

MÓDULO 1:

Establecimiento de metas y la planificación compras importantes

Si tiene una sesión de 10 minutos...	Si tiene una sesión de 30 minutos...	Si tiene varias sesiones...
<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Herramienta 1: Herramienta de establecimiento de metas</i>	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Herramienta 1: Herramienta de establecimiento de metas</i>▪ <i>Herramienta 2: Planificación de acontecimientos de la vida y compras importantes.</i>	<ul style="list-style-type: none">▪ Haga un seguimiento para ver si han escrito los objetivos.▪ Haga el seguimiento para ver si se han dado los pasos para alcanzar los objetivos.▪ Considere usar la <i>Herramienta 3: Compra de un vehículo</i> (si ésta es la meta del cliente).

Cada persona o familia tiene un concepto diferente del futuro que quieren construir. Algunas de las ideas que tienen se centran en las próximas semanas o meses, y otras son a largo plazo. ¿Qué desea para usted y su familia en el futuro cercano? ¿Qué desea ver en los próximos años? Estas ideas sobre su futuro son sus esperanzas, deseos y sueños.

Estas preguntas son importantes, pero a veces las personas no se las preguntan porque sienten que sus vidas están fuera de control y que no pueden cambiar de dirección.

Si usted es como la mayoría de la gente, pensar en algunas de sus metas significa pensar en el dinero que necesita para alcanzarlas. Su meta podría ser tener suficiente dinero para pagar todas sus facturas todos los meses, aunque sus ingresos varíen de una semana a otra. Su meta podría incluir también ahorrar dinero para comprar regalos en épocas de feriados, establecer un fondo de emergencia, la compra de un automóvil, enviar a su hijo a la universidad o pagar una gran deuda.

Según la meta, ésta puede tomar una semana, un mes o unos pocos meses para lograrla. Estas son metas a corto plazo. Usted también puede tener metas a largo plazo — aquellas que pueden llevar muchos meses o incluso años alcanzarlas.

Acontecimientos de la vida y compras importantes

Las personas suelen posponer el ahorrar para compras importantes y para los acontecimientos de la vida porque piensan que no tienen suficiente dinero para ahorrar o para hacer que el dinero día a día. Piensan que es inútil preocuparse de ahorrar para estos tipos de metas ni para compras importantes. Pero el no pensar, no planear, ni ahorrar para estas cosas, puede significar que no haya dinero para cubrir los costos de las mismas. Estos son sólo unos pocos ejemplos de los tipos de gastos que estamos hablando:

- Mudarse con la pareja, el matrimonio, una separación, divorcio o enviudar
- El nacimiento de un hijo
- Celebraciones de carácter religioso
- La fiesta de Quinceañera de su hija
- La celebración de graduación de la preparatoria o escuela secundaria de su hijo
- Gastos de capacitación después de la secundaria/preparatoria de sus hijos
- La compra de un auto
- La compra de una casa
- Capacitación o educación para conseguir un trabajo diferente o una posición que pague más
- El comienzo de un nuevo trabajo

- Herramientas o equipo que puede necesitar para su oficio o profesión
- Gastos de boda para sus hijos
- Discapacidad a corto o a largo plazo
- Enfermedad
- La pérdida de un empleo (para cubrir el vacío que los beneficios de desempleo no cubren)
- La celebración de una fecha importante como un cumpleaños o un aniversario
- La muerte de un miembro de la familia
- La jubilación
- Sus propios gastos de defunción

Algunos de estos eventos seguramente le van a ocurrir, mientras que otros tal vez nunca sucedan. Pero algunos de estos son inevitables. Estos eventos pueden ser muy costosos. Aunque el costo de los acontecimientos de la vida puede variar mucho de una persona o familia a otra, aquí constan algunos costos promedio de ciertos acontecimientos de la vida en los Estados Unidos:

- Gastos del bolsillo propio para el parto de mujeres con una cobertura de seguro — \$3,400³
- Fiesta Quinceañera — celebración de los 15 años de edad para las niñas en las familias latinas — de \$15,000 a \$20,000⁴
- Los costos funerarios típicos — \$8,500⁵

Debido a los gastos relacionados con los acontecimientos de la vida, la gente a menudo fija metas, especialmente metas a largo plazo con respecto a estos.

