

Su Dinero Cuenta

una guía para adultos sobre las finanzas personales



Su dinero, su vida, su futuro

¿Qué significa el dinero para usted?

Parece una pregunta sencilla, ¿no? Pero si lo piensa bien, es posible que le resulte difícil tener una respuesta inmediata. El dinero significa diferentes cosas para cada uno de nosotros; es por eso que tenemos metas financieras exclusivas relacionadas con nuestros deseos, nuestras necesidades y nuestros valores.

Para algunos, el dinero significa seguridad. Para otros, se trata de libertad o de éxito. Antes de poder aprender a manejar el dinero, debe saber lo que el dinero significa para usted. Dedique algunos minutos a pensar sobre sus valores con respecto al dinero. Hágase las siguientes preguntas para determinar sus valores con respecto al dinero y para saber cómo afectan sus prioridades de gasto y ahorro.

¿Cómo concebía el dinero durante su crecimiento?

¿Sus padres le hablaban sobre el dinero?

¿Alguna vez se sintió más rico o más pobre que sus amigos? ¿Qué le producía ese sentimiento?

¿Cómo eran sus padres a la hora de administrar el dinero?

¿Se considera un gastador o un ahorrador? ¿Por qué? ¿Cuál es su filosofía sobre las donaciones de caridad?

En términos financieros, ¿cómo se ve en cinco a 10 años?

¿Está dispuesto a vivir por debajo de sus posibilidades económicas durante un tiempo para tener algo mejor más adelante en la vida?

Si tiene pareja o está casado, hable con su pareja sobre las respuestas de ambos. Además, consulte el módulo Amor y dinero en nuestro sitio web, OklahomaMoneyMatters.org.



Manos a la obra y mantenga el rumbo

Ahora que tiene un panorama más claro de cómo ve el dinero, qué quiere de su vida y qué valor le da a sus recursos financieros, a continuación le presentamos algunas ideas claves para que mantenga el rumbo durante su planificación financiera.

- **En el momento de gastar, deténgase.** Vivimos en una sociedad de gratificación inmediata. Con la comida rápida, la Internet y los teléfonos celulares/dispositivos de correo electrónico, estamos acostumbrados a obtener lo que queremos, cuando lo queremos. Esta tecnología no es mala, pero al obtener todo con un clic, en cuestión de segundos, aumenta nuestra tendencia a gastar sin pensar hacia adelante o planificar.

Pruebe lo siguiente. La próxima vez que se vea tentado a comprar un artículo costoso que no tenía pensado comprar, no lo haga. Tómese tres días; si aún lo desea, entonces puede considerar realizar la compra. Si se trata de un artículo más importante y más caro, como un automóvil o una casa, resístase a la necesidad de comprar algo mejor mientras pueda.

- **Comprenda sus valores y prioridades con respecto al dinero y respételos.** Ahora, todos tenemos clara la diferencia entre nuestros deseos y nuestras necesidades. Sin embargo, algo que para otra persona sería un deseo, para usted y su familia tal vez sea muy importante. Por ejemplo, realizar donaciones caritativas no es una necesidad de supervivencia básica, pero para muchos, planificar un gasto en donaciones es una prioridad. Vivir en una casa bonita puede ser importante para usted, pero usar ropa costosa o conducir un vehículo nuevo tal vez no lo sea. Piense en qué es lo más importante para usted y su familia, y reduzca gastos en otras áreas para asegurarse de poder costear su estilo de vida.
- **Olvídese de lo que tienen los demás.** Muchas personas llevan una vida que no pueden costear y se endeudan. Concéntrese en sus objetivos futuros y despreocúpese de cómo gastan el dinero sus amigos, familiares, compañeros de trabajo y vecinos. Lo más probable es que saquen créditos de forma excesiva para cubrir su estilo de vida. Estar a la altura de los demás es una batalla sin fin.



Comience por un presupuesto

El éxito financiero comienza con la creación de un presupuesto e implica ajustarse a este. Un presupuesto, también conocido como un plan de gastos, le permite planificar sus gastos mensuales y mantener un mejor registro del destino de su dinero.

Use la hoja de trabajo del presupuesto del CD complementario o crea la suya propia utilizando una hoja de cálculo o un software en línea. Para completar su plan de gastos, deberá:

1.

Conocer su ingreso mensual. Los ingresos pueden provenir de un salario, de la manutención de sus hijos o de su cónyuge, o de dinero inesperado en forma de regalos, devoluciones de impuestos o descuentos. Si su ingreso mensual varía debido a que sus horas de trabajo fluctúan constantemente o porque trabaja a comisión, haga un presupuesto basado en su salario básico o haga un promedio de los tres últimos cheques de pago.

2.

Enumere sus responsabilidades financieras. ¿Qué cuentas y gastos tiene en cada período de pago y cuánto suelen sumar? No olvide incluir los gastos que se producen periódicamente, como las primas de seguros o los impuestos a la propiedad. Los gastos fijos son más fáciles de controlar porque se mantienen fijos todos los meses, piense en los pagos de la hipoteca, el automóvil o los préstamos estudiantiles. Los gastos variables, como los gastos de supermercado, el combustible y el entretenimiento son más engañosos porque cambian de un mes para el otro. No olvide los ahorros. Páguese a usted mismo *antes* de pagar las cuentas.

3.

Controle sus gastos. Controlar sus gastos variables se volverá más fácil. Conserve los recibos y anote todas las transacciones financieras durante un mes para poder obtener un panorama preciso de su gasto.

Pagarse a usted mismo primero significa apartar el dinero destinado a sus metas de ahorro antes de pagar las cuentas. ¡Conviértalo en un hábito y verá cómo crece su cuenta!

4.

Categorice sus gastos. A continuación, tome los recibos y la lista de transacciones y agrúpelos en categorías similares. Probablemente verá pilas que surgen para “salidas a comer”, “entretenimiento”, “vestimenta”, “reparaciones del hogar/reemplazos”, “supermercado”, etc. Según sus gastos actuales, asígnele una cantidad mensual a cada categoría.

5.

