

SALGA DE LA DEUDA

Si tiene una deuda de tarjeta de crédito, el primer paso es dejar de cargarle gastos. Una de las mejores cosas que puede hacer para su salud financiera es salir de las deudas. Sin embargo, no todas las deudas son iguales. Algunas deudas, como las hipotecas o los préstamos de estudiantes, pueden ofrecer deducciones impositivas, y pagarlas en el tiempo puede ayudarle a aumentar su patrimonio. Otras deudas, como las de las tarjetas de crédito, no ofrecen dichos beneficios y cobran intereses que le sacarán dinero de su presupuesto y de su futuro patrimonio.

..... ¿SABÍA QUE...?

Es importante realizar más que el pago mínimo de la tarjeta de crédito o es posible que termine pagando mucho más de lo que obtuvo a préstamo

EJEMPLO:

Haciendo solo el pago mínimo:

Saldo original:	\$1,000
Tasa de interés:	18 %
Pago mínimo:	\$25 por mes
Tiempo para la cancelación:	9.4 años
Costo:	\$1,925
(\$925 de interés más \$1,000 del saldo original)	

Para crear un plan de amortización realista, comuníquese con su banco o utilice una calculadora de amortización de tarjeta de crédito en línea, como:

www.federalreserve.gov/cardcalculator

Si su deuda parece ser muy elevada o estar fuera de control, busque un asesor de crédito acreditado en: www.nfcc.org



El Consejo de mujeres (Women's Council) es una organización del gobierno estatal y de la comisión de Wisconsin encargada del estado de las mujeres y las niñas.

Independientemente de su nivel de ingresos o situación financiera, visite el sitio web del Consejo de mujeres para obtener más ideas y recursos para que su vida financiera sea exitosa.



Guiding women of all cultures
toward a strong financial future

EMPOWER

Embracing and Promoting Options for Women to Enhance Retirement

The Wisconsin Department of Employee Trust Funds and the Wisconsin Deferred Compensation Program have created **EMPOWER**, an educational campaign to raise awareness about the retirement savings gap affecting women of all cultures. We encourage you to know all you can about your retirement benefits, explore options for saving, and take action now to build a strong financial future!

Watch for helpful articles, resources and events in *WRS News Online*, visit us online, or contact your agency's AAC representative for more information.

VISIT US ONLINE AT
etf.wi.gov | www.wdc457.org

MONEY \$AVVY

A Wisconsin Women's Council Program

(Experta del Dinero)

Consejos financieros para mujeres



Consejos expertos y pasos simples para lograr finanzas más saludables

WOMENSCOUNCIL.WI.GOV/MoneySavvy

Obtenga su informe crediticio gratuito

annualcreditreport.com

o llame al

1-877-322-8228

Tiene derecho a recibir un informe crediticio gratuito una vez cada 12 meses de cada una de las 3 empresas de calificación crediticia del consumidor a nivel nacional. Verifique su informe crediticio al menos una vez al año. Los bancos, empleadores, arrendadores y otras personas utilizan la información en el informe crediticio para determinar su solvencia. Visite el sitio web de la Comisión Federal de Comercio (Federal Trade Commission) para obtener más información sobre lo que tiene que buscar y cómo corregir errores.

PROTEJA LA INFORMACIÓN PERSONAL

Destruya declaraciones, facturas y cheques cancelados u otros documentos financieros. Póngales contraseñas a todas sus cuentas, incluidas las cuentas de tarjetas de crédito, bancarias y telefónicas. Al crear contraseñas, evite utilizar información de fácil acceso (apellidos de soltera, fechas de nacimiento, números telefónicos) u opciones obvias, como una serie de números consecutivos o el equipo de deportes de su ciudad.

CONSEJO DE EXPERTO

Para controlar mejor su crédito y cuidarse de estafas u otros problemas, distribuya bien los tres informes crediticios gratuitos en todo el año, por ejemplo, obtenga el informe de Experian en enero, el de Equifax en mayo, y el de TransUnion en septiembre, y luego, vuelva a hacerlo al año siguiente.



