

Comprenda su puntaje de crédito

Los bancos, las compañías de tarjetas de crédito y otras compañías usan los puntajes de crédito para estimar cuál es la probabilidad de que usted devuelva el dinero que ha tomado prestado.

Un mayor puntaje facilita la posibilidad de reunir los requisitos para un préstamo y conseguir tasas de interés más bajas. Muchos puntajes oscilan entre 300 y 850, pero diferentes compañías usan diferentes rangos.

Usted tiene muchos puntajes de crédito

Usted puede tener más de un puntaje por los siguientes motivos:

- Los prestamistas usan diferentes puntajes para diferentes productos
- Existen muchas fórmulas de puntaje de crédito diferentes
- La información puede provenir de diferentes fuentes de informes crediticios

Por ejemplo, el puntaje de una tarjeta de crédito podría ser diferente al puntaje de un préstamo hipotecario, y cualquier puntaje que compre en línea podría ser diferente a los dos anteriores.

Para algunas personas, estas diferencias no son muy grandes. Pero, debido a que los prestamistas usan diferentes puntajes, usted podría reunir los requisitos para obtener tasas más bajas con un prestamista y no con otro. Comparar precios puede valer la pena.

¿De dónde provienen los puntajes de crédito?

Sus puntajes de crédito generalmente se calculan en función de la información contenida en sus informes de crédito. Esta información la brindan los prestamistas a las compañías de informe de crédito. Las tres más grandes son Equifax, Experian y TransUnion.



Hay muchas variables que afectan su puntaje de crédito, entre las que se incluyen:

- Cantidad de cuentas de crédito que tiene
- Cuánto tiempo ha tenido esas cuentas
- Cuán cerca está de su límite de crédito
- Con qué frecuencia se ha retrasado en los pagos
- Otros factores

Cómo subir su puntaje

- **Pagar las cuentas a tiempo siempre tiene el mayor impacto en su puntaje.** Una manera de asegurarse de no atrasarse en los pagos es establecer pagos automáticos o configurar recordatorios electrónicos. Si tiene pagos no realizados, páguelos y manténgase al día.
- **No se aproxime a su límite de crédito.** Los modelos de puntaje de crédito observan cuán cerca está de llegar al "límite", así que intente mantener sus balances bajos en proporción a su límite de crédito. Los expertos aconsejan mantener el uso del crédito por debajo del 30 por ciento de su límite de crédito total.
- **Un largo historial de crédito es útil para su puntaje.** Los puntajes de crédito se establecen en función de la experiencia adquirida a lo largo del tiempo. Su puntaje mejora cuanto más tiempo tenga crédito, si abre diferentes tipos de cuentas y si paga lo que debe a tiempo.

- **Tenga cuidado al momento de cerrar cuentas.** Si usted cierra algunas cuentas de tarjetas de crédito y pone la mayoría o la totalidad de los balances de sus tarjetas de crédito en una tarjeta, esto puede perjudicar su puntaje de crédito si está utilizando un alto porcentaje de su límite de crédito total. Por lo general, abrir cuentas y transferir balances también puede perjudicar su puntaje.
- **Solicite únicamente el crédito que necesite.** Los puntajes de crédito observan su actividad reciente de crédito como un indicador de su necesidad de crédito. Si usted solicita mucho crédito durante un corto período de tiempo, puede parecer que su situación financiera ha empeorado.

Su informe de crédito es tan importante como su puntaje

Los errores en sus informes de crédito podrían perjudicar su historial de crédito y su puntaje de crédito, así que revíselos con frecuencia.

Puede obtener un informe de crédito gratuito de cada una de las tres compañías de informe de crédito más grandes cada 12 meses. Visite annualcreditreport.com (en inglés) o comuníquese al 877-322-8228. Además, Equifax ofrece seis informes de crédito gratuitos cada 12 meses, hasta el 31 de diciembre del 2026. Cuando visite el sitio de web, es posible que vea los pasos para obtener los informes en línea actualizados con mayor frecuencia. Esto le brinda una mayor capacidad de monitorear los cambios en su crédito.

Cuando obtenga su informe, busque lo siguiente:

- Errores en su nombre, número de teléfono o dirección
- Préstamos, tarjetas de crédito u otras cuentas que no sean suyas
- Informes que digan que se retrasó en los pagos cuando usted pago a tiempo
- Cuentas que cerró que figuren como abiertas
- El mismo punto que aparece más de una vez (como una deuda pendiente)

Cómo corregir errores

Si encuentra algo incorrecto en su informe de crédito, puede comunicarse tanto con la compañía de informes de crédito como con la compañía que brindó la información (por ejemplo, la compañía de su tarjeta de crédito). Explíqueles lo que usted piensa que está incorrecto y el motivo. Incluya copias de los documentos que respaldan su impugnación. Sus informes de crédito vienen con instrucciones sobre cómo impugnar errores.

Quiénes somos

La Oficina para la Protección Financiera del Consumidor regula la oferta y la prestación de productos y servicios financieros de consumo en virtud de las leyes financieras de consumo federales, e informa y empodera a los consumidores para que tomen decisiones financieras mejor informados.

Obtenga más información en consumerfinance.gov/es

Comuníquese con nosotros

 **Presente una queja**
[consumerfinance.gov/es/](http://consumerfinance.gov/es/enviar-una-queja)
[enviar-una-queja](http://consumerfinance.gov/es/enviar-una-queja)

 **Cuéntenos su experiencia**
consumerfinance.gov/your-story
(página en inglés)

 **Obtenga respuestas a preguntas monetarias**
consumerfinance.gov/es/obtener-respuestas

 **Comparta sus opiniones**
facebook.com/cfpb
twitter.com/cfpb

Cómo reconstruir su crédito

Cuando se enfrenta a un desafío financiero, su historial de crédito puede verse afectado. Reconstruirlo lleva tiempo. No hay atajos ni secretos.

Los siguientes pasos pueden ser útiles

1. Pague sus cuentas a tiempo, siempre

“A tiempo” significa que la compañía debe recibir el pago para el día que vence la factura. Si paga por correo, mande el pago por correo unos días antes de la fecha de vencimiento.

2. No se aproxime demasiado al límite de su crédito

Los puntajes de crédito consideran cuán cerca está de “llegar al límite” en sus tarjetas de crédito. Si utiliza demasiado de su límite de crédito, podría perjudicar su puntaje de crédito. Algunos expertos aconsejan no utilizar más del 30 por ciento de su límite de crédito total, mientras que otros dicen que debería utilizar menos del 10 por ciento.

3. No solicite demasiado crédito en un período breve

Su puntaje de crédito puede disminuir si solicita o abre demasiadas cuentas nuevas en un período breve. Esto incluye obtener una tarjeta nueva para poder transferir saldos o abrir una nueva cuenta de tarjeta en una tienda para obtener un descuento.



4. Si no reúne los requisitos para una tarjeta de crédito regular, intente con una tarjeta con depósito de garantía

Muchos bancos y cooperativas de crédito ofrecen tarjetas de crédito con depósito de garantía. Con la mayoría de estas tarjetas, al principio, la línea de crédito será pequeña al principio. Usted coloca en una cuenta un monto equivalente a su límite de crédito como depósito.

A medida que demuestra que puede pagar a tiempo, el límite de crédito puede aumentar y puede obtener el reembolso del depósito. Los cargos y las tasas de interés pueden ser altos para las tarjetas con depósito de garantía, pero el uso de una de ellas puede ayudarlo a establecer un historial de crédito.

5. Si paga con una tarjeta de crédito, pague el saldo completo cada mes

Puede establecer crédito si usa la tarjeta de crédito y paga a tiempo, siempre. Pague sus saldos por completo cada mes para evitar cargos financieros. Si paga el saldo todos los meses en vez de llevar un balance puede también establecer un mejor crédito porque esto lo ayuda a no acercarse tanto a su límite de crédito.