Haga los cálculos. Luego, reste los gastos previstos de su ingreso previsto. ¿Ya se excedió del presupuesto? De ser así, refine algunas de las categorías de gastos variables e inténtelo de nuevo. Después de aplicar su presupuesto, si ve que está gastando más o menos, ajuste las categorías -o el gasto- en consecuencia.

Así podría verse su plan de gastos. Tenga presente que su plan puede ser diferente. Para crear su presupuesto personalizado, observe la calculadora de presupuesto interactivo en OklahomaMoneyMatters.org.

	Previsto	Real
Ingreso mensual	\$ 3,800	\$3,756
Gastos mensuales		
Ahorro	380	375
Donaciones de caridad	100	100
Alquiler	650	650
Gastos del automóvil	350	350
Guardería	550	550
Supermercado	300	325
Pañales/fórmula	150	150
Servicios públicos	200	186
Combustible	250	226
Teléfono celular/Internet	115	121
Cable	38	38
Entretenimiento	150	142
Salidas a comer	150	122
Regalos	50	45
Vestimenta	75	90
Belleza/salud	50	60
Medicina/copagos	40	45
Membresía en el gimnasio	50	50
Varios	50	60
Total mensual	3,698	3,685
Diferencia	+102	+71



Consejos para el éxito con su presupuesto

Trabaje con su familia. Si tiene hijos, pídale que lo ayuden a determinar las áreas en las cuales pueden reducir gastos y luego a identificar las metas de ahorro de la familia. Conocer su opinión lo ayudará cuando tenga la tentación de gastar en lugar de ahorrar para la meta. Por ejemplo, si su familia está ahorrando para unas vacaciones, tal vez sea necesario limitar las idas al cine para conservar el dinero.

Hable con su familia acerca de las decisiones que toma cada día para respetar su plan de gastos. ¿Renunció al café de lujo y ahora elige un café hecho en casa para cubrir su dosis de cafeína? Cuénteles sobre sus dificultades y éxitos con respecto al gasto.

No olvide el entretenimiento. Si elimina el presupuesto para el entretenimiento por completo, su plan de gastos será imposible de cumplir. Aparte dinero para realizar actividades divertidas para la familia al menos una vez por semana y es más probable que pueda cumplir con su plan de gastos.

Aparte algo de dinero para emergencias. Inicie y contribuya regularmente a un fondo de emergencias. Procure tener por lo menos \$1,000 para cubrir gastos y reparaciones inesperados de poca importancia. Trabaje para llegar a ahorrar el costo de vida de tres a seis meses.

Haga lo que funcione para usted y su familia. Existen muchas variaciones de presupuestos; busque uno que funcione para su situación y respételo. Si prueba una estrategia y no funciona, no se rinda. Pruebe algo diferente.

Recursos útiles

La aplicación Mint para iPhone para controlar su dinero de forma portátil, [Mint.com](https://www.mint.com)

La herramienta de presupuestos en línea Mvelopes, [mvelopes.com](https://www.mvelopes.com)

El software de presupuestos Quicken, [Quicken.Intuit.com](https://www.quicken.com)

El módulo de presupuestos de OKMM, [OklahomaMoneyMatters.org](https://www.okmm.org)

Alternativas al presupuesto clásico

Si no es amante de controlar los gastos en hojas de cálculo, no tenga miedo. *Money Magazine* destacó las siguientes alternativas al plan de gastos clásico. Fíjese si alguna de estas se ajusta a su estilo de vida financiero.

Tres veces mejor

Cómo funciona: necesitará tres cuentas bancarias: dos cuentas corrientes y una caja de ahorros. Primero, decida qué monto de cada salario desea apartar como ahorro y envíe ese monto automáticamente a la caja de ahorros. Por depósito directo, envíe el resto del salario a la cuenta corriente N.º 1. De esta cuenta, pagará todos los gastos fijos mensuales, como el alquiler, los gastos del automóvil y los servicios públicos.

Después de pagar los gastos fijos, divida el dinero sobrante entre cuatro y establezca una transferencia automática semanal de dicho monto a la cuenta corriente N.º 2. Utilice esta cuenta para todos los gastos variables como el supermercado, el entretenimiento, la vestimenta y las salidas a comer. Absténgase de transferir más dinero o utilizar tarjetas de crédito.

Ventajas: este proceso lo obliga a ahorrar primero y a vivir con fondos limitados para los gastos variables.

Utilice el sistema del sobre

Cómo funciona: tome algunos sobres y escriba el nombre de cada categoría en su plan de gastos en un sobre aparte. A continuación, coloque la cantidad de dinero mensual que piensa gastar en esa categoría dentro. Olvídense de los cheques y las tarjetas plásticas, utilice estos sobres en su lugar.

Una vez que haya gastado el dinero que hay en cada sobre, no podrá hacer más gastos hasta el próximo período de pago. Atención: tenga cuidado si implementa este plan. Si pierde su dinero o se lo roban, no tendrá cómo reemplazar ese dinero.

Ventajas: esta táctica lo obliga a gastar solo la cantidad que designó para el supermercado, el combustible, el entretenimiento, la vestimenta, etc.

Recorte

Cómo funciona: tome sus estados de cuenta bancarios y de las tarjetas de crédito y haga una lista de los gastos recurrentes y de los montos gastados. En lugar de recortar sus gastos generales en determinado porcentaje, elija uno o dos gastos importantes y recórtelos. Tal vez sea la televisión por cable, el segundo automóvil o la membresía en el gimnasio. Sea lo que sea, recórtelo y agregue esos fondos adicionales para sus metas de ahorro.

Ventajas: hacer un recorte en un artículo importante en lugar de hacerlo en general reduce la necesidad de reevaluar su plan de gastos regularmente, lo cual le permitirá ahorrar tiempo y esfuerzo.



¡Únase a la conversación en Facebook!
Cuéntenos sus consejos para el éxito con el presupuesto en
[Facebook.com/OklahomaMoneyMatters](https://www.facebook.com/OklahomaMoneyMatters).

