



GUÍA DE PREPARACIÓN FINANCIERA

SEATTLE
CREDIT UNION

**BANKING
FOR ALL**

Índice

Preparativos Financieros	3
Proteja Su Dinero	4
Poder Notarial en Seattle Credit Union	5
Mi Plan de Acción Financiero en Caso de Emergencia	6
Protéja Sus Pertenencias	11
Prepárese para una Emergencia	12
Affidavit of Attorney-in-Fact (AIF)	13
Promoción Comunitaria	16

Descargo de responsabilidad

Esta guía proporciona información general y no pretende ser exhaustiva; no es asesoría legal, financiera profesional ni fiscal. Solo abogados con licencia (¡no notarios!) pueden ofrecer asesoría legal en EE. UU. Asegúrate de que el abogado tenga experiencia en leyes de inmigración o fiscales. Consulta con un abogado de confianza antes de tomar acciones que puedan afectar tu caso de inmigración.

Seattle Credit Union

Nuestra misión es servir a todas las personas que viven en el estado de Washington, independientemente de su nivel de ingresos o estatus migratorio.

Como Institución Financiera de Desarrollo Comunitario (CDFI, por sus siglas en inglés), cooperativa de crédito designada para personas de bajos ingresos y participante del programa Juntos Avanzamos, creamos esta guía para asegurar que todas las personas cuenten con el conocimiento y las herramientas necesarias para manejar su camino financiero con confianza. Al compartir información práctica y confiable, buscamos empoderar a las personas de Washington para que tomen control de sus finanzas y construyan un futuro más seguro para ellos y sus familias.



Preparativos Financieros

Por qué es importante: Una emergencia financiera es cualquier situación inesperada que represente una amenaza para su bienestar económico. Estas situaciones suelen requerir atención inmediata y pueden generar un estrés significativo si no está preparado financieramente.

Las emergencias financieras comunes incluyen la pérdida de empleo, facturas médicas inesperadas, reparaciones urgentes del automóvil o del hogar, gastos legales imprevistos o su ausencia repentina. Aunque algunos desafíos financieros pueden anticiparse, las verdaderas emergencias a menudo son inevitables. Las acciones que puede tomar para prepararse ante una emergencia financiera incluyen:

- **Cuentas conjuntas:** Configure cuentas conjuntas o dé acceso a un familiar de confianza para que administre los gastos del hogar.
- **Poder notarial:** Designe a alguien para que tome decisiones financieras en su nombre.
- **Ahorros para emergencias:** Crea un fondo de ahorro para el alquiler, alimentos y honorarios legales. La planificación financiera es crucial, incluyendo presupuestar para gastos legales y asegurar los documentos necesarios para manejar circunstancias imprevistas de manera efectiva.
- **Planificación para pagos de fianza:** Si es detenido, los montos de fianza pueden variar, pero comienzan en \$1,500 y pueden ser mucho más altos. Identifique a alguien que pueda pagar la fianza por usted.

Proteja Su Dinero

A continuación, algunos pasos que puede tomar ahora para mantener su dinero seguro y accesible en caso de una emergencia.

Abra o Mantenga una Cuenta Bancaria

El lugar más seguro para guardar su dinero es en una cuenta corriente o de ahorros con un banco o cooperativa de crédito de confianza. Evite guardar efectivo en casa, donde podría ser robado o difícil de acceder.

No necesita un número de Seguro Social para abrir una cuenta bancaria.

Los requisitos pueden variar, pero muchos bancos y cooperativas de crédito aceptan otras formas de identificación, como:

- Número de identificación fiscal: Número de Seguro Social (SSN, por sus siglas en inglés) o Número de Identificación Personal del Contribuyente (ITIN).
- Los requisitos de identificación incluyen: número de pasaporte, identificación estatal o licencia de conducir, matrícula consular, entre otros.

Comparta Sus Cuentas con Personas de Confianza

En una emergencia, su familia podría necesitar acceder a sus cuentas para pagar facturas y mantener el hogar. Hay varias formas de compartir cuentas. Cada banco tiene procedimientos diferentes, así que llame a su banco hoy mismo para pedir instrucciones.

