



Jane/Finch  
Community and Family  
Centre



ESTE PROYECTO FUE FINANCIADO POR LA  
“COUNSELLING FOUNDATION OF CANADA”, 2014.

# INDICE

<b>Financiación para la Educación Postsecundaria</b>	
RESP	3
Préstamos y subvenciones para Estudiantes	4
Elegibilidad	5
Préstamos privados	6
Becas y concursos	7
Como administrar un préstamo	8
<b>Familias y la administración de dinero</b>	
Vamos hablar de dinero	10
Que hacer y qué no hacer con el dinero	12
<b>Administración y el Presupuesto del dinero</b>	
La comprensión de su cheque de pago	13
Cuatro fases para crear un presupuesto	14
La tarjeta de crédito más conveniente	16
Costos adicionales	17
Plan de teléfono móvil	17
La duración del contrato de teléfono	18
<b>Estableciendo de metas financieras</b>	
Metas a corto y mediano plazo	20
Metas a largo plazo	22
<b>La gestión de cómo pagar deudas</b>	
Señales de advertencia de problemas financieros	23
Dos métodos populares para pagar la deuda	24
Puntos de Consideración para Pagar su Deuda lo Antes Posible	25
Entendiendo su Reporte y Puntaje de Crédito	26
<b>Impuestos</b>	
Impuestos y la auto evaluación	29
Impuesto a la renta personal	30
¿Tiene usted que declarar impuestos?	30
Envió de la declaración de impuestos	31
Reembolsos	31
Atrasos	31
<b>Bibliografía</b>	32

## Financiación para la Educación Postsecundaria

RESP: Plan de Ahorro Educativo Registrado

Es una cuenta de ahorro registrada con el gobierno de Canadá. Ayuda a la familia y amigos a depositar dinero en una cuenta de ahorro para pagar la educación postsecundaria del niño/niña.

Además de la contribución del RESP, usted puede recibir del gobierno: **bonos de aprendizaje canadiense y la subvención de ahorro educacional de Canadá.**

### Bono de Aprendizaje de Canadá

El gobierno de Canadá provee **\$500** a las familias que cualifican. Este dinero es para empezar a ahorrar para que su hijo/hija pueda estudiar en el futuro en el College o en la Universidad. Además, su niña/niño puede recibir \$100 anualmente hasta los 15 años de edad, hasta un total máximo de **\$2,000.**



Su niña/niño es elegible para el bono si:

- **Nació después de Diciembre del 2003**
- **Si usted recibe el subsidio infantil suplementario de Canadá, beneficio proveído para familias con hijos.**

### Subvención de Ahorro Educacional Canadá

Lo máximo que su hija/hijo puede recibir del gobierno de Canadá son \$7,200.

La subvención es dinero que el gobierno contribuye al plan de ahorro educativo (RESP) de su niña/niño. Es para ayudar a que la cuenta de ahorro se incremente. Cuando su hija/hijo se gradúa de estudios secundarios, puede usar el dinero de la cuenta para ayudar a pagar sus estudios superiores. Por ejemplo, instituciones de educación vocacional, institutos de educación superior (College) o la Universidad.

### Como obtener acceso a la subvención de ahorro educacional de Canadá

Para poder recibir el CESG, usted tiene que tener una cuenta de plan de ahorro educativo registrada (RESP) a nombre de su niña/niño. Cualquiera puede contribuir a la cuenta de RESP, no solo los padres. GESG contribuye 20 centavos por cada dólar que usted deposita a la cuenta, contribuyendo un máximo de \$500 si usted depositó en el RESP \$2500 anualmente. Si usted no puede contribuir en la cuenta de RESP por muchos años, igual usted puede hacer una contribución cuando le sea posible, y puede aplicar a la contribución de GESG. Para mayor información pregúntele al cajero de su banco.

Usted puede aplicar a esta subvención hasta el año en que su hija/hijo cumple 17 años.

Para más información, visite la página <http://www.canlearn.ca/eng/savings/a-cesg.shtml>  
Si tiene preguntas acerca de este programa, visite la página  
<http://www.canlearn.ca/eng/common/help/faq/>

### **Elegibilidad**

**La subvención de ahorro educacional Canadá está disponible** hasta el año en que el niño/niña cumple 17 años, siempre y cuando:

- Sea residente Canadiense
- Una cuenta de RESP se abrió a nombre del niño/niña
- El padre de familia/apoderado legal llena un formulario de aplicación de subvención

Información adicional:

Jóvenes de 16 & 17 años pueden cualificar para recibir el CESG si uno de los requisitos siguientes se cumplen:

- Un mínimo de \$2,000 es contribuido (y no se sacaron de la cuenta) a la cuenta de RESP antes de que el/la joven cumpliera 15 años; o
- Un mínimo de \$100 es contribuido (y no se sacaron de la cuenta) a la cuenta de RESP por cuatro años antes de que la/el joven cumpliera 15 años. Esto quiere decir que para cualificar a la subvención, usted tiene que empezar ahorrar en la cuenta de RESP de su hija/hijo antes de que cumpla los 15 años.

### **Como aplicar a la subvención de ahorro educacional de Canadá**

1. Obtenga el número de seguro social (SIN) suyo y para su hija/hijo. Esta transacción es gratuita pero necesita presentar la partida de nacimiento o el carnet de identidad Canadiense
2. Abra una cuenta de RESP, haga un depósito y llene la aplicación para la subvención de ahorro educacional Canadá (CESG). El empleado del banco le ayudará con el proceso de aplicación o puede llenar la aplicación usted misma.

Cuando la aplicación es aprobada, los fondos de subvención serán depositados directamente a la cuenta de RESP (<http://www.canlearn.ca/eng/savings/cesg.shtml>, 2013).

### **Préstamos y subvenciones para Estudiantes**

Programa de Asistencia Estudiantil de Ontario (OSAP) ofrece dos tipos de ayuda financiera

- **Subvenciones educativas, becas: este dinero no tiene que pagarse de regreso**
- **Préstamos para estudiantes**

En coordinación, el gobierno de Ontario y el Gobierno Federal proveen este programa de ayuda a estudiantes. Usted puede obtener OSAP para pagar la cuota estudiantil en una institución de estudios postsecundarios pública o privada en cualquier lugar del mundo, siempre y cuando el préstamo o subvención es aprobada por OSAP.

### **¿Quién Cualifica?**



- Ciudadanos Canadienses
- Residentes Permanentes de Canadá
- Personas con estatus de protección en Canadá

**\*Nota**, el estudiante tiene que vivir en la provincia en donde planea llenar el formulario de

## Que necesita usted para aplicar a OSAP

### 1. Decida si va a estudiar a tiempo completo o a tiempo parcial:

Tiene que aplicar a OSAP como estudiante a tiempo completo o parcial.

**Estudiante a tiempo completo:** toma 60% o más de la carga académica del año académico

**Estudiante a tiempo parcial:** toma 20-59% de la carga académica del año académico

**Estudiantes con incapacidad Permanente:**

- 60%+ de la carga académica= estudiantes a tiempo completo
- 40-59% de la carga académica=ya sea a tiempo completo ó parcial
- 20-39% de la carga académica= estudiantes a tiempo parcial

### 2. Aprenda en qué circunstancias usted puede obtener más ayuda financiera

Usted puede ser elegible para obtener otras subvenciones sí:

- Es un estudiante de origen aborigen
- Es un estudiante con una incapacidad permanente
- Es un estudiante con crown ward status
- Usted recibe asistencia social
- Usted es el primero en su familia en ir a estudiar al College o la Universidad

### 3. Decida si necesita llenar más de una aplicación

Necesita llenar una aplicación por cada una de las carreras educativas o universidades que usted está interesado en asistir.

### 4. Decida si usted quiere llenar una o más aplicaciones

Usted necesita llenar una aplicación por programa, período o institución de las que está interesado en asistir

Ejemplos:

- 2 o 3 semestres seguidos en la misma institución educativa =una aplicación
- Un semestre en la escuela , otro sin estudiar  
Luego regresa a la escuela = dos aplicaciones

- 2 programas distintos en la misma institución  
=Necesita llenar dos aplicaciones separadas
- Un programa en la institución A, otro programa  
En la institución B = dos aplicaciones separadas

**El número total de aplicaciones que se acepta:**

**5 por estudiante por año académico**

Estudiantes que regresan pueden llenar la aplicación de renovación de estudios.

**4. Hable con sus padres o el apoderado legal, porque ellos**

Tienen que proveer cierta información en la aplicación:

- Proveerán información personal (por ejemplo, nombre, dirección)
- Su ingreso anual
- Tienen que firmar el formulario y declaración de firmantes

**5. Información acerca de las fechas de aplicación**

Si usted aplica a través de internet, las fechas de aplicación están anunciadas en la página web.

**La aplicación para estudios a tiempo completo se envía 60 días antes de que usted termine su año escolar.**

**El formulario y declaración de firmantes tiene que ser recibida por la institución financiera 40 días antes de que usted termine su año escolar.**

Revise las fechas de aplicación: La oficina de OSAP tiene que recibir cualquier documento de revisión 40 días antes de que usted termine su año escolar (<http://www.ontario.ca/education-and-training/how-get-osap>, 2014)

**Préstamos a través de instituciones privadas**

Una línea de crédito para estudiantes a través de su banco puede ser una manera alternativa de obtener un préstamo si usted no cualifica para la asistencia de OSAP o no obtiene el préstamo que necesita para pagar sus estudios. Por ejemplo si usted está estudiando en otro país, si usted no tiene trabajo, historia de crédito. Para obtener el préstamo a través del banco usted necesita un fiador, puede ser un miembro de su familia.