Éxito en el ahorro

Si es como la mayoría de los adultos, está buscando la clave para el éxito en el ahorro. Aquí está reducida en una simple frase: comience ahora. Independientemente de la etapa de la vida en la que se encuentre, debe lograr que el ahorro para el futuro, artículos costosos y emergencias sea una prioridad y un hábito.

Existen dos maneras de concebir el ahorro. Ahorrar puede significar guardar dinero e invertirlo, pero también puede significar tener un estilo de vida más frugal y recortar el gasto. Ambos son piezas importantes del rompecabezas si quiere ver crecer su caja de ahorros.

No puede pasar por alto el ahorro para el futuro si desea seguridad financiera e independencia para su familia. Muchos expertos recomiendan el ahorro de por lo menos el 10-15 por ciento de sus ingresos; si eso no parece factible, empiece a aportar lo más que pueda regularmente y trabaje para aumentar desde ahí. Lo importante es hacer que el ahorro sea una acción constante.

Supongamos que compra una TV a crédito por \$1,000. Si solo pagó el mínimo --basándose en el 3 por ciento del saldo pendiente del préstamo- y su tarjeta de crédito cobra una tasa de interés anual del 18 por ciento, ¡le llevaría ocho años pagar esa deuda y pagaría un adicional de \$684 en intereses!

¿Para qué ahorrar?



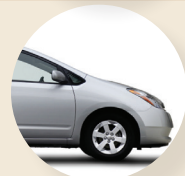
Emergencias. La cuenta para emergencias debe estar primera en su lista de prioridades para que los gastos inesperados no terminen cubriéndose con la tarjeta de crédito. En el fondo de emergencias, se recomienda guardar el costo de vida de tres a seis meses, pero procure apartar al menos \$1,000 para cubrir facturas y reparaciones de poca importancia. Como las emergencias nunca se planifican, coloque su dinero en algún lugar de fácil acceso, como una caja de ahorros que devengue intereses o una cuenta del mercado monetario.



Jubilación. Independientemente de que tenga 25 o 55 años, debe tener presente la jubilación. Aproveche los programas 401(k) del empleador u otros programas de inversión patrocinados, especialmente si ofrecen fondos de contrapartida. Como mínimo, ¡aporte lo suficiente para conseguir la contribución completa de la empresa, que es dinero gratis!



Universidad. Considere la posibilidad de realizar contribuciones mensuales a Oklahoma College Savings Plan (OCSP), el plan de ahorro 529 para la educación superior del estado, para cada niño. La participación en OCSP ofrece varias ventajas de ahorro, incluida una deducción de impuestos de Oklahoma sobre las contribuciones y el crecimiento y los retiros libres de impuestos. Visite OK4Saving.org para obtener más información.



Gustos. Si está ansioso por unas vacaciones, un automóvil, una casa u otro artículo costoso, empiece a ahorrar para ello. Pagar en efectivo estos artículos costosos, en comparación con ponerlos en una tarjeta de crédito o conseguir un préstamo, le permitirá ahorrar cientos o miles de dólares a largo plazo. Cuanto más dinero pueda ahorrar, menos tendrá que pagar por concepto de intereses.

Recorte y avance

Ahora que sabe para qué está ahorrando, echemos un vistazo a la forma de aumentar la cantidad que puede recortar evaluando sus gastos. Recortar el gasto en deseos y otros artículos innecesarios nos ayuda a estar un paso más cerca de nuestra meta de ahorro. Tener un estilo de vida más frugal no tiene por qué significar renunciar a todo. Si está casado o en una relación comprometida, siéntese y hable con su pareja acerca de sus metas financieras. ¿Desea jubilarse y viajar a los 55? ¿Sueña con pagar en efectivo su próximo automóvil o casa? Estas metas requieren dedicación y planificación. Una vez que hayan determinado sus metas financieras conjuntas, pregúntense:

- ¿Qué tan pronto queremos alcanzar esta meta?
- ¿Qué estamos dispuestos a sacrificar para lograrlo?
- ¿Cómo vamos a reducir nuestro gasto?

Adopte un estilo de vida frugal

Frenar el gasto no es tan sacrificado como parece. Solo con hacer pequeños cambios en sus hábitos de consumo, puede ir acumulando dinero extra para sus metas. Estas son solo algunas de las muchas ideas de ahorro que puede tener en cuenta. Para obtener más información, considere los blogs sobre un nuevo estilo de vida frugal o pida recomendaciones a los amigos y familiares.





- **Deje de salir a comer o limite la cantidad de veces que sale a comer por mes.** Salir a comer de noche, comprar comida para llevar en el almuerzo y hacer una pausa para el café de la mañana suman mucho rápidamente. Comprométase a cocinar más comidas en casa y vea crecer sus ahorros.
- **Sea inteligente a la hora de ir al supermercado.** Planifique el menú con anticipación y compre los artículos a granel. Intente usar recetas que requieran los mismos ingredientes y use cupones para aumentar sus ahorros.
- **Resístase a la tentación de cambiar sus artículos viejos.** Si tiene un artículo que está en buenas condiciones (un automóvil, una cafetera, una tostadora, un lavarropas, una TV, etc.) no compre uno nuevo, independientemente de lo buena que sea la oferta. Cuando el artículo se rompa, puede reemplazarlo, pero mientras funcione, está perdiendo dinero al sustituirlo.
- **Evite comprar artículos nuevos.** Si está buscando un artículo en el mercado, aproveche los artículos usados que venden las otras personas. Compre en [Craigslist.com](https://www.craigslist.com) o en [FreeCycle.org](https://www.freecycle.org) y no olvide los mercados de pulgas y las tiendas de segunda mano.
- **Limite las salidas nocturnas.** Organice una noche de juegos en casa con sus amigos en lugar de salir a cenar y al cine. Considere las opciones de bajo costo, como los eventos deportivos locales, las obras de teatro y otras actividades comunitarias.



Déjelo crecer

Ahora que ha escogido algunas maneras de hacer recortes, es el momento de hacer crecer sus ahorros. Cuanto más dinero ahorre y cuanto antes empiece a ahorrar, más aumentará el dinero con la ayuda del interés compuesto. El interés compuesto se refiere a cuando los intereses devengados por sus ahorros se suman al capital -su inversión inicial- y continúa devengando intereses no solo sobre el capital, sino también sobre los intereses que ya haya acumulado. Cuanto más tiempo ahorre, más a su favor funcionará el interés compuesto.

