



¡Noticia de último minuto—El IRS da a FFEF un Certificado de buena salud fiscal!

Family Financial Education Foundation (FFEF) fue la primera en un grupo de 65 agencias de consejería de crédito al consumidor en ser auditadas en una nueva iniciativa del Servicio de Rentas Interno (IRS). Mientras se enviaba este boletín para su impresión; hasta este momento, sólo 3 de estas 65 agencias fueron aprobadas para conservar su estatus de organizaciones sin fines de lucro exentas de impuestos. ¡Estamos orgullosos en decir que FFEF es una de esas 3 agencias!

Algunas agencias se aprovechan de los consumidores

En un esfuerzo por mejorar su situación financiera y liberarse un poco de la tensión causada por preocupaciones financieras, muchos consumidores en los últimos años han sido tentados por los anuncios que prometen y que suenan como una solución rápida para la agobiante deuda. Lo que muchos consumidores incautos no se dan cuenta es que estos anuncios a menudo están realmente hablando de la bancarrota.

Frases como "consolide sus cuentas en un sólo pago mensual sin préstamos", "conservar su propiedad" y "borre sus deudas mediante la protección y la asistencia prestada por la ley federal", han tentado a muchos. Lamentablemente, estos consumidores se dieron cuenta cuando era demasiado tarde, ya que dichas promesas implicaban presentar una solicitud de declaración de bancarrota, la cual no sólo dañaría su crédito, sino que también les costaría dinero en honorarios legales.

Estas compañías de asistencia con su crédito, algunas de ellas compañías muy grandes, se anuncian ellos mismos con el objetivo de invocar a consumidores que tienen historiales de crédito pobres. Ellos prometen a cambio de una cuota, limpiar su mal informe de crédito, entonces el consumidor puede conseguir un préstamo automotriz, una hipoteca de casa, seguros o hasta un trabajo. Estas son promesas vacías. La verdad es que sólo el tiempo, un

esfuerzo consciente y un plan personal de pagos de deuda, tal como el que usted arregló con FFEF, eliminará sus aflicciones financieras.



A finales de los años 1990 y principios del 2000, el IRS comenzó cada vez más a preocuparse por las actividades de estas organizaciones de consejería de crédito al consumidor. Tradicionalmente, las agencias de asesoría de crédito eran organizaciones sin fines de lucro que dependían de contribuciones y pequeñas cuotas de los consumidores, esto para cubrir los gastos de operaciones por proporcionar asesoramiento, consejería de deuda y limitados planes de manejo de deuda a los consumidores que tenían problemas para pagar sus cuentas de tarjetas de crédito. El status de "sin fines de lucro" fue concedido a estas organizaciones por el Servicio de Rentas Interno, ya que prometieron proporcionar educación y servicios de asesoramiento a los consumidores que luchan por salir de la deuda. Pero una vez que el status de sin fines de lucro fue conseguido, muchas de estas organizaciones cambiaron drásticamente.

El IRS descubrió que muchas organizaciones de consejería de crédito, las cuales operaban como instituciones de beneficencia, exentas de impuestos, cambiaban interesándose cada vez más en la venta de planes de reducción de deudas y quienes se veían motivadas en gran parte por la perspectiva de obtener ganancias, ofreciendo poca o nada de consejería o educación de provecho para a sus clientes.

Una medida enérgica del IRS

Como resultado de estos acontecimientos, el IRS inició un programa exhaustivo para prevenir que este tipo de empresas mantuvieran su condición de organizaciones sin

Continúa en la página 4

Presupuestar es más importante que nunca

El establecer y vivir bajo un presupuesto es siempre necesario, pero en épocas de dificultades económicas es muchísimo más importante y es lo mejor que puede hacer para asegurarse que vive dentro de sus medios y evitar retroceder en la deuda de tarjeta de crédito. Su consejero de FFEF está siempre listo para ofrecerle apoyo y sugerencias para orientarle en cuanto como asignar su dinero a necesidades más importantes.

Estableciendo un presupuesto

¿Tiembra cuando oye la palabra "presupuesto?" ¿Se resiste a la idea de mantener un registro de sus egresos y rastrear sus gastos? Una vez que usted comience, se sorprenderá al descubrir que esto puede ser divertido. Usted sabrá exactamente a dónde va su dinero cada mes e igualmente se sorprenderá al descubrir que el tomar el mando de su dinero le ayudará también a tomar el mando de otras áreas de su vida.