Cuenta Individual	Propiedad de una sola persona, quien tiene control total sobre todas las funciones y transacciones. Si tiene un beneficiario o está designada como “pagadera al fallecer” (POD), los fondos se transfieren fácilmente al beneficiario. Si no, se aplica el proceso de sucesión.
Propietario Conjunto	Cualquier copropietario tiene control total sobre los fondos. Puede cerrar la cuenta y agregar o eliminar firmantes. Aunque tener un poder notarial (POA) sigue siendo útil si el copropietario no está disponible.
Firmante Autorizado	Tiene acceso y puede administrar la cuenta, pero no es propietario de los fondos. Su autoridad termina con la muerte del titular. Un POA puede actuar incluso si hay firmantes en la cuenta.
Beneficiario de pagos representativos	Persona designada para administrar fondos en nombre de alguien que no puede hacerlo, generalmente por edad, discapacidad o incapacidad. Común en beneficios del Seguro Social.
Poder Notarials (POA)	Autorizado para actuar en nombre del titular, pero no es propietario de los fondos. Su autoridad también termina con la muerte del titular.
Beneficiario	Persona o entidad que hereda los activos cuando el titular fallece. Puede ser un cónyuge, hijos adultos, familiares, fideicomisos u organizaciones benéficas.

Poder Notarial en Seattle Credit Union

Un “Poder Notarial” es un documento legal que designa y autoriza a una persona para actuar en nombre de otra en asuntos personales o comerciales durante su vida o hasta que sea revocado. La persona que crea el poder notarial se llama “mandante”. La persona que recibe la autorización se llama “apoderado”.

Dependiendo del tipo de poder notarial, el apoderado puede tomar decisiones financieras, negociar contratos e incluso tomar decisiones médicas en su nombre.

Tipos de Poder Notarial:

- **Poder General:** Otorga al apoderado la autoridad para tomar todas las decisiones permitidas por la ley en nombre del mandante.
- **Poder Específico o Limitado:** Restringe el alcance de las decisiones que el apoderado puede tomar.

Además, los poderes notariales pueden ser:

- **Duraderos:** Permanecen en efecto incluso si el mandante queda incapacitado.
- **No Duraderos:** Expiran si el mandante queda incapacitado o en la fecha de vencimiento especificada en el documento.

¿Por qué usar un Poder Notarial?

Los imprevistos de la vida —como enfermedades, envejecimiento o ausencia— pueden dificultar la gestión de sus propios asuntos. Un poder notarial garantiza que sus finanzas y decisiones se manejen conforme a sus deseos. Es una herramienta para mantener el control, incluso a distancia.

Importante:

El POA no transfiere propiedad. Seattle CU lo acepta si cumple con la ley estatal de Washington (RCW 11.125.200).

Terminación del Poder Notarial (POA)

Un Poder Notarial permanece vigente hasta que ocurra uno o más de los siguientes eventos:

1. El fallecimiento del Poderdante
2. La revocación del Poder Notarial por parte del Poderdante, por escrito y con firma notariada
3. El documento del Poder Notarial establece una fecha o límite de tiempo específico
4. La incapacidad del Poderdante, a menos que el Poder Notarial indique expresamente lo contrario

En todos los casos, la autoridad de un Poder Notarial finaliza automáticamente tras el fallecimiento del titular.