La siguiente tabla muestra cuánto puede crecer su cuenta para los 65 años, según la edad a la que haya comenzado a ahorrar y la cantidad ahorrada por semana. Por ejemplo, si comienza a ahorrar \$50 por semana a los 30 años, tendrá casi medio millón de dólares a los 65 años (números verdes). Por otro lado, si espera un año para empezar a ahorrar, su cuenta tendrá un año menos para crecer antes de que cumpla 65. Por ejemplo, si espera un año completo para comenzar a ahorrar \$50 por semana (si comienza a los 31, en lugar de a los 30) habrá perdido más de \$40,000 para los 65 años (números rojos).

Edad	monto aportado por semana			
	\$10	\$25	\$50	\$100
 20	<i>ahorro total a los 65 años</i>			
	\$85,143	\$212,859	\$425,176	\$851,432
	-\$4,562	-\$11,406	-\$22,811	-\$45,622
<i>monto total perdido por esperar un año (edad 21) para empezar a ahorrar</i>				
 30	<i>ahorro total a los 65 años</i>			
	\$48,154	\$120,385	\$240,768	\$481,537
	-\$2,801	-\$7,002	-\$14,003	-\$28,008
<i>monto total perdido por esperar un año (edad 31) para empezar a ahorrar</i>				
 40	<i>ahorro total a los 65 años</i>			
	\$25,445	\$63,614	\$127,227	\$254,454
	-\$1,719	-\$4,299	-\$8,597	-\$17,194
<i>monto total perdido por esperar un año (edad 41) para empezar a ahorrar</i>				
 50	<i>ahorro total a los 65 años</i>			
	\$11,504	\$28,761	\$57,522	\$115,045
	-\$1,055	-\$2,639	-\$5,278	-\$10,556
<i>monto total perdido por esperar un año (edad 51) para empezar a ahorrar</i>				

Más estrategias de ahorro

Haga ahorros automáticos. En cada período de pago, establezca que se transfiera dinero automáticamente de su salario a su caja de ahorros. El depósito directo hace que los ahorros sean sencillos porque no va a perder lo que no ve.

Ajuste sus retenciones. Asegúrese de que su formulario W-4 se llene de la manera que más lo favorezca. Presente un nuevo W-4 cada vez que haya un cambio importante en su vida, como un casamiento o el nacimiento de un hijo, que pueda afectar la cantidad de impuestos que debe. Si recibe una devolución de impuestos considerable cada año, es posible que desee completar un nuevo formulario y retener una mayor parte de sus ingresos por mes. Asegúrese de no gastar el dinero que acaba de obtener del IRS; ahorre ese dinero adicional.

Guarde las ganancias inesperadas. Cuando reciba un aumento, obtenga un reembolso o reciba dinero como regalo, colóquelo en la caja de ahorros. Sabe que puede manejarse sin ese dinero adicional, entonces póngalo a trabajar para conseguir sus metas. Valdrá incluso más en algún tiempo.

Pida un descuento. Ya sea una suscripción al periódico, una membresía en el gimnasio, una estadía en un hotel, el seguro del automóvil o un tratamiento de belleza, pida un descuento. No pierde nada con preguntar y nunca se sabe, ¡tal vez le concedan su deseo! Deposite el dinero ahorrado en la caja de ahorros.

Reevalúe los proveedores de servicios. Compare los proveedores del seguro del automóvil y de la casa con frecuencia para asegurarse de que esté obteniendo la mejor tarifa. Es posible que reciba un descuento importante si asegura ambos con la misma empresa. Además, algunas empresas ofrecen descuentos si trabaja para determinados empleadores o dentro de una industria específica.

Recursos útiles

- Módulo de Ahorro y Banca de OKMM, OklahomaMoneyMatters.org
- Asociación de Planificación Financiera, FPANet.org
- Oklahoma College Savings Plan, OK4Saving.org
- Calculadora de Ahorro, BankRate.com/Calculators/Savings/Saving-Goals-Calculator.aspx

Manténgase al día con su crédito

La mayoría de los adultos utiliza el crédito de alguna forma o manera, ya sea en una hipoteca, un préstamo automotriz, un préstamo estudiantil o para las compras en una tarjeta de crédito. Si comprender mejor su crédito es una prioridad para usted, consulte nuestras preguntas y respuestas sobre créditos.

¿Cuál es la mejor tarjeta de crédito para mí?

Para obtener la mejor opción, elija una tarjeta de crédito que no cobre una cuota anual, que ofrezca una tasa de interés fija baja y que proporcione una explicación clara de las tasas para los pagos atrasados y los servicios de cortesía, como adelantos de efectivo y transferencias de saldo. Más allá de eso, determine qué cosas “extras” quiere de una tarjeta. ¿Le interesan los bonos de reintegro o las millas de viajero frecuente? Compare las tarjetas de crédito en BankRate.com, CreditCards.com or CardRatings.com.

¿Debo salir de garantía para una tarjeta de crédito o un préstamo automotriz de un amigo?

Solo usted puede responder esa pregunta. Solo recuerde que si su amigo no cumple con la obligación financiera, como garante será su responsabilidad hacer el pago.

¿Qué es mi puntaje de crédito?

El puntaje de crédito es la herramienta que utilizan los prestamistas para determinar la probabilidad de que vaya a pagar el dinero que se le prestó. El puntaje FICO, desarrollado por la Fair Isaac Corporation, es el sistema de evaluación crediticia más utilizado; los puntajes oscilan entre 300 y 850. Un mayor puntaje significa tasas de interés más bajas y acceso a más crédito.

¿Cómo se calcula mi puntaje FICO?

