de los gastos de recuperación.

sus responsabilidades

- Aún debe pagar el “saldo de deficiencia”, que es la cantidad de la deuda que queda después de que su acreedor haya vendido su automóvil.



bancarrotas del asalariado

cómo funciona

- Presenta una solicitud ante el tribunal de bancarrota que apruebe un plan para pagar sus deudas.
- El tribunal acepta el plan si puede pagar en tres años por lo menos lo que sus acreedores recibirían si presentara una bancarrota convencional.
- Se detiene el interés en todos sus préstamos.
- Los acreedores deben ponerse en contacto con el tribunal, no con usted.
- Si los pagos se hacen según lo acordado, al final de los tres años sus deudas se consideran totalmente pagadas.
- Sus costos variarán entre el 15 y el 25 % de la cantidad que debe.

beneficios

- A veces puede salvar su crédito.
- Puede evitar que sus acreedores lo acosen.
- Al requerirse que prepare un presupuesto y determinar exactamente cuánto puede pagar en realidad, está forzado a ser más realista acerca de su presupuesto.

desventajas

- Algunos prestatarios no reaccionan favorablemente cuando ven una bancarrota del asalariado en un informe de crédito debido a que algunas personas los usan para proteger su propiedad y pagar menos de su deuda.



duración en su informe de crédito

- Hasta 10 años

lo que puede aún deber

- Impuestos
- Manutención de niños
- Pensión por divorcio o separación
- Préstamos estudiantiles
- Multas
- Deudas ilegales
- Obligaciones de co-firmante

lo que ya no debe

- Cargos en tiendas al por menor
- Cargos de tarjetas de crédito bancarias
- Préstamos garantizados
- Cuentas de hospitales o médicos sin pagar

lección nueve

las dificultades económicas



actividades estudiantiles

nombre: _____

fecha: _____



examine su conocimiento sobre las dificultades económicas

Las siguientes preguntas están diseñadas para examinar lo que acaba de aprender sobre cómo enfrentarse a las dificultades financieras.



instrucciones

En el espacio proporcionado, escriba las respuestas a las preguntas siguientes.

1. Liste las cuatro razones más comunes por las cuales los consumidores no pagan sus cuentas.

2. Liste cinco de las señales de advertencia de problemas financieros.

3. Liste los primeros pasos que debe tomar si se da cuenta que no puede pagar sus cuentas.

Para cada una de las preguntas siguientes, escriba una V en el espacio si proporcionado si la declaración es verdadera. Escriba una F si la declaración es falsa.

4. _____ Una compañía de reparación del crédito puede borrar una historia mala de crédito.
5. _____ Si paga una cuenta tarde, su acreedor puede dar esta información a una agencia de crédito.
6. _____ Un cobrador de cuentas puede ponerse en contacto con usted en cualquier hora del día o la noche, con excepción del domingo.
7. _____ Si no paga una deuda, un cobrador de deudas legalmente no puede acosarlo ni amenazarlo.
8. _____ Un cobrador de deudas debe informarle por escrito de la cantidad de su deuda, el nombre del acreedor y una explicación de su derecho a disputar la deuda.
9. _____ El Servicio de Asesoría sobre el Crédito del Consumidor (Consumer Credit Counseling Service) le ayudará a preparar un presupuesto realista, ponerse en contacto con sus acreedores y planificar los gastos futuros.

examine su conocimiento de las dificultades económicas (continuación)

En el espacio proporcionado, escriba la letra del tipo de recaudación de pago que la declaración representa.

- a) Embargo de salario
- b) Cesión de salario
- c) Incautación de salario

10. _____ Un acuerdo legal entre un prestatario y un deudor.
11. _____ Un procedimiento legal mediante el cual se retiene una porción de sus ganancias para el pago de una deuda.
12. _____ Una orden judicial que permite que un prestatario confisque la propiedad para pagar la deuda.
13. _____ Un empleador no está obligado legalmente a honrar este arreglo.
14. _____ El límite de dólares es, el 25 % de su ingreso disponible o 30 veces el sueldo mínimo por hora federal, la cantidad que sea menor.
15. _____ No lo pueden despedir debido a uno de estos.