³Rosenthal, Elizabeth, *American Way of Birth, Costliest in the World*, NY Times, 30 de junio de 2013. Consulte <http://www.nytimes.com/2013/07/01/health/american-way-of-birth-costliest-in-the-world.html?pagewanted=all&>.

⁴ Kennedy, Bruce, *These Girls' Parties Can Cost More than a Wedding*, MSN Money, 9 de agosto de 2013.

⁵ La Asociación Nacional de Directores de Funerarias: <http://www.nfda.org/news/statistics>.

Establecer metas inteligentes (SMART)

Establecer metas le ayuda a convertir sus necesidades, deseos, esperanzas y sueños para el futuro en algo concreto que le permite tomar medidas para alcanzarlas. Cuando usted establece metas, usted puede:

- **Trabajar** para que su futuro sea mejor.
- **Dar prioridad** a la forma en que gasta su dinero para que vaya hacia las cosas que a usted realmente le importan.
- **Medir** y realizar un seguimiento de su progreso hacia la obtención de las cosas que usted desea de la vida.
- **Enorgullecerse** de mejorar su vida y la vida de su familia.

Las metas SMART (inteligentes) tienen cinco características importantes. Son **Singulares**, **Medibles**, **Alcanzables**, **Relevantes** y **con un Tiempo limitado**. Al establecer una nueva meta, piense en lo siguiente:

Singular	<p>Pregúntese a sí mismo: ¿Qué voy a alcanzar? ¿Quién se beneficiará de esa meta? ¿Qué cosa específica voy a lograr? ¿Por qué es importante la meta? ¿Está la meta relacionada con cubrir los gastos de un acontecimiento de la vida?</p> <p>Una meta específica tiene muchas más posibilidades de ser alcanzada que una meta general, ya que ofrece algo definido para alcanzar.</p>
Medible	<p>Pregúntese: ¿Cuánto cuesta? ¿Cuántos? ¿Cómo sabré cuando se ha logrado?</p> <p>Usted debe ser capaz de realizar un seguimiento de su progreso hacia el cumplimiento de la meta.</p>
Alcanzable	<p>Pregúntese: ¿Es ésta meta algo que realmente puedo alcanzar?</p> <p>Es posible que usted quiera librarse de una fuerte deuda de la tarjeta de crédito mañana o convertirse en millonario en un año, ¡pero para la mayoría de nosotros eso es un objetivo totalmente imposible! Eso no quiere decir que sus metas deban ser fáciles. Puede que su meta requiera mucho esfuerzo, pero no debería ser extrema o imposible.</p>
Relevante	<p>Pregúntese a sí mismo: ¿Esto es algo que realmente quiero? ¿Es ahora el momento adecuado para hacer esto?</p> <p>Establezca metas que le interesen y que sean una prioridad en su vida.</p>

**Con un
Tiempo
limitado**

Pregúntese: ¿Cuándo alcanzaré esta meta?

Las metas deben tener un marco de tiempo claramente definido, que incluya una fecha límite para alcanzarla. Esto sirve para asegurar que sean medibles y que se planifiquen las acciones para alcanzar la meta en la fecha prevista.

Estas son algunas aspiraciones, deseos o sueños que usted puede tener para su familia y la forma en que podrían convertirse en metas SMART.

Aspiraciones, deseos, o sueños	Metas SMART
Me gustaría poder pagar todas mis facturas cada mes.	Meta a corto plazo: Revisaré mi presupuesto para ver si hay formas de reducir mis gastos al final del mes. Meta a largo plazo: Me reuniré con el Programa de Acción Comunitaria para ver si califico para la capacitación laboral y otros beneficios al final del mes.
Quiero ahorrar algo de dinero en caso de que algo pase en el futuro y pierda mi trabajo.	Ahorraré \$60 en los próximos seis meses para iniciar un fondo de emergencia.
Quiero salir de las deudas de las tarjetas de crédito.	Pagaré \$1,000 de mi deuda durante los próximos 18 meses.
Quisiera un lugar seguro y estable para criar a mis hijos.	Meta a corto plazo: Ahorraré los \$1,600 requeridos para el depósito del primer mes de alquiler en los próximos seis meses para poder mudarme a un apartamento nuevo para junio. Meta a largo plazo: En cuatro años ahorraré \$3,000 para el pago inicial, pediré ayuda adicional para el pago inicial, y compraré una casa dentro de 4 años.
Me gustaría comprar un nuevo televisor.	Ahorraré \$400 y compraré un televisor nuevo en seis meses.
Me gustaría ayudar a mi hijo a ir a la Universidad.	Meta a corto plazo: Voy a leer con mi hijo todas las noches para mostrarle que ir a la escuela y aprender son cosas importantes. Meta a largo plazo: Ahorraré \$5,000 en un fondo para pagar los gastos de matrícula de mi hijo en diez años.