Mi Plan de Acción Financiero en Caso de Emergencia

Mis Personas de Confianza

Nombre: _____ Telefono: _____ Dirección: _____ _____ Correo Electrónico: _____	Nombre: _____ Telefono: _____ Dirección: _____ _____ Correo Electrónico: _____
Nombre: _____ Telefono: _____ Dirección: _____ _____ Correo Electrónico: _____	Nombre: _____ Telefono: _____ Dirección: _____ _____ Correo Electrónico: _____

Mis Cuentas Bancarias

Nombre del Banco: _____ Tipo de Cuenta: _____ Número de Cuenta: _____ Datos de Login: _____ Usuarios de la Cuenta: _____	Prepárate: <ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Sé cómo iniciar sesión y administrar mi cuenta en línea<input type="checkbox"/> Designaré/ No designaré a un titular conjunto o usuario autorizado<input type="checkbox"/> Tengo/ No tengo protección contra sobregiros<input type="checkbox"/> He configurado alertas de saldo bajo<input type="checkbox"/> He agregado a mis hijos o familiares como beneficiarios
--	--

<p>Nombre del Banco: _____</p> <p>Tipo de Cuenta: _____</p> <p>Número de Cuenta: _____</p> <p>Datos de Login: _____</p> <p>Usuarios de la Cuenta: _____</p>	<p>Prepárate:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Sé cómo iniciar sesión y administrar mi cuenta en línea <input type="checkbox"/> Designaré/ No designaré a un titular conjunto o usuario autorizado <input type="checkbox"/> Tengo/ No tengo protección contra sobregiros <input type="checkbox"/> He configurado alertas de saldo bajo <input type="checkbox"/> He agregado a mis hijos o familiares como beneficiarios
<p>Nombre del Banco: _____</p> <p>Tipo de Cuenta: _____</p> <p>Número de Cuenta: _____</p> <p>Datos de Login: _____</p> <p>Usuarios de la Cuenta: _____</p>	<p>Prepárate:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Sé cómo iniciar sesión y administrar mi cuenta en línea <input type="checkbox"/> Designaré/ No designaré a un titular conjunto o usuario autorizado <input type="checkbox"/> Tengo/ No tengo protección contra sobregiros <input type="checkbox"/> He configurado alertas de saldo bajo <input type="checkbox"/> He agregado a mis hijos o familiares como beneficiarios
<p>Nombre del Banco: _____</p> <p>Tipo de Cuenta: _____</p> <p>Número de Cuenta: _____</p> <p>Datos de Login: _____</p> <p>Usuarios de la Cuenta: _____</p>	<p>Prepárate:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Sé cómo iniciar sesión y administrar mi cuenta en línea <input type="checkbox"/> Designaré/ No designaré a un titular conjunto o usuario autorizado <input type="checkbox"/> Tengo/ No tengo protección contra sobregiros <input type="checkbox"/> He configurado alertas de saldo bajo <input type="checkbox"/> He agregado a mis hijos o familiares como beneficiarios

Mis Tarjetas de Credito

<p>Empresa: _____</p> <p>Número de Cuenta: _____</p> <p>Pago Mensual: _____</p> <p>Datos de Login: _____</p> <p>Usuarios de la Cuenta: _____</p>	<p>Prepárese:</p> <ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Sé cómo iniciar sesión y administrar mi cuenta en línea.<input type="checkbox"/> Designaré / No designaré a un titular conjunto o usuario autorizado.<input type="checkbox"/> Otorgaré / No otorgaré una tarjeta con su nombre a una persona de mi confianza.<input type="checkbox"/> He configurado el pago automático de facturas por \$ _____ el día _____ de cada mes.
<p>Empresa: _____</p> <p>Número de Cuenta: _____</p> <p>Pago Mensual: _____</p> <p>Datos de Login: _____</p> <p>Usuarios de la Cuenta: _____</p>	<p>Prepárese:</p> <ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Sé cómo iniciar sesión y administrar mi cuenta en línea.<input type="checkbox"/> Designaré / No designaré a un titular conjunto o usuario autorizado.<input type="checkbox"/> Otorgaré / No otorgaré una tarjeta con su nombre a una persona de mi confianza.<input type="checkbox"/> He configurado el pago automático de facturas por \$ _____ el día _____ de cada mes.
<p>Empresa: _____</p> <p>Número de Cuenta: _____</p> <p>Pago Mensual: _____</p> <p>Datos de Login: _____</p> <p>Usuarios de la Cuenta: _____</p>	<p>Prepárese:</p> <ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Sé cómo iniciar sesión y administrar mi cuenta en línea.<input type="checkbox"/> Designaré / No designaré a un titular conjunto o usuario autorizado.<input type="checkbox"/> Otorgaré / No otorgaré una tarjeta con su nombre a una persona de mi confianza.<input type="checkbox"/> He configurado el pago automático de facturas por \$ _____ el día _____ de cada mes.