Para cada una de las preguntas siguientes, escriba una V en el espacio si proporcionado si la declaración es verdadera. Escriba una F si la declaración es falsa.

16. _____ Si incumple aunque sea un pago del préstamo del automóvil, el acreedor tiene el derecho legal de recuperar el automóvil
17. _____ Una vez que un acreedor recupere el automóvil, puede quedarse con él o venderlo otra vez para pagar la deuda.
18. _____ Si se vuelve a tomar posesión de su automóvil, ya no tiene ninguna obligación financiera para pagar su préstamo de automóvil.
19. _____ Si quiere comprar su automóvil otra vez después de que fue recuperado, el acreedor puede establecer el precio en cualquier cantidad mayor a la que debe.

En el espacio proporcionado, escriba las respuestas a las preguntas siguientes.

20. ¿Cuántos años aparece una bancarrota en un informe de crédito?
21. Explique la diferencia entre una bancarrota del asalariado y la bancarrota convencional.



examine su conocimiento sobre las dificultades económicas clave de respuestas

Las siguientes preguntas están diseñadas para examinar lo que acaba de aprender sobre cómo enfrentarse a las dificultades financieras.



instrucciones

En el espacio proporcionado, escriba las respuestas a las preguntas siguientes.

1. Liste las cuatro razones más comunes por las cuales los consumidores no pagan sus cuentas.

Pérdida de ingreso (48 %)
Sobreextensión (25 %)
Bienes y servicios defectuosos (20 %)
Uso fraudulento del crédito (4 %)

2. Liste cinco de las señales de advertencia de problemas financieros.

No sabe lo que debe.
Paga tarde las cuentas.
Necesita obtener un préstamo nuevo para pagar los préstamos viejos.
Paga solamente el saldo mínimo que se debe cada mes.
Gasta más del 20 % de su ingreso neto (después de pagar el alquiler o la hipoteca) en el mantenimiento de la deuda.

3. Liste los primeros pasos que debe tomar si se da cuenta que no puede pagar sus cuentas.

Analice cuidadosamente su presupuesto (disminuya sus gastos, sea realista acerca de lo puede gastar; recuerde la regla de 20-10).
Póngase en contacto con sus acreedores. Dígalos por qué no puede pagar, que tiene la intención de pagar y cuándo y cómo podrá pagar.
Si es posible, siga haciendo los pagos mínimos.

Para cada una de las preguntas siguientes, escriba una V en el espacio si proporcionado si la declaración es verdadera. Escriba una F si la declaración es falsa.

4. f Una compañía de reparación del crédito puede borrar una historia mala de crédito.
5. v Si paga una cuenta tarde, su acreedor puede dar esta información a una agencia de crédito.
6. f Un cobrador de cuentas puede ponerse en contacto con usted en cualquier hora del día o la noche, con excepción del domingo.
7. v Si no paga una deuda, un cobrador de deudas legalmente no puede acosarlo ni amenazarlo.
8. v Un cobrador de deudas debe informarle por escrito de la cantidad de su deuda, el nombre del acreedor y una explicación de su derecho a disputar la deuda.
9. v El Servicio de Asesoría sobre el Crédito del Consumidor (Consumer Credit Counseling Service) le ayudará a preparar un presupuesto realista, ponerse en contacto con sus acreedores y planificar los gastos futuros.

examine su conocimiento sobre las dificultades económicas (continuación) clave de respuestas

En el espacio proporcionado, escriba la letra del tipo de recaudación de pago que la declaración representa.

- a) Embargo de salario
 - b) Cesión de salario
 - c) Incautación de salario
10. b Un acuerdo legal entre un prestatario y un deudor.
11. a Un procedimiento legal mediante el cual se retiene una porción de sus ganancias para el pago de una deuda.
12. c Una orden judicial que permite que un prestatario confisque la propiedad para pagar la deuda.
13. b Un empleador no está obligado legalmente a honrar este arreglo.
14. a El límite de dólares es, el 25 % de su ingreso disponible o 30 veces el sueldo mínimo por hora federal, la cantidad que sea menor.
15. a No lo pueden despedir debido a uno de estos.

