

Certificación de finanzas personales de Intuit

1. Obtener ingresos

1.1 Interpretar los datos de un recibo de sueldo.

1.1.1 Diferenciar entre ingresos brutos y netos.

1.1.2 Identificar los tipos de impuestos y retenciones voluntarias en un recibo de sueldo y 1099 incluidos, entre otros, Seguro Social, Medicare, impuesto federal sobre la renta, impuestos locales, impuestos estatales, primas de seguros, 401(k), cuotas sindicales y FSA.

1.2 Identificar los factores utilizados al momento de declarar impuestos.

1.2.1 Identificar el estado civil y los plazos para presentar la declaración

1.2.2 Identificar deducciones, créditos fiscales y tramos impositivos para empleados y contratistas, incluidas, entre otras, donaciones caritativas y el uso de tramos impositivos para calcular su obligación tributaria.

1.2.3 Comparar SSN e ITIN.

1.2.4 Identificar el propósito de los formularios de impuestos, incluidos solo el 1040, W-2, W-4 y 1099 formas.

1.3 Comparar oportunidades de empleo considerando factores de compensación total que incluyen, entre otros, beneficios, sueldos versus salarios, comisiones, bonificaciones y proyectos empresariales.

1.4 Identificar los métodos de pago, incluidos depósito directo, tarjeta de nómina y cheque de pago.

1.5 Determinar la diferencia entre ingresos devengados y no devengados y implicaciones financieras relacionadas que incluyen, entre otras, herencia, lotería y propinas.

2. Gasto

2.1 Identificar cómo las influencias externas pueden afectar el gasto, incluidos, entre otros, limitado al índice del costo de vida.

2.1.1 Identificar cómo las tácticas de marketing influyen en las decisiones de compra.

2.1.2 Identificar las presiones sociales que influyen en el comportamiento de gasto.

2.1.3 Determinar cómo el valor del dinero en el tiempo afecta las decisiones de compra inmediatas o retrasadas.

2.2 Identificar los efectos económicos sobre el precio.

2.2.1 Dado un escenario, distinga cómo la oferta y la demanda afectan el precio.

2.2.2 Identificar el impacto de la inflación.

2.3 Demostrar habilidades presupuestarias.

2.3.1 Identifique cómo presupuestar sus objetivos, incluidos, entre otros, la planificación y el pago de la educación postsecundaria.

2.3.2 Identificar métodos de presupuestación que incluyen, entre otros, el método de presupuestación de base cero, el método de presupuestación 50/30/20 y el método de presupuestación envolvente.

2.3.3 Diferenciar entre compras discretivas y no discretivas.

2.3.4 Diferenciar entre gastos fijos y variables.

2.4 Comparar los costos de las principales compras de productos.

2.4.1 Comparar ventajas y desventajas a corto y/o largo plazo entre alquilar una casa o comprar una casa.

2.4.2 Comparar las ventajas y desventajas a corto y/o largo plazo entre arrendar un automóvil o comprar un automóvil.

3. Ahorro

3.1 Identificar objetivos financieros a corto y largo plazo.

3.1.1 Identificar el principio "Páguese a usted primero".

3.1.2 Dado un escenario, identificar objetivos INTELIGENTES.

3.2 Identificar las características de la banca de consumo.

3.2.1 Compare las características de los bancos y cooperativas de crédito, incluidas, entre otras, la FDIC, la NCUA, la propiedad y las tasas de interés.

3.2.2 Compare depósitos asegurados y no asegurados.

3.2.3 Compare las características de las tarjetas de débito y crédito.

3.2.4 Identificar costos, riesgos y/o tasas de interés comunes, incluidos, entre otros, fondos insuficientes, tarifas de cajeros automáticos, el impacto de la inflación y tarifas mensuales.

3.2.5 Compare los beneficios, riesgos y tarifas entre bancos virtuales, bancos físicos y/o o instituciones no financieras.

3.3 Comparar características de tipos de cuentas

3.3.1 Compare los beneficios, riesgos y tarifas de los tipos de cuentas bancarias, incluidos, entre otros, CD, mercado monetario, ahorros y cuentas corrientes.

