

2024



CALENDARIO FINANCIERO

¿ESTÁS PREPARADA PARA TOMAR EL CONTROL DE TUS DECISIONES HACIA UN BIENESTAR FINANCIERO?

Marca cada uno de los pequeños objetivos mensuales y comprueba el gran impacto que tiene mejorar las finanzas personales durante el transcurso del año. Sigue estas sugerencias y recursos concisos y prácticos para agilizar tu camino hacia un mayor bienestar financiero.

Encontrarás más recursos sobre finanzas personales en
EXTENSIÓN DE USU – FINANZAS
extension.usu.edu/finance

Extension
UtahStateUniversity. 
Empowering Financial Wellness

utah
MONEY
moms

AUTORES

Amanda H. Christensen, AFC
Profesora de Extensión de USU

Melanie D. Jewkes
Profesora de Extensión de USU

Andrea Schmutz
Profesora adjunta de Extensión de USU

Vincenza Vicari-Bentley, AFC
Coordinadora principal del programa III

Kelan Combe
Coordinador del programa II

Rochelle Allen
Coordinadora del programa II

Jenny Weller
Coordinadora de marketing

Lauren Olsen
Coordinadora del proyecto

Rachel Booth
Becaria de Extensión

DISEÑO GRÁFICO

Olivia Yeip
Diseñadora gráfica

OTROS RECURSOS:

Extensión de USU – Finanzas extension.usu.edu/finance

Utah Money Moms utahmoneymoms.com

Extensión de USU – PowerPay powerpay.org



DEPARTMENT OF
WORKFORCE
SERVICES

Utah State University es una institución que aplica medidas positivas y de igualdad de oportunidades, y está comprometida con un entorno de aprendizaje y empleo libre de discriminación y acoso. Para consultar el aviso antidiscriminación de USU, visita equity.usu.edu/non-discrimination.



ENERO

- ELIGE UNA PALABRA RELACIONADA CON EL DINERO.** Esa palabra debe resumir cuál es tu enfoque financiero este año. Quizá sea "ahorrar", "equilibrio", "simplificar", "crecer" o algo más específico. Tener una palabra en mente a medida que te acercas a tus objetivos de finanzas personales es una forma estupenda de mantenerte enfocada y motivada durante todo el año. Una vez que hayas elegido una palabra, escríbela donde la veas todos los días.
- CELEBRA.** Recuerda las victorias monetarias que hayas tenido en 2023 y anótalas en un diario o cuaderno. Date una palmadita en la espalda. A continuación, escribe algunos objetivos nuevos y habla de ellos con alguien. Utiliza esta plantilla de la **Hoja de trabajo sobre objetivos financieros personales** de la Extensión de USU o busca "Financial Goals Contract" (Contrato de objetivos financieros) en extension.usu.edu/finance para crear objetivos específicos, medibles, alcanzables, relevantes y por tiempo (S.M.A.R.T. en inglés).
- CONSIDERA EL PRESUPUESTO DE BASE CERO.** Ingresos menos todos los gastos y ahorros, igual a cero. Esto garantiza que cada dólar tenga un propósito y un objetivo designados. ¡Pruébalo hoy mismo! Aprende más sobre este concepto en el curso en línea **PowerPay Money Master** en powerpay.org.
- PAGA TUS DEUDAS.** ¿Sabías que existe una "mejor" forma de pagar las deudas? Crea una cuenta gratuita en **Extensión de USU – PowerPay** en powerpay.org e ingresa tus saldos, tasas de interés y pagos mínimos mensuales. Utiliza la calculadora de pagos para ver con qué rapidez puedes saldar tu deuda y ahorrar dinero. ¡Consejo extra! Sigue a @powerpaydebtfree en las principales redes sociales para obtener más ideas geniales.

VISIÓN INVERSORA

- ¿POR QUÉ DEBERÍA INVERTIR AHORA?** La respuesta: interés compuesto. El interés compuesto se calcula a partir de la cantidad inicial invertida (el capital), y de cualquier interés que se haya añadido previamente. Con el tiempo, incluso pequeñas cantidades pueden crecer significativamente. Visita **Extensión de USU – PowerPay** en powerpay.org y experimenta con las herramientas "Power Save" para conocer la magia del interés compuesto.