6. Manténgase al día

Los puntajes de crédito se determinan en función de su experiencia general con el pago de facturas a lo largo del tiempo. Cuanto más tiempo tenga crédito y pague a tiempo, más información habrá para demostrar que usted es buen riesgo crediticio.

7. Revise sus informes de crédito y corrija los errores de inmediato

El informe de crédito muestra su historial de préstamos y deudas.

Puede obtener una copia impresa gratuita de cada uno de sus informes de crédito de las tres compañías de informe de crédito nacionales cada 12 meses en annualcreditreport.com (en inglés). Equifax ofrece seis informes de crédito gratuitos adicionales cada 12 meses, hasta el 31 de diciembre del 2026. Cuando visite el sitio de, es posible que vea pasos para obtener los informes en línea actualizados con mayor frecuencia. Esto le brinda una mayor capacidad de supervisar los cambios en su crédito.

Puede encontrar información incorrecta que hace que su puntaje disminuya. Si este es el caso, presente una disputa en la compañía de informe de crédito y en la compañía que originó la información.

¿Cuánto tiempo permanece por lo general la información negativa en su informe de crédito?

Pago atrasado	7 años
Quiebra en virtud del Capítulo 13	7 años
Quiebra en virtud del Capítulo 7	10 años
Ejecución hipotecaria	7 años
Demandas y sentencias	7 años o más

Por lo general, la información negativa reciente tiene más efecto en su puntaje de crédito que la información más antigua.

Estas cuatro acciones no ayudan a reconstruir su crédito

1. **Usar una tarjeta de débito o pagar en efectivo.** Estas transacciones no lo ayudan a probar que puede pagar sus deudas.
2. **Usar una tarjeta prepagada.** Una tarjeta prepagada es lo mismo que su propio dinero, cargado en la tarjeta por adelantado.
3. **Sacar un préstamo de día de pago.** Incluso los pagos realizados a tiempo podrían no ayudar con su crédito.
4. **Tomar un préstamo para automóvil de un concesionario del tipo "compre aquí, pague aquí",** a menos que le prometan por escrito que informarán sus pagos hechos a tiempo.

Presentar una queja

¿Tiene algún problema con un servicio o producto financiero? Enviaremos su queja a la empresa y haremos todo lo posible para que usted obtenga una respuesta, generalmente en un plazo de 15 días.

 En línea
[consumerfinance.gov/es/
presentar-una-queja](http://consumerfinance.gov/es/presentar-una-queja)

 Por teléfono (más de 180 idiomas)
L-V, 8 a.m. - 8 p.m. hora estándar del este
(855) 411-CFPB (2372)
(855) 729-CFPB (2372) TTY/TDD

 Por correo
P.O. Box 2900
Clinton, Iowa 52733-2900

Herramienta para construir o mejorar tu puntaje de crédito + ahorrar

Círculos o Tandas de Ahorro de Mission Asset Fund

- Haz clic en “solicitar ahora” e ingresa tu código postal. One22 aparecerá como uno de los proveedores.
- Lending Circles permite alcanzar tus metas de ahorro y a la vez construye o mejora el crédito.

Requisitos:

- Una dirección de correo electrónico personal que sea revisada regularmente
- Cuenta corriente personal
- NSS (Número de Seguro Social) o ITIN
- Identificación gubernamental vigente (puede ser pasaporte o identificación consular)
- Comprobante de cuenta corriente con número de cuenta y número de ruta (es decir, cheque anulado o estado de cuenta bancario)
- Comprobante de ingresos (talones/recibos de pago detallando los ingresos de dos meses, estados de cuenta bancarios, carta de beneficios u otro comprobante fiable de ingresos)

Herramienta de Ahorros

SaverLife

- Organización sin fines de lucro que facilita ahorrar dinero y lo hace gratificante. Proporciona recompensas en efectivo y premios por construir un colchón financiero.
- Se requiere tener una cuenta bancaria para vincular a SaverLife y así depositar recompensas y premios.

Deudas

Servicios para Personas endeudadas

Fundación Family Financial Foundation, Evanston, WY

Servicios:

- Deudas de tarjetas de crédito
- Gestión de deudas
- Representantes de pago (para individuos con discapacidades, padeciendo una enfermedad o adicción o incapaces de gestionar fondos propios)



¿Listo para comprar una vivienda?

Comprar un hogar puede brindarle estabilidad, seguridad y protección de los costos cada vez más altos de las viviendas.

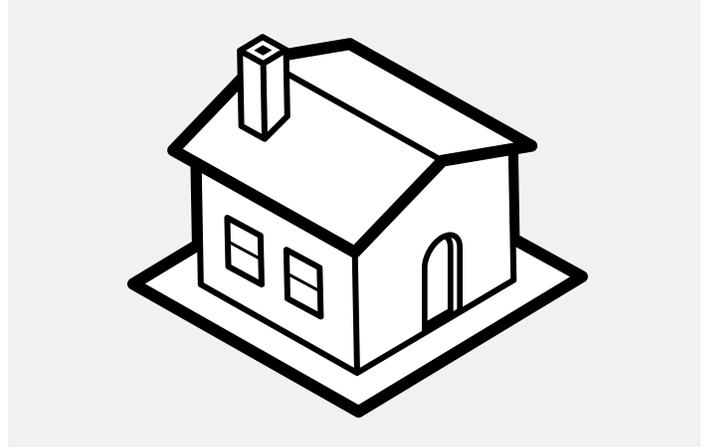
Una vez que termine con los pagos de su hipoteca, usted será el dueño de una vivienda que puede vender o dejársela a sus seres queridos luego de su muerte. Mientras tanto, puede disfrutar de beneficios tributarios.

Pero es una gran responsabilidad. Cuando es dueño de una vivienda, tiene que pagar las reparaciones, los impuestos sobre la propiedad, seguros y las contribuciones correspondientes a la asociación de propietarios. Si quiere mudarse, por lo general intenta vender su vivienda primero antes de comprar otra.

Si quiere comprar una vivienda, comience a prepararse

Si puede responder "sí" a las siguientes preguntas, probablemente esté listo para comprar su propia vivienda:

- ¿Cuenta con al menos dos años de ingresos regulares y estables?
- ¿Sus ingresos son confiables?
- ¿Tiene un buen crédito?
- ¿Tiene solo unas pocas deudas a largo plazo, como pagos de automóvil?
- ¿Tiene dinero ahorrado para un pago inicial?
- ¿Puede pagar una hipoteca mensual?
- ¿Puede afrontar otros gastos, como seguro e impuestos?
- ¿Puede apartar dinero para otros costos como propietario de vivienda, como costos de cierre, costos por mudanza, muebles nuevos, arreglos y mejoras en la vivienda?



Ahorre para un pago inicial

La mayoría de los prestamistas no le prestarán dinero por el precio total de una vivienda. Quieren que usted presente cierta cantidad de dinero. Ese dinero se denomina el pago inicial.

Puede resultar difícil ahorrar para un pago inicial. Pero un pago inicial grande puede ayudarlo a obtener una hipoteca y reducir la tasa de interés que paga.

El monto del pago inicial depende del tipo de préstamo. Realizar un pago inicial de un 20 % aumenta sus posibilidades de obtener la aprobación de un préstamo. Pero es posible que reúna los requisitos para un programa de préstamo que no requiera un pago inicial o tenga uno de bajo costo.

Por ejemplo, imagine que quiere comprar una vivienda que cuesta \$200,000:

- Un pago inicial de un 20 % equivale a \$40,000
- Un pago inicial de un 5 % equivale a \$10,000
- Un pago inicial de un 3.5 % equivale a \$7,000

Si no puede permitirse un pago inicial de un 20 por ciento, su prestamista puede hacerle pagar un seguro de hipoteca. Eso aumenta sus gastos mensuales.

Verifique su crédito

Para obtener la mejor tasa de interés en una hipoteca, necesita un buen puntaje de crédito. Para algunos préstamos, los prestamistas quieren que cuente con un puntaje de crédito mínimo de 620, a menos que pueda realizar un pago inicial grande.

