

SU dinero

Una guía para el manejo de su crédito y sus deudas

Volumen 5
Haciendo dinero,
ahorrando dinero





Haciendo Dinero, Ahorrando Dinero

Sabemos que el dinero no crece en los árboles, pero usted puede encontrar maneras para hacerlo crecer – con una pequeña ayuda. Esta edición de Su Dinero trata acerca de hacer dinero y ahorrar dinero e incluye consejos sobre:

- Como prosperar en su lugar de trabajo y así aumentar las posibilidades de un aumento de sueldo
- Consejos y estrategias para ahorrar dinero todos los días
- Inversiones para su futuro, con una vista general de los planes de retiro 401Ks e IRAs y cómo ellos pueden hacer que sus años dorados realmente brillen
- Cómo evitar los timos o estafas

*¡Es su dinero –
Hágalo rendir!*

Tome el primer paso para cambiar su futuro financiero. Llame a InCharge Debt Solutions hoy al **1.877.544.9159** o visite **www.incharge.org**.

Su salario potencial: ¿Cómo prosperar? En Su Lugar De Trabajo

¿Cómo le gustaría si su salario fuera un poco más grueso? Estamos de acuerdo. Pero puede hacer algo más además de soñar acerca de hacer más dinero; puede tomar medidas para hacer que suceda. A continuación algunas estrategias que puede usar y que podrían resultar en un rotundo éxito.

Sea más que un simple jugador en su equipo; sea el jugador más valioso.

Es importante ser un jugador de equipo, ya que esto demuestra su apoyo y lealtad al equipo. Sólo asegúrese que no esté calentando la banca. En lugar de hacer solamente el trabajo que le corresponde dentro de su equipo, demuestre su liderazgo. Esto resultará en respeto, gratitud y demostrará su iniciativa –esto es algo que la gerencia usualmente observa.

Pida más responsabilidades.

¿Le sobra tiempo? Pida trabajo adicional o proyectos a su supervisor(a) o gerente. O pregunte si hay trabajo que pueda usted hacer para aliviar a otro miembro del equipo que pueda estar sobrecargado. Esto no sólo demostrará que usted tiene iniciativa, sino que también le creará un aura de popularidad de parte de sus compañeros de trabajo.

Cuide su imagen.

La frase “vestido para triunfar” realmente tiene sentido. No es que necesite usar un traje de negocios o chaqueta y corbata para trabajar todos los días, a menos que su empleador lo requiera, especialmente si su lugar de trabajo tiene un ambiente casual. Pero asegúrese de usar vestimenta nítidamente planchada y profesional. Básicamente, use vestimenta que proyecte la imagen que usted desea tener. También cuide el lenguaje corporal. No ande desgarbado y desaliñado – podría dar la impresión de ser holgazán. Y siempre haga contacto con sus ojos; así demostrará confianza en sí mismo y en sus habilidades.

Sea puntual.

Hay pocas cosas que demuestran que usted considera seriamente subir la escalera corporativa como lo es la puntualidad. Esto se aplica a todo: llegar al trabajo, asistir a reuniones y manejar su trabajo. La puntualidad demuestra que usted es responsable, confiable y que respeta las fechas de vencimiento y, especialmente, a quien las impuso.

Búsquese un mentor.

Encuentre un compañero experimentado a quien usted respete, admire y que tenga un salario como a usted le gustaría tener. Converse acerca de sus tácticas, estrategias y filosofías – y descubra como obtuvo la posición que disfruta ahora. Pida consejos, y aprenda de sus ideas y maneras de negociar. Su mentor se sentirá halagado – y usted será un poco más sabio.

Piense en posibles oportunidades de trabajo.

¿Desear permanecer en su empleo actual el resto de su vida? No se resigne. Decida dónde quiere estar y qué quiere hacer, y acelere los pasos hacia esta posición. Esto podría significar continuar su educación, estar en comunicación con personas en otras industrias de trabajo o lograr un entrenamiento especializado. Y siempre mantenga un curriculum vitae o su resumé al día – ¡pues no sabe cuándo lo necesitara!