FEBRERO

- CONVIERTE TU PASIÓN EN GANANCIAS.** Si estás buscando maneras de aumentar los ingresos de tu hogar, evalúa cuáles son tus habilidades. ¿Hay algo que puedas monetizar? Las habilidades podrían ir desde servicios de consultoría hasta la venta de artículos hechos a mano. Piensa con originalidad. Quizá te sorprenda cuando tu actividad secundaria sea más lucrativa de lo que pensabas.
- DECLARA IMPUESTOS CON TIEMPO.** A mediados de enero tienes la primera oportunidad para presentar tus impuestos, y hacerlo antes reduce el riesgo de ser objetivo de los ladrones de identidad. Aumenta tu protección solicitando un PIN de protección de identidad (IP PIN), un número de seis dígitos que impide a los ladrones de identidad presentar una declaración de impuestos utilizando tu número del Seguro Social. Para solicitar un PIN, visita **IRS – Información tributaria para individuos** en irs.gov/individuals.
- ORGANIZA UNA CITA CON DINERO.** Tanto si decides salir a comer a tu restaurante preferido o quedarte en casa y darte un capricho, empieza por repasar tus ganancias del año pasado. A continuación, fijen un objetivo monetario a corto plazo y otro a largo plazo que los motive a ambos. Esta es una manera estupenda de revisar tus finanzas, fijar objetivos y tomar decisiones financieras juntos. ¿Quieres saber más? Visita **Empowering Financial Wellness** en finance.usu.edu/efw y únete a nuestros seminarios web gratuitos.

VISIÓN INVERSORA

- BUSCA UN ASESOR FINANCIERO.** ¿Cómo? Primero consulta con tu empleador; los servicios de planificación financiera suelen estar incluidos en los beneficios para empleados. Pide recomendaciones a amigos y familiares. Infórmate sobre las cuatro consideraciones clave a la hora de elegir un profesional financiero visitando la página de **Utah Money Moms** en utahmoneymoms.com.



MARZO

- ORGANIZA PLANES PARA TU DEVOLUCIÓN DE IMPUESTOS.** Haz una lista de objetivos y haz que la IRS deposite directamente los fondos en las cuentas de ahorro designadas. Puedes dividir tu reembolso y depositar directamente los fondos en un máximo de tres cuentas diferentes. Por ejemplo, deposita un porcentaje en una cuenta de ahorro de alto rendimiento, un porcentaje para la reducción de deudas y el resto para un objetivo financiero. Para obtener instrucciones sobre cómo establecer un reembolso dividido, visita el sitio web de IRS en irs.gov y busca “reembolso dividido” (*split refund*).
- USA NOMBRES CREATIVOS PARA LAS CUENTAS DE AHORRO.** Nombrar una cuenta con el nombre de tu próximo destino de vacaciones u otro objetivo financiero divertido puede ayudarte a visualizar el objetivo y a ceñirte a él. Establece un depósito periódico (empieza con \$5) en la cuenta, ya sea de tu nómina o de tu cuenta de cheques. Para obtener más ideas para ahorrar para tus objetivos, consulta el curso en línea **PowerPay Money Master** en powerpay.org.
- RETRIBUYE.** Aunque el dinero no puede comprar la felicidad, los estudios revelan que servir a los demás puede contribuir a nuestra propia alegría. Este mes, descubre una forma de contribuir a los demás. Empieza donando \$10 a una organización benéfica de tu elección. Si no estás en condiciones de donar dinero, dona tu tiempo a alguien que lo necesite. ¡Descubre más consejos! Únete a nuestros seminarios web gratuitos **Empowering Financial Wellness** en finance.usu.edu/efw.