Diseño de un plan

Cada meta requiere dos cosas: tiempo y dedicación. Para alcanzar las metas, también necesitará:

- Información
- Herramientas
- Transporte
- Dinero
- Otros recursos
- Un plan de acción — pequeños pasos necesarios para alcanzar una meta
- Ayuda por parte de un profesional — Esto puede incluir reuniones periódicas con un consejero financiero que le puede ayudar a identificar las metas, a elaborar un plan, y a decidir cómo tomar los pasos necesarios para alcanzar su meta.

Convertir las metas en objetivos financieros

Para alcanzar aquellas metas que requieren dinero, usted tendrá que saber cuánto debe guardar cada semana (o mes) para cumplir dicha meta.

Al calcular la **cantidad que debe guardar todas las semanas** para alcanzar la meta, usted necesita dos datos: la **cantidad total** que necesita para alcanzar la meta y el **número de semanas** para alcanzarla. Luego, puede introducir esos dos datos en la siguiente fórmula:

El diagrama muestra una ecuación con tres recuadros grises. El primer recuadro contiene el texto 'Cantidad total necesaria para la meta'. A su derecha está el símbolo de división (÷). El segundo recuadro contiene el texto 'Número de semanas para alcanzar la'. A su derecha está el símbolo de igualdad (=). El tercer recuadro contiene el texto 'Cantidad a ahorrar cada semana'.

Mire este ejemplo: Es 1 de enero y usted acaba de fijar una nueva meta para ahorrar \$500 en un Fondo de Emergencia para cuando sus hijos comiencen la escuela a finales de agosto. Ya tiene su primer dato: la cantidad total de su meta es \$500. Para obtener el segundo dato, el número

aproximado de semanas, usted debe contar el número de meses entre enero y agosto y multiplicarlo por 4. Debe obtener 32 (8 meses x 4 semanas).⁶

Puede sustituir estos números en la fórmula:

$$\mathbf{\$500 \div 32 = \$15.65 \text{ (redondeado)}}$$

Usted tendría que separar \$15.65 cada semana para tener \$500 para finales de agosto. (Si prefiere guardar su dinero mensualmente en lugar de cada semana, divida \$500 por 8 meses en lugar de 32 semanas).

Si considera que no puede disponer de tanto dinero todas las semanas, puede alargar el tiempo para llegar a su meta. Esta fórmula es útil para averiguar si su meta es alcanzable en el plazo establecido.

¿Se pueden modificar las metas?

Las metas no se establecen y luego se olvidan. Tiene que tener sus metas a la vista, y a veces puede que sea necesario modificarlas.

Modifique sus metas cuando:

- La cantidad que ahorra cada semana o cada mes hacia la meta es más de lo que tiene sentido para su familia.
- Los ahorros de emergencia se utilizan y necesitan ser reemplazados.
- Sus circunstancias cambian debido a los acontecimientos de la vida (como cuando se pierde un trabajo o cuando consigue uno nuevo, cuando gana más dinero, cuando nace un hijo, o cuando tienen una emergencia de salud, etc.).
- Sus valores cambian y cierta meta deja de ser relevante.

Antes de modificar una de sus metas, fíjese en lo que ha cambiado.

⁶ Este cálculo está diseñado para simplificar la planificación. Aunque en 8 meses hay 35 semanas, al usar una referencia de 32 semanas, las personas podrán cumplir la meta más rápidamente o permitirles retrasarse en la meta hasta tres semanas durante el período y aun así llegar a su meta a tiempo.

Si la cantidad de ahorros, de cada semana o cada mes hacia la meta, es más de lo que usted puede ahorrar, pregúntese si usted puede cambiar la cantidad total de ahorro o la cantidad de tiempo que usted tiene para ahorrar.

