

Presupuesto De Emergencia y Cómo Proteger Sus Activos

Hacienda CDC
Homeownership Support Program



Israel Valentin,
Hacienda CDC



Humberto Carlos, PHC

Agenda

- Presupuesto de emergencia
- ¿Qué mantener, qué bajar y de qué deshacerse?
- Reevaluar sus objetivos
- Darse un respiro
- Cuidado con las estafas
- Recursos comunitarios

Presupuesto para Emergencias

- ¿Qué es un presupuesto?
 - Es una actividad que nos ayuda a establecer metas financieras
 - Es una lista de gastos que nos ayuda a saber cuánto dinero gastamos y en qué
 - Nos limita a corto tiempo para alcanzar metas a largo plazo.

Ejemplo de Presupuesto

- <https://www.consumidor.gov/content/haga-un-presupuesto-planilla>



Haga un presupuesto

Use esta hoja de trabajo para ver cuánto dinero gasta este mes. Luego, use la información de este mes para ayudarlo a planificar su presupuesto del próximo mes.

Algunas tarifas son mensuales y algunas vienen menos a menudo. Si tiene un gasto que no se produce cada mes, póngalo en la categoría de "Otros gastos de este mes".

MES AÑO

Mis ingresos de este mes

Ingresos	Total mensual
Cheques de pago (como salario después de impuestos, beneficios y tarifas por cobrar los cheques)	\$ <input type="text"/>
Otros ingresos (después de impuestos) como: manutención de menores	\$ <input type="text"/>
Ingresos mensuales totales	\$ 0.00

Ingresos

Mis gastos de este mes

VIVIENDA	Gastos	Total mensual
	Alquiler o hipoteca	\$ <input type="text"/>
	Seguro de inquilino o propietario	\$ <input type="text"/>
	Servicios públicos (como electricidad y gas)	\$ <input type="text"/>
	Internet, cable y teléfonos	\$ <input type="text"/>
	Otros gastos de vivienda (como impuestos a la propiedad)	\$ <input type="text"/>

ALIMENTOS	Gastos	Total mensual
	Comestibles y artículos para el hogar	\$ <input type="text"/>
	Comer fuera	\$ <input type="text"/>
	Otros gastos de alimentos	\$ <input type="text"/>

TRANSPORTE	Gastos	Total mensual
	Transporte público y taxis	\$ <input type="text"/>
	Gasolina para el automóvil	\$ <input type="text"/>
	Aparcamiento y peajes	\$ <input type="text"/>
	Mantenimiento del automóvil (como cambio de aceite)	\$ <input type="text"/>
	Seguro del automóvil	\$ <input type="text"/>
	Préstamo para el automóvil	\$ <input type="text"/>
	Otros gastos de transporte	\$ <input type="text"/>

Haga un presupuesto

	Gastos	Total mensual
SALUD	Medicamentos	\$ <input type="text"/>
	Seguro de salud	\$ <input type="text"/>
	Otros gastos de salud (como citas con el médico o gafas)	\$ <input type="text"/>
PERSONALES Y FAMILIARES	Guardería	\$ <input type="text"/>
	Manutención de menores	\$ <input type="text"/>
	Dinero dado o enviado a la familia	\$ <input type="text"/>
	Ropa y calzado	\$ <input type="text"/>
	Lavandería	\$ <input type="text"/>
	Donaciones	\$ <input type="text"/>
	Entretenimiento (como películas o parques de atracciones)	\$ <input type="text"/>
Otros gastos personales o familiares (como belleza)	\$ <input type="text"/>	
FINANZAS	Tarifas por cheques de caja y transferencias de dinero	\$ <input type="text"/>
	Tarjetas pre-pagadas y telefónicas	\$ <input type="text"/>
	Tarifas de bancos o tarjetas de crédito	\$ <input type="text"/>
	Otras tarifas	\$ <input type="text"/>
OTROS	Costos escolares (como materiales escolares, matrícula, préstamos estudiantiles)	\$ <input type="text"/>
	Otros pagos (como pagar tarjetas de crédito o ahorros)	\$ <input type="text"/>
	Otros gastos que no se producen cada mes	\$ <input type="text"/>
	Gastos mensuales totales	\$ 0.00

Gastos

$$\begin{array}{r}
 \$ \quad 0.00 \quad - \quad \$ \quad 0.00 \quad = \quad \$ \quad 0.00 \\
 \text{Ingresos} \qquad \qquad \text{Gastos}
 \end{array}$$

Quizás sus ingresos son más que sus gastos. Le queda dinero para ahorrar o gastar.

Quizás sus gastos son más que sus ingresos. Mire su presupuesto para encontrar gastos que pueda cortar.

[Imprimir formulario](#)

Septiembre 2012 | Comisión Federal de Comercio | consumidor.gov

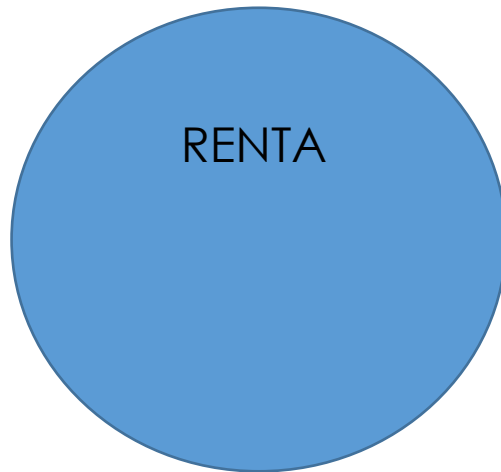
Elementos de un Presupuesto de Emergencia

- Enfoque en lo necesario; reduce o elimina lo innecesario
- Se utilizará durante dificultades inesperadas
- Piense en las dificultades económicas que podrían ocurrir en los siguientes 2 años.