Las personas que están al mando de sus finanzas son personas que pueden planear a futuro ya sea por el dinero en efectivo que será necesario y/o reservan dinero para situaciones previstas así como circunstancias imprevistas. Ellos organizan sus finanzas de la misma manera en que los negocios planifican las suyas. Ellos dejan de vivir de cheque en cheque. Uno de los beneficios más grandes de vivir bajo un presupuesto no es lo financiero. Es lo emocional. Hay un enorme beneficio psicológico en aquellos que piensan en sus necesidades financieras y establecen un presupuesto, ya que llegan a donde quieren ir.

Un presupuesto no significa que usted tenga que dejar de hacer las cosas que le gusta hacer. Es posible que sí, pero sólo por un tiempo, tan pronto como comience a manejar mejor sus finanzas, descubrirá que a partir de ese momento, usted tendrá más dinero disponible para hacer todas aquellas cosas que usted desea hacer.

El dinero no se manejará por sí sólo. Se debe hacer un compromiso para establecer y vivir bajo un presupuesto. A continuación proporcionamos algunas bases para mantener su presupuesto:

- Registre todo lo que gasta. Puede ser en una libreta de bolsillo o en una computadora. Lo más importante es que esté en el lugar que mejor se adapte a su estilo de vida.
- Use formularios para presupuesto. Estos pueden ser encontrados en su tienda local de materiales de oficina e incluso en la biblioteca.
- Pague sus facturas por completo o en cada fin de ciclo. Asignándose un tiempo específico para sentarse y para pagar las deudas, esto le ayuda a evitar los pagos tardíos y el costoso interés adicional.
- Mantenga su libro de registro de la chequera al corriente y concílielo mensualmente. El olvidarse de anotar lo que gaste y restarlo de su saldo de la cuenta, puede resultar en costosas cuotas por sobregiro.
- Incluya en su presupuesto algo que a usted le gusta hacer y considérela como un premio. Solamente trabajar y no jugar, realmente hace del individuo un muñeco aburrido, así que incluya una recompensa económica en su plan de gasto. Esto puede ser tan simple como rentar una película una vez al mes.
- Involucre a los miembros de la familia. El vivir dentro de un presupuesto es la responsabilidad de todos en el hogar. Si una persona se está apegando al presupuesto y otra no, los beneficios del presupuesto disminuyen en gran manera.
- Solicite ayuda. Aprender a controlar sus finanzas no es una tarea fácil. Esto se torna más complicado todo el tiempo. No tenga miedo de preguntar a su consejero de FFEF o alguien más, en quien usted confíe, para ayudarlo a poner este difícil hábito en práctica. ■

Repasemos — El precio de un antojo

Haga una lista de sus antojos favoritos en la siguiente hoja de trabajo, esto para cada vez que usted los compre, los esto en los próximos seis meses, apunte el precio de los antojos y note cuando aparece el precio más bajo. Las tiendas o supermercados a menudo rotan sus ofertas a lo largo del año, así que si usted rastrea las ventas, sabrá cuando comprar y cuando esperar.

| Fecha | Antojo favorito | Precio | Local |
|-------|-----------------|--------|-------|
| | | | |
| | | | |

Formas creativas para reducir el gasto

Esté o no el país en una recesión, el aumento de los precios seguramente es lo más difícil, esto con el fin de que la gente pueda vivir dentro de sus propios medios. Es posible que el pensamiento y la creatividad le tomen más tiempo, esto con el fin de encontrar formas de mantener los gastos bajo control. En ocasiones, las pequeñas cantidades que ahorramos aquí y allá, son lo que hace la diferencia que estamos buscando.

A continuación le proporcionamos algunas opciones para hacer recortes en los gastos, los cuales podrían añadir hasta un máximo de \$100 o más en sus ahorros. Esperamos que lo siguiente le motiven a pasar un poco más de tiempo encontrando otras maneras para recortar sus costos. Unas pocas horas usadas reflexionando en maneras de ahorrar, es un tiempo bien empleado.

1. El agua es una bebida perfecta

¿Se ha convencido de que tiene que tener sabor en su bebida? El beber solamente "Agua fresca y cristalina" directamente de la llave/filtro de su cocina, sería el modo ideal de ahorrar la mayor parte de dinero, esto probablemente no va a suceder. Pero si reduce la cantidad de bebidas de sabor que usted consume, podrá ahorrarle un poco de dinero al año.