VISIÓN INVERSORA

- COMPRENDE QUE INVERTIR ES UNA MARATÓN, NO UNA CARRERA CORTA.** Ya sea para la jubilación o para el crecimiento de los ahorros, da prioridad a la participación constante en el mercado y no tanto a la predicción y la sincronización. Las tendencias históricas muestran un crecimiento del mercado a largo plazo a pesar de los altibajos a corto plazo. Los aportes constantes, aunque sean pequeños, a lo largo del tiempo pueden ayudarte a alcanzar tus objetivos. Comienza con tu plan de jubilación patrocinado por la compañía; si no cotiza, empieza ahora, y si ya cotiza, considera un aumento del 1%.



ABRIL

- REALIZA UNA LIMPIEZA FINANCIERA DE PRIMAVERA: TRITURA, REvisa Y ACTUALIZA LOS DOCUMENTOS DE TUS FINANZAS.** Visita **Extensión de USU – Finanzas** y consulta la solapa “Recursos recomendados” en finance.usu.edu para descargar el organizador gratuito de registros de información doméstica, que te guiará sobre qué guardar y dónde almacenar documentos específicos. Dedicar 30 minutos a clasificar, organizar y triturar. Considera la posibilidad de convertirlo en una tarea periódica para asegurarte de estar al día.
- REvisa LAS SUSCRIPCIONES.** Haz una lista de todas las renovaciones de membresía automáticas y suscripciones recurrentes. ¿Cuánto dinero estás gastando mensual y anualmente? ¿Las utilizas lo suficiente como para justificar el costo en tu presupuesto? Si la respuesta es no, ¡cáncelas! Si la respuesta es sí, asegúrate de tenerlo en cuenta en tu plan de gastos mensuales.
- COMPRENDE LOS BENEFICIOS DE LA SEGURIDAD SOCIAL CONYUGAL.** ¿Puedes seguir recibiendo beneficios del Seguro Social cuando te jubiles o ante una discapacidad si tienes un historial laboral escaso o nulo? Si estás casada, puedes recibir hasta la mitad del beneficio del Seguro Social de tu cónyuge. Consulta tu declaración del Seguro Social y busca la hoja informativa “**5 Things Every Woman Should Know About Social Security**” (5 cosas que todas las mujeres deberían saber sobre el Seguro Social) en el [sitio web del Seguro Social](https://ssa.gov) en ssa.gov.

VISIÓN INVERSORA

- INVIERTE EN LA JUBILACIÓN.** Abre una cuenta de jubilación individual (IRA). Existen dos tipos: tradicional y Roth. La IRA Roth involucra aportes después de aplicar impuestos, lo que le permite retirar dinero sin impuestos en la jubilación. La IRA tradicional permite realizar aportes antes de aplicar impuestos, lo cual reduce la base imponible ahora, pero tendrás que pagar impuestos sobre los retiros en la jubilación. Consulta a un asesor financiero o profesional fiscal para decidir cuál es la mejor cuenta IRA (o una combinación) según tu situación. Obtén más información en el artículo de **Utah Money Moms “Roth vs. Traditional IRA -- What’s Better?”** (IRA Roth vs. IRA Tradicional: ¿Cuál es mejor?) en utahmoneymoms.com.



MAYO

- CONTROLA LOS GASTOS DE TUS COMPRAS.** ¿Sabías que una persona promedio gasta unos \$150 al mes en compras impulsivas? Este mes, haz un seguimiento de cuánto gastas en comestibles. Una vez que tengas una idea clara de tus gastos, prueba utilizar una lista o a pedir tus alimentos por Internet para ayudar a limitar las compras impulsivas. Para más consejos, lee nuestro artículo de **Utah Money Moms** “**Sticking to Your Food Budget**” (Cómo ceñirte a tu presupuesto para alimentos) en utahmoneymoms.com.
- HABLA DE DINERO CON TUS HIJOS.** No tienes que ser “perfecta” con el dinero para incluir a los niños en conversaciones útiles sobre finanzas. Esta semana, comparte con tus hijos una forma significativa en la que hayas utilizado el dinero y algo para lo que estén ahorrando en familia. Visita **Utah Money Moms** en utahmoneymoms.com y busca “**Daily Money Lessons for Kids**” (Lecciones monetarias diarias para niños), donde encontrarás más consejos.
- DESTINA \$5 A ALEGRARLE EL DÍA A ALGUIEN.** Incluso un pequeño gesto, como \$5, puede alegrar el día a alguien a través de un regalo considerado o un mimo. Es una manera sencilla pero impactante de utilizar el dinero para difundir positividad y marcar la diferencia en la vida de otra persona.