Cómo Crear un Presupuesto de Emergencia

PASO 1: Evaluar presupuesto actual

GASTOS FIJOS



GASTOS VARIABLES



Cómo Crear un Presupuesto de Emergencia

- PASO 2: Dividir gastos entre deseos y necesidades

Entretención

Transporte

Renta

Membresía del gimnasio

Comer en restaurantes

Pagar la hipoteca de mi casa

Pagar mis deudas

Celular e internet plan básico

Utilidades

Cómo Crear un Presupuesto de Emergencia

- Paso 3: Ajustar su presupuesto
 - ¿Qué mantener?
 - ¿Qué eliminar?
 - ¿Qué reducir?

Cómo Crear un Presupuesto de Emergencia

- PASO 4: Reevaluar sus objetivos
 - Enfoque su presupuesto en pagar lo esencial: vivienda, comida, transporte.
 - Todo lo demás puede esperar
 - Si puede, ahorre

Resumen: <https://vimeo.com/352069398>

¿Qué pasa si no puedo con los gastos?

- Contacte a un consejero de crédito
- Ajústese a su presupuesto
- Llame a las compañías a las que debe dinero para pedir un “plan de pago.”

Darse Un Respiro

- Crear un presupuesto require de disciplina.
- No se estrese por seguir su presupuesto al 100%
- Aceptar que cometemos errores.

Cuidado Con Las Estafas

Los impostores podrían decir que...

- Están llamando de una compañía de soporte técnico por un problema de su computadora
- Le debe dinero al IRS o a otra agencia del gobierno
- Se acaba de ganar un premio pero que tiene que pagar cargos para recibirlo
- Un amigo que está en problemas necesita su ayuda
- Recibió un cheque con dinero de más y que tiene que enviar la diferencia.

Cuidado Con Las Estafas

Señales de alerta de estafas de cobro de deudas:

- Le presiona para que pague con una transferencia o usando tarjetas prepagadas
- Menciona que le contará sobre la deuda a sus familiares, a sus amigos y a su empleador
- No reconoce la deuda que la persona que le llama, afirma que usted debe
- Le pide información financiera personal sensitiva

Estafas Relacionadas con COVID

- Estafas que ofrecen vacunas, curas, filtros de aire o pruebas para el coronavirus
- Estafas con caridades falsa relacionadas al coronavirus
- Estafas que apuntan a sus beneficios del Seguro Social
- Estafas de la “persona necesitada”

Cómo Protegerse de las Estafas

- Pida un teléfono al cual llamar de vuelta
- Antes de pagar, asegúrese de que le hayan dado suficiente información sobre la deuda
- Comuníquese con el acreedor original
- Revise su informe de crédito y busque el número de la cuenta en cuestión
- Conozca sus derechos

Cuidado Con Las Estafas

- Reporte la estafa a la Comisión Federal de Comercio (FTC). También repórtelo a la compañía que figura en la tarjeta de regalo o a la compañía de transferencias de dinero.
- Llame a la FTC al 1-877-382-4357
- En internet: [ftc.gov/queja](https://www.ftc.gov/queja)

Recursos Comunitarios

Utilities Assistance

(503) 240-0828	SEI
(503) 288-8177 ext. 322	NAYA
(503) 234-1959	IRCO
(503) 235-8431	St. Vincent De Paul
(503) 775-6784	Francis Center
(503) 405-7877	Human Solutions

Home Ownership Assistance

(503) 493-0293	Proud Ground
(503) 287-9529	Habitat for Humanity
(503) 595-2111	Hacienda CDC
(503) 595-3517	AAAH
(503) 288-8177, ext. 223	NAYA
(503) 288-2923	PCRI

Foreclosure Prevention Counseling/Loan Remodification Counseling

(503) 640-6689	Open Door Counseling Center
(503) 595-3517	African American Alliance for Homeownership (AAAH)
(360) 690-4496	Community Housing Resource Center
(503) 595-2111	Hacienda CDC

Home Repair Assistance

(503) 501-5733	REACH CDC
(503) 234-6167	Unlimited Choices, Inc.
(503) 943-7515	Rebuilding Together Portland
(503) 823-2375	Portland Housing Bureau

Emergency Shelter

(503) 477-9724	Human Solutions
(503) 906-7690	Portland Rescue Mission
(503) 227-0810	Salvation Army Female Emergency Shelter
(503) 280-4700	Transitions Projects

Food Assistance

503-282-0555	Oregon Food Bank
(503) 274-4483	Union Gospel Mission
(503) 235-8431	St. Vincent de Paul
(503) 721-1740	IMPACT NW
(503) 231-4866	Catholic Charities
(971) 340-4010	Salvation Army Cascade
(503) 284-1010	Allen Temple Emergency Aid
(503) 823-2102	Sunshine Division - Portland Police
(503) 288-1055	Casa Trinidad

Health Assistance

(503)988-3674	Multnomah County Health Department
(503) 988-6942	Multnomah County Dental Access
(503) 674-7777	Cascadia Behavioral Healthcare
(503) 574-6595	Providence Health and Services
(503) 285-3200	Acadia Northwest
(503) 645-9010	Lifeworks NW
(503) 988-3387	Healthy Birth Initiatives

Recursos Comunitarios

- Ayuda con Servicios Legales <https://oregonlawhelp.org/>
- Oregon Food Bank- comidas de verano
<https://www.summerfoodoregon.org/map/>
- Comisión Federal de Comercio (FTC)
<https://www.consumidor.ftc.gov/>
- Consejeros de crédito y deuda
- Growing Gardens <https://www.growing-gardens.org/>