<p>Empresa: _____</p> <p>Número de Cuenta: _____</p> <p>Pago Mensual: _____</p> <p>Datos de Login: _____</p> <p>Usuarios de la Cuenta: _____</p>	<p>Prepárelo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Sé cómo iniciar sesión y administrar mi cuenta en línea. <input type="checkbox"/> Designaré / No designaré a un titular conjunto o usuario autorizado. <input type="checkbox"/> Otorgaré / No otorgaré una tarjeta con su nombre a una persona de mi confianza. <input type="checkbox"/> He configurado el pago automático de facturas por \$_____ el día _____ de cada mes.
--	--

Mis Prestamos (hipoteca, auto, ciudadanía)

<p>Empresa: _____</p> <p>Número de Cuenta: _____</p> <p>Pago Mensual: _____</p> <p>Datos de Login: _____</p> <p>Usuarios de la Cuenta: _____</p>	<p>Prepárelo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Sé cómo iniciar sesión y administrar mi cuenta en línea. <input type="checkbox"/> Designaré / No designaré a un titular conjunto o usuario autorizado. <input type="checkbox"/> Otorgaré / No otorgaré una tarjeta con su nombre a una persona de mi confianza. <input type="checkbox"/> He configurado el pago automático de facturas por \$_____ el día _____ de cada mes.
--	--

<p>Empresa: _____</p> <p>Número de Cuenta: _____</p> <p>Pago Mensual: _____</p> <p>Datos de Login: _____</p> <p>Usuarios de la Cuenta: _____</p>	<p>Prepárelo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Sé cómo iniciar sesión y administrar mi cuenta en línea. <input type="checkbox"/> Designaré / No designaré a un titular conjunto o usuario autorizado. <input type="checkbox"/> Otorgaré / No otorgaré una tarjeta con su nombre a una persona de mi confianza. <input type="checkbox"/> He configurado el pago automático de facturas por \$_____ el día _____ de cada mes.
--	--

<p>Empresa: _____</p> <p>Número de Cuenta: _____</p> <p>Pago Mensual: _____</p> <p>Datos de Login: _____</p> <p>Usuarios de la Cuenta: _____</p>	<p>Prepárate:</p> <ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Sé cómo iniciar sesión y administrar mi cuenta en línea.<input type="checkbox"/> Designaré / No designaré a un titular conjunto o usuario autorizado.<input type="checkbox"/> Otorgaré / No otorgaré una tarjeta con su nombre a una persona de mi confianza.<input type="checkbox"/> He configurado el pago automático de facturas por \$_____ el día _____ de cada mes.
<p>Empresa: _____</p> <p>Número de Cuenta: _____</p> <p>Pago Mensual: _____</p> <p>Datos de Login: _____</p> <p>Usuarios de la Cuenta: _____</p>	<p>Prepárate:</p> <ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Sé cómo iniciar sesión y administrar mi cuenta en línea.<input type="checkbox"/> Designaré / No designaré a un titular conjunto o usuario autorizado.<input type="checkbox"/> Otorgaré / No otorgaré una tarjeta con su nombre a una persona de mi confianza.<input type="checkbox"/> He configurado el pago automático de facturas por \$_____ el día _____ de cada mes.

Protéja Sus Pertenencias

1. Conozca lo que posee

Estar organizado es de gran ayuda en una emergencia. Haga una lista de todas sus pertenencias valiosas y reúna los documentos relevantes. Guarde esta información en un lugar seguro y protegido.