Una Línea de Crédito es distinta a un préstamo de estudiantes:

Si usted usa una línea de crédito, tiene que hacer pagos mensuales a los intereses del préstamo mientras esté estudiando. Intereses al préstamo se le cargan a la suma de dinero que usted prestó el mismo día que el dinero es depositado en su cuenta de banco.

## BECAS



Subvenciones y becas están a su disposición para ayudarle a pagar sus estudios de educación superior o gastos personales. Estos fondos no los tiene que pagar de regreso.

Subvenciones son usualmente ofrecidas por el gobierno, instituciones educativas y organizaciones privadas.

Becas son fondos provistos basados en méritos y no en necesidades personales.

Las siguientes páginas web proveen información acerca de estos programas de apoyo económico que le pueden ayudar a pagar sus gastos de educación

- **ScholarshipsCanada.co** es una de las bases de datos más grande en Canadá para estudiantes que están buscando subvenciones o becas para ayudar a pagar sus estudios
- **StudentAwards.com** es un servicio de información gratuito sobre becas , subvenciones, concursos y otras formas de asistencia económica para estudiantes canadienses
- **Canada Graduate Scholarship Program – Master's Scholarships** ([http://www.servicecanada.gc.ca/eng/goc/cgs\\_masters.shtml](http://www.servicecanada.gc.ca/eng/goc/cgs_masters.shtml)) Provee fondos para estudiantes que están estudiando su Maestría a tiempo completo en el área de ciencias sociales y humanidades.
- **Government of Canada International Scholarships Program** (<http://www.scholarships-bourses.gc.ca/scholarships-bourses/index.aspx>) ofrece becas a canadienses que quieran estudiar en otros países.
- **DisabilityAwards.ca** (<http://www.disabilityawards.ca/>) es un portal de información sobre becas y subvenciones para estudiantes discapacitados que están estudiando en el College o Universidad.
- **100% Tuition Aid for Youth Leaving Care**
- **Ontario First Generation Bursary**

### • **Ontario Part-Time Grant**

La oficina de asistencia financiera en su escuela puede ayudarle a encontrar información sobre programas de becas y subvenciones.

(<https://osap.gov.on.ca/OSAPPortal/en/Help/Definitions/PRDR007783.html>, 2013)

### **La importancia de presupuestar sus préstamos de estudios**

Sabía usted que si mantiene un buen registro del préstamo para sus estudios, usted está desarrollando un buen récord de crédito. Si usted logra ahorrar dinero extra, se le sugiere que aumente su cuota de pago al préstamo de estudios, esto le ayudará a pagar el importe principal del préstamo.

### **Como calcular los préstamos estudiantiles**

Use este método para saber que tan pronto puede usted pagar su préstamo estudiantil. Si usted paga una cuota mayor mensualmente, usted pagará la deuda más rápido y reducirá los intereses de pago.

<http://cgi.money.cnn.com/tools/studentloan/studentloan.html>

Si bien es cierto que después de terminar su Carrera usted probablemente obtenga un buen empleo, también es cierto que tendrá otras responsabilidades económicas como pagar renta, seguros y otros gastos, lo cual le puede causar tensión financiera. Si eso le ocurre, contacte la oficina de préstamos OSAP, ellos pueden reducir su cuota mensual hasta que usted se estabilice económicamente. También hay otra manera de ayudarle a pagar la deuda a través de asistencia de pago.

[http://www.canlearn.ca/eng/loans\\_grants/repayment/manage.shtml](http://www.canlearn.ca/eng/loans_grants/repayment/manage.shtml), 2013)

### **COMO TRAMITAR PARA QUE SU PRESTAMO DE ESTUDIANTE NO TERMINE EN UNA AGENCIA DE COLECCIÓN**

Si Usted deja de pagar su préstamo de estudiante por 270 días o más, esto es equivalente a un período de 9 meses, en este caso su préstamo es considerado incompleto y es enviado a una agencia de colección y además es reportado a la Agencia de Ingresos de Canadá (CRA) para recolección.

El programa de Rehabilitación Canadiense de préstamos a estudiantes le provee la oportunidad de que su record de préstamo sea reinstaurado al centro de servicios nacionales de préstamos para estudiantes (NSLSC). Lo cual le permitirá a usted a tener acceso a asistencia financiera. Garantice de contactar al NSLSC para que le descuenten de su cuenta de banco la cuota mensual y su récord crediticio sea restaurado.

Nota: Si su cuenta esta bajo una agencia de colección, usted no tendrá acceso a obtener asistencia financiera adicional. Para poder cualificar a un nuevo préstamo, becas o el programa de *asistencia de reembolso del gobierno de Canadá*, usted tendrá que llamar al centro de servicios nacionales de préstamos, [pida hablar con el oficial de gestiones en el programa de préstamos para estudiantes.](#)



### **Como Rehabilitar su Préstamo de Estudiante (CSL)**

Para saber si usted puede aplicar al programa de rehabilitación de préstamo para estudiantes, contacte el NSLSC para hacer las siguientes gestiones:

1. Provea un programa de reembolso para pagar su deuda al oficial asignado por la agencia de colección o CRA
2. Reembolse el pago de los intereses que usted debe sobre el préstamo de estudiante
3. Haga el pago equivalente a la cuota de dos meses del préstamo
4. Pida a la agencia de colección una carta confirmando su pago
5. Envíe la carta que le envió la agencia de colección al Centro de Servicios Nacionales de Préstamo y pida hablar con el oficial de gestiones para explicar que usted está al día con sus pagos mensuales y quiere rehabilitar su préstamo  
([http://www.canlearn.ca/eng/loands\\_grants/repayment/help/rehabilitation.shtml,2014](http://www.canlearn.ca/eng/loands_grants/repayment/help/rehabilitation.shtml,2014))

Si usted tiene dificultad de solventar su problema de deuda, busque ayuda gratis en una agencia de asesoría de crédito del sector comunitario.

## Familias y la administración de dinero



### Hablemos de Dinero

Dinero es un t3pico dif3cil de discutir. A veces las parejas tienen dificultad de abordar el tema porque el dinero est3 sujetao a emociones, poder y la seguridad de control. Es un tema inc3modo de conversaci3n.

Hablar de dinero, presupuestos y gastos familiares es importante porque si la pareja no tiene el mismo nivel de pr3cticas financieras desde un principio, es posible que se convierta en un problema futuro. Muchas parejas evitan o ignoran hablar de dinero para prevenir peleas en la relaci3n familiar.

### Conozca sus Finanzas:

Antes de hablar de dinero con su pareja tiene que estar clara/ro su posici3n al respecto. Esto quiere decir su conocimiento de sus gastos financieros, cuanto y en qu3 gasta el dinero, cuando tiene ahorrado, sabe cu3les son sus objetivos financieros. Cuando usted est3 clara/o de sus fortalezas y debilidades financieras, entonces puede hablar con claridad con su pareja acerca de dinero y finanzas.

### Sugerencias:

#### Encuentre el tiempo oportuno y que es adecuado para los dos

No espere a que su pareja haya sobre girado la tarjeta de cr3dito o tengan otros problemas financieros para discutir el tema. El m3todo m3s efectivo de hablar sobre finanzas es tener una conversaci3n amena y relajada sin tener que discutir problemas econ3micos.

#### Inicie la conversaci3n compartiendo su experiencia

Si usted inicia la conversaci3n compartiendo sus preocupaciones financieras, esto puede servir para que su pareja quiera participar tambi3n. La prioridad es que ustedes dos tienen que negociar, compartir sus experiencias, planes y objetivos financieros.

#### ¿Cu3l es su posici3n?

Sea honesto con usted mismo con respecto a sus pr3cticas financieras. Por ejemplo si usted siempre fue independiente en sus planes y gastos financieros, ser3 dif3cil discutir de dinero con su pareja o tener que responder a problemas financieros como pareja. Por ejemplo si usted tiene m3s ahorros o inversiones, usted puede preocuparse de que los ahorros que tanto le ha costado acumular, su pareja los malgaste. Recuerde de ser honesta/o en su conversaci3n, su pareja no puede leer lo que usted piensa. Comparta su posici3n de una manera clara y

respetuosa pero firme a la vez. Comparta sus habilidades financieras con su pareja.

### **Celebre los Buenos tiempos**

Celebre con su pareja cuando hayan alcanzado sus objetivos financieros, no importa que tan grande o pequeño. Están celebrando que la planeación y los resultados los hicieron en conjunto.

### **Un tema para hablar**

Recuerde de programar un tiempo específico al mes con su pareja para hablar y revisar sus planes y gastos financieros. Es importante que sea una experiencia positiva, de esa manera pueden evaluar su presupuesto mensual, revisar la cuenta de banco y gastos. Al organizar esta conversación mensual usted deja tiempo para hablar de otras cosas importantes e interesantes en su relación el resto del tiempo. Recuerde, discusiones financieras se hacen en su conversación mensual y solo en extremas circunstancias en donde hay un problema serio económico, entonces discuta el tema con su pareja. Situaciones de dinero y finanzas pueden crear demasiado estrés en su hogar, es importante saber cuándo es el momento adecuado para tener este tipo de conversaciones.