El puntaje refleja cinco categorías generales:

35 por ciento – Historial de pago (si realiza los pagos en fecha)

30 por ciento – Importe debido (relación entre la deuda y el crédito disponible)

15 por ciento – Duración del historial crediticio (durante cuánto tiempo ha tenido crédito a su nombre)

10 por ciento – Crédito nuevo (si ha abierto cuentas nuevas recientemente)

10 por ciento – Tipos de crédito utilizados (diferentes tipos de crédito, como cuentas de crédito renovable, cuentas a plazos o hipotecas)



¿Qué diferencia hay entre mi informe de crédito y mi puntaje de crédito?

El puntaje de crédito considera información del informe de crédito para determinar su solvencia. El informe de crédito es una lista completa de sus cuentas de crédito anteriores y actuales, su historial de pago y la información del saldo. Puede verificar su informe de crédito a través de [AnnualCreditReport.com](https://www.annualcreditreport.com) gratis; sin embargo, el acceso a su puntaje de crédito no es gratuito.

¿Cómo verifico mi informe de crédito?

El Servicio de Informe de Crédito Anual ([AnnualCreditReport.com](https://www.annualcreditreport.com)) proporcionará una copia gratuita de su informe de crédito de Equifax, Experian y TransUnion por año según lo exige la Ley de Informe Igualitario de Crédito. Además, Equifax, Experian y TransUnion —las principales agencias de informe de consumidores— le proporcionarán copias adicionales de su informe de crédito y de su puntaje de crédito por una tarifa económica. Las instrucciones para solicitar su informe y abordar cualquier error están disponibles en el sitio Web.

¿Qué debo mirar para verificar mi informe de crédito?

Asegúrese de que toda la información personal esté correcta, incluido su nombre, domicilio y empleo anterior. Lea las cuentas que aparecen para asegurarse de que la información sea correcta y de que no haya cuentas nuevas a su nombre sin su conocimiento. Si encuentra algún error, póngase en contacto con la agencia de informe de consumidores para disputarlo.

¿Cómo puedo aumentar mi puntaje de crédito?

Aumentar su puntaje lleva tiempo. La mejor manera de mantener un buen puntaje o de aumentar un puntaje bajo es pagar las cuentas a tiempo y en su totalidad, optar por no utilizar todo el crédito que está disponible para usted y limitar las nuevas líneas de crédito.

¿Sabía usted que el 16 por ciento de los empleadores encuestados utilizan el informe de crédito como parte de su proceso de selección habitual?

Fuente: [TrueCredit.com](https://www.truecredit.com)



Salga de las deudas

La bola de nieve de las deudas es una forma muy eficaz de pagar rápidamente las deudas y tomar impulso hacia una vida financiera saludable. Antes de crear su propia bola de nieve de deudas, hay **tres aspectos importantes que debe conocer**.

- 1.** El éxito de la bola de nieve de las deudas depende de encontrar dinero adicional para utilizar para cancelar su deuda. En nuestro ejemplo, utilizaremos \$200. ¿De dónde sacará dinero adicional de su presupuesto? Corte la televisión por cable, limite las salidas a comer, aumente el ingreso... haga lo que pueda para atacar con todo la deuda. Si no tiene \$200, comience con \$50 ó \$100. Para lograr que la bola de nieve funcione debe encontrar una manera de aportar dinero adicional para salir de su deuda.
- 2.** No se preocupe por las tasas de interés. Lógicamente, tiene sentido atacar la deuda con el interés más alto al principio porque ahorrará más dinero en intereses. Sin embargo, cambiar de comportamiento con frecuencia no es una decisión lógica; es más bien emocional. Al utilizar la bola de nieve de las deudas, pagará primero su deuda con saldo más bajo, esto lo ayudará a sentir una sensación de alivio y de realización casi inmediatamente. Aunque no nos centremos en las tasas de interés, si siente que sus tasas de interés son demasiado altas, llame a sus acreedores para averiguar si es posible que las reduzcan.
- 3.** Es importante que haga el pago mínimo de cada deuda que tiene. El dinero adicional que guarde para ayudar a atacar la deuda (véase el número 1) se sumará al pago mínimo de la deuda enumerada en primer lugar. Pague este nuevo monto para esta deuda únicamente, pero continúe pagando el mínimo para todas las otras deudas.

Para empezar, saque todos los estados de cuenta y archivos para localizar todas las cuentas que tienen un saldo. Por ahora, no se preocupe por la hipoteca; concéntrese en las tarjetas de crédito, en las facturas médicas, los gastos del automóvil o los préstamos estudiantiles. Haga una lista que incluya el nombre del acreedor, el saldo de la cuenta y el pago mínimo requerido para todas las deudas. Organice sus deudas desde la más pequeña a la más grande.

Ahora, utilizando el dinero adicional que tiene—\$200 en este ejemplo—aumente el pago mínimo para la deuda más pequeña. Recuerde, continúe haciendo el pago mínimo para todas las otras deudas. Una vez que haya pagado la deuda más pequeña, sume ese pago mensual total al pago mínimo de la siguiente deuda hasta que también quede cubierta. ¡Continúe con este proceso hasta haber pagado todas sus deudas!

Es impresionante ver lo rápido que desaparecen las deudas con esta herramienta. Para ver ejemplos y obtener instrucciones más detalladas, consulte el folleto de la bola de nieve de las deudas en la página para los consumidores en OklahomaMoneyMatters.org.

Si su situación de endeudamiento está fuera de control, comuníquese con un proveedor de asesoramiento crediticio gratuito respetable sin fines de lucro, como el Consumer Credit Counseling Service of Central Oklahoma al 800.364.2227 o en CCCSOK.org.

¿Por qué es importante tener una buena historia crediticia?

Mantenerse al día con su crédito y salir de las deudas lleva tiempo y dedicación. ¿Por qué hacer el esfuerzo? A continuación le mostramos la diferencia que hace tener una buena historia crediticia en su bolsillo.

Supongamos que compra una casa \$150,000 y financia el importe total en 30 años. Con una buena historia crediticia, tendrá una tasa de interés mucho más baja y pagará menos durante la vigencia del préstamo. En el siguiente ejemplo, ¡paga más de \$300 más por mes y \$100,000 más durante la vigencia del préstamo si tiene una mala historia crediticia!