VISIÓN INVERSORA

- ABRE UNA CUENTA IRA.** A diferencia de un 401k (una cuenta de jubilación solo disponible a través de un empleador) casi cualquier persona puede abrir una cuenta IRA. Una vez que hayas abierto una, puedes decidir cómo quieres invertir esos fondos. Abre una cuenta IRA con tu banco, cooperativa de crédito o una compañía de corretaje de bajo costo de tu elección. Lee este artículo de **NerdWallet** en nerdwallet.com para saber más sobre cómo abrir una cuenta IRA y qué opciones tienes a disposición: “**How to Open an IRA in 4 Easy Steps**” (Cómo abrir una cuenta IRA en 4 pasos sencillos).



JUNIO

- COMPRUEBA TU PALABRA RELACIONADA CON EL DINERO.** ¿De qué manera tu palabra del año afecta tus decisiones financieras? Si estás satisfecha con tu elección actual, ¡excelente! Si los cambios en tu vida han afectado a tus objetivos, considera una nueva palabra, ¡no pasa nada! Continúa siguiendo los consejos del calendario financiero para llevar tus objetivos al siguiente nivel y consulta nuestros seminarios web gratuitos **Empowering Financial Wellness** en finance.usu.edu/efw.
- ENCUENTRA UNA ACTIVIDAD DE VERANO GRATIS.** Utah es un gran lugar para disfrutar de actividades gratuitas al aire libre para la familia. Con kilómetros de rutas de senderismo, carriles pavimentados para bicicletas y campings gratuitos de la Oficina de Gestión de Tierras (BLM), ¡las posibilidades son infinitas! Visita la página web de parques y actividades recreativas de tu condado para encontrar actividades locales divertidas y gratuitas en tu área.
- DESTINA \$20 MÁS AL PAGO DE UNA DEUDA.** ¿\$20 realmente marcarán la diferencia? ¡Sí! Incluso un pequeño extra que se descuenta del saldo principal de tu deuda puede acelerar el tiempo de cancelación y hacerte ahorrar dinero en intereses. Realiza un pago extra y luego dirígete a **Extensión de USU – PowerPay** en powerpay.org. Inicia sesión, ingresa la información de tu pago y ¡preparate para sorprenderte!

VISIÓN INVERSORA

- INVIERTE EN TU HOGAR.** Invertir en tu hogar no solo creará un espacio más confortable donde vivir, sino que también puede ahorrarle dinero. Toma la iniciativa: con la ayuda de un calendario, traza un plan de mantenimiento periódico. Este enfoque proactivo puede evitar reparaciones costosas, aumentar el valor de tu propiedad y contribuir a un entorno doméstico más sustentable y eficiente.



JULIO

¡COMIENZA YA A AHORRAR PARA LAS VACACIONES!

Crea una cuenta de ahorro separada y deposita \$5 esta semana. Determina una cantidad mensual regular que puedas dedicar al ahorro para las vacaciones y configura un depósito automático. Tu yo futura te agradecerá el alijo de dinero que tendrás en diciembre. Para obtener más información sobre trucos y consejos sobre los gastos durante las vacaciones, lee nuestro artículo de **Utah Money Moms** "Affording the Holidays" (Cómo afrontar las vacaciones) en utahmoneymoms.com.

DALE UN IMPULSO A TU OBJETIVO DE AHORRO.