Puede obtener una copia gratuita de su informe de crédito, una vez cada 12 meses, de cada una de las tres compañías de informe de crédito de todo el país. Además, hasta finales del 2026, puede obtener seis informes de crédito gratuitos cada 12 meses de Equifax.

Visite annualcreditreport.com (en inglés), llame al (877) 322-8228 o descargue y complete el Formulario de Solicitud de Informe de Crédito Anual y envíelo a la dirección que figura en el formulario. Cuando visite la página, puede consultar los pasos para ver los informes en línea actualizados con mayor frecuencia.

Prepárese para comparar precios para un préstamo de vivienda

Elegir la hipoteca que usará para pagar su nueva vivienda es una decisión importante. Puede empezar por buscar una red de personas e información confiables que lo ayuden en el proceso. También puede comenzar a recopilar datos de sus finanzas y tenerlos listos para cuando los necesite.

Consejos para un buen puntaje de crédito

No hay secretos ni atajos para lograr un puntaje de crédito sólido. Siga estos consejos:

- Pague sus cuentas a tiempo, siempre
- Ni siquiera se acerque a "llegar al límite" de sus tarjetas de crédito
- Tenga cuidado con el cierre de cuentas que muestran un largo historial de pagos a tiempo
- Solicite únicamente el crédito que necesite

Más ayuda disponible

Para obtener recursos, guías y listas de verificación que pueden ayudarlo, visite consumerfinance.gov/es/comprar-casa

Quiénes somos

La Oficina para la Protección Financiera del Consumidor regula la oferta y la prestación de productos y servicios financieros de consumo en virtud de las leyes financieras de consumo federales, e informa y empodera a los consumidores para que tomen decisiones financieras mejor informados.

Obtenga más información en consumerfinance.gov/es

Comuníquese con nosotros

 **Presente una queja**
[consumerfinance.gov/es/ enviar-una-queja](https://consumerfinance.gov/es/enviar-una-queja)

 **Cuéntenos su experiencia**
consumerfinance.gov/your-story
(página en inglés)

 **Obtenga respuestas a preguntas monetarias**
consumerfinance.gov/es/obtener-respuestas

 **Comparta sus opiniones**
facebook.com/cfpb
twitter.com/cfpb

Cómo elegir una hipoteca

Comparar y elegir una hipoteca requiere tiempo y energía. Pero puede ahorrarle miles de dólares. Póngase el objetivo de comparar al menos tres préstamos de diferentes prestamistas.

Obtenga al menos tres hipotecas preaprobadas

El internet y los periódicos son un buen lugar para comenzar la búsqueda de prestamistas hipotecarios. Comuníquese con bancos, cooperativas de crédito y organizaciones que puedan especializarse en su situación, como personas que estén comprando una vivienda por primera vez, veteranos, trabajadores del servicio público u otros.

Solicite "aprobaciones previas" a un mínimo de tres prestamistas diferentes. Esto significa que el prestamista analiza sus finanzas, incluido su informe crediticio, y calcula cuánto puede pedir prestado y qué intereses probablemente pagará.

La aprobación previa le permite probar cada prestamista para ver qué tipo de préstamos y precios ofrece. Cuando obtenga las tres aprobaciones previas en poco tiempo, no debería haber un impacto importante en su puntaje crediticio.

Volverá a estos prestamistas cuando haya tomado algunas decisiones y les pedirá ofertas de.



Compare los plazos, estructuras de tasas de interés y programas

Plazos del préstamo: Más largo o más corto

En general, un préstamo con un plazo más largo cuesta más durante la vida del préstamo. Pero sus pagos mensuales suelen ser más bajos.

30 años	La mayoría de los compradores de vivienda eligen un préstamo de 30 años porque los pagos pueden ser bajos.
15 años	Los pagos suelen ser más altos que los de los préstamos a 30 años, pero su préstamo se cancela en 15 años y el costo total del préstamo puede ser menor.

Es posible que pueda negociar un plazo de préstamo diferente con su prestamista, como 20 años, 7 años o incluso más de 30 años.

Estructura de la tasa de interés del préstamo: tasa fija o tasa ajustable

Los préstamos a tasa fija son comunes. Su pago inicial puede ser menor con un préstamo de tasa ajustable, pero si las tasas de interés suben, es posible que tenga que hacer frente a pagos muchos más mayores.

- **Hipoteca de tasa fija:** Su tasa de interés y pago mensual permanecerán iguales durante la vida de su préstamo.
- **Hipoteca de tasa ajustable (ARM, por sus siglas en inglés):** su tasa de interés generalmente es fija durante los primeros años del préstamo. Una vez que expira el período fijo, la tasa se ajusta a intervalos regulares según un “índice”. Un índice es una medida de las tasas de interés en general y refleja las tendencias de la economía en general. Esto significa que el monto de su pago puede aumentar o disminuir. Los detalles se incluyen en la estimación del préstamo que recibe del prestamista.

Programa de préstamos: convencional, FHA, VA o programa especial

Hay muchos programas de préstamos, y algunos se establecen para ayudar a que las hipotecas estén disponibles para personas en ciertos grupos o circunstancias.

¿Realizará un pago inicial del 5% o más?

Pregunte acerca de un préstamo elegible de Fannie Mae o Freddie Mac, a menudo llamado préstamo “convencional”.

¿Realizará un pago inicial pequeño?

Pregunte acerca de un préstamo asegurado por la FHA.

¿Miembro de las fuerzas armadas o veterano?

Pregunte acerca de un préstamo garantizado por VA.

¿Va a comprar una Vivienda en una zona rural?

Pregunte acerca de un préstamo patrocinado por el USDA.

¿Tiene ingresos bajos o moderados y es la primera vez que compra una vivienda?

Pregunte acerca de los préstamos disponibles a través de la agencia de financiamiento de vivienda de su estado.

Compare ofertas de préstamos

Ahora es el momento de iniciar el proceso de solicitud oficial. Solicite a sus prestamistas ofertas de préstamos que reflejen sus opciones de tipo de préstamo, programa y plazo. Así evitará comparar peras con manzanas.

Primero, compare las partes básicas del préstamo:

- ¿Cuál es el plazo del préstamo?
- ¿Cuál es la tasa de interés?
- ¿En qué monto del pago inicial se basa el préstamo?
- ¿Cuánto es el pago mensual?
- Para las hipotecas de tasa ajustable, ¿están limitados los ajustes de pago y la tasa de interés?
¿Baja la tasa de interés si bajan las tasas de interés del mercado?

A continuación, compare el resto de los detalles que pueden afectar su costo:

- ¿Cuándo terminaré de pagar el capital del préstamo?
- ¿Cambiarán los pagos durante la vida del préstamo? ¿Hasta cuánto pueden subir mis pagos?
- ¿Mi pago incluye los impuestos sobre la propiedad y el seguro? Si no es así, ¿puedo permitirme pagarlos por separado?
- ¿Qué costos y tarifas se agregarán a mi pago inicial? ¿Y a mi pago en curso?
- ¿Tengo que pagar puntos (tarifas por adelantado que reducen su tasa de interés)?
- ¿Qué tarifas y costos se incluyen en el monto que estoy pidiendo prestado (típico de un préstamo “sin costo de cierre”)?
- ¿La oferta escrita coincide con lo que me dijeron previamente sobre el préstamo?
- ¿Puedo obtener un mejor trato en los servicios de cierre de la hipoteca con otros proveedores de servicios?
- ¿Puedo pagar el préstamo antes de tiempo o hacer pagos mayores a los programados, sin penalización?

Solicite una mejor oferta

Una vez que vea las ofertas de varios prestamistas, pregunte si pueden mejorar sus ofertas. La negociación es común y no hay nada de malo en preguntar. El prestamista puede omitir o reducir una o más de las tarifas, o reducir la tasa de interés o los puntos.