Casa de \$150,000

X 5% = \$805 por mes { ¡Debe pagar los \$150,000 más \$139,000! }

X 8% = \$1,100 por mes { ¡Debe pagar los \$150,000 más \$246,000! }

Recursos útiles

MyFICO.com AnnualCreditReport.com Experian.com

TransUnion.com Equifax.com Credit.com

Adelantos de sueldo

Los adelantos de sueldo pueden parecer convenientes, pero pueden ser costosos. Los adelantos de sueldo les permiten a las personas obtener dinero sin verificación de antecedentes ni de créditos. La tasa de interés es muy alta, posiblemente más del 500 por ciento. Este tipo de préstamo es lícito; sin embargo, los prestamistas suelen ofrecerle que cubra su deuda con préstamos cada vez más grandes. Los adelantos de sueldo lo llevarán a hundirse rápidamente en un agujero financiero cada vez más profundo. Casi cualquier otra solución a su crisis de liquidez sería mejor a largo plazo.

Evite el robo de identidad

El robo de identidad ocurre cuando alguien utiliza su información personal, como su nombre, su número de seguro social (SSN) o su número de tarjeta de crédito sin su permiso para cometer fraude u otros delitos.

¿No quiere ser una víctima? Puede tomar precauciones especiales para asegurarse de que su información personal no caiga en manos de futuros ladrones.

En Internet

Proteja su información. No dé información personal por correo electrónico o por Internet a menos que usted inicie la consulta. Su banco o empresa de tarjeta de crédito nunca le pedirá que verifique su información de cuenta por correo electrónico.

- **Utilice contraseñas inteligentes.** Cree contraseñas difíciles para la cuenta de correo electrónico, la cuenta bancaria y la información académica. Nunca use la fecha de nacimiento, nombre o número de teléfono como contraseña. Elija una contraseña con una combinación de caracteres y números que sea difícil de adivinar.

En persona

Mantenga los documentos personales seguros. Guarde los documentos personales, como la partida de nacimiento, la tarjeta de seguro social, la información sobre préstamos y las pólizas de seguro, en una caja de seguridad a prueba de fuego. Estas son relativamente económicas y están disponibles en diversas tiendas.

Destruya los documentos innecesarios. Invierta en una trituradora de papel y destruya todos los documentos innecesarios que contengan información personal.

Proteja su SSN. No lleve su tarjeta de seguro social en la cartera o en la billetera y no imprima el SSN en los cheques. Si le piden que dé o que confirme su SSN en un entorno público, intente evitar decirlo oralmente. En lugar de eso, anótelos en un papel y destrúyalo posteriormente. O, mejor aún, utilice una calculadora para anotarlo y después apriete el botón de borrar cuando termine.

Detenga el correo basura. Elija dejar de recibir ofertas de créditos preaprobadas llamando al 888.567.8688 o visitando OptOutPrescreen.com, un servicio administrado por las agencias de informe de consumidores.

Utilice la Internet. Utilice los métodos de pago de facturas en línea para eliminar los rastros de papel. Además, el acceso a las cuentas las 24 horas le permitirá controlar mejor la actividad de sus cuentas y responder más rápido a los cobros fraudulentos.

Pruebe la seguridad de sus contraseñas utilizando un controlador de contraseñas como el que se encuentra en Microsoft.com.

Identity Theft

¿Se ha convertido en una víctima?

Si se convierte en una víctima de robo de identidad, deberá actuar con rapidez. Siga estos cuatro pasos para limitar el daño que puedan realizar a su buen nombre.

- 1 Verifique sus informes de crédito y coloque una alerta de fraude en cada uno de ellos. Las alertas de fraude impiden que un ladrón abra más cuentas a su nombre.
- 2 Cierre las cuentas que han sido falsificadas o abiertas sin su conocimiento.
- 3 Presente una queja con Federal Trade Commission (FTC).
- 4 Haga la denuncia policial.

Para obtener información detallada sobre cada paso, visite [FTC.gov](https://www.ftc.gov) y haga clic en 'robo de identidad.'



Una de las maneras más rápidas y sencillas de protegerse contra el robo de identidad es revisar en forma rutinaria el informe de crédito. Visite [AnnualCreditReport.com](https://www.annualcreditreport.com) todos los años para obtener un informe gratuito de cada una de las tres agencias de informes de consumidores principales. Esté atento a las nuevas cuentas que se abran a su nombre sin su conocimiento.

Administre sus préstamos estudiantiles

Además de las hipotecas, los gastos del automóvil y otras responsabilidades financieras, muchos adultos deben pagar los préstamos estudiantiles que pidieron mientras estaban en la universidad. A diferencia de otros tipos de deudas, los préstamos estudiantiles no se pueden descartar por declararse en quiebra. Cuanto más rápido pueda pagar los préstamos estudiantiles, mejor. Para ayudarlo a mantenerse en el camino correcto, a continuación le presentamos algunos consejos para que considere.

Consejos de pago

- **Organícese.** Lea detenidamente toda la correspondencia relacionada con los préstamos estudiantiles que ha recibido y organice todas las declaraciones, avisos y otros documentos de préstamos importantes en un archivo.
- **Mantenga a su prestamista informado.** Póngase en contacto con su prestamista inmediatamente si cambia su nombre, dirección o número de teléfono.
- **Llame a su prestamista/administrador si tiene dificultades para realizar los pagos del préstamo.** Le podrán explicar las opciones de pago, así como los requisitos de elegibilidad para una **indulgencia de morosidad** o **aplazamiento**.
- **Mantenga un registro de llamadas.** Anote la fecha de cada conversación con su prestamista, el nombre del representante de servicio al cliente que lo atendió y una breve descripción de la conversación.
- **Mantenga copias de los documentos y los formularios de préstamo.** Haga una copia de cualquier formulario de indulgencia o aplazamiento de pago para sus archivos antes de enviarlo por correo o por fax a su prestamista.
- **Establezca pagos automáticos.** Compruebe si su prestamista puede debitar automáticamente el pago de su cuenta bancaria; si es así, este servicio podría evitar pagos atrasados y posiblemente proporcionarle una tasa de interés más baja.
- **Pague más que el pago mínimo.** Todo importe adicional que pague reducirá el saldo de su préstamo, lo que da como resultado una ganancia anticipada y costos de interés más bajos durante la vigencia del préstamo.
- **Estudie los programas de cancelación y de condonación del préstamo.** Según su especialización y otros factores, se puede condonar o cancelar la totalidad o una parte de su deuda de préstamos estudiantiles federales. A menos que se le haya otorgado indulgencia, debe continuar realizando los pagos hasta que reciba una confirmación escrita de que se ha aprobado la cancelación o la condonación. Visite la sección “estoy pagando mi préstamo” en el sitio Web de Ready Set Repay, ReadySetRepay.org, para obtener más información.