Tome el primer paso para cambiar su futuro financiero. Llame a InCharge Debt Solutions hoy al **1.877.544.9159** o visite **www.incharge.org**.

Gaste Menos — Ahorre Más

¿Piensa que es un genio del ahorro? Nos alegramos por usted. Pero tanto para los profesionales y para los novicios, les presentamos una lista de maneras de ahorrar todos los días.

Viajes

Para viajes aéreos, sea flexible con las fechas y viaje en días que no sean de negocios y fuera de temporada, como sábados y jueves — probablemente, encontrará tarifas reducidas en estos días. Busque tarifas reducidas en los lugares de viajes en la red de comunicaciones o Internet, pero primero averigüe con las líneas aéreas antes de comprar. Podría encontrar una mejor oferta. ¿Necesita alquilar un carro? Compare precios por teléfono o en el Internet — las tarifas pueden ser muy competitivas. Y no pague por un seguro adicional — verifique primeramente con la aseguradora de su automóvil.

Reparaciones Y Gasolina

No salte la fecha del servicio de mantenimiento. Motores y llantas bien cuidados reducen los costos de combustible. Fíjese en su millaje. Planifique los viajes en automóvil sabiamente para evitar viajes innecesarios, y maneje el automóvil que sea más económico en la carretera para viajes más largos, no los vehículos de recreación que son unos traga-combustible. Busque la estación de gasolina más barata en su área y haga un hábito el parar ahí para comprar gasolina.

Su Banco

¿Está pagando por sus cheques? No tiene que hacerlo. Encuentre un banco que ofrezca cheques gratuitos así como servicio gratuito de pago en línea. Más y más bancos están añadiendo estos beneficios para permanecer competitivos; así que compare y ahorre dinero (sin mencionar tiempo y estampilla postales). Y nunca pague cargos de servicio de banquero automático. Siempre utilice las máquinas de su

banco o la conveniencia de recibir dinero de vuelta al hacer su compra en una tienda por departamento o supermercado. Considere lo siguiente: Si usted pagó \$1.50 por cargos de cajero automático dos veces por semana, durante un año, estará echando a la basura \$156. ¡Ay!

Películas

Vaya a la tanda de matinée, no a las presentaciones en la noche. Traiga su propia merienda (nadie se opondrá en tanto que usted sea disimulado y limpio). O mejor aún vea las presentaciones previo a su estreno ¡gratis! Verifique con las estaciones de radio y los diarios o periódicos — usualmente, ellos ofrecen boletos de entrada gratis para las películas presentadas previas a su estreno. Pregunte cómo puede conseguirlos.

Electricidad

Instale un termostato de programación o simplemente ajuste su programación manualmente antes de salir a trabajar. Actualmente, dejar el aire acondicionado encendido todo el día, aun a una temperatura más alta cuesta más que apagarlo en la mañana y encenderlo cuando regrese a la casa. Lo mismo aplica a la calefacción. Llame a su autoridad de servicios públicos y pídale que hagan una inspección gratuita de sus gastos de electricidad. Muchas compañías lo hacen y hasta ofrecen la instalación de aislante adicional. Algunos hasta incorporarán el costo a su factura mensual, poco a poco, de manera que no tenga que pagar el monto total de una vez. El dinero que se ahorrará pagará por el costo de las reparaciones sin que apenas se dé cuenta.

Alimentos

Usted conoce el culpable: comer afuera. Disfrute una noche especial de vez en cuando, pero coma la mayoría de sus comidas en su casa. Y traiga su almuerzo al trabajo. Planifique sus comidas y haga una lista cuando vaya al supermercado; esto evitará que compre cosas que no necesita. Use cupones para tomar ideas en la planificación de las comidas y ahorre dinero.

Seguros

Aumente el deducible en su seguro del hogar y de su automóvil y baje el cargo por accidente si su vehículo ya ha sido saldado. Pero no baje el seguro de responsabilidad pública, ya que si usted resultara herido(a), ésta tal vez sería la única manera de evitar una catástrofe financiera. Compare precios para asegurarse que está recibiendo la mejor tarifa.