### **Cursos de Educación Financiera**

Planee en tomar un curso de educación financiera con su pareja. Si lo hacen juntos esto puede servir para motivare mutuamente. Hay agencias comunitarias que proveen seminarios gratis en español, para mayor información visite la página de web:

[www1.toronto.ca/wps/portal/contentonly?vgnextoid=7f91ed54e1bd4410VgnVCM10000071d60f89RCRD](http://www1.toronto.ca/wps/portal/contentonly?vgnextoid=7f91ed54e1bd4410VgnVCM10000071d60f89RCRD))

### **Busque Servicios Financieros Profesionales cuando sea Necesario**

Si usted no puede hablar de finanzas con su pareja porque les es muy difícil, busquen servicios de consejería financiera, un terapeuta o un consejero matrimonial. En ciertas circunstancias, es necesario buscar servicios de resolución de conflictos. Para mayor información visite la página web <http://www.wardenwoods.com/home.html>

### **Qué hacer y qué no hacer cuando se refiere a gastos en la Pareja**

#### **Haga un Seguimiento de sus Gastos**

En primer lugar, el método más efectivo de establecer seguridad en sus finanzas, es saber en que gasta su dinero; también es necesario mantener un presupuesto, incluyendo el seguimiento de sus gastos. Es la única manera de saber en que gasta su dinero. Para mayor información en cómo hacer el seguimiento de su presupuesto visite la página web: [www.fcac.ca](http://www.fcac.ca) o visite la página web de la institución financiera en donde hace sus transacciones bancarias.

## Un tema para la familia



Incluya a sus hijos en sus conversaciones financieras y decisiones que se tomen. A las niñas/niños les interesa participar en discusiones que les incumbe a ellos, por ejemplo planes de vacaciones, si se compra un televisor de pantalla plana o un reproductor de DVD.

### **Respetar cuando están en desacuerdo**

Proponga objetivos, directrices y métodos de ahorro. Pero recuerde que al final es importante que su pareja tenga la libertad de gastar su dinero libremente. A su hija/o les puede guiar a desarrollar un plan de ahorro y como planear sus gastos. Para mayor información de cómo hacer un presupuesto de sus gastos y ahorros, metas, ajuste de gastos y metas de ahorro, visite las páginas web: [www.mint.com](http://www.mint.com), [www.fcac-acfc.gc.ca](http://www.fcac-acfc.gc.ca)

### **Decida quien pague las cuentas y recibos**

Un miembro de la pareja es probablemente más competente de administrar los gastos del hogar y es la/él encargado de esta responsabilidad. Al mismo tiempo, es importante que el otro miembro de la pareja esté al tanto de todos los gastos diarios y sepa que hacer en todas las transacciones financieras de la casa.

### **Mantenga las tarjetas de crédito separadas**

Es importante mantener tarjetas de crédito separadas para poder mantener su historia de crédito separada. Si usted se divorcia o su esposa/so muere, le permitirá a usted conseguir una hipoteca, préstamo o tarjeta de crédito sin necesidad de un fiador o consignatario.

### **Planificación para el futuro.**

Desarrolle en conjunto con su pareja algunos objetivos financieros de corto y largo plazo. Revise el progreso de alcanzar sus objetivos, evaluando la declaración de patrimonio neto o su reporte mensual de ingresos y gastos.

## Administración del Dinero y Presupuestos

### ENTENDIENDO SU CHEQUE DE PAGO

<b>1</b> Corporación ABC 123 Street Ville Toronto, Ontario M1M 1M1		Período de pago empieza: Abril 16 del 2013			
Empleada: Sylvia Smith	SIN: 123 456 789	Período de pago termina: Abril 30 del 2013			
<b>2</b> Horas e Ingresos  Tarifa: \$12 Horas: 70 Salario: no aplicable		<b>3</b> Impuestos Descripción      actual      Hasta la Fecha CIT                    233            1,025.01 CPP                    78             584.33 EI                        28             295.11			
<b>4</b>	Salario Total	Impuestos totales	Deducciones totales	Pago Neto	
	Actual	840	339	0	501
	Hasta la fecha	4570.23	1102.22		3,468.01
<b>5</b> <u>Distribución, salario neto</u>					
<b>Tipo de Cuenta</b>	<b>Número de cuenta</b>	<b>Cantidad</b>			
Cuenta corriente	123 456 000000	\$501			

**Información general:** su nombre, dirección y período de pago

**Tasa de Pago:** basado en el contrato acordado

**Impuestos:** impuestos sobre la renta canadiense (CIT), Plan de Pensiones de Canadá (CPP), Seguro de empleo (EI)

**Resumen del cheque de pago:** detalles sobre su pago hasta la fecha actual (YTD), salario total, impuestos deducidos a su salario total, otras deducciones y su pago actual o neto.

**Distribución del salario neto:** depósito directo a su cuenta de banco, su número de cuenta y la cantidad de dinero depositado.

\*Nota: si encuentra algún error en su cheque de pago o deducciones, contacte a su jefe o la oficina de recursos humanos y reporte el error. Para mayor información visite las siguientes páginas web:

Calculadora de impuestos provinciales: <http://www.cra-arc.gc.ca/esrvc-srvce/tx/bsnss/pdoc-eng.html>

Calculadora del Plan de pensión de Canadá (CPP): <http://www.cra-arc.gc.ca/esrvc-srvce/tx/bsnss/pdoc-eng.html>

Calculadora de impuestos deducidos para el seguro de empleo (EI): <http://www.cra-arc.gc.ca/esrvc-srvce/tx/bsnss/pdoc-eng.html>

## PRESUPUESTO

Tener control sobre su dinero es importante, para desarrollar habilidades financieras y para su tranquilidad personal.

Usted puede desarrollar más control en sus finanzas y planes de ahorro si desarrolla y revisa su presupuesto continuamente.

### Que es un plan de Gastos o Presupuesto

El presupuesto es un plan escrito de cómo gastar su dinero de una manera organizada y metódica que le permitirá obtener sus objetivos financieros más efectivamente

### ¿Por qué necesita un plan de gastos?

Cuando usted tiene un plan de gastos, esto le permite con tiempo anticipado cuando, adonde y como va a gastar su dinero. Esto le permite hacer lo que usted necesita o quiere hacer con sus finanzas.

### Cuatro Pasos para Crear un Plan de Gastos

#### 1: Ingreso Total

INGRESO	CANTIDAD
TRABAJO A TIEMPO COMPLETO	
TRABAJO A TIEMPO PARCIAL	
Crédito Tributario por Hijos	
Otros ingresos	
<b>TOTAL</b>	

**Suma todo el dinero que usted gana en el mes después de descontar todos los impuestos**

Incluya propinas, entradas extras, inversiones, trabajos ocasionales, etc. Esto suma su ingreso total

#### 2: GASTOS FIJOS Y GASTOS VARIABLES

GASTOS FIJOS	CANTIDAD	GASTOS VARIABLES	CANTIDAD
RENTA		1. COMESTIBLES	
LUZ		2. TELEFONO/MOBIL	
AGUA		3. LAVANDERIA	
TRANSPORTE		4.GASTOS PERSONALES	
1. PASE DE BUS (TTC)		5. NIÑERA	
2. CUOTA DE AUTO & SEGURO DE AUTO		6. ENTRETENIMIENTO	
		7. ROPA	
MANTENIMIENTO DE INSTALACIONES		8. DIVERSION	
EDUCACION		9.	
		10.	
		11.	
<b>TOTAL</b>		<b>TOTAL</b>	

Guarde todos los recibos por un par de semanas o un mes. Esto le ayuda a saber en qué gasta su dinero, por ejemplo comida, gasolina, etc. Esto le ayudará a planificar sus gastos del próximo mes para alcanzar sus objetivos financieros.

Recuerde de siempre incluir en su plan de dinero para entretenimiento, esto le ayudará a mantenerse optimista de que su nueva opción de estilo de vida de planificar sus finanzas es la correcta.

### 3: SUME TODO

Total	
	CANTIDAD
INGRESOS	\$
MENOS LOS GASTOS FIJOS	-\$
MENOS LOS GASTOS VARIABLES	-\$
EN PELIGRO DE DEUDA/ O AHORRO DINERO EXTRA	=

### 4: ESCRIBA SU HISTORIA DE GASTOS, REDUSCA SUS GASTOS Y SIGA SUS OBJETIVOS DE AHORRO

Con el tiempo, usted se dará cuenta que su presupuesto original necesita algunos cambios. Cuando evalúe su presupuesto se dará cuenta de que en ciertas áreas usted subestimó y en otras sobreestimó sus gastos. Por ejemplo se dará cuenta de que no consideró ciertos gastos. Por eso es importante ajustar el presupuesto y anotar sus gastos correctamente. Recuerde de gastar menos de lo que gana para alcanzar sus metas financieras.

([www.creditcanada.com](http://www.creditcanada.com))



#### Ejemplo que le puede ser útil en sus planes financieros

Juana de 24 años es una madre soltera y trabaja de secretaria. Ella es buena para cubrir sus gastos básicos pero está preocupada de que si tiene una emergencia económica o un gasto inesperado no pueda cubrirlos. Juana al escribir su presupuesto mensual, pudo evaluar en qué áreas ella estaba gastando innecesariamente. Juana después de escribir su presupuesto dijo: “Yo me sorprendí de cuánto dinero estábamos gastando en cosas pequeñas e innecesarias. Al escribir y revisar mi presupuesto yo pude cortar gastos como el ordenar comida o compras impulsivas. Estos cambios me han permitido acumular mis ahorros. No es fácil ahorrar y seguir un presupuesto, pero ahora estoy tranquila de poder pagar gastos de reparación de mi auto o comprar las medicinas de mis hijos.”