Por ejemplo, en septiembre usted decide comprar un televisor nuevo para finales de noviembre. Ha mirado algunos modelos, y el que usted quiere cuesta \$600. Si comienza a ahorrar a principios de septiembre, tendrá aproximadamente doce semanas para ahorrar. Cuando usted introduce esto en la fórmula para ver cuánto necesita ahorrar, usted se da cuenta que necesita ahorrar unos \$50 todas las semanas (o unos \$200 cada mes) a fin de alcanzar esa meta. Pero ¿qué ocurre si no tiene \$50 dólares extra en su presupuesto todas las semanas? ¿Significa que comprar un nuevo televisor no es una buena meta?

No, sólo significa que necesita ajustar su meta. ¿Está usted dispuesto a comprar una televisión más barata? Si usted decide que puede gastar \$300 en su televisor nuevo en lugar de \$600, ya ha recortado la cantidad que necesita ahorrar cada semana a la mitad.

Pero si usted no quiere comprar una televisión más barata, puede decidir prolongar el tiempo en el cual ahorrará. En lugar de ahorrar durante tres meses, puede extender el tiempo que ahorrará a seis meses. Al darse dos veces más tiempo para ahorrar, usted puede reducir su ahorro semanal a \$25 y comprar la televisión que quiere en febrero en lugar de en noviembre.

Si usted ha utilizado sus ahorros de emergencia, para eso estaban. Ahora tiene que reponerlos. Póngase una nueva meta y calcule cuántos ahorros de emergencia le gustaría tener y para cuándo. Calcule la cantidad que necesita ahorrar semanal o mensualmente y empiece a ahorrar. (Consulte el *Módulo 2: Ahorro para las emergencias, metas y pago de facturas*, para obtener más información sobre este tema).

Si sus circunstancias cambian debido a los acontecimientos de la vida (como cuando pierde un trabajo o consigue uno nuevo, empieza a ganar más dinero, recibe una suma total de una devolución de impuestos o una herencia, llega un nuevo hijo, o tiene una emergencia médica, etc.), tome muy en cuenta su nueva situación y sus metas. Si usted tiene menos dinero para sus metas de ahorro, ajuste la cantidad de tiempo y/o el ahorro total de dichas metas para hacerlas manejables en su nueva situación. Por ejemplo, si usted recibe un reembolso de impuestos, considere la posibilidad de poner esa suma total en una de sus metas. Esto puede ayudarle a alcanzar más rápido el total que usted necesita para lograr su meta.

Cuando sus valores cambian y una meta ya es relevante, piense en lo que usted desea para su familia en el futuro. Si la meta que estableció antes ya no es relevante para su vida, déjela de lado y comience a establecer nuevos objetivos que sean más relevantes.

Recuerde que establecer metas y trabajar en éstas es un proceso que nunca termina. Si ya logró una de sus metas, es hora de iniciar de nuevo el proceso y establecer un nuevo objetivo. Piense en lo que desea para usted y su familia y fije una nueva meta.

Herramienta 1:

Herramienta de establecimiento de metas

Esta herramienta puede ayudarle con el proceso de establecimiento de metas. Identificar las metas es importante porque le puede ayudar a planificar y alcanzar las cosas que son más importantes para usted.

Todas metas toman tiempo y dedicación para poder alcanzarlas. Muchas metas también requieren información, ayuda de un profesional, herramientas, planes de acción, y dinero. Si usted decide hacer un presupuesto, asegúrese de incluir el dinero que va a guardar para sus metas.

Paso 1: Genere una lista de esperanzas, deseos y sueños

Complete la siguiente tabla con las esperanzas, deseos y sueños que tiene para sí mismo y para su familia. Escriba las cosas que se espera, desea, o sueña alcanzar en menos de seis meses en la columna a corto plazo. Escriba las cosas que se espera, desea, o sueña alcanzar en menos de seis meses en la columna a largo plazo.

A corto plazo Lo que quiero lograr para mí mismo o para mi familia en los próximos seis meses	A largo plazo Lo que quiero lograr para mí mismo o para mi familia y que llevará más de seis meses

Paso 2: Metas SMART

Utilice su lista de aspiraciones, deseos y sueños para crear metas SMART. Utilice la lista de comprobación para asegurarse de que sus objetivos son específicos, medibles, y alcanzables dentro de un tiempo limitado. Puede que haya muchas cosas que desea alcanzar. Si se concentra en una o dos, puede que tenga más posibilidades de alcanzar esas metas.

