



Comisión de California de la  
Condición Jurídica y Social de la Mujer  
[www.women.ca.gov](http://www.women.ca.gov)



## Departamento de Supervisión de Empresas de California

1-866-275-2677  
[www.dbo.ca.gov](http://www.dbo.ca.gov)

### Educación y difusión

Los programas de educación y extensión del Departamento de Supervisión de Empresas (Department of Business Oversight, DBO) proveen las herramientas para tomar decisiones financieras inteligentes para que los consumidores puedan operar con seguridad en el mercado financiero.



# Consejos Financieros *para las Mujeres*

## Infórmese

Tomar el poder para tomar el control de sus finanzas es una parte importante de la salud financiera. Además, se considere o no un "inversionista", el hecho es que todos invierten dinero con el simple hecho de gastarlo.

Busque información financiera de calidad de fuentes neutrales y con reputación, tales como publicaciones gubernamentales y de instituciones sin fines de lucro, no de vendedores. Al tomar una decisión financiera, asegúrese de evaluar las alternativas. Compare tarifas y servicios. Por ejemplo, si pretende abrir una cuenta de ahorros, considere diferentes bancos e instituciones de crédito para ver cuál de ellos le ofrece los productos y servicios más importantes para usted al menor costo. Si está adquiriendo un crédito, tómese el tiempo de comparar tasas de interés y tarifas.

Unas buenas fuentes de información financiera podrían ser el Centro Federal de Información al Ciudadano (Federal Citizen Information Center <http://www.pueblo.gsa.gov>), La Comisión de Educación y Alfabetización Financiera de Estados Unidos (US Financial Literacy and Education Commission) <http://www.mymoney.gov/>, Kiplinger y Yahoo Finanzas. Busque talleres patrocinados por agencias de gobierno, universidades comunitarias y escuelas para adultos y asista con familiares o amigos. Y **siempre** verifique el estatus de la licencia de cualquier profesional de las finanzas **antes** de confiarles su dinero. Contacte al DBO (u otra agencia apropiada de licencias) para pedir ayuda.

**“El conocimiento financiero es poder financiero”**

Síguenos en Twitter @CaliforniaDBO

## Establezca metas financieras

Establezca metas financieras como un hábito regular y una vez que las alcance, fije nuevas metas. Si las metas a largo plazo parecen demasiado abrumadoras, establezca en su lugar metas a corto plazo para que su progreso sea más fácil de medir. Al igual que con el ejercicio y la nutrición, algunas personas piensan que es mejor establecer objetivos diarios o semanales. Por ejemplo: "Ahorraré \$50 esta quincena" o, "Hoy llevaré comida en lugar de comer fuera, y ahorraré \$10"

## Elimine Deudas

No todas las deudas se adquieren de la misma manera. Algunas deudas, como los créditos hipotecarios, o préstamos estudiantiles, pueden ofrecer deducciones de impuestos y permitir a la mujer alcanzar un mayor patrimonio o poder adquisitivo. Otras deudas, como las tarjetas de crédito, no ofrecen dichos beneficios. Si tiene deuda en una tarjeta de crédito, trate de liquidar el saldo total cada mes. O pague más del pago mínimo mensual. De cualquiera de estas dos maneras reducirá los costos de los intereses. Si tiene dificultades financieras, póngase en contacto con sus acreedores antes del vencimiento de los pagos. Pida a sus acreedores que renuncien a los cargos, que reduzcan la tasa de interés o que trabajen con usted para establecer un calendario de pago que se adecue a su presupuesto.

## Ahorre, ahorre más, y siga ahorrando

Mucha gente se considera a sí misma como derrochadora, no

como ahorradora. Pero el ahorro debe considerarse como **un gasto para su futuro**. Todos necesitamos un ahorro para el tiempo de vacas flacas. Es más fácil empezar con un depósito pequeño y regular, incluso una cantidad modesta, en una cuenta de ahorros que genere intereses. Muy pronto tendrá un fondo de ahorros especial que podrá ayudarle a manejar gastos imprevistos.

## Administre sus propias finanzas

En el pasado, muchas mujeres tenían menos experiencia en la administración de finanzas que los hombres. Incluso hoy, algunas mujeres dependen del ingreso de su pareja o compañero y de su experiencia financiera. Si algo sucede, como perder el trabajo, una separación, divorcio o la muerte del cónyuge, las mujeres pueden quedarse con pocos recursos financieros y una montaña de deudas. Por eso es importante aprender cómo administrar sus propias finanzas y aumentar su educación en finanzas. Una buena manera de hacerlo es establecer y administrar sus propias cuentas de cheques, de ahorros y de retiro.

## Planifique su retiro ahora

Entre más pronto comience a planear su retiro, mejor. No posponga su ahorro para el retiro ni deje que otra persona tome esas decisiones. Esto es particularmente importante para las mujeres, puesto que ellas tienden a vivir más tiempo y a ganar menos que los hombres, y generalmente tienen "lagunas" en sus carreras debido a sus responsabilidades

familiares. Como resultado de ello, las mujeres generalmente reciben pensiones menores y tienen menos ventajas en la jubilación. Si usted ya tiene un plan de retiro, aumente sus contribuciones o abra una segunda cuenta si es posible. Si aún no ha empezado, asista a talleres de retiro que ofrezca su empleador o agencias no lucrativas o gubernamentales, centros comunitarios u otras entidades no comerciales para saber más sobre sus opciones. Revise sus beneficios de Seguro Social y use la calculadora en línea para la jubilación: [www.ssa.gov](http://www.ssa.gov)

## Protéjase contra el fraude

Si una oportunidad financiera suena demasiado buena para ser cierta, es muy posible que así sea. No crea en promesas de ganancias rápidas o en información "privilegiada", y no crea los avisos urgentes de que "debe actuar ahora". Siempre verifique que el papeleo coincida con las promesas, y **nunca** firme un papel en blanco. Asegúrese de preguntar cómo el profesional de servicios financieros recibe compensación. Por ejemplo, ¿reciben una comisión por adelantado o reciben comisiones o bonos con base en el precio o la cantidad de los productos que venden? Algunos vendedores poco éticos pueden tratar de cambiar las tasas de interés, los términos y condiciones o cambiar otros detalles financieros importantes. Y recuerde que es mal signo si un vendedor no le da tiempo para comparar precios y características o para explorar otras opciones. Estas tácticas son signos de alerta de fraude. Considere diversificar los

tipos de cuentas que usa para sus inversiones, así como las instituciones que tienen su dinero. Asimismo, revise sus cuentas telefónicas, sus cuentas de tarjeta de crédito, sus cuentas de teléfono celular y otras cuentas para asegurarse de que no le están cobrando un producto o servicio que usted no pidió o que no necesita.

## Protección de su información financiera y personal

Solicite y revise su reporte de crédito por lo menos una vez al año, y busque cuentas que no reconozca (especialmente cuentas nuevas), cargos sospechosos o cualquier dirección en donde nunca haya vivido. Para obtener su reporte de crédito **gratis**, vaya a [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com) Haga costumbre revisar regularmente sus cuentas, estados financieros, archivos y registros. Triture (no tire) todos los cheques cancelados, los estados de cuenta de las tarjetas de crédito, facturas viejas y otros papeles financieros que ya no necesite. Al crear sus contraseñas, no use el nombre de soltera de su madre, los nombres de sus mascotas o sus hijos, las fechas de nacimiento o aniversario, números de teléfono, números consecutivos o los últimos cuatro dígitos de su número de Seguro Social.

