

CONSEJOS FINANCIEROS PRACTICOS

Ganarse la vida en la Ciudad de Nueva York puede ser difícil. La Oficina de Financial Empowerment del Departamento de Consumer Affairs da buenos consejos para ayudarle a sacar máximo provecho al dinero que usted se gana:

1

Reclame créditos de impuestos como el EITC y el Crédito Fiscal para Guarderías de la Ciudad de Nueva York.

Si usted gana menos de \$42,000, podría ser elegible para declarar el Crédito por Ingreso del Trabajo (EITC), que le puede devolver a su familia hasta \$6,500.

Si usted gana \$30,000 o menos y tiene gastos de cuidado infantil para niños de 3 años de edad o menor, usted podría calificar para el Crédito Fiscal para Guarderías de la Ciudad de Nueva York (New York City Child Care Tax Credit), un crédito tributario local de hasta \$1,733.

Marque al 311 para más información y para averiguar sobre la preparación gratuita y a bajo costo de declaraciones de impuestos.

2

Abra una cuenta corriente o de ahorros.

El primer paso para proteger—e incrementar—su dinero es depositarlo en una cuenta corriente o de ahorros. Todos los bancos y cooperativas de crédito tienen la obligación de ofrecer cuentas con cuotas bajas o sin cuotas. El dinero en estas cuentas está asegurado por el gobierno federal, lo que significa que su dinero estará seguro. Al no guardar su dinero en su hogar o billetera, no sólo puede evitarse malas decisiones que conlleven malgastos, sino que puede además ganar intereses.

Si usted desea abrir una cuenta bancaria o de cooperativa de crédito, compare las opciones y asegúrese de informarse sobre las cuotas mensuales, las de uso de cajero automático (ATM), y las cuotas por cheques devueltos y cuentas sobregiradas. Si usted ya tiene una cuenta, puede obtener depósito directo de su cheque de paga—y reembolso tributario. Si declara los impuestos por vía electrónica, con depósito directo podría recibir un reembolso en hasta menos de 10 días laborables.

3

¡Elabore un presupuesto y atégase a él!

¿Cuánto gana usted mensualmente? Determine las cuentas que tiene que pagar y calcule la cantidad restante a ser ahorrada en una cuenta de ahorros. Aun si puede ahorrar sólo \$5, \$10, o \$25 cada mes, usted se está protegiendo para el futuro. Si se mantiene su presupuesto mensual, es más fácil gastar y ahorrar de manera responsable.

4

Elija y utilice juiciosamente las tarjetas de crédito.

Busque la tarjeta de crédito que le ofrezca las mejores cuotas y condiciones. Fíjese en especial en bajas tasas de intereses y las tarjetas sin cuotas anuales. Repase su cuenta mensualmente. Las compañías de tarjetas de crédito cambian a menudo sus tasas sin aviso. Si usted se da cuenta de que su tasa de interés ha aumentado, llame a la compañía de inmediato para pedir una tasa más baja, o si no, empiece a buscarse una nueva tarjeta. Ojo: usted pagará tasas de intereses mayores por avances de dinero en efectivo de su tarjeta de crédito que por compras efectivas. Sólo utilice el avance de dinero en efectivo para emergencias graves y asegúrese de saldar los balances tan pronto posible.

5

Salde sus deudas.

Usted puede ahorrarse cientos de dólares anuales si salda tan pronto posible los balances de tarjetas de crédito y de los préstamos. Salde primero las deudas con las tasas de intereses y cuotas más altas.

Además, evite pagar solo la mínima cantidad adeudada. Si un cobrador de deudas se comunica con usted, nunca ignore el aviso. Cerciórese de que la información sea exacta antes de acordar el pago de la deuda.

Si la deuda es válida, algunos cobradores de deudas estarán dispuestos a elaborar junto con usted un calendario de pagos. Además, algunas organizaciones comunitarias y cooperativas de crédito ofrecen servicios de asesoramiento económico gratuito y confiable.

Si usted cree que la deuda no es válida, no falte en enviar una carta al cobrador dentro de 30 días del recibo del aviso y pida información que compruebe efectivamente la deuda en cuestión. Si usted sigue recibiendo cuentas por deudas que cree que no debe o si se le está acosando, llame al 311 para entablar una queja ante el DCA.

6

Obtenga una copia gratuita de su reporte personal de crédito.

El buen crédito se establece por pagar las cuentas a tiempo y por completo. Esto le puede ayudar a conseguir préstamos educacionales, comprar un carro o una casa, o emprender un negocio. Usted puede obtener cada año un reporte personal de crédito gratuito—visite en el Internet www.annualcreditreport.com para solicitar su reporte personal de crédito gratuito. Puede comunicarse con las agencias de reportes personales de crédito si figuran en su reporte datos que usted desea refutar. Para más información siga los pasos señalados en el sitio de Internet annualcreditreport.com.



Michael R. Bloomberg
Mayor

Department of Consumer Affairs
Office of Financial Empowerment

Jonathan Mintz
Commissioner

**Center for
Economic Opportunity**

Veronica M. White
Executive Director

La Oficina de Financial Empowerment (OFE) del Departamento de Consumer Affairs educa, ayuda y protege a los neoyorquinos de bajos ingresos para que puedan establecer recursos económicos y sacar máximo provecho del dinero. La OFE es el primer programa que fue implementado bajo el Centro de Oportunidad Económica como parte de los esfuerzos del Alcalde Bloomberg para luchar contra la pobreza en la Ciudad de Nueva York.

Para más información, favor de visitar www.nyc.gov/ofe