Asegúrese de que el prestamista no baje una tarifa mientras aumenta otra, o baje su tasa de interés, pero aumente sus puntos

Sobre nosotros

La Oficina para la Protección Financiera del La Oficina de Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por sus siglas en inglés) es una agencia del siglo XXI que ayuda a que los mercados financieros funcionen al hacer que las reglas sean más efectivas, al hacerlas cumplir esas reglas de manera justa, y empoderando a los consumidores para que tomen más control sobre sus vidas económicas.

Para más información visite

consumerfinance.gov/es.

Contáctenos

 **Presente una queja**
consumerfinance.gov/es/enviar-una-queja

 **Cuente su historia**
consumerfinance.gov/your-story
(en inglés)

 **Pregunte a CFPB**
consumerfinance.gov/es/obtener-respuestas

 **Comparta su opinión**
facebook.com/CFPBespanol
twitter.com/CFPBespanol



Haga un presupuesto

Use esta hoja de trabajo para ver cuánto dinero gasta este mes. Luego, use la información de este mes para ayudarle 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)	\$
Otros ingresos (después de impuestos) como: manutención de menores	\$
Ingresos mensuales totales	\$

Ingresos

Mis gastos de este mes

	Gastos	Total mensual
VIVIENDA	Alquiler o hipoteca	\$
	Seguro de inquilino o propietario	\$
	Servicios públicos (como electricidad y gas)	\$
	Internet, cable y teléfonos	\$
	Otros gastos de vivienda (como impuestos a la propiedad)	\$
ALIMENTOS	Comestibles y artículos para el hogar	\$
	Comer fuera	\$
	Otros gastos de alimentos	\$
TRANSPORTE	Transporte público y taxis	\$
	Gasolina para el automóvil	\$
	Aparcamiento y peajes	\$
	Mantenimiento del automóvil (como cambio de aceite)	\$
	Seguro del automóvil	\$
	Préstamo para el automóvil	\$
	Otros gastos de transporte	\$



Haga un presupuesto

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

Gastos

$$\begin{array}{c} \$ \\ \text{Ingresos} \end{array} - \begin{array}{c} \$ \\ \text{Gastos} \end{array} = \begin{array}{c} \$ \\ \end{array}$$

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.



Aplíquelo: Mi registro de gastos mensuales

Use la información que incluyó en la herramienta anterior, *Aplíquelo: Mi lista de ahorros, repartición y gastos* para completar este registro de gastos mensuales. Esto puede ser útil para organizar y categorizar cómo utiliza el dinero. Este es un paso importante para establecer un plan de gastos y ahorros.

- Agrupar las cosas en categorías puede facilitarle decidir si desea realizar algún cambio.
- El registro de gastos se divide en secciones para ahorros, repartición y gastos.
- Use la columna “Notas” para anotar cómo podría cambiar un elemento u otras notas que le resulten importantes.
- Es posible que deba recurrir a la matemática para calcular los montos mensuales de este registro, si ahorra, reparte o gasta en un cronograma que no es mensual. Consulte la *Tabla para calcular montos mensuales* a continuación de este registro, si desea ayuda.
- Para algunas filas del registro, necesitará sumar varias entradas de la lista. Por ejemplo, es posible que deba sumar los costos de varias idas a la tienda de alimentos para conocer el monto mensual de esa fila para el concepto “Alimentos y artículos para el hogar”.
- Es posible que tenga gastos que no coinciden con ninguna de las categorías de la lista. Hay renglones adicionales para que pueda crear sus propias categorías, si fuera necesario.

Registro de gastos

Mis gastos correspondientes al mes de: _____

Mis ahorros

Elemento	Monto mensual	Notas
Ahorrar para: Un fondo de emergencia		
Ahorrar para:		
Ahorrar para:		
Total de ahorros (sumar las filas anteriores)		

Mi repartición

Elemento	Monto mensual	Notas
Repartir a amigos y familiares		
Aportes de beneficencia		
Otro:		
Otro:		
Total de repartición (sumar las filas anteriores)		

Aplicuelo: Mi registro de gastos mensuales (continuación)

Mis gastos

Elemento	Monto mensual	Notas
Renta/Pago de hipoteca		
Impuestos/Seguros de bienes		
Agua		
Electricidad		
Gas/Aceite		
Recolección de residuos		
Teléfono (celular y de línea)		
Internet		
Servicios de TV por cable/satelital		
Pago de auto/camión		
Seguro de auto/camión		
Mantenimiento y reparación de auto/camión		
Combustible de auto/camión		
Transporte público		
Seguro de salud (la proporción que no cubra el empleador o que se deduzca de la remuneración bruta)		
Otros gastos de atención médica		
Pagos de préstamos estudiantiles		
Pagos de deudas de tarjetas de crédito		
Otros pagos de deudas		
Asistente de cuidados personales		
Persona mayor		
Pagos de cuidado de niños/pensión para el sustento de hijos		
Alimentos y artículos para el hogar		
Comidas en restaurantes o para llevar		
Gastos de servicios para animales		
Cuidado de mascotas		
Gastos personales		
Entretenimiento		
Otro:		
Otro:		
Total de gastos (sumar las filas anteriores)		

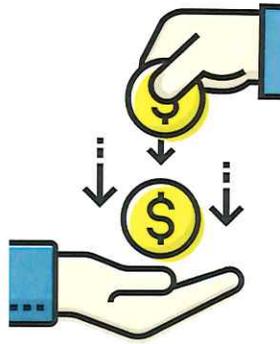
Aplíquelo: Mi registro de gastos mensuales *(continuación)*

Tabla para calcular montos mensuales

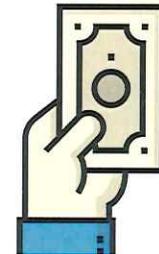
Frecuencia: La frecuencia con la que ahorra, reparte o gasta	Haga esto primero Luego ingréselo en el registro
Anual (una vez por año)	Dividir por 12
Semianual (dos veces por año)	Dividir por 6
Trimestral (cuatro veces por año)	Dividir por 3
Mensual (una vez por mes)	Utilizar tal y como está
Bimensual (dos veces por mes)	Multiplicar por 2
Quincenal (cada dos semanas)	Multiplicar por 26 y luego dividir por 12
Semanal (todas las semanas)	Multiplicar por 52 y luego dividir por 12



AHORRO



REPARTICIÓN



GASTOS

¿Dónde puedo encontrar viviendas accesibles o a bajo costo?

Syringa Apartments

Aspen Creek (Jackson)
Cedar Creek I (Jackson)
Cedar Creek II (Jackson)
Swift Creek Apartments (Afton)
Syringa también tiene apartamentos de bajo costo en Idaho (Rexburg, St. Anthony y Ammon).

Pioneer Homestead

Departamentos económicos para mayores de 62 años o personas de cualquier edad con discapacidades

Teton County Housing Department (Departamento de Vivienda del Condado de Teton)

Completa el formulario de admisión en línea como primer paso para afianzar una propiedad en alquiler o venta económica para trabajadores

Jackson Hole Community Housing Trust

Opciones para solicitar propiedades en venta y alquiler económicas

Teton Habitat for Humanity

Opciones para solicitar propiedades en venta económicas

¿Dónde puedo solicitar asistencia para el alquiler?

Asistencia para el Alquiler de One22

Asistencia temporal y a corto plazo para hogares que califiquen, siempre y cuando la autosuficiencia financiera del hogar esté al alcance dentro de un mes

Asistencia Primer mes, último mes y depósito de One22

Asistencia para afianzar un contrato de arrendamiento de 1 año o más

¿Qué recursos existen para ayudar a solventar los servicios públicos?