Vestimenta

Planifique sus compras. Lo último que usted quiere hacer es comprar por impulso. Haga una lista de sus necesidades y de sus deseos en cuanto a ropa o vestimenta y aténgase a ella. Compre artículos de calidad, no los que estén de moda. Y compre cosas que hagan juego con lo que ya tiene en su guardarropa.

Tome el primer paso para cambiar su futuro financiero. Llame a InCharge Debt Solutions hoy al **1.877.544.9159** o visite **www.incharge.org**.

Planeando con anticipación: El poder de Fondos De Retiro

Ya sea que esté comenzando en su primer trabajo después de salir de la escuela, o si ya está adentrado en una carrera profesional, no hay mejor momento que el presente para comenzar su fondo de retiro si es que no lo ha comenzado ya. ¿Por qué? Porque cada día que pasa usted pierde tiempo valioso. Veamos el siguiente ejemplo:

Digamos que usted invierte \$125 mensualmente en un fondo de retiro auspiciado por su empleador, libre de impuestos, y que asume un 8% de interés compuesto mensualmente.

- Si comienza a invertir a los 21 años de edad, puede retirarse a los 65 años de edad con \$611,400 en su cuenta.
- Si comienza a invertir a los 45 años de edad, puede retirarse a los 65 años de edad con \$74,118 en su cuenta.

¿Ve por qué es tan importante el comenzar ahora? No se deje intimidar ni piense que tiene que tener el cerebro de un asesor financiero de Wall Street para comenzar un plan de ahorro para su retiro. No es tan complicado como parece. A continuación un resumen en general:

Plan de retiro 401K

Estos son fondos utilizados en un plan de ahorro de retiro auspiciado por el empleador, que generalmente funciona así: Usted designa una cantidad de su ingreso previo a las deducciones de impuestos para que sea retenida de su salario periódicamente (un porcentaje de su ingreso o salario) para ser invertido en el mercado de valores o fondos mutuos que usted seleccione (de

la cartera de valores que su empleador haya seleccionado previamente). Lo mejor de estos planes es que la mayoría de los empleadores igualan la aportación del empleado hasta cierta cantidad de su contribución. No es solamente un buen negocio, sino que también es flexible. Si usted renuncia a su trabajo, puede reasignar estos fondos a una nueva cuenta 401K en su trabajo siguiente o a una cuenta de retiro IRA (vea más abajo), todo sin implicaciones contributivas.

¿Todavía no sabe cómo comenzar? Si su empleador ofrece el plan de retiro 401K, simplemente pregunte cómo ingresar. Algunas compañías requieren que usted haya trabajado con ellos por los menos 6 meses o un año para poder calificar. Una vez que usted sea elegible, use el departamento de Recursos Humanos o cualquier otro servicio de asesoría financiera que le ayude a manejar los fondos y para recibir consejo en cómo escoger sus estrategias de inversiones de acuerdo a su cartera de inversiones – ellos pueden ayudarle.

IRAs

Puede que su empleador no ofrezca el plan de retiro 401K o usted podría querer una fuente adicional de inversiones. Considere las cuentas de retiro individual (IRAs), otra gran manera de ahorrar para el futuro. Hay diferentes tipos de cuentas IRAs, pero generalmente ellas funcionan de la misma manera: Estas cuentas de retiro de impuesto diferido son para individuos y les permiten separar hasta \$2,000 por año, con ganancias de impuesto diferido hasta que comienzan a retirar los fondos a la edad de 59-1/2 años o más tarde (o más temprano, con un 10% de penalidad). Solamente aquéllos que no participan en un plan de pensión en sus trabajos o que participan y reúnen ciertos requisitos de ingreso pueden hacer contribuciones deducidas a una cuenta IRA. Todos los demás pueden hacer contribu-

ciones a una cuenta IRA de fondos no-deducibles. Dichas contribuciones califican como una deducción en contra del ingreso recibido en ese año y los intereses se acumulan como impuesto diferido hasta que los fondos sean retirados. Un participante puede reasignar la distribución a otra cuenta de IRA o retirar fondos usando un programa de retiro temprano hecho tomando en cuenta la proyección de la expectativa de vida del participante. ¿Cómo comienza una cuenta IRA? Las cuentas IRAs pueden establecerse en un banco, fondos mutuos o agente de inversiones y finanzas – use su teléfono o Internet para solicitar asistencia, o utilice un asesor financiero.