El aplazamiento de pago le permite un retraso en el pago de un préstamo estudiantil durante un periodo de tiempo. Se otorgan en situaciones específicas y tienen plazos y condiciones de elegibilidad.

La indulgencia le permite posponer temporalmente o reducir los pagos y proporciona una ayuda a corto plazo para ayudarlo a mantener una buena solvencia crediticia. Los titulares del préstamo no están obligados a conceder indulgencia y pueden exigir documentación que respalde su solicitud.

Para obtener más consejos sobre la administración de los préstamos estudiantiles, lea el folleto "Borrow Smart From the Start", disponible en la sección "soy estudiante" de Ready Set Repay.



Para ver el estado de su préstamo estudiantil, incluido el importe que debe, visite el sitio web National Student Loan Data System, [NSLDS.ED.gov/NSLDS_SA](https://www.nsls.ed.gov).

Si tiene dificultades para realizar su pago del préstamo estudiantil, visite [ReadySetRepay.org](https://www.ReadySetRepay.org) para analizar sus opciones de pago.

Prepárese para la jubilación

Desde el punto de vista financiero, ¿está listo para jubilarse? Es posible que esté pensando hay tantas cosas en las que gastar dinero ahora, como vacaciones, ortodoncia, hipotecas, guardería; ¿por qué debería preocuparme por la jubilación?

¿Quiere una respuesta? No puede darse el lujo de no hacerlo. Cada mes que pasa lo acerca o lo aleja un paso de la libertad financiera. Si hasta ahora no ha pensado en la jubilación, no se rinda. Nunca es demasiado temprano ni demasiado tarde para salvar su futuro. A continuación le mostramos cómo hacerlo.

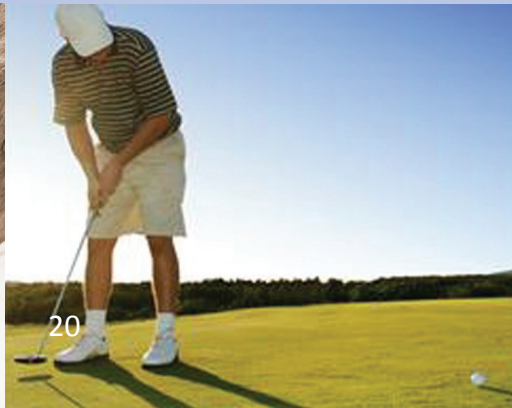
Comience ahora. No importa lo poco que pueda apartar para su fondo de jubilación, hágalo ahora. Si solo puede ahorrar \$20 por semana, está bien. Haga lo que pueda ahora, busque áreas de su gasto en donde pueda hacer recortes y aumente sus ahorros mientras libera fondos adicionales. Trabaje para llegar a dedicar al menos el 10 por ciento de sus ingresos para los ahorros de jubilación.

Guarde en el banco las ganancias inesperadas. Cuando reciba un aumento, obtenga un reembolso o reciba dinero como regalo, apártelo para la jubilación. Ya sabe que puede manejarse sin esos fondos adicionales, entonces póngalos a trabajar para su futuro.

Aproveche los fondos de contrapartida. Aproveche los programas 401(k) de su empleador u otros programas de inversión patrocinados, especialmente si ofrecen fondos de contrapartida. Como mínimo, aporte lo suficiente para conseguir la contribución completa de la empresa, que es dinero gratis!

Financie una cuenta IRA. Además de aumentar sus aportes a un programa de ahorro de contrapartida, haga aportes regulares a una cuenta de jubilación individual (IRA) de tipo Roth o tradicional.

Priorice su seguridad. No sacrifique su seguridad financiera futura para pagar la educación de sus hijos. Si debe elegir, financie su jubilación primero. Existen numerosas opciones de ayuda financiera disponibles para su hijo, pero solo usted puede lograr una jubilación financieramente saludable.



Cuando invierta para su jubilación, tenga en cuenta lo siguiente:

Riesgo. El riesgo es la posibilidad de que pudiera perder su dinero. Cuanto mayor sea el riesgo, mayor será la posible recompensa. ¿Cuánto riesgo está dispuesto a asumir? Típicamente, cuanto más lejos se está de la jubilación, más tiempo se tiene para recuperar las pérdidas a corto plazo en el mercado bursátil, entonces se puede dar el lujo de asumir algo de riesgo. Cuanto más cerca se está de la jubilación, es más importante tener una garantía de retorno de su inversión. A medida que envejece, ajuste sus inversiones de modo que impliquen un riesgo adecuado para su situación.

Diversificación. Hable con un asesor financiero sobre la combinación de inversiones adecuada para su situación. Como dice el viejo proverbio, no ponga todos los huevos en una canasta. Un experto puede ayudarlo a encontrar la combinación de ahorros adecuada. Para obtener más información acerca de la búsqueda de un asesor financiero, incluidas las preguntas que debe hacer, en la página para los consumidores OklahomaMoneyMatters.org.

Costos. Conozca los costos asociados a su cuenta de jubilación. Además, tenga presente que si retira los fondos de jubilación de forma anticipada, podría enfrentar algunas multas importantes.

Visite el Centro de Información de Recursos en Línea en OklahomaMoneyMatters.org para buscar recursos, calculadoras y otras herramientas para ayudarlo a planificar la jubilación.