Trate de tomar tres vasos de agua al día. Esto reducirá la necesidad de comprar muchas bebidas lo cual lo hará sentir menos sediento durante el día. Si usted reduce la cantidad de bebidas compradas, las cuales cuestan aproximadamente \$1, por tan sólo tres bebidas por semana, usted podría ahorrar más de \$150 al año. Además, si usted está acostumbrado a correr a la tienda de la esquina cuando necesita una soda, usted también ahorrará en la gasolina.

2. Comparar, Comparar, Comparar

Esto toma un poco más de tiempo, pero cuando usted tiene unos pocos minutos extras al día y no unos pocos dólares extras, el tiempo usado vale la pena. El Internet ha ayudado a mucha gente a comprar a los mejores precios en cosas como el seguro del automóvil y los tipos de interés. Usted puede también utilizarlo para artículos del diario. Hay muchos sitios que han hecho investigaciones de precios para usted y le muestran en una gráfica de comparación. Esto puede ser especialmente de gran ayuda si tiene necesidades médicas y en las cuales usted puede comprar medicamento no recetado, tales como la medicina para la alergia u otros suministros médicos. Usted puede a menudo obtener envíos gratis en sus compras si gasta \$25 o más, por lo que podrá ahorrar en gasolina y tiempo, evitándole tener que ir a la tienda y lo cual se compensa con el tiempo que dedica al

hacer la investigación. Una vez que usted encuentra los sitios que le gustan, su tiempo semanal usado investigando rápidamente se reducirá. Si usted no tiene Internet en casa, haga una visita a su biblioteca local.

3. Eche un vistazo a los cupones

Muchas personas no quieren gastar el tiempo que toma para juntar y organizar cupones, pero sólo toma un tiempo corto para ver los que vienen en el periódico o en el correo, y la verdad es que usted sólo tiene que usar \$2 a la semana en cupones para poder ahorrar más de \$100 al año. Asegúrese que usted sólo guarda los cupones de artículos que ya usa y comprará. No sea tentado por los cupones de cosas que no necesita. Y no olvide los cupones para cosas que van más allá de la tienda de los comestibles, por ejemplo, pizza, cambio de aceite y cortes de pelo. Usted pronto se convertirá en un profesional y no le tomará mucho tiempo el ahorrar tanto y por un pequeño esfuerzo.

4. Antojos Baratos

Simplemente porque usted está tratando de gastar menos dinero, no significa que sus deseos por un antojo de vez en cuando tenga que desaparecer. Por otra parte, un pequeño antojo es un gran refuerzo moral. Usted no quiere pasar mucho tiempo en la crisis de recesión. Busque maneras de disfrutar de antojos a través de su presupuesto. Por ejemplo, un cono de helado en la ventana de comida rápida es mucho más barato que en la tienda de helados. Las tiendas de comestibles a menudo ponen barras de dulces a precios especiales. Si tiene cuidado, usted no tendría que pagar más de 33¢ por una barra de dulce, esto si usted sólo compra cuando están al 3 por un \$1. Los comerciantes también sienten la necesidad económica, así que mantenga sus ojos alerta de los buenos precios y si ha presupuestado cuidadosamente, usted estará listo para aprovechar los ahorros.

5. El agua fría limpia tan bien como el agua caliente

Contrario a lo que algunas personas piensan, ya no es necesario lavar todo en agua caliente para conseguir que realmente esté limpio. El jabón y el detergente hacen la esterilización por nosotros, misma que sólo se lograba con agua caliente en tiempos pasados. Desafortunadamente, muchas personas no se dan cuenta de que continúan gastando dinero innecesario en la calefacción del agua caliente para su lavadora. El costo más elevado del funcionamiento de una lavadora es el calentar el agua, es hasta el 90% del costo. Los avances en lavadoras y detergentes indican que solamente la ropa más sucia y/o grasosa, necesita agua caliente para limpiar. La configuración de su lavadora a un ciclo de lavado/enjuague frío, en lugar de un ciclo de lavado/ enjuague caliente, tendrá un impacto pequeño en cuanto a cómo consigue limpiar su ropa, pero le ahorrará de \$100 a \$150 al año. Puede incluso ser más que eso, si es que usted tiene hijos. ■

FFEF Certificado por el Departamento de Justicia a través del país

La implementación de la más reciente Ley de Protección al Consumidor y Prevención de Abuso de Bancarrota (2005) requiere a las organizaciones de consejería de crédito y presupuesto "sin fines de lucro" recibir la certificación a través del Programa de Fideicomiso de los Estados Unidos (U.S. Trustee Program), esto bajo el escrutinio del Departamento de Justicia de los Estados Unidos, antes de proveer asesoramiento en bancarrota. También, ahora los consumidores no pueden calificar para la bancarrota a menos que, dentro de los primeros 180 días de la solicitud, ellos reciban consejería de crédito de una agencia de consejería de crédito certificada y la cual no se lucrativa.