- ❑ Tome fotos y haga copias de todos sus documentos importantes relacionados con cuentas bancarias, vivienda, negocio, automóvil, préstamos y otras cuentas.
- ❑ Organícelos en una carpeta que mantenga en un lugar seguro y cerrado con llave, o mejor aún, súbalos a una carpeta protegida con contraseña en línea (por ejemplo, Dropbox, Box).
- ❑ Si no se siente seguro guardándolos en casa, envíe copias físicas a alguien de confianza.
- ❑ Comparta el acceso a la carpeta en línea con una persona de confianza.

2. Sepa en quien confiar

Tómese el tiempo ahora para pensar en quién puede contar dentro de su familia o comunidad. ¿En quién confía para tomar decisiones financieras en su nombre?

- ❑ Considere establecer un “poder notarial”, un documento legal que otorga a alguien la capacidad de administrar sus cuentas (por ejemplo, cerrar una cuenta, vender una propiedad específica, recuperar su automóvil de un depósito, etc.).
- ❑ Puede encontrar formularios de ejemplo de poder notarial en el sitio web del Colegio de Abogados de su estado o solicitarlos a su banco o abogado.
- ❑ Siempre consulte con un abogado calificado para preparar un poder notarial, ya que otorga a otra persona un gran poder sobre sus finanzas.

3. Planifique para cada pertenencia o activo

Considere sus opciones para cada pertenencia o activo en caso de una emergencia. ¿Se lo llevaría? ¿Lo vendería o regalaría? ¿Lo alquilaría? ¿Lo prestaría? Piense en estas opciones y comience a planificar con anticipación.

Apartamento o casa	<ul style="list-style-type: none">• Si alquila, ¿de quién es el nombre en el contrato?• ¿Puede agregar o sustituir nombres en el contrato para facilitar las cosas si usted o un familiar es detenido o deportado?• ¿Quién pagará el alquiler o la hipoteca en su ausencia?• ¿Puede configurar pagos automáticos para el alquiler o la hipoteca?
Automóvil	<ul style="list-style-type: none">• De quién es el nombre en el título?• Está asegurado?• ¿Cuándo vence el registro del automóvil?• ¿Puede configurar pagos automáticos para el seguro y los pagos del automóvil?
Negocio	<ul style="list-style-type: none">• ¿Qué haría con su negocio si no estuviera disponible? ¿Transferirlo a otro propietario? ¿Venderlo? ¿Disolverlo?

Prepárese para una Emergencia

Las mejores maneras de prepararse para una emergencia son contar con un respaldo financiero y saber a dónde acudir para recibir ayuda. A continuación, se presentan algunos pasos que puede tomar ahora para prepararse mejor.

Hable con Familiares y Amigos

- ¿Quién puede prestarle dinero? Un préstamo familiar suele ser mejor que uno de día de pago (intereses altos).
- Use herramientas como Venmo, PayPal o Google Wallet.
- Consulte con un contador sobre posibles implicaciones fiscales.

Ahorre Pequeño Ayuda

Si perdiera sus ingresos por una semana o mes, ¿cómo sobreviviría?

- Fije una meta: “Ahorraré \$300 para un mes de comida.”
- Separe sus ahorros en otra cuenta o únase a un círculo de ahorro.
- Use transferencias automáticas si tiene depósito directo.

Prepárese para Emergencias Costosas

¿Y si necesita pagar miles por un abogado?

- Fije una meta específica (honorarios legales, renta por 6–12 meses).
- Ahorre mensualmente en una cuenta separada.
- Únase a un círculo de ahorro o programa automático de transferencia.

Practique Enviar Transferencias Bancarias

- Investigue cómo hacer transferencias (diferencias entre bancos).
- Conozca las comisiones y tasas de cambio.
- Solicite un comprobante de la transferencia.
- Pregunte por impuestos o tarifas adicionales.

Proteja su Crédito

Un buen crédito le da acceso a mejores préstamos.