Para cada una de las preguntas siguientes, escriba una V en el espacio si proporcionado si la declaración es verdadera. Escriba una F si la declaración es falsa.

16. v Si incumple aunque sea un pago del préstamo del automóvil, el acreedor tiene el derecho legal de recuperar el automóvil
17. v Una vez que un acreedor recupere el automóvil, puede quedarse con él o venderlo otra vez para pagar la deuda.
18. f Si se vuelve a tomar posesión de su automóvil, ya no tiene ninguna obligación financiera para pagar su préstamo de automóvil.
19. f Si quiere comprar su automóvil otra vez después de que fue recuperado, el acreedor puede establecer el precio en cualquier cantidad mayor a la que debe.

En el espacio proporcionado, escriba las respuestas a las preguntas siguientes.

20. ¿Cuántos años aparece una bancarrota en un informe de crédito?

Hasta 10 años

21. Explique la diferencia entre una bancarrota del asalariado y la bancarrota convencional.

En la bancarrota del asalariado, usted presenta una solicitud en los tribunales de bancarrota para aprobar un plan para pagar sus deudas. El tribunal aprobará el plan si puede pagar dentro de un plazo de tres años por lo menos una cantidad igual a lo que sus acreedores recibirían si presentara una bancarrota convencional. Se detiene el interés en todos sus préstamos. Los acreedores deben ponerse en contacto con el tribunal en vez de con usted. Si paga como se acuerda, al final de tres años se considera que sus deudas están totalmente pagadas. En la bancarrota convencional, ya no debe los cargos de las tiendas al por menor, los cargos de tarjetas de crédito bancarias, préstamos sin garantías, ni las cuentas de los hospitales o del médico. Sin embargo, todavía debe los impuestos, manutención de niños, pensión por divorcio o separación, préstamos estudiantiles, multas, deudas ilegales y obligaciones de co-firmante.



¿tienen dificultades económicas?



instrucciones

Después de leer cada uno de los ejemplos siguientes, haga una lista de los pasos que tomaría si se encontrara en la misma situación. Luego, usando las hojas de presupuestos adjuntas, ajuste el presupuesto que tiene problemas. Después de ajustar el presupuesto, en el espacio proporcionado explique lo que cambió y por qué lo cambió.

1. El ingreso neto mensual de Todd es \$1,642.

Sus gastos fijos mensuales incluyen:

- \$550 por alquiler
- Un pago de un préstamo estudiantil de \$232
- Un pago por automóvil de \$152
- Un pago de una prima de seguro de \$112

Sus gastos flexibles mensuales incluyen:

- Servicios y cuenta telefónica, que son en promedio \$125
- \$120 para los alimentos
- \$50 para artículos personales y domésticos
- \$50 para gasolina y aceite
- \$100 para entretenimiento

Sus obligaciones actuales de crédito son:

- \$850 en una tarjeta de crédito de una tienda grande principal
- El pago mensual mínimo es \$42
- \$1,200 en su tarjeta de crédito principal, que acumuló por tomar un avance en efectivo
- El pago mensual mínimo es \$65

Todd tiene la intención continua de abrir una cuenta de ahorros y depositar una pequeña cantidad de cada cheque del sueldo, por si acaso tiene una emergencia y necesita el efectivo adicional. Pero, todavía no lo ha logrado.

El automóvil de Todd se descompone en el viaje del trabajo a su hogar. Su mecánico le dice que costará alrededor de \$1,200 arreglar el automóvil. Todd necesita el automóvil para ir a y volver del trabajo. Le acaban de pagar y por lo tanto usa la mayor parte del dinero de su cheque para arreglar a su automóvil.

Si usted fuera Todd, a plazo corto, ¿qué haría acerca de su situación financiera actual?

¿tienen dificultades económicas? (continuación)

Usando una de las hojas de presupuestos adjunta, ajuste el presupuesto de Todd. Cuando haya terminado, use el espacio de abajo para explicar los cambios que hizo y por qué los hizo.