Calefacción

LIEAP (Programa de asistencia en energía para personas de bajos ingresos en Wyoming)

Provee fondos para pagar recibos de calefacción durante el invierno

LIHEAP (Programa de Asistencia en Energía para Hogares de Bajos Ingresos en Idaho)

Provee fondos para pagar recibos de calefacción durante el invierno

Internet

Beneficio de Emergencia al internet y Lifeline de la FCC

Programas de descuentos en acceso a internet para familias de bajos ingresos y con niños/estudiantes

Telefonía & Wi-fi

Visible

Llamadas, mensajes de texto, datos ilimitados, punto de acceso ilimitado para un dispositivo a muy bajo precio

Lifeline phone

Descuentos en telefonía e internet; califican aquellos inscritos en ciertos programas de beneficios y de asistencia gubernamental

¿Qué recursos existen para adquirir ropa y artículos para el hogar a bajo costo?

Ropa y Muebles

Browse 'N Buy

Ropa y artículos para el hogar usados a precios bajos

Habitat for Humanity ReStore

Muebles, accesorios y artículos para el hogar a precios bajos

¿Qué recursos existen para reducir mi gasto en alimentos?

Guías de Recursos Alimenticios

Comunitarios:

Calendario de Recursos Alimenticios.

Gestionado por One22; detalla dónde conseguir comidas preparadas y alimentos gratuitos cada día en Jackson.

Las organizaciones que proveen dichos alimentos son: Jackson Cupboard de One22, Good Samaritan Mission, Hole Food

Rescue, Iglesia Católica Nuestra Señora de las montañas, Senior Center of Jackson Hole, Presbyterian Church of Jackson Hole, Slow Food in the Tetons, Distrito Escolar #1 del Condado de Teton

JH Food Help

Guía gestionada por Hole Food Rescue; enlista recursos disponibles en los condados Teton y Lincoln, Wyoming, así como Teton, Idaho

Beneficios o Prestaciones para Alimentos: Programa Especial de Nutrición Suplementaria para Mujeres, Infantes y Niños (WIC, por sus siglas en inglés)

Nutrición suplementaria para mujeres embarazadas, bebés, nuevas mamás, familias con niños de hasta 5 años
Tel: (307) 734-1060
Dirección: 460 E Pearl Avenue, Suite 3

Programa de Asistencia Nutricional Suplementaria (SNAP, por sus siglas en inglés) del Departamento de Servicios Familiares (DFS)

Asistencia financiera para la compra de alimentos
Tel: (307) 733-7757
Dirección: 120 W Pearl Avenue

¿Qué recursos existen para ayudar a pagar gastos médicos o dentales? Teton Free Clinic

Clínica gratuita para personas sin seguro médico que viven y/o trabajan en el condado de Teton, Wyoming.
Tel: (307) 739-7492
Dirección: 505 E Broadway

Asistencia Financiera para pacientes de St. John's Health

Programa de asistencia financiera para quienes recibieron atención médica en St. John's Health; requiere presentar una solicitud

Fondos de la Fundación St. John's Health

Fondos para chequeos preventivos, servicios de salud reproductiva, exámenes pélvicos, vasectomías, medicamentos y consultas psicológicas realizados por St. John's Health. Consigue una solicitud a través de tu proveedor médico o llama al (307) 739-7512.

Proveedores regionales con escalas de cobro según los ingresos o planes de descuento:

Grands Peaks en Rexburg y St. Anthony, Idaho (Servicios médicos, dentales, Salud Mental/Conductual, Farmacia)

North Fork Dental Care en Rexburg, Idaho (Salud Dental)

Dental Health Center en Rexburg, Idaho (Centro de Salud Dental)

¿Qué recursos existen para ayudar a pagar el cuidado infantil?

Subsidio para el cuidado infantil Wyoming DFS

Calificar depende de los ingresos; para más información, consulta sus tablas de ingresos

¿Qué recursos gratuitos existen para niños en la primera infancia?

Programas Early Head Start y Head Start del Children's Learning Center

La participación en los programas gratuitos

de Early Head Start (0-2 años) y Head Start (3-5 años) depende de los ingresos familiares

Tel: (307) 732-0525

Servicios de Educación Especial del Children's Learning Center

Servicios gratuitos; evaluaciones del desarrollo infantil y terapia del desarrollo; sin requisitos de ingresos (disponible para niños desde el nacimiento hasta los 5 años)
Tel: (307) 733-3791

Teton Literacy Center Preescolar Literacy Lab

Preescolar gratuito de medio día, disponible para niños de 3 a 5 años, dos días a la semana; se requiere presentar una solicitud

¿Qué recursos existen para ayudar a pagar programas extracurriculares y campamentos de verano?

Becas para Actividades Extracurriculares de One22

Disponible para estudiantes entre kínder y octavo, inscritos en una escuela del Condado de Teton, WY

Becas para Campamentos de Verano de One22

Disponible para estudiantes entre kínder y doceavo, cuyas familias vivan o trabajen en el Condado de Teton, WY

Para otros posibles recursos, contacta a One22 al (307) 739-4500.

Instituciones financieras para ciudadanos estadounidenses y no ciudadanos en Jackson, Wyoming

INSTITUCIONES FINANCIERAS EN JACKSON, WYOMING

Banco	SSN o ITIN	Requisitos	Depósito de apertura cuenta corriente	Depósito de apertura cuenta de ahorros	Tarifa por saldo inferior al mín. cuenta corriente	Tarifa por saldo inferior al mín. cuenta de ahorros	Cargos y tarifas
Bank of Jackson Hole (307) 732-2654 Localiza tu sucursal en bojh.com	Se aceptan ambos	Dos métodos de identificación: <ul style="list-style-type: none"> Método de identificación principal: licencia para conducir de los EE. UU., identificación estatal de los EE. UU., identificación militar de los EE. UU., identificación tribal, pasaporte, tarjeta de residente permanente Método de identificación secundario: tarjeta de crédito/débito, tarjeta de seguro social, tarjeta de Medicare, identificación de empleado, identificación estudiantil, etc. 	\$100 \$25 si el titular es menor de 25 años o mayor de 65	\$25	Tarifa de \$5 Para evitarla: <ul style="list-style-type: none"> Mantén un saldo promedio diario mínimo de \$1,000 Deposita \$500 cada ciclo de estado de cuenta 	Tarifa de \$3 Para evitarla: <ul style="list-style-type: none"> Mantén un saldo promedio diario mínimo de \$600 Deposita o transfiere \$25 al mes a la cuenta 	\$35 por sobregiro \$3 por uso de cajero automático de otro banco nacional \$3 por uso de cajero automático de otros bancos internacionales más tasa de cambio
BMO (307) 200-3118 Localiza tu sucursal en bmo.com	Se aceptan ambos	Dos métodos de identificación: <ul style="list-style-type: none"> Método de identificación principal: licencia para conducir de los EE. UU., identificación estatal de los EE. UU., identificación militar de los EE. UU., identificación tribal, pasaporte, tarjeta de residente permanente Método de identificación secundario: tarjeta de crédito/débito, tarjeta de seguro social, tarjeta de Medicare, identificación de empleado, identificación estudiantil, etc. 	\$25	\$25	\$0	\$0	\$15 por sobregiro \$3 por uso de cajero automático de otro banco nacional \$3 por uso de cajero automático de otros bancos internacionales más 2.8% de la transacción

INSTITUCIONES FINANCIERAS EN JACKSON, WYOMING (continuación)

