



8 Consejos para el éxito financiero

“El conocimiento financiero es poder financiero”

1. Elija cuidadosamente

Cada decisión con lleva un costo, así que asegúrese de considerar sus opciones.

Es muy común que la gente tome decisiones financieras sin pensar bien en las consecuencias. Por ejemplo, un consumidor puede sentir que tiene que tener un producto, no tiene suficiente dinero en efectivo y utiliza una tarjeta de crédito sin pensar en cuánto costará pagar la deuda. O una pareja compra una casa sin entender plenamente los términos del préstamo hipotecario. Cuando usted elije entre dos cosas, automáticamente descarta la otra opción. La decisión de comprar un automóvil caro es la decisión de no utilizar ese dinero para comprar otros bienes o servicios, o de abonar un pago adicional a su hipoteca, o depositar dinero extra en el fondo de ahorro para la universidad para sus hijos. Antes de que realice esa compra de impulso, asegúrese de pensar en el costo de sus elecciones.

2. Invierta en sí mismo

La educación y la capacitación es su inversión en usted mismo.

La educación y la capacitación es una inversión importante en usted mismo y en su familia. Invertir sabiamente en la educación superior es una de las mejores decisiones financieras que puede tomar. Tener más educación significa tener ingresos más altos de por vida. Hay estudios que demuestran que al tener más educación pueden percibirse sueldos más altos. Así que, entre más aprenda, más gana. En el transcurso de una carrera profesional de 40 años, estos ingresos adicionales realmente se acumulan. Con tan sólo permanecer **en la preparatoria y graduarse, los trabajadores ganan en promedio \$6,000 más al año, o \$240,000 más durante sus vidas.** Si agrega un grado de asociado de dos años de una universidad comunitaria, los ingresos de toda una vida aumentan a \$480,000 más de lo que ganará alguien que dejó la preparatoria. Piénselo: es un muy buen medio millón de dólares por terminar la preparatoria e ir a la universidad durante tan sólo dos años. ¿La prima de ingresos para titulados universitarios? La mayoría de las personas con un título de licenciatura ganan alrededor de \$1.2 millones más durante el transcurso de sus vidas que los graduados de preparatoria.

3. Planee sus gastos

Sepa la diferencia entre neto y bruto.

La primera vez que las personas trabajan, suelen asustarse cuando reciben su primer sueldo. Los impuestos sobre la renta, el seguro social y Medicare son tan sólo algunas de las deducciones de los ingresos de la mayoría de los trabajadores. Al incorporarse a la fuerza de trabajo, asegúrese de desarrollar un plan de gastos que considere el hecho de que aproximadamente un tercio de sus ingresos se deducirá de su sueldo.

4. Ahorre, ahorre más y siga ahorrando

Practique ahorrar, no gastar.

Todos sabemos que hoy en día hay más maneras que nunca de gastar dinero. Vea el ahorro como un gasto para su futuro. Todos necesitamos un ahorro para el tiempo de vacas flacas. Para conformar uno, lo más fácil es empezar poco a poco. Ahorre \$100 o tan sólo \$50 al mes con solicitar deducciones automáticas de su sueldo que se transfieran a una cuenta de ahorros aparte que genere intereses. Pronto tendrá un fondo de ahorros especial que puede ayudarle a absorber gastos inesperados o a gastar en inversiones importantes tales como una casa o estudios universitarios.

5. Asígnese un presupuesto

Haga un presupuesto y apéguese a él.

El éxito financiero se refiere no tanto a ganar dinero sino a tomar decisiones sabias sobre cómo utilizar su dinero. Un presupuesto es importante para usted y para su familia. Presupuestar le ayuda a planear mejor y a controlar los gastos familiares. Planear le permite extender su poder adquisitivo. Un presupuesto no tiene por qué ser complicado. Lo único que se necesita es anotar cuánto entra cada mes, cuánto debe salir para la renta, los pagos, los alimentos y otros gastos, y cómo quiere utilizar lo que sobra. Tener conciencia de adónde va su dinero es clave para poder ejercer control sobre sus gastos.

6. Aprenda a invertir

Invertir es fundamental.

Muchas personas sienten que "inversionista" no es una palabra que se aplica a ellas. En realidad, cualquier persona que tenga una cuenta para el retiro es un inversionista. Es importante entender eso, porque muchas personas que estén trabajando actualmente no recibirán una pensión garantizada, lo que significa que necesitan ahorrar cantidades considerables de dinero para financiar su retiro. Para la mayoría de nosotros, tan sólo depositar dinero en una cuenta de ahorros no será suficiente. Invertir es una herramienta esencial para que su dinero crezca. Los instrumentos diversificados, tales como los fondos para el retiro con fechas meta y los fondos mutuos, hacen que invertir sea más fácil que nunca. Para obtener más información, empiece por la página de educación de la Comisión de Bolsa y de Valores (Securities and Exchange Commission, SEC) para el inversionista en <http://www.sec.gov/investor.shtml>

7. El crédito puede ser su amigo o su enemigo

El crédito puede funcionar a su favor o en su contra.

El crédito puede ser una herramienta poderosa para ayudarlo a obtener seguridad financiera. Sin el crédito, la mayoría de las familias no podrían comprar casas o automóviles que necesitan para poder llegar a sus trabajos. Desafortunadamente, a veces el crédito es muy fácil de adquirir. Si bien el crédito puede ser un gran aliado, es muy importante saber los términos antes de solicitar un préstamo y asegurarse de que el crédito es la mejor manera de realizar la compra. No se vuelva un adicto al crédito. Si está en una dificultad crediticia seria, busque ayuda de un servicio de asesoría crediticia reconocido.

8. Nunca nada es gratis

Si algo es demasiado bueno para ser verdad, es demasiado bueno para ser verdad.

Es preferible suponer que una oferta o anuncio que "suene demasiado bueno para ser verdad" - especialmente uno de un desconocido o de una empresa desconocida - probablemente sea un fraude. Para saber si una empresa es legítima, búsquela utilizando una fuente confiable, como el Departamento de Supervisión de Empresas (Department of Business Oversight, DBO) o Better Business Bureau. No confíe en la información de contacto en correos electrónicos o cartas no solicitadas. Aunque la organización sea legítima, la mayoría de las ofertas "gratuitas" en verdad son incitaciones para comprar algo. Cuando un anuncio diga "En la compra de dos, llévase uno más" dése cuenta de que está pagando más por los dos artículos de lo que normalmente pagaría. El tercer artículo no es gratuito. Tenga cuidado con cualquier argumento de venta que utilice la palabra "gratis".



CA Council on Economic Education
1-800-845-9799
www.ccee.org



**Departamento de Supervisión
de Empresas de California**
1-866-275-2677
www.dbo.ca.gov