Meta a corto plazo

Meta:	<input type="checkbox"/> Singular (específica) <input type="checkbox"/> Medible <input type="checkbox"/> Alcanzable <input type="checkbox"/> Relevante (importante para usted) <input type="checkbox"/> Tiempo limitado (¿hay una fecha límite?)
-------	--

Meta a largo plazo

Meta:	<input type="checkbox"/> Singular (específica) <input type="checkbox"/> Medible <input type="checkbox"/> Apto para ser logrado <input type="checkbox"/> Relevante (importante para usted) <input type="checkbox"/> Tiempo limitado (¿hay una fecha límite?)
-------	---

Paso 3: Plan de acción

Use la siguiente hoja de cálculo para crear un plan de acción. Recuerde de incluir los recursos que puede necesitar para alcanzar sus metas, inclusive:

- Información
- Herramientas
- La asistencia de un profesional

- Transporte
- Otros recursos

Paso a tomar	Recursos necesarios	Fecha para completar el paso	 Terminado

Paso 4: Calcule la meta semanal

Si su meta requiere dinero, utilice esta tabla para calcular la cantidad de dinero que debe guardar todas las semanas para alcanzar su meta.

Ejemplo

Meta	Cantidad que se necesita	÷ Número de semanas para la fecha límite	= Cantidad semanal
Ejemplo: Ahorraré \$50 en los próximos seis meses para iniciar un fondo de emergencia.	\$50	24 semanas	$\$50 \div 24 = \2 por semana (alrededor de 8 dólares por mes).

A corto plazo

Meta	Cantidad que se necesita	÷ Número de semanas para fecha límite	= Cantidad semanal
Meta:			

A largo plazo

Meta	Cantidad que se necesita	÷ Número de semanas para fecha límite	= Cantidad semanal
Meta:			

Una vez que sepa cuánto dinero necesita apartar cada semana para alcanzar una meta, asegúrese de agregarlo a su presupuesto general o al presupuesto de flujo de efectivo. Para obtener más información sobre los presupuestos de flujo de efectivo, consulte el *Módulo 5*:

Llegar a fin de mes. Para obtener ideas sobre cómo encontrar dinero para ahorrar, consulte el Módulo 2: Ahorro para emergencias, facturas y metas.

Esta herramienta se incluye en el conjunto de herramientas de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor. El CFPB ha preparado este material como un recurso para el público. Este material se suministra sólo para fines educativos e informativos. No pretende ser un sustituto de la orientación o el asesoramiento de un contador, asesor financiero certificado, abogado u otro profesional calificado. El CFPB no es responsable de los consejos o las acciones de los individuos o entidades de los que usted haya recibido los materiales educativos del CFPB. Los esfuerzos educativos del CFPB se limitan a los materiales que ha preparado el CFPB.

Esta herramienta le puede pedir que proporcione información confidencial. El CFPB no recopila esta información y no es responsable de cómo pueda ser utilizada si usted la proporciona a otros. El CFPB recomienda no incluir nombres, números de cuenta ni ninguna otra información confidencial, y que los usuarios sigan las políticas de su organización con respecto a su información personal.

Herramienta 2:

Planificación de acontecimientos de la vida y compras importantes

Esta herramienta puede ayudarle a planificar acontecimientos de la vida y compras importantes, como una celebración, un auto, o las herramientas que usted necesita para su trabajo. Siga estos pasos:

