



RELACIONES EXTERIORES

SECRETARÍA DE RELACIONES EXTERIORES

MÉXICO

CONSULADO GENERAL EN NUEVA YORK

“Herramientas financieras en tiempos de COVID-19”



Ventanilla de
Asesoría Financiera
Nueva York

Agenda

- Asesorías Financieras Individualizadas Gratis
- Requisitos para Preparación de Impuestos Virtuales
- Ingresos y Gastos
- Cuenta Bancarias: Beneficios y Requisitos
- Consejos sobre deudas



Asesorías Financieras

- Gratis
- Asesores Financieros de la Ventanilla de Asesoría Financiera
- Durante el estado de emergencia, asesorías por teléfono:

212-217-6424

212-217-6444



Requisitos para Preparación de Impuestos Virtualmente

- Para persona sin dependientes: ingresos no pueden exceder \$32.000 al año.
- Para personas con dependientes: ingresos no pueden exceder \$54.000 al año.
- Necesita un correo electrónico
- Las tarjetas de Seguro Social o número de ITIN para todas las personas en la declaración de impuestos
- Identificación con foto
- Documentos de sus ingresos para el año de 2019
- Información de depósito directo si es necesario
- Cualquier otro documento fiscal relacionado con los impuestos

GRATIS
Preparadores
certificados
por el IRS



**El ultimo día para presentar sus impuestos es
el 15 de julio de 2020**

**Para más información o una cita llame a
212 217 6424
212 217 6444**



Ingresos y Gastos

¿Cómo realizar un seguimiento de sus gastos?

¿Cómo comprobar su ingreso?

¿Que es el Formulario W2 o 1099 ?

¿Qué pasa si no recibo un formulario de ingreso?

Ingresos y gastos por cuenta propia



Cuentas Bancarias



Beneficios de tener cuenta bancaria

- Tener un sitio seguro donde guardar su dinero.
- Es perfecta para realizar pagos o hacer transacciones tales como recibir el sueldo, depósito de cheques, pagar el alquiler o pagar los servicios públicos (electricidad, gas).
- La puedes abrir fácilmente en el banco de tu preferencia.
- Te da acceso a una tarjeta débito y sacar dinero de cajeros automáticos.
- Conoce las funciones de tu tarjeta para evitar cargos adicionales.
- Para hacer seguimiento de sus ingresos y gastos para cuando va preparar sus impuestos.



Requisitos

Los requisitos pueden variar según el banco y el cliente, pero los requisitos generales son:

- Dos pruebas de identificación Vigente (Ejemplo: pasaporte, matricula, o licencia de conducir; número de seguro social, o número ITIN).
- Documentos para comprobar su domicilio físico, como un contrato de alquiler, recibo de electricidad o de gas.
- A veces es necesario realizar un depósito inicial, esto siempre depende del Banco.



¿Cómo elegir el banco?.

- Que esté respaldada por la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) en caso de que sea un Banco, o por la National Credit Union Administration (NCUA) en caso de que sea una unión de crédito.
- Que hablen español, si usted se siente mas comodo en este idioma.
- Que me den una explicación clara y detallada sobre lo que me piden firmar.
- La cantidad que me piden para poder abrir una cuenta.
- El balance mínimo mensual que debo mantener para evitar cargos mensuales (algunas instituciones no requieren un balance mínimo mensual si se hace cierto número de transacciones por mes).
- Los cargos mensuales o anuales de mantenimiento (algunas instituciones ofrecen cuentas libres de cargos mensuales y/o anuales si mantiene el balance mínimo mensual requerido).
- Los cargos por sobregiro, es decir excederse del balance de fondos que tengo en la cuenta.
- Los cargos por emitir cheques sin fondos.
- Los cargos por retirar dinero del cajero automático del banco donde tengo mi cuenta, o de cualquier otro banco.
- El número de retiros que puedo hacer en un cajero automático, así como el monto máximo por un tiempo específico.
- La ubicación de los cajeros automáticos.
- Si cuentan con el servicio gratuito de Banca por Internet o por teléfono, ya sea para ver su estado de cuenta y para hacer transacciones.
- Las reglas que afectan el uso de mi tarjeta de débito o ATM.
- La cercanía del banco a mi hogar, escuela o trabajo.
- Si el horario de atención al público es conveniente para mí.



Pasos que puede tomar si tiene dificultades pagando sus cuentas

- Contacte a sus prestamistas y administradores de préstamos, proteja su crédito
- Esté preparado para explicar: cuanto puede pagar, cuando cree que podría volver a hacer sus pagos regulares, cual es su situación laboral actual
- Cambiar la fecha de vencimiento de sus pagos
- Solicitar un plan de pagos
- Pedir una extensión de pagos
- Créditos estudiantiles – llame a su proveedor, puede calificar para posponer o reducir sus pagos
- Tenga cuidado con estafas

- <https://www.consumerfinance.gov/about-us/blog/proteja-sus-finanzas-del-impacto-del-coronavirus/>



Llame a sus Asesores Financieros

Madelyn Mejia

Monica Garcia

Sidy Diakhate

212-217-6424

212-217-6444