- Consulte su historial: Puede pedir un informe gratuito de las tres agencias (Equifax, Experian, TransUnion) en [AnnualCreditReport.com](https://www.annualcreditreport.com). Si tiene ITIN, haga la solicitud por escrito.
- Proteja su puntaje: Mantenga el saldo bajo (menos del 33% del límite). Pague a tiempo.
- Evite endeudarse en emergencias: Busque préstamos con bajo interés. Evite casas de empeño, prestamistas abusivos, o usar demasiado su tarjeta de crédito.

Affidavit of Attorney-in-Fact (AIF)

(Attach this Affidavit to the Power of Attorney)

Attorney-In-Fact INFORMATION	
AIF Name	AIF's Social Security Number
PRINCIPAL'S INFORMATION	
Principal's Name	Principal's Social Security Number
STATEMENT	

My name is _____ . I declare that:

1. I am the person designated as Attorney-in-Fact in the ("Name of Document") _____
_____, that was signed by ("Name of Principal")
_____, properly notarized and is attached to this Affidavit. The
attached DOCUMENT is (check one):

- the original.
- a true copy of the original.

2. I have signed this Affidavit freely and voluntarily, to establish my authority to act as the Attorney-in-Fact for the PRINCIPAL to (proposed actions on the principal's account) _____

3. To the best of my knowledge, the PRINCIPAL is still alive.

4. To the best of my knowledge, when the PRINCIPAL signed and had the DOCUMENT notarized, he/she was competent to do so, and signed the DOCUMENT voluntarily.

5. All events needed to make the Power of Attorney effective have happened. The circumstances or conditions stated in the DOCUMENT that would allow me to become the Attorney-in-Fact have happened.

6. I have no actual knowledge that the authority given to me in the DOCUMENT has been revoked, terminated, limited, or modified.

7. I have no actual knowledge of any other circumstances that would limit, change, revoke, or terminate the DOCUMENT or my authority to take the proposed actions described in the DOCUMENT.

8. I WAS WAS NOT married to the PRINCIPAL at the time the DOCUMENT was signed by the PRINCIPAL and was properly notarized. (If the Attorney-in-Fact chosen WAS married to the PRINCIPAL, go to #9. If NOT, skip #9 and go to #10.)

9. My marriage to the PRINCIPAL HAS HAS NOT been dissolved or declared invalid.

10. I am the ORIGINAL SUCCESSOR Attorney-in-Fact. (If the Attorney-in-Fact IS the Successor Attorney-in-Fact, go to #11. If NOT, skip #11 and go to #12.)

11. The circumstances or conditions stated in the power of attorney HAS HAS NOT occurred that would cause me to become the acting attorney-in-fact.

12. I am the Principal's doctor, doctor's employee, or the owner/administrator/employee of the Principal's long-term health care facility. YES NO

Note: If the answer to this question is "YES," you may not act as Attorney-in-Fact unless you are the Principal's spouse, adult child, brother, or sister.

My relationship to the Principal is: _____

ATTORNEY-IN-FACT INFORMATION			
Attorney-in-Fact Mailing Address			
City	State	Zip	Attorney-in-Fact Phone Number

SIGNATURE

I declare that I am acting in good faith pursuant to my authority under the DOCUMENT. I certify under penalty of perjury, under the laws of the State of Washington, that the statements in this Affidavit are true and correct. **Attorney-in-Fact hereby agrees to indemnify and hold harmless Credit Union for any claims, liabilities, causes of action, damages, and expenses (including Credit Union's attorney fees and legal expenses) incurred or sustained by reason of Credit Union's acceptance of this instrument or reliance on this instrument. This agreement to indemnify Credit Union shall survive termination of the authority granted to the Attorney-in-Fact under this instrument.**

Attorney-in-Fact's signature

Signed on _____, at _____, _____
Date City State

NOTORIZATION OF SIGNATURE

I certify that I know or have reasonable evidence that _____
____ is the person who appeared before me, and that person stated that he/she signed this document
and acknowledged it to be his/her free and voluntary act for the uses and purposes mentioned in the
document.

State of _____ County of _____

Seal
or
Stamp

Signed or attested before me on _____, _____
Day Month Year

Name of Notary Public and Title

Notary Public Signature

My Appointment Expires