Juana hizo un presupuesto realista de acuerdo a sus ingresos. Ella además usó diferente tipos de calculación en el internet para evaluar sus gastos y qué medidas tomar para cortar gastos innecesarios.

### **Algunos métodos simples que le puede ayudar para crear su presupuesto**

Compre un libro de notas en la tienda de dólar. Guárdelo en su cartera y escriba todos sus gastos inmediatamente. Esto le permitirá diferenciar entre gastos necesarios y en qué áreas usted tiene tendencias impulsivas a gastar en cosas innecesarias o que no se puede pagar y le pueden llevar a caer en deudas, por ejemplo comprarse una cartera o zapatos que son muy caros.

Recuerde que hay agencias comunitarias y de consejería de crédito que le pueden asesorar. El método más efectivo es educarse en métodos que le permitan alcanzar sus objetivos financieros. No espere a estar en dificultades económicas. Si tiene dudas y necesita ayuda profesional, hay programas gratis en español que le pueden ayudar:

[www1.toronto.ca/wps/portal/contentonly?vgnextoid=7f91ed54e1bd4410VgnVCM10000071d60f89RCRD](http://www1.toronto.ca/wps/portal/contentonly?vgnextoid=7f91ed54e1bd4410VgnVCM10000071d60f89RCRD)

### **TARJETAS DE CREDITO**

Una tarjeta de crédito es una tarjeta plástica que contiene su información personal. El/la usuario de la tarjeta puede hacer compras usando la tarjeta como método de crédito y la persona recibirá un recibo al final del mes de la cuenta a pagar.

Escoger la tarjeta de crédito para usted puede ser difícil. Hay cientos de tarjetas de crédito a escoger y cada una ofrece diferentes combinaciones de tasas de interés, cuota, beneficios y premios. Escoger la tarjeta más adecuada a su presupuesto y estilo de vida lleva tiempo. Para mayor información consulte con su agente de institución financiera o visite la página web ([www.fcac-acfc.gc.ca/creditcards](http://www.fcac-acfc.gc.ca/creditcards))

**Antes de aplicar a una tarjeta de crédito, piense para que la quiere y como planea usarla**

**Recuerde:**

- A veces es fácil olvidar que tiene que pagar lo que compró con la tarjeta de crédito. Si usted usa su tarjeta de crédito de una manera efectiva, se beneficiará de la conveniencia que la tarjeta de crédito le provee.
- Usar la tarjeta de crédito no le incrementa el dinero que usted tiene. Esto quiere decir que todos los gastos que usted pone en la tarjeta de crédito tienen que ser calculados en su presupuesto mensual.
- Usar la tarjeta de crédito para obtener dinero en efectivo por adelantado u otras transacciones similares como enviar un giro postal es muy caro pues los intereses se cargan a partir del día que usted sacó el dinero a través del servicio de su tarjeta de crédito.
- Si usted paga el balance mensual completo y no usa su tarjeta de crédito para transacciones de dinero en efectivo, usted nunca tendrá que pagar ningún tipo de interés.
- Siempre y cuando haga sus pagos mensuales a tiempo, la tarjeta de crédito le permitirá mantener una buena calificación crediticia.



- Cuando usted lleva en su cartera tarjetas de crédito con un alto límite de crédito, usted puede arriesgarse a gastar más dinero del que tiene o puede disponer. No lleve con usted sus tarjetas todo el tiempo, sobre todo cuando su presupuesto está a riesgo de sobregirarse. Si en este mes está limitado de dinero y ha tenido muchos gastos extra, deje las tarjetas de crédito bajo llave y no las saque hasta que haya balanceado su presupuesto.
- En la sociedad moderna es difícil funcionar sin tarjetas de crédito. Ofrecen un método conveniente de pagar y mantener un seguimiento de sus compras. La clave es usar la tarjeta de crédito muy inteligentemente para desarrollar un buen puntaje de crédito.

La mayoría de tarjetas de crédito tienen la misma función: ofrecen una manera conveniente de pagar por servicios y bienes en comercios. Las diferencias entre las tarjetas de crédito son 3 cosas: la tasa de interés, cuota de pago y los beneficios que ofrecen. Considerando esas 3 diferencias le ayudará a seleccionar la tarjeta que más le conviene de acuerdo a sus ingresos y gastos mensuales.

A continuación se le dan unas sugerencias para que mantenga sus proyectos financieros bajo control y mantenga un récord de crédito a su favor. Lea detalladamente el contrato antes de firmar una tarjeta de crédito. Póngale atención a puntos como “interés de promoción” y la fecha de vencimiento.

Ponga atención a tarjetas de crédito en promoción que suena demasiado buena oferta para ser ciertas. La tarjeta de rebate no es tan buena oferta cuando usted compara la cuota anual y la tasa de interés que hay que pagar.

**Tome en consideración todos los gastos adicionales y los intereses que hay que pagar:**

Algunas tarjetas de crédito tienen otras reglas e intereses. Por ejemplo si usted no paga la cuota a tiempo, se le incrementará el porcentaje de interés que usted paga. La cantidad y la cuota varían de una tarjeta de crédito a otra. Por leyes regulatorias a nivel federal todas las instituciones financieras tienen que incluir la información de intereses y cargos a los usuarios en la aplicación de la tarjeta de crédito. Para más información, visite la página web: <http://www.fcac-acfc.gc.ca/Eng/resources/toolsCalculators/Pages/CreditCa-OutilsIn.aspx>

**PLAN DE TELEFONO CELULAR QUE MAS LE CONVIENE**

**Seleccionar el plan de teléfono móvil más conveniente para usted puede ser a veces difícil y confuso.**

Hay muchas opciones de precio, data, número de minutos para hablar, texto y además tiene que seleccionar el tipo de teléfono que quiere comprar con su contrato. Haga las siguientes consideraciones antes de seleccionar su contrato de teléfono.

- ¿Necesita un plan individual o de familia? ¿Está usted en busca de un plan individual o prefiere combinar varios teléfonos en un grupo para ahorrarse el costo? Revise la categoría que llena sus necesidades.

Un plan individual ofrece minutos y data mensual para el uso de una persona	
Un plan de familia ofrece una cantidad de minutos y data que pueden ser usados por los miembros del plan familiar y el costo de cada línea es aproximadamente \$10 dólares adicionales al mes	

### INFORMACION IMPORTANTE QUE NECESITA SABER

- Cantidad de minutos al mes que incluyen los minutos de las llamadas que usted hace y de las que recibe. Es una buena práctica que revise sus recibos previos para evaluar si se mantiene bajo la cuota de minutos que cubre su plan.
- **Data, esto incluye el acceso de correo electrónico y acceso al internet** (el uso de Facebook). Cuenta la cantidad de data que puede usar al mes
- ¿Cuántos mensajes envía usted al mes?
- ¿Cuántas llamadas hace al mes?

La mayoría de servicios y compañías de teléfonos celulares ofrecen una variedad de planes que se enfocan en servicios de data, llamadas y textos. Si a usted por ejemplo le gusta enviar mensajes de texto desde su celular, entonces le conviene considerar un plan de teléfono celular con servicio ilimitado de texto. Si a usted le encanta navegar la internet, entonces le conviene un plan de teléfono celular con más data o data ilimitada

### ¿COMO ESCOGER LA COMPAÑIA DE TELEFONOS CELULARES QUE A USTED LE CONVIENE?

Garantice que la compañía que va seleccionar provee o cubre servicios en su área, la mayoría de compañías canadienses cubren esta condición. Considere en donde usará el teléfono celular. ¿Cubrirá servicios en su área de trabajo o de estudios? ¿Viaja usted seguido? Si su trabajo requiere que usted viaje constantemente, es extremadamente importante saber que la compañía de teléfonos que usted seleccione provea este servicio a un precio razonable.

#### Duración del Contrato

Es su opción por cuanto tiempo quiere usted firmar un contrato personal. Usualmente los contratos de 24 meses son los más baratos, pero puede ser una experiencia negativa si escoge el plan equivocado o el teléfono que no llena sus requisitos o preferencias.

No firme un contrato hasta que haya revisado todos los factores que son importantes para usted. Si no está segura/ro indague otras compañías de servicio y tome el servicio que le conviene y que puede pagar.



## CONSIDERACIONES ANTES DE COMPRAR UN TELEFONO CELULAR:

- Visualización
- Diseño
- La duración de la batería
- Velocidad de data
- El tamaño del celular
- Menú & Navegación
- Audio / cualidad de recepción
- Bloqueado vs. Desbloqueado

Recuerde que solo usted sabe qué tipo de plan de teléfono le conviene más y lo más importante es saber si puede pagar la mensualidad o no. No se apresure, tómese el tiempo necesario para decidir cuál es el mejor plan y teléfono para complacer sus necesidades y al alcance de su bolsillo.