Nos complace anunciar que Family Financial Education Foundation ha sido aprobada por la Oficina Ejecutiva de Fideicomiso de los Estados Unidos, bajo el Departamento de Justicia de Estados Unidos, como una agencia de consejería de crédito y presupuesto, sin fines de lucro y quien proporciona los servicios de consejería de crédito y presupuesto a aquellos individuos, quienes estén solicitando la bancarrota.

FFEF está autorizado a proporcionar estos servicios en las siguientes localidades:

- | | |
|---|--|
| Alaska | Montana |
| Arizona | Nebraska |
| Arkansas: Este, Oeste | Nevada |
| California: Norte, Sur, Centro, Este | New Jersey |
| Delaware | New Mexico |
| District of Columbia | New York: Este, Norte, Sur, Oeste |
| Florida: Centro, Norte, Sur | North Dakota |
| Georgia: Centro, Norte, Sur | South Carolina |
| Hawaii | South Dakota |
| Idaho | Tennessee: Este, Centro, Oeste |
| Illinois: Centro, Norte, Sur | Texas: Este, Norte, Sur, Oeste |
| Iowa: Norte, Sur | Utah |
| Kansas | Virginia: Este, Oeste |
| Louisiana: Este, Centro, Sur | Washington: Este, Oeste |
| Maine | West Virginia: Norte, Sur |
| Massachusetts | Wisconsin: Este, Oeste |
| Minnesota | Wyoming ■ |
| Mississippi: Norte, Sur | |

buena salud fiscal, (continúa de la página 1)

fines de lucro. Este programa incluye un amplio plan de alcance para informar a la industria de crédito y al público en general acerca de estos problemas. Es posible que ya haya haber visto algunos de los muchos artículos publicados como resultado de este

programa. Estos artículos advierten a los consumidores sobre los peligros de confiar en esas organizaciones para salir de deudas.

La segunda parte del programa del IRS es un detallado programa de cumplimiento, el cual exige a las agencias de consejería de crédito someterse a un examen minucioso por el personal y auditores del IRS, para poner un alto a los abusos dentro de la industria de asesoría de crédito y prevenir el abuso de organizaciones sin fines de lucro que reciben exoneración de impuestos. Los requisitos para obtener la exoneración están determinados por la forma en que una organización de asesoramiento de crédito anuncia sus servicios, entrevistas a sus clientes, crean recomendaciones para ellos y el entrenamiento de sus consejeros. La organización debe demostrar conocimiento y habilidad para manejar la deuda personal del consumidor, en vez de anunciar consejería como una forma de llegar a los consumidores para inscribirse en un plan de manejo de deudas con el fin de obtener una ganancia, sin tener el mejor interés en los beneficios del consumidor. El IRS ha creado una lista de características que los clientes deben conocerse para asegurarse que una organización cumpla con los requisitos necesarios para la exoneración de impuestos sin fines de lucro.

FFEF recibe aprobación en todas las áreas

El 13 de marzo del 2008, FFEF recibió una carta del IRS indicando que calificamos como una organización 501 (c) (3) y que el IRS aceptó nuestra declaración según lo archivado. Docenas de otras agencias de consejería de crédito al consumidor siguen siendo auditadas por el IRS, pasará algún tiempo antes de que estas auditorías estén completas. Para evitar las restricciones iniciadas por el IRS; muchas de estas agencias se han convertido en organizaciones "con fines de lucro", lo que significa que tendrán menos regulaciones y restricciones. ■

Family Financial Education Foundation

ACCESS EDUCATION SYSTEMS

Derechos de Autor 2006, todos los derechos reservados

724 Front Street, Suite 340

Evanston, WY 82930

(307) 789-2010, toll-free (888) 292-4333

www.accesseducation.org



Si usted sabe de alguien que podría beneficiarse con nuestros servicios, hágale llevar esta información.

Esta publicación es propiedad de Family Financial Education Foundation. Todos los derechos reservados. Para más información sobre nuestros servicios o cómo podemos ayudarle con su programa de manejo de deuda, por favor contacte a Family Financial Education Foundation. www.fffef.org