La manera en que financiamos la jubilación ha cambiado drásticamente en las últimas décadas. Los empleados solían trabajar en el mismo lugar durante años, ganaban una pensión y se jubilaban. En la actualidad, la planificación de la jubilación es en primera instancia una responsabilidad del trabajador. Y el trabajador promedio actual cambia de trabajo unas 10 veces antes de cumplir los 40.

i

Una cuenta IRA, o cuenta de jubilación individual, le permite aportar una porción de sus ingresos cada año. En 2013, el aporte máximo normal por año fue de \$5,500 para una persona y de \$11,000 para un matrimonio que realiza un aporte conjunto. Estos límites se aplican a los aportes de IRA anuales totales; en otros términos, una persona no puede aportar \$5,500 a una cuenta IRA tipo Roth y \$5,500 a una cuenta IRA tradicional el mismo año.

Aunque estas cuentas son similares, las diferencias fundamentales comprenden la palabra que empieza con “T”... tributación. Los aportes a una cuenta IRA tradicional se toman de los ingresos antes de impuestos y pueden ser deducibles de impuestos en el año en que se aportan. Los fondos en una cuenta IRA tradicional crecen con impuestos diferidos; el dinero se grava como renta ordinaria cuando lo retira en la jubilación (si sigue las normas). Los aportes a una cuenta IRA tipo Roth se sacan de dólares después de impuestos -en otros términos, después de haber pagado los impuestos a la renta- por lo tanto, a diferencia de una cuenta IRA tradicional, los retiros calificados de una cuenta IRA tipo Roth son libres de impuestos (si sigue las normas).

Para determinar cuál es la mejor opción para usted, consulte a un asesor financiero.



Enseñe a sus hijos sobre el dinero

Todos los padres quieren que sus hijos crezcan y sean autosuficientes y exitosos. Enseñarles a sus hijos a manejar el dinero es una parte importante de esa transición. Sin importar la edad de sus hijos, puede utilizar las oportunidades cotidianas para educarlos acerca de la administración del dinero.

Hasta los cinco años

- Abrir una caja de ahorros y hacer depósitos periódicos.
- Fijarse como familia una meta de ahorro y hacer que sus hijos lo ayuden a juntar y a contar las monedas sueltas para ahorrar para esa meta.
- Hacer que sus hijos elijan. Si expresan interés por más de un artículo o actividad, supongamos que quieren un juguete y un helado, hacer que elijan uno y explicarles por qué no pueden tener ambas cosas.

De 11 a 14:

- Comience a hablarles sobre la obtención de ingresos y los posibles intereses profesionales que puedan tener. Explíqueles que cuanta más educación reciban, más dinero pueden aspirar a ganar.
- Cambie más decisiones de gastos según sus opiniones. ¿Tiene pensado gastar \$200 en los artículos para el inicio de clases? Deje que ellos se hagan cargo de conseguir todo lo que está en la lista y que se mantengan dentro del presupuesto. Si deciden comprar un vaquero de \$80 en lugar de una mochila nueva, no se precipite y salga al rescate cuando se les rompa la mochila vieja. Enséñeles a hacerles frente a las consecuencias de sus elecciones.
- Involucre a sus hijos en las reuniones familiares para hablar de los gastos del hogar y las metas de ahorro. Hablen sobre las metas familiares y las formas de alcanzarlas juntos.



Seis a 10

- Considere la posibilidad de darles una mesada. Comience a hacer que sus hijos tomen pequeñas decisiones de gasto. Eche un vistazo al CD complementario para obtener una orientación sobre la mesada.
- Utilice las operaciones financieras diarias como lecciones de aprendizaje. Si utiliza la tarjeta de débito para pagar en el supermercado, explíqueles lo que está sucediendo “entre bambalinas” entre el banco y el supermercado.
- Evite comprar artículos de forma impulsiva. Si sus hijos quieren un artículo en particular, ínstelos a que ahorren de su mesada o que utilicen el dinero del cumpleaños para comprarlo.

De 15 a 18:

- Inste a su hijo a que consiga un trabajo para ayudar a pagar los gastos relacionados con la educación y para ahorrar para la universidad.
- Considere la posibilidad de sumar a su hijo a la cuenta de la tarjeta de crédito o consígale una tarjeta de crédito prepaga. Enséñele sobre el uso adecuado del crédito y ayúdelo a comprender los términos y los costos asociados con el uso del crédito.
- Enséñeles a sus hijos sobre la inversión para el futuro. Estudie los sitios Web y los juegos en línea para enseñarles a sus hijos a invertir sabiamente.

Recursos adicionales



Tenemos las herramientas para ayudarlo a controlar su futuro financiero. Visite nuestro sitio Web para aprender acerca de la administración básica del dinero, el crédito de consumidor, el ahorro y la gestión de los préstamos estudiantiles.



La educación después de la secundaria es posible para todos. UCanGo2 puede ayudarlo a prepararse, planificar y pagar la educación superior. Visite el sitio Web para ver y descargar publicaciones y otros recursos.



Ready Set Repay es una iniciativa del Programa de Asistencia de la Universidad de Oklahoma que ayuda a los estudiantes a tomar decisiones inteligentes sobre los préstamos y a pagar correctamente los préstamos estudiantiles.



Los Regentes del Estado de Oklahoma para los Estudios Superiores es la junta que coordina la educación pública superior de Oklahoma. Establecen los estándares académicos, otorgan los títulos y gestionan numerosas becas y programas especiales.





Sea casado o sea soltero, sea padre o sea abuelo, sea que esté preparándose para la universidad o para pagar préstamos estudiantiles, que esté esperando hacer una compra importante, creando un presupuesto, pagando su crédito o buscando maneras de financiar la jubilación, esta guía es para usted.



OKLAHOMA STATE REGENTS
FOR HIGHER EDUCATION

Improving our future by degrees

405.234.4253

800.970.OKMM (número gratuito)

OklahomaMoneyMatters@ocap.org

OklahomaMoneyMatters.org

Hágase fan en Facebook

Facebook.com/OklahomaMoneyMatters



Síguenos en Twitter

Twitter.com/OKMoneyMatters