Tome el primer paso para cambiar su futuro financiero. Llame a InCharge Debt Solutions hoy al **1.877.544.9159** o visite **www.incharge.org**.

No Sea Víctima De Estafas: Cómo Proteger Su Dinero

Si usted nunca ha sido víctima de estafas, considere afortunado. Pero no baje la guardia. Miles de consumidores son señalados por los timadores como futuras víctimas cada año – y colectivamente, ellos pierden millones de dólares. A continuación un breve resumen de algunos de los tipos más comunes de estafas y cómo evitarlos:

Estafas de tarjetas de crédito

A estas alturas, ya usted habrá escuchado del robo de identidad. Esto es cuando alguien asume su identidad y abre cuentas bancarias, tarjetas de crédito y otras cuentas para cometer fraude o hurto. La manera más fácil y la más popular que los que roban la identidad utilizan es mediante las tarjetas de crédito. Protéjase. Destruya los recibos de las cuentas del restaurante antes de retirarse de la mesa. En cualquier momento que su tarjeta se encuentre fuera de su vista, alérgese. Cualquier cajero o mesero(a) inescrupuloso podría copiar el número de su tarjeta para usarlo más tarde. Verifique sus estados de cuenta para asegurarse que todos los cargos son legítimos.

Estafas de cajero automático

No sea una víctima más de los timadores del cajero automático. Expertos criminales colocan algún mecanismo ilegalmente en los cajeros automáticos, usualmente sobre el equipo existente. ¡Con una vez que pasa su tarjeta, el timador puede leer la información de su cuenta mediante la cinta magnética y hasta podría grabar su número de identificación personal (PIN)! Armados con esta información, ahora ellos pueden vaciar su cuenta de banco. Así que preste atención. Si al visitar el cajero automáti-

co, se siente inseguro – no se arriesgue. Busque otro cajero automático.