Banco	SSN o ITIN	Requisitos	Depósito de apertura cuenta corriente	Depósito de apertura cuenta de ahorros	Tarifa por saldo inferior al mín. cuenta corriente	Tarifa por saldo inferior al mín. cuenta de ahorros	Cargos y tarifas
<p>Chase</p> <p>(307) 264-7220 Localiza tu sucursal en chase.com</p>	<p>Se aceptan ambos</p>	<p>Dos métodos de identificación:</p> <ul style="list-style-type: none"> Método de identificación principal: licencia para conducir de los EE. UU., identificación estatal de los EE. UU., identificación militar de los EE. UU., identificación tribal, pasaporte, tarjeta de residente permanente Método de identificación secundario: tarjeta de crédito/débito, tarjeta de seguro social, tarjeta de Medicare, identificación de empleado, identificación estudiantil, etc. 	<p>Sin depósito mínimo</p>	<p>Sin depósito mínimo</p>	<p>Tarifa de \$12</p> <p>Para evitarla:</p> <ul style="list-style-type: none"> Deposita \$500 cada período de estado de cuenta Mantén un saldo diario de \$1,500 	<p>Tarifa de \$5</p> <p>Para evitarla:</p> <ul style="list-style-type: none"> Deposita \$25 o más a través de Autosave u otras transferencias recurrentes desde tu cuenta corriente personal Chase cada período de estado de cuenta Mantén un saldo diario inicial de \$300 	<p>\$34 por sobregiro</p> <p>\$3 por uso de cajero automático de otro banco nacional</p> <p>\$5 por uso de cajero automático de otros bancos internacionales</p>
<p>First Interstate Bank</p> <p>(307) 734-7373 Localiza tu sucursal en firstinterstate bank.com</p>	<p>Visita a un representante bancario para conocer las opciones para personas no ciudadanas de los EE. UU.</p>	<p>Dos métodos de identificación:</p> <ul style="list-style-type: none"> Método de identificación principal: licencia para conducir de los EE. UU., identificación estatal de los EE. UU., identificación militar de los EE. UU., identificación tribal, pasaporte, tarjeta de residente permanente Método de identificación secundario: tarjeta de crédito/débito, declaración de impuestos, W-2, identificación de empleado, identificación estudiantil, etc. 	<p>Sin depósito mínimo</p>	<p>\$100</p>	<p>Tarifa de \$5</p> <p>Para evitarla:</p> <ul style="list-style-type: none"> Mantén un saldo diario mínimo de \$250 	<p>Tarifa de \$5</p> <p>Para evitarla:</p> <ul style="list-style-type: none"> Mantén un saldo diario mínimo de \$200 	<p>\$10 por partida de sobregiro</p> <p>\$2.50 por uso de cajero automático de otro banco nacional</p> <p>\$2.50 por uso de cajero automático de otros bancos internacionales más 0.9% de la transacción</p>

INSTITUCIONES FINANCIERAS EN JACKSON, WYOMING (continuación)

Banco	SSN o ITIN	Requisitos	Depósito de apertura cuenta corriente	Depósito de apertura cuenta de ahorros	Tarifa por saldo inferior al mín. cuenta corriente	Tarifa por saldo inferior al mín. cuenta de ahorros	Cargos y tarifas
First Western Trust (307) 739-9000 Localiza tu sucursal en myfw.com	SSN	Método de identificación principal: licencia para conducir de los EE. UU., identificación estatal de los EE. UU., identificación militar de los EE. UU., identificación tribal, pasaporte de EE. UU., tarjeta de residente permanente	\$5,000	\$2,500	\$0	\$0	\$25 por sobregiro \$0 por uso de cajero automático de otro banco nacional
Meridian Trust Federal Credit Union (307) 635-7878 Localiza tu sucursal en mymeridiantrust.com	SSN	Método de identificación principal: licencia para conducir de los EE. UU., identificación estatal de los EE. UU., identificación militar de los EE. UU., identificación tribal, pasaporte de EE. UU., tarjeta de residente permanente	\$20	\$20	\$0	Depósito mínimo de \$10 al mes	\$30 por sobregiro \$0 por uso de cajero automático de otro banco nacional
US Bank (307) 732-9880 Localiza tu sucursal en usbank.com	Se aceptan ambos	Identificación gubernamental vigente con fotografía	\$25	\$25	Tarifa de \$6.95 Para evitarla: <ul style="list-style-type: none"> Mantén un saldo promedio de cuenta de \$1,500 	Tarifa de \$4 Para evitarla: <ul style="list-style-type: none"> Mantén un saldo diario mínimo de \$300 Acumula un saldo promedio mensual de \$1,000 	\$36 por sobregiro \$2 por uso de cajero automático de otro banco nacional \$2 por uso de cajero automático de otros bancos internacionales

INSTITUCIONES FINANCIERAS EN JACKSON, WYOMING (continuación)

Banco	SSN o ITIN	Requisitos	Depósito de apertura cuenta corriente	Depósito de apertura cuenta de ahorros	Tarifa por saldo inferior al mín. cuenta corriente	Tarifa por saldo inferior al mín. cuenta de ahorros	Cargos y tarifas
<p>Wells Fargo</p> <p>(307) 739-3875 Localiza tu sucursal en wells Fargo.com</p>	Se aceptan ambos	<p>Dos métodos de identificación:</p> <ul style="list-style-type: none"> Método de identificación principal: licencia para conducir de los EE. UU., identificación estatal de los EE. UU., identificación militar de los EE. UU., identificación tribal, pasaporte, tarjeta de residente permanente Método de identificación secundario: tarjeta de crédito/débito, tarjeta de seguro social, tarjeta de Medicare, identificación de empleado, identificación estudiantil, etc. 	\$25	\$25	<p>Tarifa de \$10</p> <p>Para evitarla:</p> <ul style="list-style-type: none"> Mantén un saldo diario mínimo de \$500 ○ Realiza un depósito directo de \$500 cada ciclo de estado de cuenta 	<p>Tarifa de \$5</p> <p>Para evitarla:</p> <ul style="list-style-type: none"> Mantén un saldo diario mínimo de \$300 ○ Transfiere \$25 o más desde una cuenta corriente Wells Fargo vinculada 	<p>\$35 por sobregiro</p> <p>\$2.50 por uso de cajero automático de otro banco nacional</p> <p>\$5 por uso de cajero automático de otros bancos internacionales</p>
<p>Zions Bank</p> <p>(307) 200-3266 Localiza tu sucursal en zionsbank.com</p>	Se aceptan ambos	<p>Método de identificación principal: licencia para conducir de los EE. UU., identificación estatal de los EE. UU., identificación militar de los EE. UU., identificación tribal, pasaporte, tarjeta de residente permanente</p>	\$50	\$50	\$0	<p>Tarifa de \$3</p> <p>Para evitarla:</p> <ul style="list-style-type: none"> Mantén un saldo diario mínimo de \$200 ○ Transfiere \$25 o más desde una cuenta corriente Zions vinculada 	<p>\$25 por sobregiro</p> <p>\$0 por uso de cajero automático de otro banco nacional</p>

INSTITUCIONES FINANCIERAS EN LÍNEA

Banco	SSN o ITIN	Requisitos	Depósito de apertura cuenta corriente	Depósito de apertura cuenta de ahorros	Tarifa por saldo inferior al mín. cuenta corriente	Tarifa por saldo inferior al mín. cuenta de ahorros	Cargos y tarifas
Alliant Credit Union alliantcreditunion.org	Se aceptan ambos	<ul style="list-style-type: none"> Identificación gubernamental vigente Comprobante de domicilio 	\$25	\$25	\$0	\$0	\$0 por uso de cajero automático de otro banco nacional \$0 por fondos insuficientes
Ally Bank ally.com	Se aceptan ambos	<ul style="list-style-type: none"> Identificación gubernamental vigente Comprobante de domicilio 	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0 por uso de cajero automático de otro banco nacional \$0 por fondos insuficientes
Latino Community Credit Union latinoccu.org	Se aceptan ambos	<ul style="list-style-type: none"> Identificación gubernamental vigente Comprobante de domicilio 	\$8	\$10	Tarifa de \$2 Para evitarla: <ul style="list-style-type: none"> Mantén un saldo promedio diario mínimo de \$250 	Tarifa de \$2 Para evitarla: <ul style="list-style-type: none"> Mantén un saldo promedio diario mínimo de \$10 	\$0.75 por uso de cajero automático de otro banco nacional \$30 por fondos insuficientes

5 RAZONES PARA ABRIR UNA CUENTA EN UN BANCO O COOPERATIVA DE CRÉDITO

1. Es un lugar seguro para tu dinero: en caso de que un banco o cooperativa de crédito quiebre, los seguros de la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (FDIC, por sus siglas en inglés) y la Administración Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (NCUA, por sus siglas en inglés), protegen el dinero depositado hasta un máximo de \$250,000.
2. Te permite ahorrar tiempo y realizar operaciones bancarias desde cualquier lugar: con los servicios y alertas de la banca móvil, podrás administrar tu dinero en cualquier momento y desde cualquier lugar. Paga facturas y monitorea tus gastos desde tu teléfono inteligente o computadora.
3. Protege tu dinero de fraudes o errores: bajo ciertas circunstancias, las leyes federales pueden protegerte en caso de que ocurra un error con tu tarjeta de débito o se realice una transacción electrónica no autorizada. Si esto te sucede, notifica inmediatamente a tu banco o cooperativa de crédito.
4. Te permite acceder a servicios adicionales: establecer una relación con un banco o cooperativa de crédito puede llevarte a otros servicios que pueden ayudarte a cumplir tus metas financieras.
5. Mejor planificación para el futuro: los bancos y las cooperativas de crédito tienen cuentas especiales de ahorro para financiar la educación de tus hijos o hacer crecer tu negocio.