CONSEJO DE EXPERTO

Revise la declaración de Seguridad Social anualmente. Su declaración anual debe llegarle por correo; ¡tenga cuidado con las estafas por correo electrónico! Si tiene alguna pregunta, comuníquese con la Oficina de Seguridad Social local. www.SocialSecurity.gov



ESTABLEZCA METAS FINANCIERAS

Su meta no tiene que ser grande. Comience con metas más pequeñas que sean más fáciles de alcanzar a corto plazo y evalúe el progreso. Ahorre con anticipación para comprar algo que le importa y que la motivará a hacerlo, como ahorrar para comprar una nueva computadora o regalos para las fiestas.

AUTOMATICE SUS AHORROS

Ahorre el 1 % (o más) de su sueldo u otro ingreso por semana. Solicítele al banco o al departamento de nóminas que depositen un monto fijo en su cuenta de ahorros automáticamente. Ahorre antes de comenzar a gastar. Muchas personas intentan ahorrar “lo que les sobra” a fin de mes, pero los expertos dicen que debe pagarse a usted primero y estará ahorrando antes de que se dé cuenta.

CREE UN FONDO DE EMERGENCIA

Espere lo inesperado. Es importante para su salud financiera general hacer un presupuesto para casos de emergencia y mantener un fondo separado para ello. Este fondo es una reserva financiera para cuando se producen situaciones de emergencia, como la pérdida de un trabajo o una enfermedad que no le permite trabajar. De lo contrario, puede verse forzada a depender de tarjetas de crédito u otros préstamos que solo agravaran sus problemas financieros. Establezca una meta de ahorro inicial de un mes de gastos. No se deje abrumar por esta meta. Automatice sus ahorros e incremente de manera constante su fondo para tener de 3 a 6 meses de gastos en su poder.

REVISE LA COBERTURA DEL SEGURO

Revise la cobertura del seguro y los beneficiarios anualmente con sus agentes o empleador para asegurarse de que tiene una cobertura adecuada y comprende las pólizas y los deducibles. Las áreas de la cobertura del seguro a explorar pueden incluir de salud, de pérdida de trabajo, de vida/decesos, del automóvil, del hogar/de alquiler y de cuidado a largo plazo.

INVESTIGUE SUS OPCIONES BANCARIAS

Al abrir una cuenta corriente o una cuenta de ahorros, es importante saber que puede elegir de entre una gran variedad de opciones de cuentas según sus necesidades y objetivos personales. La cuenta indicada para una persona puede que no lo sea para otra. Decida qué características de la cuenta son más importantes para usted según su situación financiera, sus hábitos, sus preferencias y sus metas. ¡Haga comparaciones! Obtenga información sobre los productos que ofrece su banco local o unión crediticia para descubrir qué opción de cuenta es la que mejor se ajusta a sus necesidades. Además, muchas instituciones financieras tienen banqueros a su disposición que la pueden ayudar a elegir la cuenta indicada para usted.

PLANIFIQUE AHORA PARA SU JUBILACIÓN

Haga que los ahorros para la jubilación sean lo más fácil y automático posible. ¡Páguese a usted primero! Deduzca automáticamente un monto fijo de su sueldo para que vaya a una cuenta de ahorro para la jubilación, como una cuenta para la jubilación individual (Individual Retirement Account, IRA) o un plan 401(k). Si su empresa ofrece un plan 401(k), el porcentaje de su salario con el que contribuirá se deducirá antes de los impuestos (ingreso antes de impuesto).

HAGA (O REVISE) SU TESTAMENTO

A nadie le gusta pensar sobre la muerte. Sin embargo, un testamento es el documento legal más importante en su familia. Si tiene hijos, es muy importante para determinar la custodia legal y garantizar que sus deseos se cumplan en relación con su familia y sus pertenencias. La vida cambia así que debe revisar su testamento cada unos pocos años.