¿Tienes cosas en tu hogar que podrías vender para impulsar tus objetivos de ahorro? Piensa en aparatos electrónicos, electrodomésticos, juguetes y ropa poco usada. Consulta los sitios de anuncios locales más populares, como tus clasificados o los mercados de las redes sociales, o considera la posibilidad de organizar una venta de garaje para vender tus artículos. ¿Quieres más consejos para ahorrar dinero? Consulta nuestros seminarios web gratuitos **Empowering Financial Wellness** en finance.usu.edu/efw.

COMPRUEBA REGULARMENTE TUS INFORMES

CREDITICIOS. ¿Sabías que puedes consultar gratuitamente tus informes de las tres agencias de crédito principales (Equifax, TransUnion y Experian) una vez a la semana? La supervisión ayuda a protegerte del robo de identidad y el fraude, y garantiza una solvencia crediticia óptima. Corregir cualquier inexactitud es una estrategia clave para mejorar tu puntaje crediticio. Antes de solicitar o pagar un préstamo, después de enviar correcciones o de cerrar una cuenta, revisa tus informes. Ingresa a **Annual Credit Report** en annualcreditreport.com para consultar tus informes crediticios sin costo.

VISIÓN INVERSORA

APRENDE SOBRE LOS FONDOS CON PLAZO

PREVISTO. Un fondo con plazo previsto es una estrategia de inversión que generalmente está diseñada para ajustarse de manera gradual de un nivel de riesgo inicial más elevado a un nivel de riesgo más conservador a medida que se acerca la fecha prevista. Un fondo con plazo previsto es como un piloto para tu dinero: te ayuda a prepararte para un aterrizaje suave cuando llegue el momento. Para conocer más sobre esta estrategia, visita **Finra** en fnra.org y busca "target-date funds" (fondos con plazo previsto).



AGOSTO

GESTIONA EL GASTO AL REGRESAR A LA ESCUELA.

Antes de llegar a las tiendas, realiza un inventario exhaustivo de la ropa y el material escolar que ya tienes. Una vez que hayas realizado un inventario, se estratégica a la hora de crear tu plan de compras y busca rebajas. En lugar de fijar un límite de gasto, céntrate en planes específicos para cada artículo. Incluye a los niños mayores en la planificación y el presupuesto de su ropa y materiales.

APRENDE ALGO NUEVO.

Esta semana, dedica 20 minutos a aprender sobre un aspecto de las finanzas personales. Si deseas aprender más sobre temas como presupuestos, gestión de deudas o crédito, consulta nuestros seminarios web gratuitos **Empowering Financial Wellness** en finance.usu.edu/efw o inscríbete en el curso en línea **PowerPay Money Master** en powerpay.org.

REVISAR EL MERCADO LABORAL Y ACTUALIZA TU CV.

¿Hace tiempo que no buscas empleos disponibles? Activa esta semana las alertas por correo electrónico en los sitios más populares de búsqueda de empleo para descubrir oportunidades inesperadas que podrían ofrecerte mejores perspectivas y/o remuneración. Además, actualiza tu currículum con los nuevos empleos y habilidades. Visita el **Departamento de Servicios Laborales** en jobs.utah.gov y haz clic en "Job Seekers" (candidatos) para obtener ayuda para actualizar tu currículum.

VISIÓN INVERSORA

DIVERSIFICA TUS INVERSIONES.

Asigna tus fondos decidiendo cuánto destinar a las distintas categorías, y luego diversifica dentro de cada categoría. Por ejemplo, si inviertes \$100, podrías asignar \$50 a bonos gubernamentales y \$50 a acciones. Luego podrías diversificar esa asignación comprando \$20 de bonos federales, \$10 de bonos estatales y \$10 de bonos de gobiernos locales. Para saber más sobre estrategias de inversión, inscríbete en el curso en línea **PowerPay Money Master** en powerpay.org.