2. Carmen tiene un ingreso neto mensual de \$810.

Sus gastos fijos mensuales incluyen:

- \$150 por alquiler (comparte un apartamento con dos amigas)

Sus gastos flexibles mensuales incluyen:

- \$45 por su porción de las cuentas de servicios y la cuenta telefónica
- \$95 para alimentos
- \$50 para artículos personales y domésticos
- \$50 por pasaje en el autobús
- \$40 para entretenimiento

Sus obligaciones actuales de crédito son:

- \$232 a la tienda grande local, con un pago mensual mínimo de \$25

Una de las compañeras de apartamento de Carmen decide mudarse, dos días antes de que deba pagarse el alquiler. Carmen y su otra compañera de apartamento tienen suficiente dinero entre las dos para pagar el alquiler, pero esto deja a Carmen sin suficiente dinero para pagar su porción de la cuenta telefónica, las cuentas de los servicios y el pago de su tarjeta de crédito.

Si usted fuera Carmen, ¿qué haría?



¿tienen dificultades económicas? (continuación)

3. El ingreso neto mensual de John es \$1550

Sus gastos fijos mensuales incluyen:

- \$600 por alquiler
- \$262 por un pago por automóvil
- \$210 por su pago de la prima de seguro de automóvil

Sus gastos flexibles mensuales incluyen:

- \$20 para la cuenta telefónica
- \$120 para los alimentos
- \$75 para artículos personales y domésticos
- \$50 para gasolina y aceite
- \$100 para entretenimiento

Sus obligaciones actuales de crédito son:

- \$2,000 en una de sus tarjetas principales de crédito
- El pago mensual mínimo es \$120
- \$1,500 en otra tarjeta de crédito que acumuló recientemente por tomar un avance en efectivo. (Lo necesitó porque no tenía suficiente dinero para pagar el alquiler del mes pasado y quería comprar una nueva pieza de equipo de estéreo para su automóvil.)
- El pago mensual mínimo en esta tarjeta de crédito es \$110.

Juan no tiene ahorros.

¿Qué recomendaría usted que haga John a corto plazo respecto a sus asuntos financieros?

Usando una de las hojas de presupuesto adjuntas, ajuste el presupuesto de John. Cuando haya terminado, use el espacio de abajo para explicar los cambios que hizo y por qué los ha hecho.

hoja de trabajo para un presupuesto

Nombre _____	Mes _____		
ingreso	comienzo del mes	final del mes	diferencia
Trabajo #1	\$	\$	\$
Trabajo #2	\$	\$	\$
Otro	\$	\$	\$
ingreso total	\$	\$	\$
gastos fijos			
Alquiler	\$	\$	\$
Seguro de automóvil	\$	\$	\$
Pago para de automóvil	\$	\$	\$
pagos a plazos			
Pago de préstamo de automóvil	\$	\$	\$
Tarjeta de crédito 1	\$	\$	\$
Tarjeta de crédito 2	\$	\$	\$
deuda a plazos total	\$	\$	\$
porcentaje del ingreso neto	\$	\$	\$
gastos flexibles			
Ahorros	\$	\$	\$
Alimentos	\$	\$	\$
Servicios (gas, electricidad, agua)	\$	\$	\$
En el hogar	\$	\$	\$
Fuera del hogar	\$	\$	\$
Transporte:			
Pasaje en el autobús	\$	\$	\$
Gasolina y aceite	\$	\$	\$
Estacionamiento y peaje	\$	\$	\$
Reparaciones	\$	\$	\$
Matrícula	\$	\$	\$
Gastos en la escuela	\$	\$	\$
Ropa	\$	\$	\$
Entretenimiento	\$	\$	\$
Artículos domésticos	\$	\$	\$
Artículos personales (pasta dental, etcétera)	\$	\$	\$
gastos mensuales totales	\$	\$	\$



hoja de trabajo para un presupuesto

(continuación)