- Ponga atención y lea si hay cualquier cargo adicional (activación, después de horarios, 411, itinerario internacional, etc.)
- Investigue si hay un período de negociación en donde usted puede regresar el teléfono celular si no está satisfecho con el servicio. Garantice que esta información esté escrita en el contrato. Tómese el tiempo y compruebe que el servicio es efectivo en su área.
- Investigue en que horas del día es gratis hablar y las horas de pago, averigüe cuantos minutos tiene derecho a usar de acuerdo a su plan en cada período.
- Aprenda como regular el uso de sus minutos para evitar cargos excesivos, pues el uso de este servicio puede costarle mucho más de lo que usted había planeado en su presupuesto mensual.
- Tome ventaja de ofertas especiales como uso del celular gratis a otros usuarios en la misma red o uso extra de texto.
- Hay servicios de seguro por muchas compañías en el caso de que su teléfono se pierda, lo roben o se rompa
- Si usted tiene dificultad de controlar el uso de minutos o data en su teléfono celular, a lo mejor le conviene usar la opción de plan de pago anticipado.

**Sugerencia 1:** Use el servicio: [Cell Phone Plan Comparison](http://www.whistleout.ca/) at ( <http://www.whistleout.ca/>) si quiere comparar los diferentes planes de teléfonos celulares de las compañías más grandes.

**Sugerencia 2:** Hay muchas ofertas de promoción que ofrecen tarifa de conexión gratis y otros servicios. Revise la página web de la compañía telefónica que usa para tomar ventaja de las ofertas y ventas de promoción. Recuerde, si la oferta suena demasiado increíble para ser cierta, lea las letras pequeñas en el afiche de promoción para no recibir sorpresas de que tiene que pagar extra por el nuevo servicio que optó a usar.

El teléfono celular es importante para comunicarse y estar en contacto con las personas importantes en su vida, pero sea un usuario inteligente y no sea esclavo de las compañías de teléfono pagando mensualidades que no están previstas en su presupuesto. Sea listo y haga que la compañía de teléfono trabaje para usted dándole el mejor servicio al más bajo costo.

## ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS FINANCIEROS

Cuando usted establece sus objetivos financieros, usted se pone a cargo de su dinero y de su vida en general. Los objetivos financieros pueden ser establecidos a corto, mediano o largo plazo. Pero es importante que sean realistas de esa manera usted puede alcanzar y obtener sus objetivos.

### Como estableces sus objetivos financieros:

Sea específico, realista y mantenga cada objetivo simple. Sea realista en el tiempo y la cantidad de dinero que incluye en su plan para alcanzar sus objetivos.

### Objetivos realistas:

Establezca un objetivo a largo plazo si quiere comprar una casa en los próximos 5-10 años o ahorrar para la educación de sus hijos (estos podrían ser sus objetivos más grandes).

Establezca objetivos a corto plazo, por ejemplo pagar la renta mensual o pagar la tarjeta de crédito.

Es importante que escriba sus objetivos financieros pues esto le motivará a organizarse y establecer metas para poder obtener dichos objetivos.

### Método efectivo de escribir sus objetivos:

1. Mantenga cada objetivo de una manera simple, pero que usted vea la cualidad de tal objetivo en su plan financiero
2. Tiempo, considere el tiempo adecuado para poder alcanzar sus objetivos en lo establecido
3. Dinero, sea honesta/o acerca del costo y el tiempo que le llevará ahorrar la cantidad de dinero necesaria para obtener sus objetivos

Mis Metas financieras			
Objetivos a corto plazo (A realizarse dentro de uno a dos años)			
Objetivo	Costo Estimado	Fecha a realizarse	Mensual
1.	\$		\$
2.	\$		\$

Mis Metas Financieras			
Objetivos a mediano plazo (A realizarse dentro de dos a cinco años)			
Objetivo	Costo Estimado	Fecha a realizarse	Mensual
1.	\$		\$
2.	\$		\$

Mis Metas Financieras			
Objetivos a largo plazo (A realizarse dentro de cinco a diez años)			
Objetivo	Costo Estimado	Fecha a realizarse	Mensual
1.	\$		\$
2.	\$		\$

**Ejemplo: 1**

Lucas y María quieren ahorrar para la fiesta de 15 años de su hija Jennifer. Ella tiene 10 años, sus padres tienen 4 años y medio para ahorrar y pagar los gastos de las celebraciones de Jennifer.

OBJETIVO	ESTIMACION DE GASTOS	CUOTA MENSUAL QUE TIENEN QUE AHORRAR	FECHA PARA COMPLETAR AHORROS
<p><b>Fiesta de quinceañera de Jennifer</b>            Queremos invitar a la familia y todos nuestros amigos.  <b>Aproximadamente 200 personas</b>            Gastos incluye:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• DJ/Banda</li> <li>• Fotógrafo</li> <li>• El vestido de Jennifer</li> <li>• Zapatos y accesorios</li> <li>• Ropa nueva para los padres y hermanos/as</li> </ul>	<p>Si se hace la reservación del salón de fiestas, el costo por persona será \$65. En total el costo del salón serán <b>\$13,000</b>            La banda &amp; DJ costaran \$4,000            Fotógrafo \$2000            Ropa y accesorio para toda la familia \$1,500  <b>Gastos totales \$20,500</b></p>	<p><b>\$379.62</b></p>	<p>Sábado, Junio 20 del 2018            54 meses</p>
<p><b>CALCULACIONES: MESES/CANTIDAD TOTAL =CANTIDAD POR MES</b></p> <p><b>54/20,500=379.62</b></p>			
<p>Después de revisar sus objetivos, Lucas y María han decidido ahorrar cada dos semanas. Ahorraran \$190 cada dos semanas, esto les facilitara ahorrar la cantidad necesaria para poder pagar la fiesta de Jennifer.</p> <p>Ellos llamaron al salón de fiestas y negociaron que el DJ será incluido.</p> <p>Ellos le pidieron a un primo que es fotógrafo que tome las fotos el día de la fiesta.</p> <p>Han decidido no contratar una banda.</p> <p>Lucas y María van ahorrar \$6,500 extra para la fiesta. Igual decidieron ahorrar los \$20,500 en caso de que surjan gastos no previstos en el presupuesto de ahorro.</p>			

## **Ejemplo #2:**

Betty es una madre soltera y tiene hijas gemelas. Betty quiere ahorrar para la educación de sus hijas; Marisol y Cristina tienen 2 años.

### **Objetivo a largo plazo – 15 años y 6 meses**

<b>OBJETIVO</b>	<b>ESTIMACION DE GASTOS</b>	<b>CUOTA MENSUAL QUE TIENE QUE AHORRAR</b>	<b>FECHA DE COMPLETAR LOS AHORROS</b>
<b>Marisol y Cristinas cuenta de ahorros para estudios después de secundaria (RESP).</b> Betty ha abierto una cuenta de RESP en el banco. Cada hija recibe el bono canadiense de aprendizaje (CLB) en donde el gobierno contribuye \$500 en cada cuenta y \$100 más cada año hasta que las niñas cumplan 15 años de edad. Bajo el plan de subvención de ahorro de educación canadiense (CESG) cada niña recibirá \$7,200 del gobierno canadiense. Este dinero será depositado directamente a la cuenta de RESP	<b>Betty quiere ahorrar para cada hija \$14,000</b>	<b>\$150.52</b>	<b>Septiembre del 2028 Betty tiene 186 meses para ahorrar</b>

**CALCULACIONES: MESES/CANTIDAD TOTAL =CANTIDAD POR MES X 2=cantidad mensual**

$$186/14,000=75.26 \times 2 = \$150.52$$

Después de revisar sus ingresos mensuales y gastos de hogar, Betty está contenta con el plan de ahorros. Betty recibe \$150 en Crédito Tributario para Niños (CTB) y ha decidido ahorrar este beneficio en la cuenta de RESP de sus hijas

### **Fije metas que le permitan alcanzar sus planes financieros**

Un método efectivo es revisar sus objetivos de una forma regular. Documente sus objetivos y póngalos en un lugar en donde los pueda ver, de esa manera los puede revisar, evaluar, hacer cambios o ajustes si es necesario. Celebre sus logros de ahorros financieros en cada etapa de su plan. Eso le motivará a continuar con sus objetivos a corto, mediano o largo plazo. Si usted nunca desarrolló un presupuesto o plan financiero anteriormente y le parece muy difícil de lograr sus metas, no se preocupe, no está sola/o. Es difícil tener que evaluar y revisar cada gasto que hace. Pero al final su premio será alcanzar sus planes para comprar un auto, irse de viaje, comprar una nueva cama, o cualquiera que sea su plan. Lo importante es que usted lo planeó y logró su objetivo. No deje que otros le influyan o piensen por usted. Celebre sus logros financieros y siga planificando sus finanzas pues eso le proveerá una vida estable y segura.



## ADMINISTRACIÓN DE SU DEUDA

Poner sus finanzas en orden puede ser un trabajo muy difícil.

Algunos signos de que puede caer en deudas: hay varias señales de advertencia que le avisan si usted ha gastado excesivamente y está en la zona roja de peligro. En estas circunstancias tiene que hacer cambios drásticos y rápidos para evitar irse a la bancarrota.

### SI USTED:

- Paga recibos después de la fecha de vencimiento
- Sus cheques rebotan regularmente
- Usa una tarjeta de crédito para pagar el mínimo en otra tarjeta de crédito
- Recibe llamadas constantes de las agencias de cobro
- Le está pidiendo constantemente a sus familiares o amigos por préstamos
- Le han cortado sus servicios: teléfono, agua, electricidad, gas, cable
- Ha suspendido gastos en partes de su presupuesto (ropa, diversiones o necesidades como comida)
- Está considerando tomar un segundo trabajo para poder pagar sus deudas

Estas son señales serias de que usted tiene problemas de deuda fuera de control.