1. **Piense en los acontecimientos de la vida que posiblemente experimentará y las compras importantes que tendrá que hacer.** Si depende de un auto para ir y venir del trabajo, probablemente será necesario reemplazarlo más adelante. Si utiliza herramientas en su trabajo, es posible que sea necesario actualizarlas o reemplazarlas periódicamente. Haga una lista de gastos como estos con la ayuda del cronograma que viene a continuación. Considere dónde su situación actual y cuándo podrían ocurrir ciertos acontecimientos de la vida (como una fiesta de graduación) o la necesidad de realizar alguna compra importante. Si ahora su hijo(a) tiene 10 años, la fiesta de graduación de la escuela secundaria será en ocho años aproximadamente. Si su auto tiene cinco años o muchas millas, tal vez tenga reemplazarlo dentro de los próximos cinco años o antes.
2. **Calcule los costos de estas compras.** Averigüe los costos de las compras importantes que tendrá que hacer o los costos para los acontecimientos de la vida que tiene previstos. Si dicho acontecimiento de vida o compras importantes van a ocurrir en unos cinco años, recuerde que el costo de casi todas las cosas aumenta gradualmente con el tiempo.
3. **Identifique maneras para pagar estos gastos.** Por ejemplo, puede pedir dinero prestado para comprar un auto confiable, ya sea usado o nuevo. Si piensa pedir dinero prestado, considere la posibilidad de ahorrar algo de dinero para una cuota inicial, de tal manera que sus pagos mensuales sean lo más bajos posible. Muchas compras

importantes podrían requerir una combinación de un préstamo y el pago de una parte por adelantado para cubrir los gastos.

- Identifique maneras de mantener los costos tan bajos como sea posible.** Por ejemplo, para la fiesta de graduación de su hija, ¿puede ahorrar en el alquiler del local si hace dicha fiesta en un local gratuito o de alquiler reducido, como un centro comunitario o un parque público? ¿Puede ahorrar en la comida si involucra a la familia y amigos para que le ayuden con la preparación de la comida en vez de contratar a una compañía de catering?



Hoja de cálculo para la planificación de los acontecimientos de la vida y las compras importantes

Plazo	Compra importante o acontecimiento de vida	Costo total	Formas de pago	Formas de recortar gastos
Dentro de 1 año				
Dentro de 1 o 2 años				
Dentro de 2 o 5 años				

Plazo	Compra importante o acontecimiento de vida	Costo total	Formas de pago	Formas de recortar gastos
Dentro de 10 o 15 años				
Dentro de 15 o 20 años				
Dentro de más de 20 años				

Utilice la *Herramienta 1: Herramienta de establecimiento de metas* para calcular cuánto deberá guardar cada semana o cada mes para alcanzar sus metas.

Esta herramienta se incluye en el conjunto de herramientas de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor. El CFPB ha preparado este material como un recurso para el público. Este material se suministra sólo para fines educativos e informativos. No pretende ser un sustituto de la orientación o el asesoramiento de un contador, asesor financiero certificado, abogado u otro profesional calificado. El CFPB no es responsable de los consejos o las acciones de los individuos o entidades de los que usted haya recibido los materiales educativos del CFPB. Los esfuerzos educativos del CFPB se limitan a los materiales que ha preparado el CFPB.

Esta herramienta le puede pedir que proporcione información confidencial. El CFPB no recopila esta información y no es responsable de cómo pueda ser utilizada si usted la proporciona a otros. El CFPB recomienda no incluir nombres, números de cuenta ni ninguna otra información confidencial, y que los usuarios sigan las políticas de su organización con respecto a su información personal.

Herramienta 3:

Compra de un auto

Un auto puede ser la salvación para usted o su familia si no hay oportunidades de empleo en la cercanía ni opciones de transporte público. Para algunos, el acceso a la financiación de un auto es muy necesario cuando se trata de conseguir oportunidades de empleo estable, salud y educación. Aunque su auto puede ayudarle a conseguir oportunidades económicas e independencia financiera, también puede convertirse en una carga financiera si usted no sabe cómo protegerse y evitar un préstamo de auto que no puede pagar. Aquí tenemos cuatro maneras de protegerse:

1. Prepárese antes de adquirir un préstamo para auto

No siempre se puede planificar el mejor momento para comprar un auto, ya sea nuevo o usado, pero sí puede tomar medidas para prepararse. El no estar preparado podría costarle cientos o tal vez miles de dólares a lo largo de la vida del préstamo.

Antes de adquirir su préstamo, revise su puntaje de crédito y asegúrese de que su informe de crédito no tenga ningún error, de tal manera que puede negociar la mejor tasa. Hay algunas cosas que usted puede hacer para elevar su puntaje en un período relativamente corto. Un mejor puntaje le permitirá conseguir una tasa de interés más baja y así podrá reducir la cantidad de dinero que usted terminará pagando. Usted puede informarse acerca de sus informes y puntajes de crédito en el *Módulo 7: Cómo entender los informes y puntajes de crédito*.