SEPTIEMBRE

- PREPÁRATE PARA LAS EMERGENCIAS.** Revisa tus fondos de emergencia. Si no cuentas con uno, comienza con \$20 o el 1 % de tu paga mensual. Ten dinero en efectivo disponible para lo esencial de una semana e incluye algo en el kit de emergencia de cada miembro de la familia. Comienza con \$10, añadiendo \$5 con billetes pequeños cada mes. Explora más recursos leyendo “**Emergency Cash Stash**” (Alijo para emergencias) de **Extensión de USU – Finanzas** en extension.usu.edu/finance.
- APROVECHA LAS TASAS DE INTERÉS MÁS ALTAS.** Cuando las tasas de interés suban, aprovecha la oportunidad para aumentar tus ahorros. Explora las cuentas de ahorro de alto rendimiento en línea con tasas de interés más altas que los bancos tradicionales o considera los certificados de depósito. Estas cuentas son ideales para ahorrar fondos para emergencias, vacaciones o gastos festivos. Visita **Bankrate** para empezar a explorar las cuentas en bankrate.com.
- MANTÉN TU INFORMACIÓN ORGANIZADA.** Mantener la información personal y financiera, como certificados de nacimiento, estados bancarios e información sobre cuentas, organizada puede garantizar que la información importante sea de fácil acceso para la elaboración de presupuestos, la preparación de impuestos, la planificación financiera o en caso de emergencia. Además, un sistema organizado ayuda a reducir el riesgo de robo de identidad o de pérdida de información importante. Para acceder a nuestro organizador de registros de información doméstica, visita **Empowering Financial Wellness** en finance.usu.edu/efw.

VISIÓN INVERSORA

- ABRE UNA CUENTA IRA CONYUGAL.** Cuando se declaran impuestos conjuntamente, un cónyuge que no trabaja puede aumentar los ahorros para la jubilación contribuyendo a una cuenta IRA. Esta estrategia utiliza el interés compuesto, proporcionando seguridad financiera sin necesidad de trabajar activamente. Abre una cuenta IRA en tu banco preferido, cooperativa de crédito o compañía de corretaje de bajo costo para obtener beneficios a largo plazo.



OCTUBRE

- OBTÉN UN SEGURO DE DISCAPACIDAD.** Tenemos 4 veces más probabilidades de sufrir una discapacidad que de morir prematuramente durante nuestros años de trabajo. El seguro de discapacidad puede proteger tus ingresos si necesitas faltar al trabajo por enfermedad, lesión o embarazo. Consulta con tu empleador o adquiere una póliza independiente. Consulta el curso en línea **PowerPay Money Master** en powerpay.org para conocer las mejores prácticas relacionadas con seguros.
- COMPARA LAS TASAS DE SEGUROS PARA EL PRÓXIMO AÑO.** Acostúmbrate a comparar los seguros de automóvil/hogar cada 6 meses o, como mínimo, anualmente. Este enfoque proactivo te garantiza que siempre conseguirás las mejores tarifas y coberturas posibles. Mantente a la vanguardia evaluando periódicamente tus opciones de seguro, y así podrás optimizar tu póliza y tus ahorros.
- GASTA SOLO EN EFECTIVO.** Vuelve a conectar con tus gastos. Intenta utilizar únicamente efectivo para tus gastos discrecionales durante una semana. ¡Una investigación demuestra que pagar con tarjeta tonta a los usuarios a gastar hasta un 80 % más! Dale un respiro a tus tarjetas y verifica si te conectas más con tus decisiones para gastar. Visita **Utah Money Moms** en utahmoneymoms.com y busca “**Today is the Day for Credit Card Debt Reduction**” (Hoy es el día para reducir la deuda de tu tarjeta de crédito) para saber más sobre cómo administrar las tarjetas de crédito con sabiduría.

VISIÓN INVERSORA

- UTILIZA LA CONTRIBUCIÓN A LA JUBILACIÓN DE TU EMPLEADOR.** ¿Te gustaría tener dinero gratis? ¿Tu compañía ofrece una contribución equivalente a tus beneficios de jubilación? Algunos empleadores añadirán dinero a tu cuenta de ahorro para la jubilación en función de la cantidad que aportes, normalmente hasta un límite determinado. Fija un objetivo para maximizar los aportes igualados por tu empleador y comienza a ganar dinero gratis.