## HAY DOS METODOS POPULARES QUE LAS PERSONAS USAN PARA ABORDAR LA DEUDA

El primero es concentrarse en pagar todas las deudas con el balance más pequeño primero (recuerde siempre de pagar los pagos mensuales requeridos a todas las deudas). Después de que el balance es reembolsado, usted puede aplicar a hacer el pago del siguiente balance más pequeño y continuar el proceso hasta que haya pagado todas sus deudas.

El segundo método más popular es concentrarse en pagar la deuda con el interés más alto. Este método le ahorrará el pago de interés a largo plazo. Independiente del método que use para pagar su deuda, sea paciente y persistente.

### Puntos de Consideración para Pagar su Deuda lo Antes Posible

#### 1- Haga un seguimiento de los recibos que tiene que pagar

Anote las deudas que tiene que pagar, de esa manera revisa cuanto debe, cuando es la fecha de pago y cuando fue la última vez que hizo un pago

Esta tabla le ayudará a anotar y revisar las deudas que tiene pendiente:

Nombre del Acreedor	No. de Cuenta	Total de dinero que debe	Límite de crédito	Cuota mensual	Fecha de Plazo	Vencida	El último día que hizo un pago	Cuantos días está retrasada/o

#### 2- Siempre pague el mínimo en cada deuda

Cada mes, pague lo más que pueda de su deuda. Siempre pague el mínimo que usted debe a cada préstamo o deuda. Esto le ayudará a proteger su calificación crediticia. Usted tendrá que decidir cuál método de pago usted quiere seguir para saldar sus deudas

#### 3- Pida un interés más bajo

Contacte al prestador y pida de ser transferido a la opción de tasa de interés baja. Si la persona que le contestó el teléfono no le ayuda, pida hablar con el supervisor. Si usted mantuvo un record de pagar a tiempo, a lo mejor le bajan el interés para motivarlo a seguir siendo cliente.

#### 4- Pare de usar sus tarjetas de crédito

Guarde sus tarjetas de crédito en un lugar seguro y no las use para nada hasta que haya pagado y solventado el problema de deudas. Esta es una buena práctica de control financiero, recuerde que su objetivo es superar esta crisis financiera y eso requiere sacrificios y seguimiento de un plan de pago de su deuda.

#### 5- Préstamo de consolidación

Usted puede reducir los intereses de su deuda agrupando todas sus deudas en un préstamo de interés bajo. Esto funciona mejor si usted para de acumular deudas mientras paga el préstamo de consolidación. Investigue cuanto tiempo le tomará pagar



las deudas de tarjetas de crédito y otras deudas con la calculadora de deudas en la página web:

<http://www.getsmarteraboutmoney.ca/tools-and-calculators/pay-off-credit-cards>

#### **6- Reduzca su presupuesto:**

Usted tendrá que evaluar su plan de gastos para ver en qué áreas puede reducir gastos para poder pagar sus deudas. Cambios de estilo de vida son difíciles de hacer, pero no imposible. Más adelante lea la “**Lista de Ahorros**” para seguir algunas prácticas de cómo ahorrar dinero.

#### **7- Busque Ayuda**

Si usted no sabe cómo reducir su deuda, considere hablar con un asesor financiero o un consejero de crédito. Agencias de crédito del sector comunitario ayudan al cliente a crear un plan de pago realista para solventar sus deudas.

Hay casos en que el reembolso es imposible. En esos casos, irse a la bancarrota es la única solución. Esto trae muchos inconvenientes. Por ejemplo, su record de crédito mantendrá la información por 6 años o más. Considere declararse en bancarrota como el último recurso.

Pues esto le limitará en sus transacciones financieras por el número de años que la información se mantenga en su record de crédito.

## **ENTENDIENDO SU REPORTE/INFORME DE CREDITO Y PUNTAJE DE CREDITO**

### **REPORTE/INFORME DE CREDITO:**

Es un resumen de su historia de crédito. Si usted ha usado tarjetas de crédito, ha sacado préstamos personales, si tiene contrato de teléfono o si usa el “plan de compra ahora y pague después”, usted tiene historial de crédito.

Su reporte de crédito es creado cuando usted presta dinero o aplica a un crédito por primera vez. Los acreedores envían información acerca de su cuenta a las agencias de reportes de crédito. Su reporte de crédito también incluye su información personal que está disponible en registros públicos, por ejemplo la bancarrota.

Información en su reporte de crédito:

- Cuando abrió una cuenta
- Cuanto debe
- Si usted hace sus pagos a tiempo
- Si usted tiene pagos atrasados
- Si usted gasta más de su límite de crédito

Las cuentas de teléfono celular y de internet pueden ser incluidas en el reporte, aunque no sean cuentas de crédito. Cuentas de banco que fueron cerradas porque el usuario debe dinero o cometió fraude son también incluidas en el reporte.

Su reporte de crédito es actualizado mensualmente. Los acreedores envían la información al buró de crédito (en Ontario, Equifax: [http://www.consumer.equifax.ca/home/en\\_ca](http://www.consumer.equifax.ca/home/en_ca) o Transunion: [http://www.transunion.ca/ca/personal/creditreport/consumerdisclosure\\_en.page](http://www.transunion.ca/ca/personal/creditreport/consumerdisclosure_en.page)) y ellos actualizan la información proveída por los acreedores.

## **PUNTAJE DE CREDITO**

El puntaje de crédito es un número de 3 dígitos que es calculado usando una fórmula matemática basada en su reporte de crédito. Usted recibe puntos por las transacciones que hace y que le demuestran al prestador/acreador que usted puede usar crédito de una manera responsable. Usted pierde puntos en cosas que muestran de que usted tiene dificultad en pagar sus deudas y manejar su crédito. Para más información en saber que cuenta para mantener un buen puntaje de crédito, siga el enlace "[How to improve your credit score](#)".

En Canadá, el puntaje de crédito varía de 300 a 900 puntos. El mejor puntaje es de 900 puntos.

Prestadores/acreadores y la agencia de buró de crédito producen el puntaje bajo los nombres Empírica and FICO.

Su puntaje cambia cada vez que su reporte de crédito es actualizado

Empresas y negocios usan su reporte y puntaje de crédito para valorar si usted es digno de recibir un crédito. Prestamistas también usan su reporte y puntaje para establecer el nivel de interés y el límite del crédito. Si usted tiene un puntaje de crédito alto, usted puede recibir un interés muy bajo en sus préstamos, esto le ayudará a ahorrar dinero en el largo plazo.

Aunque el puntaje de crédito es muy importante, prestamistas y acreedores consideran otros factores como sus ingresos, su trabajo y los bienes que usted tiene. Para mayor información revise la página web:

(<http://www.fcac-acfc.gc.ca/Eng/resources/publications/creditLoans/Pages/Understa-Comprend-13.aspx>)

## **IDEAS DE COMO AHORRAR DINERO**

### **NUNCA PAGUE EL PRECIO COMPLETO**

Cuando hace una compra grande, por ejemplo una computadora, negocie de recibir elementos adicionales (como software o garantía) a un precio reducido o gratis. Steve Schaffer, gerente de "Offers.com" sugiere que no se conforme y negocie el precio antes de pagar lo que está comprando.

### **PIDA POR UN PRECIO REDUCIDO EN ARTICULOS QUE ESTAN MARCADOS EN OFERTA**

Cuando compre productos que están a precio reducido como por ejemplo un auto, accesorios o muebles, pregunte si el negocio tiene modelos de venta o modelos anteriores a precio reducido, sugiere la guía "The Smart Cookies' Guide for Making more Dough

(<http://smartcookies.com/>)

### **PIENSE ANTES DE COMPRAR**

Antes de comprar artículos grandes o de alto costo, pregúntese si el dinero que va a usar puede ser invertido en otra cosa, por ejemplo su hija/hijo cuenta de RESP “garantice de invertir su dinero en áreas con más recompensas y potencial” (Arlene Dickson, CEO of Venture, 2014).

### **HAGA COMPRAS DE COMESTIBLES UNA VEZ A LA SEMANA**

Haga compras de comestibles una vez a la semana y garantice de traer su lista de compras, esto le ayudara a evitar de comprar cosas que no necesita. Escrita en una columna su lista de compras y en la otra columna lo que planea cocinar. Al final de la semana planea cocinar sopas, guisos o pastel de papas, esto le permitirá usar sobras y economizar en sus gastos semanales para poder alcanzar los objetivos financieros que se ha trazado.