Lleve consigo la hoja de cálculo para préstamos de auto del CFPB cuando vaya al prestamista o al concesionario de autos y úsela para comparar el costo total de las diferentes opciones de financiamiento. El primer paso consiste en anotar todas las ofertas de préstamo y compararlas utilizando la tasa de interés y la duración del préstamo. Esto puede tomar algún tiempo, así que vaya preparado. Usted puede encontrar la hoja de cálculo para préstamos de automóvil en <http://www.consumerfinance.gov/consumer-tools/auto-loans>.

2. Sepa qué puede negociar

Igual que usted puede negociar el precio del auto, también puede negociar los términos del préstamo. Usted puede negociar una mejor tasa de interés, el tiempo que usted estará pagando

el préstamo, si compra o no y el precio de las opciones adicionales, y algunos cargos del concesionario. Nuestra hoja de cálculo para préstamos de automóvil le permitirá hacer un seguimiento de todas las cosas del préstamo que usted puede negociar.

3. Si puede, evite los préstamos a largo plazo

Al comparar las ofertas y al negociar el préstamo, es importante saber si usted podrá hacer el pago mensual, pero también debe asegurarse del costo total de dicho préstamo. Un pago mensual más pequeño puede significar que el préstamo se extienda por más tiempo, digamos 60 meses, 72 meses, o más, en lugar de 36 o 48 meses. Si su trabajo o sus ingresos no son estables, un préstamo por mucho tiempo es un riesgo ya que usted podría perder la capacidad de hacer los pagos mensuales en el futuro. Para autos más viejos, un préstamo a más tiempo podría ser un problema si dicho préstamo dura más que la vida prevista del auto. Por ejemplo, en el siguiente gráfico, usted podrá ver cómo un pago mensual más bajo, aumenta el costo total de los intereses. La siguiente tabla supone un préstamo de \$20,000 y una tasa de interés al 4.75 por ciento.

Plazo del préstamo	Pago mensual	Intereses total pagado
36 meses (3 años)	\$597	\$1,498
48 meses (4 años)	\$458	\$1,999
60 meses (5 años)	\$375	\$2,508
72 meses (6 años)	\$320	\$3,024

4. Revise su contrato de préstamo antes de firmar

Antes de firmar su nuevo contrato de préstamo de auto, asegúrese de que todo coincida con lo que se acordó durante la negociación. Si quiere, revise con un amigo o compañero que le pueda ayudar a revisar todos los papeles antes de firmar los documentos del préstamo. Los prestamistas (lenders) están obligados, según la Ley de Veracidad en Préstamos (TILA, por sus siglas en inglés), a entregarle por escrito términos importantes antes de que usted quede legalmente obligado por el préstamo. Lea dicha información antes de firmar el contrato y llevarse el auto.

Revise la Tasa Efectiva Anual (APR, por sus siglas en inglés), la cantidad financiada, la carga financiera, y la suma total de todos sus pagos. Algunos concesionarios permiten que el cliente tome posesión del auto nuevo antes de que el prestamista apruebe el préstamo. Esto podría poner en peligro el préstamo. Antes de llevarse el auto, asegúrese de que usted y el prestamista hayan firmado todos los papeles y que usted tenga las copias de cada uno de los documentos.

Prepárese para ayudar a su familia

Nuestros recursos también le ayudarán si le piden que firme como codeudor de un préstamo para auto. Puede que usted sea una de las muchas personas que quieren ayudar a un familiar o amigo, pero recuerde que al firmar como codeudor usted se responsabiliza de los pagos mensuales si el prestatario deja de pagar el préstamo.

Para obtener más información acerca de la compra de un auto o para conseguir un préstamo para automóvil visite <http://www.consumerfinance.gov/consumer-tools/auto-loans>.

Esta herramienta se incluye en el conjunto de herramientas de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor. El CFPB ha preparado este material como un recurso para el público. Este material se suministra sólo para fines educativos e informativos. No pretende ser un sustituto de la orientación o el asesoramiento de un contador, asesor financiero certificado, ni de un profesional calificado. El CFPB no es responsable de los consejos o las acciones de los individuos o entidades de los que usted haya recibido los materiales educativos del CFPB. Los esfuerzos educativos del CFPB se limitan a los materiales que ha preparado el CFPB.