BANCA PERSONAL Y BANCA EMPRESARIAL

Puede ser tentador administrar tus finanzas personales y empresariales desde la misma cuenta. Sin embargo, combinar tus finanzas personales con las de tu negocio te puede generar complicaciones en el futuro. Por ejemplo, si tu empresa quiebra o es demandada, tus activos personales, como tu casa o automóvil, podrían estar en riesgo. Separar tus bienes personales de los de tu negocio te protege.

Banca Personal

Proporciona servicios financieros a individuos

También llamado: banca minorista o banca de consumo

Ejemplos de productos y servicios:

- Cuentas de ahorros y cuentas corrientes
- Certificados de depósito
- Préstamos vehiculares
- Hipotecas
- Tarjetas de crédito
- Servicios y giro de moneda extranjera

Banca Empresarial

Proporciona servicios financieros a pequeñas empresas y corporaciones

También llamado: banca comercial

Ejemplos de productos y servicios:

- Cuentas de ahorros y cuentas corrientes para empresas
- Gestión de efectivo
- Servicios de nómina y para negocios
- Préstamos comerciales y productos crediticios
- Préstamo de equipo
- Servicios de procesamiento de pagos

Banca Personal

Selección de servicios: factores a tener en cuenta

Comodidad y servicio

- Sucursales y redes de cajeros automáticos
- Banca en línea y banca móvil
- Tarjetas de débito para cuentas corrientes
- Emisión de cheques

Medidas de seguridad

- Protección y alertas contra fraudes

Tarifas y cargos

- Cuotas mensuales por mantenimiento
- Cargos por presentar saldo inferior al mínimo
- Tarifas por falta de fondos
- Cargos por sobregiro y formas de evitar o reducir los costos por sobregiro
- Tarifas por transacciones excesivas
- Tarifas por uso de cajeros automáticos (nacionales e internacionales)
- Tarifas por transferencias bancarias

Banca Empresarial

Selección de servicios: factores a tener en cuenta

Comodidad y servicio

- Sucursales, banca móvil y banca en línea
- Servicio de atención al cliente; soporte telefónico, por correo electrónico y chat
- Recibo y realización de pagos en persona, en línea o ambos

Medidas de seguridad

- Protección y alertas contra fraudes

Tarifas y cargos

- Cuotas mensuales por mantenimiento
- Tarifas por transacciones/depósitos en efectivo
- Tarifas por recibir transacciones con tarjeta de crédito
- Tarifas diarias por transacciones de pago por lote con tarjeta de crédito
- Tasa de descuento: porcentaje de cobro por cada transacción procesada con tarjeta de crédito

Cómo solicitar un Número de Identificación Personal del Contribuyente (ITIN)

¿Qué es un ITIN?

Los números de identificación personal del contribuyente (ITIN, por sus siglas en inglés) son números de procesamiento de impuestos emitidos por el Servicio de Impuestos Internos (IRS por sus siglas en inglés) para permitir que las personas que no califican para un Número de Seguro Social (SSN) presenten impuestos y cumplan con las leyes tributarias de los Estados Unidos. El IRS no comparte información privada con las autoridades encargadas del cumplimiento de las leyes de migración. Ciertas instituciones financieras aceptan el uso de ITINs para solicitudes bancarias y de crédito. Declarar impuestos con un ITIN puede ser útil para demostrar cuánto tiempo has vivido en los EE. UU.

¿Cómo solicito o renuevo un ITIN?

1. Completa el Formulario W-7, Solicitud de Número de Identificación Personal del Contribuyente (ITIN) del IRS.
2. Completa una declaración de impuestos federales sobre la renta.
3. Presenta tu Formulario W-7, tu comprobante de identidad y tus documentos de condición de extranjero al IRS. Existen tres opciones:
 - Haz una cita con un Agente Tramitador para realizar el trámite en persona. De esta forma evitarás tener que enviar tu comprobante de identidad y tus documentos de condición de extranjero por correo. O
 - Haz una cita en un Centro de Asistencia al Contribuyente designado por el IRS. Con esta opción también evitarás enviar tu comprobante de identidad y documento de condición de extranjero por correo. O
 - Envía tu Formulario W7, tu comprobante de identidad y tus documentos de condición de extranjero por correo a la siguiente dirección:
Internal Revenue Service, Austin Service Center, ITIN Operation, PO Box 149342
Austin, TX 78714-9342
El IRS te devolverá tus documentos originales dentro de 14 días hábiles.

¿Cuándo debo solicitar un ITIN?

Un ITIN puede solicitarse en cualquier momento en el que el contribuyente deba declarar impuestos o tenga la obligación de presentar información al IRS. Como mínimo, cuando estés listo(a) para presentar tu declaración de impuestos federales, deberás completar el Formulario W-7 antes de la fecha límite para declarar. Si la declaración de impuestos adjunta al Formulario W-7 se presenta después de la fecha límite para declarar, es posible que enfrentes intereses y/o multas.

¿Cuánto tiempo tarda?

Generalmente, si calificas para un ITIN y tu solicitud está completa, recibirás una carta del IRS asignándote un número de identificación fiscal en menos de siete semanas.

¿A quién llamo para pedir apoyo?

Si te encuentras dentro de los Estados Unidos, puedes llamar al número gratuito del IRS (800) 829-1040; los contribuyentes que se encuentren fuera de los Estados Unidos deberán llamar al (267) 941-1000 (número no gratuito). Este servicio te permitirá verificar el estado de tu solicitud siete semanas después de presentar el Formulario W-7 y la declaración de impuestos.

Cómo renovar un Número de Identificación Fiscal Personal (ITIN)

¿Cuándo puedo renovar mi ITIN?

Si tu ITIN expiró, podrás renovarlo al presentar tu siguiente declaración de impuestos.

¿Cómo renuevo un ITIN que está a punto de expirar?

Para renovar un ITIN que está por vencer, deberás presentar un Formulario W-7 (Solicitud de Número de Identificación Personal del Contribuyente del IRS), proporcionar tu declaración de impuestos federales junto con su original o copias certificadas por la agencia emisora, tu comprobante de identidad y cualquier otro archivo adjunto requerido. Los solicitantes también deben precisar el motivo por el cual necesitan renovar el ITIN, según las instrucciones de llenado del Formulario W-7/W-7(SP). Envía tu solicitud por correo a la siguiente dirección: Internal Revenue Service, ITIN Operation, PO Box 149342, Austin, TX 78714-9342.

Si prefieres no enviar tus documentos por correo, puedes concretar una cita con un Agente tramitador o un Centro de Asistencia al Contribuyente del IRS.

¿Puedo renovar mi ITIN aunque no esté vencido y nadie en mi familia tenga un ITIN a punto de vencer?