NOVIEMBRE

- PROPAGA LA GENEROSIDAD.** Existen muchas cosas fáciles que puedes hacer con \$5 para alegrarle el día a alguien: llevarle flores, hacer un regalo, dejar una nota, cargar un poco de gasolina en el auto de tu adolescente o incluso pagar la bebida de quien está detrás en la línea del autoservicio. Dar a los demás mejora tu bienestar físico, emocional y social, y lo mejor de todo... ¡es contagioso! Comparte tus proezas con \$5. Etiquétanos en las redes sociales usando [@Outahmoneymoms](#).
- REVISAS TUS BENEFICIARIOS.** Unifica a tus beneficiarios en todos los documentos y cuentas, especialmente después de un acontecimiento importante en tu vida. Los beneficiarios tienen prioridad sobre las designaciones en un testamento o fideicomiso. Consulta el documento sobre beneficiarios y representantes personales en la herramienta "Estate Planning Toolkit" en extension.usu.edu/finance/estate-planning para obtener orientación.

- REMEMORA RECUERDOS MONETARIOS DE LA INFANCIA.** Reflexiona sobre tus primeros recuerdos relacionados con el dinero. Piensa en las lecciones financieras de tu infancia, tanto si te las transmitieron tus padres como si fueron autodidactas. ¿Qué agradeces haber aprendido de joven? ¿Qué desearías haber sabido antes? Escribe estas reflexiones en un diario o cuaderno y compártelas con tus hijos o seres queridos; esto podría suscitar algunas conversaciones profundas.

VISIÓN INVERSORA

- INSCRÍBETE A UN PLAN 529 DE AHORRO UNIVERSITARIO.** Los planes 529 patrocinados por el estado son cuentas con beneficios fiscales diseñados para ayudar a las familias a ahorrar para la universidad y evitar deudas excesivas por préstamos. Los fondos en un plan 529 aumentan con impuestos diferidos y las distribuciones están exentas de impuestos cuando se utilizan para pagar gastos que califican. Cualquier persona, desde los padres hasta los empleadores, puede contribuir a estos planes en nombre del beneficiario. Para saber más, visita [my529](#) en my529.org.



DICIEMBRE

- PROTÉGETE DEL FRAUDE.** Diciembre es una época ajetreada para los estafadores. Aquí encontrarás algunos recordatorios que te ayudarán a estar a salvo: Siempre que sea posible, utiliza PayPal u otro método de pago seguro en lugar de compartir los datos de tu tarjeta en una tienda en línea. Bloquea tus informes crediticios con cada una de las tres agencias de crédito. Puedes comenzar visitando [Annual Credit Report](#) y luego ingresa a "Security Freeze Basics" (Conceptos básicos del bloqueo de seguridad) en annualcreditreport.com.
- PRÉMIA TE POR TUS VICTORIAS.** Tómate un momento para reflexionar sobre la palabra relacionada con el dinero que escogiste a principios de año. ¿Cómo afectó tus decisiones monetarias el hecho de tener presente esa palabra? ¿Has desarrollado algún hábito saludable este año? ¿Progresaste hacia tus objetivos? ¿Qué otras victorias monetarias lograste este año? Comparte esas victorias con tu familia o con otras personas, y luego toma \$5 y prémiate. ¡Lo has ganado!

VISIÓN INVERSORA

- AUMENTA TUS INVERSIONES.** Tanto si has recibido recientemente un aumento de sueldo o prevés recibir uno en breve, considera la posibilidad de aumentar tus aportes para la jubilación en un 1% cada vez que sus ingresos reciban un incremento. Pequeños aumentos constantes garantizan un impacto mínimo en tu sueldo neto a la vez que fomentan beneficios a largo plazo para tu jubilación.



Espero que hayas disfrutado los puntos de acción del Calendario financiero 2024. ¡Tómate 2 minutos para darnos tu opinión! Responde la [Encuesta sobre el Calendario Financiero 2024](#) o escanea el código QR para participar. ¡Gracias!