3.3.2 Compare cuentas de corretaje y cuentas de jubilación, incluidas, entre otras, moneda digital.

3.3.3 Identificar los tipos de cuentas de jubilación, incluidas, entre otras, las tradicionales y Roth IRA, 401(k) y opciones antes de impuestos y después de impuestos.

4. Invertir

4.1 Identificar la relación entre riesgo y rendimiento, incluidos, entre otros, la tolerancia al riesgo financiero, la pirámide de riesgo financiero y la diversificación.

4.2 Compare diferentes tipos de inversión, incluidos, entre otros, acciones, bonos (corporativos versus gubernamentales), fondos mutuos, fondos cotizados en bolsa (ETF), bienes raíces, materias primas, moneda digital y objetos de colección.

4.3 Identificar los costos de inversión y/o los tipos de ingresos, incluidos, entre otros, dividendos, ganancias de capital e intereses.

4.3.1 Utilizar la Regla 72 para evaluar inversiones.

5. Gestión del crédito

5.1 Comparar diferentes tipos de préstamos.

- 5.1.1 Categorizar los componentes de los préstamos garantizados y no garantizados, incluidos, entre otros, pagos iniciales, garantías y permutas.
- 5.1.2 Contraste de préstamos a plazos y revolventes.
- 5.1.3 Comparar los beneficios y riesgos de fuentes alternativas de préstamo, incluidas, entre otras, entre otros, préstamos para estudiantes (federales y privados), bancos, cooperativas de crédito, aplicaciones de pago posterior, préstamos de nómina avanzados, préstamos de día de pago, tarifas excesivas, pagos globales, inversión de préstamos y préstamos basados en activos.
- 5.1.4 Preparar la documentación requerida para una solicitud para recibir fondos, incluidos, entre otros, préstamos estudiantiles, subvenciones, ayuda financiera, FAFSA y becas.

5.2 Identificar formas de gestionar el crédito y las puntuaciones crediticias.

- 5.2.1 Identificar los factores que afectan los puntajes crediticios
- 5.2.2 Comparar los beneficios y riesgos de diferentes tipos de deuda
- 5.2.3 Comparar tasas de interés usando APR
- 5.2.4 Identificar el impacto de la calificación crediticia en las opciones financieras, incluidas, entre otras, empleo, alquileres y tarifas de seguros.

5.3 Identificar opciones para gestionar la deuda.

- 5.3.1 Determinar cuándo solicitar, revisar, congelar y/o disputar un informe crediticio gratuito.
- 5.3.2 Contrastar los métodos de gestión de la deuda, incluidos, entre otros, bola de nieve, avalancha, plan de gestión de la deuda y opciones e impacto de quiebra.
- 5.3.3 Identificar el impacto de la capacidad (capacidad de pagar préstamos) sobre el crédito.

6. Gestión del riesgo

6.1 Identificar tipos de seguros (riesgo compartido) incluyendo solo seguros de automóviles, seguro médico/dental/de visión, seguro de vida total o temporal, seguro de hogar/inquilinos, discapacidad a corto y largo plazo, muerte accidental y desmembramiento.

6.2 Identificar los factores que impactan los costos del seguro, incluidos, entre otros, primas, deducibles, copagos y desembolsos máximos.

- 6.2.1 Identificar los factores de riesgo que pueden variar según el tipo de seguro, incluidos, entre otros, edad, sexo, tabaquismo, puntaje crediticio y calificaciones.

6.3 Recursos sobre fraude de identidad y/o protección al consumidor.

- 6.3.1 Identificar las agencias federales que ayudan con la protección del consumidor, incluidas, entre otras, la FTC, la FDA, la CFPB y la SEC.
- 6.3.2 Identificar tipos de fraude al consumidor común, incluidos, entre otros, phishing, búsqueda en contenedores de basura, esquemas Ponzi y piramidales, organizaciones benéficas falsas, fraude de premios y loterías y esquemas de citas.
- 6.3.3 Identificar formas de reducir el riesgo de estafas y robo de identidad.
- 6.3.4 Identificar los beneficios de revisar los estados de cuenta de todas las cuentas con frecuencia