### **USE VINAGRE PARA LIMPIAR**

Use vinagre y bicarbonato de soda para limpiar. Son más baratos que los productos de limpieza y no son tóxicos (diluya vinagre con agua como un desinfectante natural)

### **NO MAS CABLE**

Corte el servicio de cable y ahorre \$40-\$100 dólares al mes. Compre una antena HD o Netflix (\$8.99 mensual)

### **COSAS NUEVAS PARA USTED**

Use tiendas de segunda mano, ventas de garaje o visite Kijiji, Craigslist o freecycle para artículos gratis

### **COMPARTA SU COCHE MEJOR USAR TRANSPORTE URBANO (TTC)**

Considere cuánto cuesta tener un auto. Investigue opciones de rentar autos o planes de compartir autos (Como zipcar.ca and autosshare.ca) en lugar de tener auto propio. El transporte urbano le cuesta alrededor de \$1,200 al año, esto es el 10% de tener un auto si suma el gasto de gasolina, seguro de auto, parqueo y mantenimiento (www.moneysense.com) (business.financialpost.com/2013/06/01/extreme-cheapskates-35-ways-to-save)

### **INVESTIGUE LAS OPCIONES DE LAS DIFERENTES TARJETAS DE CREDITO**

Compare el interés, características y opciones de las diferentes tarjetas de crédito. Visite la página web del gobierno Canadiense para ver cuál le conviene más [fcac-acfc.gc.ca](http://fcac-acfc.gc.ca)

### **USE LA BIBLIOTECA LOCAL**

Use la biblioteca para prestar libros, DVDs y revistas. El servicio es gratuito todo lo que tiene que recordar es regresar los materiales a tiempo.

### **DIETA DE DINERO EN EFECTIVO**

Saque de su cuenta una cantidad de dinero programada en su presupuesto (el mismo día todas las semanas y no puede sacar más de esa cantidad) y use el dinero para gastos controlables

como comestibles, entretenimiento y comer afuera. Es muy fácil gastar dinero sin pensar cuando paga con su tarjeta de crédito o tarjeta bancaria (interact). Ver el dinero que sale de su bolsa es más realista y le ayuda a evaluar si su margen económico le permite tener este tipo de gastos. Si tiene un poco de margen, trate de ahorrar \$1.50 diarios, no compre café o agua embotellada o la barra de chocolate que tanto le gusta, pues estos gastos pequeños se suman y pueden afectar sus planes de mantener su presupuesto.

### **USE CUPONES Y PIDA DESCUENTO**

Tome ventajas de cupones. Los puede encontrar en almacenes, recibos, periódicos o internet. Calcule cuanto puede ahorrar si usa cupones o promociones especiales, esto le motivará a usar este método (use <http://groceryalerts.ca/coupontracker/> para saber de las ofertas semanales).

### **VAYA DE COMPRAS EN SU PROPIO ARMARIO**

En vez de ir al centro comercial y gastar más en ropa, reinvente algunas de sus trajes y vestidos. A veces solo toma combinar el pantalón con una blusa diferente. Sea creativa/vo.

### **REVISE MENSUALMENTE SUS OBJETIVOS FINANCIEROS**

Revise sus objetivos financieros y evalúe su progreso. Use la calculadora en la página web: <http://www.fcac-acfc.gc.ca/Eng/resources/toolsCalculators/Pages/home-accueil.aspx> esto le ayudará a continuar desarrollando buenos hábitos de ahorro.

### **AHORRE, AHORRE, AHORRE**

Empiece a ahorrar, aun cuando tiene deudas. Es importante que use el método de “pagarse primero” organice un retiro automático para ayudarse a alcanzar sus objetivos financieros. Cada mes o cada día de pago, establezca una cantidad de dinero que la transfiere a una cuenta de ahorros que le ayudará a comprar la casa, el auto o lo que usted se ha puesto como objetivo de ahorro.

**RECUERDE QUE EMPEZAR UN PLAN DE AHORRO NO ES FACIL, PERO ES POSIBLE. EL METODO QUE MAS LE PARESCA CONVENIENTE Y FACIL DE SEGUIR, PROBABLEMENTE SERA EFECTIVO PARA USTED. USE SU PLAN FINANCIERO Y OBJETIVOS A CORTO, MEDIANO O LARGO PLAZO COMO UNA MANERA DE MOTIVARSE A CONTINUAR AHORRANDO PARA VIVIR UNA VIDA MÁS ESTABLE Y TRANQUILA.**

## EL SISTEMA CANADIENSE DE CONTRIBUCION TRIBUTARIA ES UN PROGRAMA DE AUTOEVALUACION

El contribuyente de impuestos evalúa su contribución tributaria cuando declara sus impuestos a la Agencia Canadiense de Ingresos (CRA). La declaración tiene que hacerse anualmente en la fecha establecida por CRA. La Agencia evalúa la declaración del contribuyente basada en el reporte enviado por el empleador y compañías financieras, corrigiendo errores obvios. El contribuyente que está en desacuerdo con la evaluación de CRA en su declaración de impuestos, puede apelar la evaluación. Hay un proceso de apelación, para mayor información puede visitar la página web

<http://www.cra-arc.gc.ca/gncy/ntrnl/2012/txpplsvltn-eng.html>

### ¿QUIEN PAGA IMPUESTOS?

Bajo el sistema Canadiense de contribución tributaria, todas las personas que son residentes permanentes tienen que llenar su declaración de impuestos:

- Ciudadanos Canadiense
- Personas protegidas (refugiados)
- Personas que han recibido residencia permanente de parte del ministerio de emigración y ciudadanía Canadiense (CIC)
- Aplicantes de CIC que son aceptados como residentes permanentes
- Personas que han sido permitidas legalmente de residir in Canadá por CIC



- La residencia permanente es determinada por muchos factores, para mayor información contacte CRA 1800-267-5177

### ¿QUIEN PAGA IMPUESTOS SOBRE TODOS LOS INGRESOS?

- Usted paga impuesto sobre sus ingresos, pensión, inversiones (RRSP), Plan de Pensión Canadiense (CPP), Seguridad de pensión de Vejez (OAS) y pensiones extranjeras
- Beneficios de gobierno como el impuesto de las ventas Armonizado (HST), Compensación de trabajadores (OW) y el Beneficio de Bienestar (OW) no pagan impuestos

## IMPUESTOS PERSONALES

La cantidad que una persona paga en impuestos es basada en la renta imponible (los ingresos obtenidos menos los gastos permitidos) por el año fiscal. El impuesto personal puede ser colectado de varias maneras:

- 1- Retención en la fuente, el impuesto es deducido directamente del pago a la persona y enviado a CRA

- 2- La persona tiene que pagar su impuestos durante el año en curso en vez de hacerlo al final del año
- 3- Pago de presentación, el pago se hace cuando la persona hace la declaración de impuestos
- 4- Pagos Retrasados, pagos que se envían a CRA después de la declaración de impuestos

### **¿TIENE USTED QUE DECLARAR IMPUESTOS?**

Usted tiene que hacer la declaración de impuestos del año 2014 por las razones siguientes:

- Si ha pagado impuestos por los últimos 3 años
- El gobierno le envió el formulario para que haga su declaración de impuestos
- Si usted y su esposa/esposo o pareja declararon impuestos separados. Lea las líneas 115, 116, 129 y 210
- Si usted recibió pagos avanzados del beneficio fiscal de trabajo (WITB) en el año fiscal
- Tiene que pagar de regreso parte de su seguro de vejez o seguro de trabajo. Revise la línea 235
- Si usted no ha pagado la cantidad completa que sacó de su plan de retiro de ahorro registrado (RRSP), lea la guía RC4135, plan de comprador de vivienda (HBP)
- Usted tiene que contribuir al plan de pensión canadiense (CPP). Esto se aplica si su cantidad de trabajo por cuenta propia y sus ingresos de trabajo pensionables suman más de \$3,500.

Aún si ninguna de las situaciones citadas se aplica a su caso, usted puede declarar sus impuestos por las razones siguientes:

- Usted quiere reclamar un reembolso
- Usted quiere reclamar WITB del año anterior
- Usted quiere aplicar a los créditos de GST/HST (incluyendo cualquier crédito de beneficio provincial). Revise si usted califica a estos beneficios
- Usted o su pareja quieren aplicar para recibir el beneficio tributario por hijos (CTB), incluyendo beneficios provinciales o territoriales
- Usted quiere pasar o transferir partes no usadas de sus pagos de matrícula, educación o textos (lea línea 323)
- Usted quiere declarar ingresos por los que usted puede contribuir a RRSP y/o un plan de pensiones registrada (PRPP) para mantener su deducción limitada de RRSP/PRPP en años futuros
- Usted quiere reservar para el futuro el crédito fiscal a la inversión no utilizada en gastos que usted hizo durante el año 2014 (lea línea 412)
- Usted recibe el suplemento de ingreso garantizado o beneficios subsidiados bajo el programa de seguridad de vejez. Usualmente usted puede renovar su beneficio llenando el formulario impuesto sobre la renta antes de Abril 30. Si usted decide no declarar sus impuestos en el año fiscal, usted tendrá que llenar el formulario de renovación. Este formulario lo puede encontrar en la página web (<http://www.cra-arc.gc.ca/tx/ndvdl/tpcs/ncm-tx/flng-btgtns/menu-eng.html>)

## ENVIO DE LA DECLACION DE IMPUESTOS

Hay varias maneras en las que usted puede enviar su declaración de impuestos:

### **Por Internet**

El programa de [NETFILE](#) es un servicio seguro que le permite enviar su declaración de impuestos directamente al gobierno usando servicio electrónico de internet. El formulario se tiene que preparar usando uno de los programas de software preparado por el gobierno, siga la página [tax preparation software or web applications](#)

### **Por Correo**

Usted puede enviar por correo su declaración de impuestos a su centro de impuestos, siga el enlace [tax centre](#)

**Video:** Este video de 7 minutos le explica cómo llenar su declaración de impuestos [Filing and payment methods \(7:05 min.\)](#)

### **Reembolsos**

[Usted puede recibir reembolsos por las siguientes razones:](#)

- Ha retenido muchos impuestos
- Si usted pagó más impuestos de lo necesario
- Usted hizo un reclamo de créditos más de lo que amerita (en este caso, CRA le hará pagar de regreso este dinero pues usted por error hizo un reclamo excesivo de créditos). Para mayor información, usted puede visitar los servicios comunitarios que ofrecen clínicas gratis de declaración de impuestos (<http://www.janefinchcentre.org/>)

### **¿Cuándo voy a recibir mi reembolso?**

El reembolso del impuesto sobre la renta usualmente toma entre cuatro y seis semanas. Todos los impuestos sobre la renta empiezan hacer procesados a mediados de Febrero. No espere su reembolso antes de mediados de Marzo. Si usted envía su declaración de impuestos antes de Abril 15, espere cuatro semanas como mínimo. Si usted envió su declaración después de Abril 15, espere cuatro semanas como mínimo.