Nombre _____	Mes _____		
ingreso	comienzo del mes	final del mes	diferencia
Trabajo #1	\$	\$	\$
Trabajo #2	\$	\$	\$
Otro	\$	\$	\$
ingreso total	\$	\$	\$
gastos fijos			
Alquiler	\$	\$	\$
Seguro de automóvil	\$	\$	\$
Pago para de automóvil	\$	\$	\$
pagos a plazos			
Pago de préstamo de automóvil	\$	\$	\$
Tarjeta de crédito 1	\$	\$	\$
Tarjeta de crédito 2	\$	\$	\$
deuda a plazos total	\$	\$	\$
porcentaje del ingreso neto	\$	\$	\$
gastos flexibles			
Ahorros	\$	\$	\$
Alimentos	\$	\$	\$
Servicios (gas, electricidad, agua)	\$	\$	\$
En el hogar	\$	\$	\$
Fuera del hogar	\$	\$	\$
Transporte:			
Pasaje en el autobús	\$	\$	\$
Gasolina y aceite	\$	\$	\$
Estacionamiento y peaje	\$	\$	\$
Reparaciones	\$	\$	\$
Matrícula	\$	\$	\$
Gastos en la escuela	\$	\$	\$
Ropa	\$	\$	\$
Entretenimiento	\$	\$	\$
Artículos domésticos	\$	\$	\$
Artículos personales (pasta dental, etcétera)	\$	\$	\$
gastos mensuales totales	\$	\$	\$

hoja de trabajo para un presupuesto

(continuación)

Nombre _____	Mes _____		
ingreso	comienzo del mes	final del mes	diferencia
Trabajo #1	\$	\$	\$
Trabajo #2	\$	\$	\$
Otro	\$	\$	\$
ingreso total	\$	\$	\$
gastos fijos			
Alquiler	\$	\$	\$
Seguro de automóvil	\$	\$	\$
Pago para de automóvil	\$	\$	\$
pagos a plazos			
Pago de préstamo de automóvil	\$	\$	\$
Tarjeta de crédito 1	\$	\$	\$
Tarjeta de crédito 2	\$	\$	\$
deuda a plazos total	\$	\$	\$
porcentaje del ingreso neto	\$	\$	\$
gastos flexibles			
Ahorros	\$	\$	\$
Alimentos	\$	\$	\$
Servicios (gas, electricidad, agua)	\$	\$	\$
En el hogar	\$	\$	\$
Fuera del hogar	\$	\$	\$
Transporte:			
Pasaje en el autobús	\$	\$	\$
Gasolina y aceite	\$	\$	\$
Estacionamiento y peaje	\$	\$	\$
Reparaciones	\$	\$	\$
Matrícula	\$	\$	\$
Gastos en la escuela	\$	\$	\$
Ropa	\$	\$	\$
Entretenimiento	\$	\$	\$
Artículos domésticos	\$	\$	\$
Artículos personales (pasta dental, etcétera)	\$	\$	\$
gastos mensuales totales	\$	\$	\$

prueba de la lección nueve: las dificultades económicas



verdadero o falso

1. _____ Las dificultades financieras comúnmente son causadas por gastar en exceso.
2. _____ Las personas con dificultades financieras pueden obtener ayuda del Servicio de Asesoría sobre el Crédito del Consumidor (Consumer Credit Counseling Service).
3. _____ Los préstamos de consolidación se usan principalmente para financiar el comienzo de un negocio nuevo.
4. _____ Generalmente se permite que los cobradores de deudas le llamen a su hogar antes de las 8 p.m.
5. _____ Se sugiere la bancarrota para las personas que están atrasadas algunas semanas en sus pagos de crédito.