Solo necesitas renovar tu ITIN si ya venció y estás presentando una declaración de impuestos federales.

¿Cómo sabré si mi ITIN fue renovado? ¿Recibiré una carta?

Cuando se haya renovado tu ITIN recibirás el oficio CP565.

¿Cuánto tiempo tarda el trámite de obtención del ITIN?

Generalmente, si calificas para un ITIN y tu solicitud está completa, recibirás una carta del IRS asignándote un número de identificación fiscal en menos de siete semanas (hasta 11 semanas si se solicita durante la temporada pico de impuestos -del 15 de enero al 30 de abril- o desde el extranjero). Si tras este periodo, aún no has recibido respuesta, puedes llamar al (800) 829-1040 (línea gratuita dentro de los Estados Unidos) para preguntar sobre el estado de tu solicitud. Los contribuyentes que se encuentren en el extranjero deberán llamar al (267) 941-1000 (aplican cargos por telefonía).

Cuando una persona renueva su ITIN, ¿conserva el mismo ITIN o recibe uno nuevo?

Una vez que se asigna un ITIN, ese ITIN pertenecerá al contribuyente, a menos que sea revocado. Cuando una persona renueva su ITIN, se renueva el número asignado previamente.



Cómo prepararte para tu cita de solicitud o renovación del ITIN en un Centro de Asistencia al Contribuyente del IRS

Llama y programa tu cita

con un Agente Tramitador o Centro de Asistencia al Contribuyente del IRS.

Lleva los siguientes documentos:

- Dos comprobantes de identidad originales, incluyendo identificación vigente con fotografía emitida por el gobierno y, si ya fue presentada, una copia de tu declaración de impuestos federales.
- Un número de identificación del contribuyente, como un ITIN, si ya cuentas con uno.
- Cualquier otro documento con información tributaria que te indiquen al momento de sacar tu cita.

Por favor abstente de traer:

alimentos o bebidas, cámaras y armas

Documentos admisibles como comprobante de identidad y de condición de extranjero

El IRS actualizó los documentos que considera admisibles para comprobar identidad y condición de extranjero, necesarios para obtener un ITIN. Cada documento debe estar vigente y presentar una fecha de vencimiento. Si el documento no cuenta con fecha de vencimiento, se aceptarán sólo documentos emitidos dentro de los 12 meses previos a la solicitud. Los documentos deben mostrar tu nombre y fotografía y respaldar tu reclamo de condición de extranjero. A continuación, te presentamos los únicos documentos admisibles:

- Pasaporte (documento independiente) *
- Tarjeta o carnet nacional de identificación (debe incluir fotografía, nombre, domicilio actual, fecha de nacimiento y fecha de vencimiento)
- Acta de nacimiento (obligatorio para dependientes menores de 18 años)
- Licencia para conducir de los Estados Unidos
- Licencia para conducir extranjera
- Tarjeta de identificación estatal de los Estados Unidos
- Credencial para votar extranjera
- Tarjeta de identificación militar de los Estados Unidos
- Tarjeta de identificación militar extranjera
- Visa
- Identificación con fotografía del Servicio de Ciudadanía y Migración de los Estados Unidos (USCIS, por sus siglas en inglés)
- Expediente médico (únicamente para dependientes menores de 6 años)
- Expediente académico (únicamente para dependientes menores de 14 años o menores de 18 años si son estudiantes)

** El pasaporte es el único documento que acredita tanto la identidad como la condición de extranjero. En el caso de dependientes, el pasaporte debe tener una fecha de entrada en los Estados Unidos para ser considerado un documento independiente, a menos que el dependiente sea nacional canadiense o mexicano o un dependiente de personal militar de los EE. UU. colocado en el extranjero. Si no se presenta un pasaporte, se debe presentar una combinación de dos o más documentos para cumplir con los requisitos.*

Recursos para solicitar o renovar el ITIN y realizar declaraciones de impuestos federales

Agentes tramitadores (CAA, por sus siglas en inglés)

Agentes tramitadores y preparadores de declaraciones de impuestos federales certificados ubicados dentro de 250 millas de distancia, con servicio en inglés y español



Latino Taxes LLC

2052 1st Street
Idaho Falls, ID 83401
(208) 227-8147
Citas en:
latinotaxusa.com
Agencia tramitadora y preparadora de impuestos disponible todo el año.
Servicios bilingües: Sí
Entidad privada

H&R Block

1785 East 17th Street
Idaho Falls, ID 83404
(208) 552-6267
Agencia tramitadora y preparadora de impuestos disponible todo el año.
Servicios bilingües: servicios en español únicamente entre enero y abril.
Entidad privada

La Posada Tax Clinic

355 Fourth Avenue West
Twin Falls, ID 83301
(208) 735-1189
Agencia tramitadora y preparadora de impuestos disponible todo el año.
Servicios bilingües: Sí
Entidad sin ánimo de lucro hasta el 2025 para clientes cuyos ingresos sean equivalentes a o por debajo del 250% del nivel federal de pobreza

Preparación de Declaraciones de Impuestos Federales

Agencias ubicadas dentro de las 100 millas de distancia, con servicio en inglés y español

Biblioteca del Condado de Teton

Programa de Asistencia en Preparación de Impuestos
125 Virginian Lane
Jackson, WY 83001
(307) 733-2164
Gratis, servicio disponible durante la temporada de declaración de impuestos para hogares calificados.

Smith, Kunz & Associates

15 West Main Street
Rexburg, ID 83440
(208) 356-8500
Agencia preparadora de impuestos disponible todo el año.
Entidad Privada

Centros de Asistencia al Contribuyente del IRS - revisión presencial de documentos para trámites de ITIN

Para citas, llama al: (844) 545-5640



Centro de Asistencia al Contribuyente del IRS

1820 East 17th Street, Suite 210
Idaho Falls, ID 83404

Centro de Asistencia al Contribuyente del IRS

333 S Main Street, Suite 104
Pocatello, ID 83204



Con el objetivo de desarrollar oportunidades de crecimiento financiero, nos entusiasma mucho ofrecer un programa de círculos o tandas de ahorro, administrado por la organización Mission Asset Fund (MAF), con sede en el Área de la Bahía de San Francisco. Se trata una práctica de préstamo social llevada a cabo en todo el mundo, en la que un grupo de personas se organiza para ahorrar y prestarse dinero. Mediante su programa de tandas, MAF transforma esta práctica en un mecanismo que permite construir historial crediticio.

Los participantes llevan a cabo pagos mensuales y se turnan, cada uno recibiendo préstamos seguros, confiables y con cero intereses por un monto que oscila entre los \$300 y \$2400 dólares. Estos préstamos se reportan a los burós de crédito, permitiendo a los participantes establecer o construir su historial crediticio y a la vez, alcanzar mayor estabilidad financiera.

Para participar en un Círculo o Tanda el aspirante debe cumplir con los siguientes requisitos:

- Ser mayor de 18 años y disponer de una fuente de ingresos (salarios, prestaciones, etc.)
- Tener una cuenta personal de correo electrónico y una cuenta corriente
- Tener un documento de identidad válido con fotografía y un SSN or ITIN

Si te gustaría conocer más sobre este programa o participar:

one22jh.org/es/solicita-apoyo/empoderamiento-financiero

(307) 739-4500

TEN ESTO LISTO CUANDO APLIQUES

- Cuenta de correo electrónico activa
- Comprobante de cuenta de cheques
 - Cheque anulado o
 - Estado de cuenta o documento bancario con su nombre completo y número de cuenta de cheques
- Identificación válida con foto
 - Licencia de conducir, pasaporte o identificación del consulado
- Comprobante de domicilio físico
 - Por ejemplo: factura, contrato de arrendamiento, seguro de propiedad o de alquiler
- SSN o ITIN
- Comprobante de Ingresos
 - 2 talons de cheques más recientes (ingresos brutos) o
 - 3 estados de cuenta más recientes o
 - Carta de beneficios fechado en los últimos 2 meses