### **¿Cómo la oficina de Gobierno de Impuestos Sobre los Ingresos (CRA) aplica su reembolso cuando en Retraso?**

Si el pago total de su reembolso en la línea 435 de su declaración es menos del total créditos en la línea 482, la diferencia en su reembolso es en la línea 482. Generalmente la diferencia son \$2 o menos, en este caso usted no recibe reembolso.

Recuerde que CRA puede retener su reembolso por las siguientes circunstancias:

- Usted debe impuestos
- Usted tiene una orden de retención de reembolso bajo el acta de aplicación para asistencia familiar
- Tiene otras deudas con el gobierno municipal, provincial o federal. Por ejemplo préstamo de estudios, seguro de trabajo o beneficio de asistencia social (Ontario Works)

## BIBLIOGRAFIA

- Buchner, J. (2014). [http://www.canadianliving.com/life/money/30\\_tips\\_to\\_reduce\\_your\\_debt.php](http://www.canadianliving.com/life/money/30_tips_to_reduce_your_debt.php). Retrieved from www.canadianliving.com: [http://www.canadianliving.com/life/money/30\\_tips\\_to\\_reduce\\_your\\_debt.php](http://www.canadianliving.com/life/money/30_tips_to_reduce_your_debt.php)
- [http://ae.gov.sk.ca/ywrcc-course/module02/m02t03p01\\_e.asp](http://ae.gov.sk.ca/ywrcc-course/module02/m02t03p01_e.asp). (2009). Retrieved from www.ae.gov.sk.ca: [http://ae.gov.sk.ca/ywrcc-course/module02/m02t03p01\\_e.asp](http://ae.gov.sk.ca/ywrcc-course/module02/m02t03p01_e.asp)
- <http://dev.creditcanada.com/relationships-and-debt>. (2014). Retrieved from www.creditcanada.com.
- <http://financialplan.about.com/cs/familyfinances/a/CouplesMoney.htm>. (2014). Retrieved from www.about.com: <http://financialplan.about.com/cs/familyfinances/a/CouplesMoney.htm>
- <http://www.canlearn.ca/eng/savings/cesg.shtml>. (2013, 07 29). Retrieved from www.canlearn.ca: <http://www.canlearn.ca/eng/savings/cesg.shtml>
- <http://www.cpla-acps.ca/english/home.php>. (2014). Retrieved from www.cpla-acps.ca: <http://www.cpla-acps.ca/english/financial-education.php>
- <http://www.cra-arc.gc.ca/esrvc-srvce/tx/bsnss/pdoc-eng.html>. (2014, 07 09). Retrieved from www.cara-arc.gc.ca: <http://www.cra-arc.gc.ca/esrvc-srvce/tx/bsnss/pdoc-eng.html>
- <http://www.fcac-acfc.gc.ca/Eng/forConsumers/lifeEvents/livingCouple/Pages/Assetsan-Grilleac.aspx>. (2014, 04 15). Retrieved from www.fcac-acfc.gc.ca: <http://www.fcac-acfc.gc.ca/Eng/forConsumers/lifeEvents/livingCouple/Pages/Assetsan-Grilleac.aspx>
- <http://www.fcac-acfc.gc.ca/Eng/forConsumers/Pages/home-accueil.aspx>. (2013, 10 01). Retrieved from www.fcac-acfc.gc.ca: <http://www.fcac-acfc.gc.ca/Eng/forConsumers/topics/creditLoans/Pages/Paydaylo-Prtssurs.aspx>
- <http://www.fcac-acfc.gc.ca/Eng/forConsumers/topics/budgeting/Pages/home-accueil.aspx>. (2013, 10 22). Retrieved from www.fcac-acfc.gc.ca: <http://www.fcac-acfc.gc.ca/Eng/forConsumers/topics/budgeting/Pages/home-accueil.aspx>
- <http://www.fcac-acfc.gc.ca/Eng/resources/educationalPrograms/ft-of/Pages/credit-6-1.aspx>. (2014, 03 13). Retrieved from www.fcac-acfc.gc.ca.
- <http://www.fcac-acfc.gc.ca/Eng/resources/publications/creditCards/Pages/Choosing-Choisirl-1.aspx>. (2014, 01 28). Retrieved from www.fcac-acfc.gc.ca: <http://www.fcac-acfc.gc.ca/Eng/resources/publications/creditCards/Pages/Choosing-Choisirl-1.aspx>
- <http://www.fcac-acfc.gc.ca/Eng/resources/publications/creditLoans/Pages/PaydayLo-Precirct-2.aspx>. (2014, 04 07). Retrieved from www.fcac-acfc.gc.ca: <http://www.fcac-acfc.gc.ca/Eng/resources/publications/creditLoans/Pages/PaydayLo-Precirct-2.aspx>
- <http://www.fcac-acfc.gc.ca/Eng/resources/publications/creditLoans/Pages/Understa-Comprend-13.aspx>. (2014, 02 17). Retrieved from www.fcac-acfc.gc.ca: <http://www.fcac-acfc.gc.ca/Eng/resources/publications/creditLoans/Pages/Understa-Comprend-13.aspx>



## BIBLIOGRAFIA

<http://www.fcac-acfc.gc.ca/Eng/resources/publications/yourRights/Pages/BeforeYo-Voicidix.aspx>. (2014, 04 14). Retrieved from [www.fcac-acfc.gc.ca](http://www.fcac-acfc.gc.ca/Eng/resources/publications/yourRights/Pages/BeforeYo-Voicidix.aspx): <http://www.fcac-acfc.gc.ca/Eng/resources/publications/yourRights/Pages/BeforeYo-Voicidix.aspx>

<http://www.servicecanada.gc.ca/eng/goc/resp.shtml>. (2013, 07 29). Retrieved from [www.servicecanada.gc.ca](http://www.servicecanada.gc.ca/eng/goc/resp.shtml): <http://www.servicecanada.gc.ca/eng/goc/resp.shtml>

<http://www.wardenwoods.com/scarborough-conflict-resolution-service.html>. (2012). Retrieved from [www.wardenwoods.com](http://www.wardenwoods.com/scarborough-conflict-resolution-service.html): <http://www.wardenwoods.com/scarborough-conflict-resolution-service.html>

<http://www.whistleout.ca/CellPhones/Cell-Phone-Plans-Buying-Guide>. (2014). Retrieved from [www.whistleout.ca](http://www.whistleout.ca/CellPhones/Cell-Phone-Plans-Buying-Guide): <http://www.whistleout.ca/CellPhones/Cell-Phone-Plans-Buying-Guide>

<https://osap.gov.on.ca/OSAPPortal/en/PostsecondaryEducation/OSAP/Help/index.htm>. (2010, 12 7). Retrieved from [www.osap.gov.on.ca](https://osap.gov.on.ca/OSAPPortal/en/PostsecondaryEducation/OSAP/Help/index.htm): <https://osap.gov.on.ca/OSAPPortal/en/PostsecondaryEducation/OSAP/Help/index.htm>

<https://www.ontario.ca/consumers/filing-consumer-complaint>. (2014, 04 23). Retrieved from <https://www.ontario.ca/welcome-ontario>: [http://www.ontario.ca/consumers/filing-consumer-complaint](https://www.ontario.ca/consumers/filing-consumer-complaint)

Reed, P. (2009, 04 30). <http://www.edmunds.com/car-buying/should-you-lease-or-buy-your-car.html>. Retrieved from <http://www.edmunds.com>: <http://www.edmunds.com/car-buying/should-you-lease-or-buy-your-car.html>

El Centro Comunitario de Jane y Finch quiere agradecer y reconocer a los patrocinadores “Counselling Foundation of Canadá” por su apoyo financiero en la creación de este libro electrónico de educación financiera.

Este libro permitirá a las/los participantes de nuestros programas, a la comunidad hispana y los miembros de otras agencias comunitarias a usar la información sobre los diferentes temas desarrollados.

El Centro Comunitario de Jane/Finch continuará promoviendo los diferentes métodos de educación financiera a través de Internet y redes sociales con el objetivo de que las personas de habla Hispana que enfrentan barreras financieras desarrollen el conocimiento que les ayudará a tomar decisiones adecuadas.

Para mayor información, llame al teléfono:

416 663 2733

página web: [www.janefinchcentre.org](http://www.janefinchcentre.org)

Facebook: [www.facebook.com/janefinch.centreT](http://www.facebook.com/janefinch.centreT)

Twitter: [www.twitter.com/faps4400](http://www.twitter.com/faps4400)