Estafas de inversiones

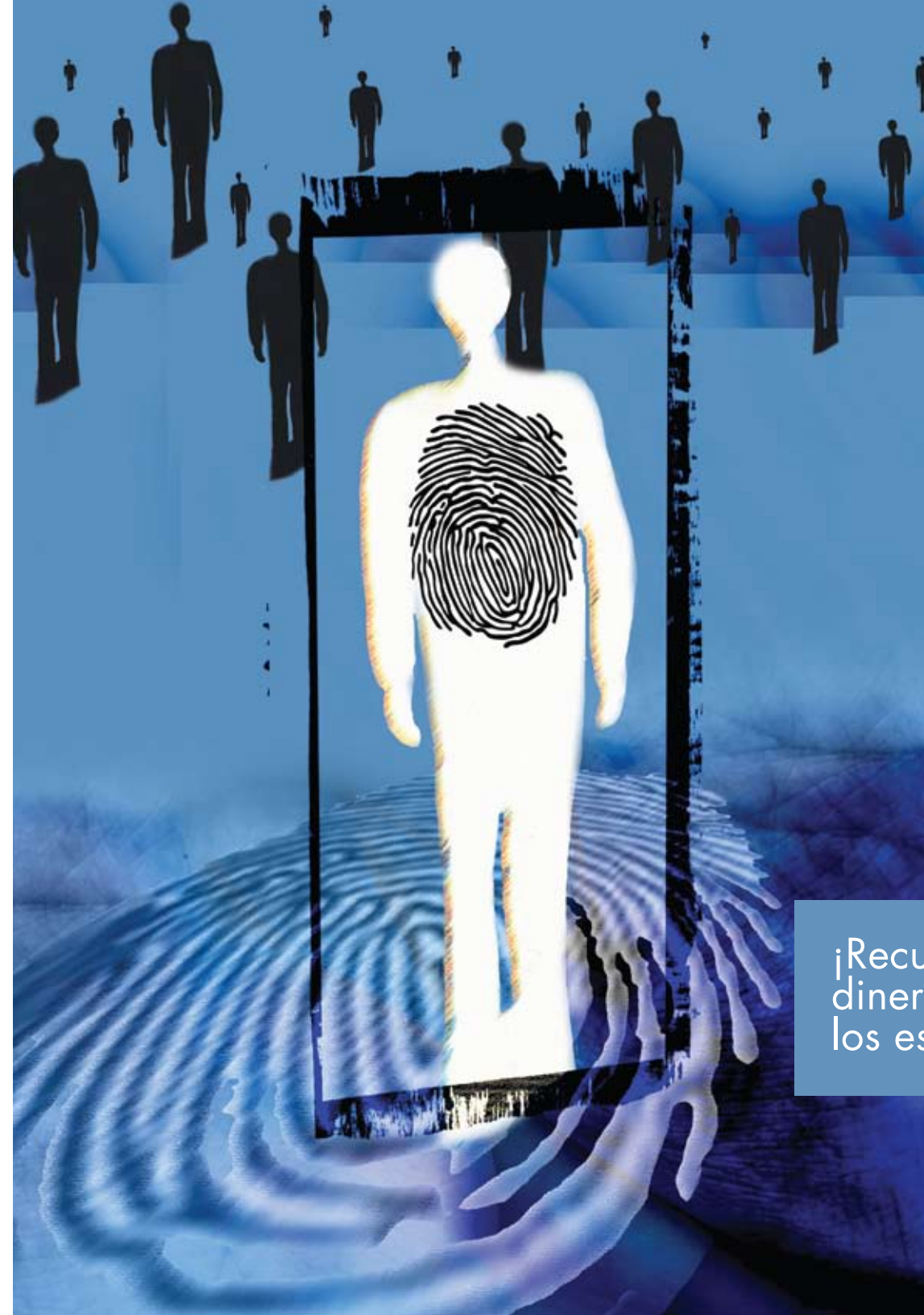
Probablemente ha recibido estas ofertas de hágase rico ahora a través del correo o del Internet. Muchas de estas ofertas son fraudes tipo pirámide, donde el nuevo cliente/víctima debe buscar otros clientes o compradores para poder recibir su compensación. Estos escenarios pueden parecer fantásticos en papel, pero use la regla del sentido común: Si parece demasiado bueno para ser cierto, lo es. No se deje atraer especialmente si es una compañía o producto desconocido.

Estafas de empleos

Con tantas personas en busca de empleos es fácil ver timadores ofreciendo empleos por medios fraudulentos. Cúidese de anuncios de empleos que cobran una tarifa. Usualmente, esta información se encuentra en la letra menuda. El cargo viene de una agencia de servicio de empleos y puede ser sustancial. Recuerde: Nunca debe pagar para conseguir un empleo..

Si piensa que ha sido víctima de fraude, puede defenderse. En adición a su número telefónico de emergencia gratuito (1-877-ID-THEFT), la FTC (Federal Trade Commission) también provee un sitio en el Internet para las víctimas de robo de identidad (www.consumer.gov/idtheft) que incluye consejos en cómo cuidarse del fraude de robo de identidad y avisos acerca de los más recientes fraudes de robo de identidad. Éste es un gran recurso para aquellas personas que piensan que pueden haber sido víctimas de robo de identidad. A las personas que llaman se les aconseja que llenen un reporte policiaco con la agencia policial de su localidad.

Tome el primer paso para cambiar su futuro financiero. Llame a InCharge Debt Solutions hoy al **1.877.544.9159** o visite **www.incharge.org**.



¡Recuerde, es su dinero, protéjalo de los estafadores!