opción múltiple

6. _____ Una causa común de las dificultades financieras es:
 - A. malos hábitos de administración del dinero.
 - B. una necesidad para capacitación profesional adicional.
 - C. preparar tarde sus impuestos.
 - D. no tener suficiente seguro de vida.
7. _____ Una organización sin fines de lucro que proporciona la asesoría financiera es:
 - A. la Corporación Federal de Seguros de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation).
 - B. Servicio de Asesoría sobre el Crédito del Consumidor (Consumer Credit Counseling Service).
 - C. la Agencia de Negocios Mejores (Better Business Bureau).
 - D. la Administración Nacional de Uniones de Crédito (National Credit Union Administration).
8. _____ El propósito de un préstamo de consolidación es:
 - A. deducir las cantidades debidas del cheque del sueldo de una persona.
 - B. pagar la cantidad de una tarjeta de crédito antes de pagar las otras.
 - C. combinar varias deudas en un sólo pago.
 - D. reducir la cantidad debida para los impuestos federales sobre el ingresos.
9. _____ Un ejemplo de una práctica justa de recaudación de una deuda sería:
 - A. pretender ser un vendedor para intentar cobrar una deuda.
 - B. Amenazar con tomar una acción legal para cobrar el dinero debido.
 - C. llamar al deudor al empleo, aunque no se permiten las llamadas personales.
 - D. llamar a un deudor a su hogar antes de las 8 p.m.
10. _____ La bancarrota se refiere al proceso de:
 - A. obtener permiso para hacer tarde sus pagos de crédito.
 - B. obtener ayuda de un servicio de asesoría sobre el crédito
 - C. usar la acción de los tribunales para disminuir eliminar sus deudas.
 - D. usar la acción de los tribunales para que los pagos que debe hacer se deduzcan de su cheque del sueldo.

prueba de la lección nueve: las dificultades económicas (continuación)

ejemplo

Recientemente Matt faltó unas semanas al trabajo debido a una enfermedad. Esto dio como resultado salario perdido y está atrasado en sus cuentas y cuentas de crédito. ¿Qué acciones recomendaría para Matt?

prueba de la lección nueve: las dificultades económicas



verdadero o falso

1. v Las dificultades financieras comúnmente son causadas por gastar en exceso.
2. v Las personas con dificultades financieras pueden obtener ayuda del Servicio de Asesoría sobre el Crédito del Consumidor (Consumer Credit Counseling Service).
3. f Los préstamos de consolidación se usan principalmente para financiar el comienzo de un negocio nuevo.
4. v Generalmente se permite que los cobradores de deudas le llamen a su hogar antes de las 8 p.m.
5. f Se sugiere la bancarrota para las personas que están atrasadas algunas semanas en sus pagos de crédito.

opción múltiple

6. A Una causa común de las dificultades financieras es:
A. malos hábitos de administración del dinero.
B. una necesidad para capacitación profesional adicional.
C. preparar tarde sus impuestos.
D. no tener suficiente seguro de vida.
7. B Una organización sin fines de lucro que proporciona la asesoría financiera es:
A. la Corporación Federal de Seguros de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation).
B. Servicio de Asesoría sobre el Crédito del Consumidor (Consumer Credit Counseling Service).
C. la Agencia de Negocios Mejores (Better Business Bureau).
D. la Administración Nacional de Uniones de Crédito (National Credit Union Administration).
8. C El propósito de un préstamo de consolidación es:
A. deducir las cantidades debidas del cheque del sueldo de una persona.
B. pagar la cantidad de una tarjeta de crédito antes de pagar las otras.
C. combinar varias deudas en un sólo pago.
D. reducir la cantidad debida para los impuestos federales sobre el ingresos.
9. D Un ejemplo de una práctica justa de recaudación de una deuda sería:
A. pretender ser un vendedor para intentar cobrar una deuda.
B. Amenazar con tomar una acción legal para cobrar el dinero debido.
C. llamar al deudor al empleo, aunque no se permiten las llamadas personales.
D. llamar a un deudor a su hogar antes de las 8 p.m.
10. C La bancarrota se refiere al proceso de:
A. obtener permiso para hacer tarde sus pagos de crédito.
B. obtener ayuda de un servicio de asesoría sobre el crédito
C. usar la acción de los tribunales para disminuir eliminar sus deudas.
D. usar la acción de los tribunales para que los pagos que debe hacer se deduzcan de su cheque del sueldo.

prueba de la lección nueve: las dificultades económicas (continuación)

ejemplo

Recientemente Matt faltó unas semanas al trabajo debido a una enfermedad. Esto dio como resultado salario perdido y está atrasado en sus cuentas y cuentas de crédito. ¿Qué acciones recomendaría para Matt?

Matt debería de empezar con ponerse en contacto con sus acreedores para explicar su situación. Si esto no funciona, debería de ponerse en contacto con un servicio de asesoría de crédito para que le ayuden a planificar sus gastos en los próximos meses. Esto le ayudaría a ponerse al día con sus cuentas y pagar sus deudas.