

### *Y-WoW Nation*

#### *Y WoW Nación*

*Escritura: "Cuando alguien se haya dado mucho, mucho se le pedirá a cambio, y cuando alguien se le ha confiado mucho, mucho más será requerida." (Lucas 12:48 NVI)*

#### ***Inteligente del Dinero*** ***(Smart Money)***

Durante la primera temporada de su serie de televisión "Family Values" Braxton, estrella de R & B Toni Braxton reveló información acerca de los actuales problemas financieros que está tratando de superar. Por desgracia, la cantante no es ajeno a este tipo de problemas. En los años 90, durante el apogeo de su carrera, ella se declaró en bancarrota como resultado de la acumulación de deudas por los acreedores y los impuestos adeudados al gobierno. Lamentablemente, muchos de sus contemporáneos se han encontrado en situaciones similares. El actor Wesley Snipes se encuentra cumpliendo una pena de prisión después de perder una batalla amarga impuestos con el IRS. El actor / comediante Chris Tucker también se ha discutido con el Tío Sam sobre los impuestos recientemente. Y el actor / comediante Sinbad está tratando de reconstruir su vida después de sufrir una letanía de contratiempos como el divorcio, la quiebra y una disputa de impuestos con los federales. A medida que estas celebridades han aprendido la manera difícil, viene el hombre de los impuestos. Por desgracia, eso no es todo el que viene. Cuestiones recesión, el desempleo y la salud también viene. Un problema de salud es parte de lo que dio lugar a la actual crisis financiera la Sra. de Braxton. Hace unos años, fue diagnosticada con la enfermedad de lupus que afecta a su capacidad para realizar shows en vivo. A su vez, llevó a su pérdida de un lucrativo contrato para actuar en directo en el hotel Flamingo de Las Vegas. La consiguiente pérdida de ingresos es lo que desencadenó la última el descenso del pájaro cantor en una situación desesperada.

La experiencia es un buen maestro, especialmente cuando se puede aprender de las experiencias de la vida de los demás. Eso es precisamente lo que debe hacer en este caso, aprender de los éxitos de los administradores de dinero inteligentes y los fracasos de las personas que han sufrido un revés o dos en su vida financiera. A continuación encontrarás mis recomendaciones personales que pueden ayudarle a aprender a manejar su dinero sabiamente. El filósofo griego Aristóteles dijo una vez: "Los buenos hábitos se forman en los jóvenes a hacer toda la diferencia." Eso es verdad. Desarrollar buenos hábitos de manejo de dinero de vez en cuando vienen tiempos de turbulencia financiera, ya que está seguro de que hacer en la nueva economía, puede ser presionado por todos lados, pero no aplastado, perplejo, pero no desesperados (II Cor 4.: 8).

### GESTIÓN FINANCIERA 101

Para la Colegiata Y WoW Nación (Edades 18-24)

La vida pasa. La recesión pasa. La pérdida del empleo pasa. Las emergencias médicas a suceder. La mejor defensa contra esas cosas es un buen ataque. Un plan de buena gestión financiera ayudará a protegerse contra los efectos potencialmente devastadores de las bolas curvas y bendiciones inesperadas o las oportunidades que la vida es seguro que se te presenten.

Trucos y consejos para la mujer de Money Smart

#### 1) Aprender a manejar el dinero

una. Observa y aprende de los mejores gestores de dinero a su alrededor (por ejemplo, miembros de la familia, mentores, hombres y mujeres de Dios). Usted puede identificar por las siguientes características:

- i. No viven de cheque a cheque de pago.
- ii. Ellos no tienen que pedir dinero prestado para hacer a fin de mes.
- iii. Ellos no tienen una gran cantidad de tarjetas de crédito. (Ellos tienen una o dos tarjetas por lo general para los viajes y las situaciones de emergencia solamente.)
- iv. Ellos no máximo fuera de sus tarjetas de crédito. (Ellos pagan los saldos de cada mes.)
- v Su historial de crédito bancario y raramente, si acaso, se incluyen los siguientes tipos de incidentes: cheques sin fondos, desconexión / conexión de tarifas (por empresas de servicios públicos), embargos, impagos, embargos preventivos, embargos, quiebras, desalojo o ejecución hipotecaria.

b. Ver o escuchar los programas que cuentan con gestores inteligentes de dinero (por ejemplo, Dave Ramsey, conductor del programa "El Show de Dave Ramsey" y la Universidad de la Paz Financiero).

c. Suscribirse a los sitios web que ofrecen consejos o información sobre las finanzas personales.

- i. Bloomberg - <http://www.bloomberg.com/personal-finance/>
- ii. MSN Money - <http://money.msn.com/personal-finance/>
- iii. Wall Street Journal - [http://online.wsj.com/public/page/news-personal-finance.html?mod=WSJ\\_topnav\\_personalfinance\\_main](http://online.wsj.com/public/page/news-personal-finance.html?mod=WSJ_topnav_personalfinance_main)

d. Leer libros de éxito de los gurús de las finanzas personales (por ejemplo, el Dr. Thomas Stanley, el autor, "The Millionaire Next Door" y "La Mente Millonaria").

e. Hable con los administradores del dinero bueno usted conoce para obtener consejos sobre cómo manejar su dinero. Use esa información, así como los recursos ha hecho referencia

anteriormente a desarrollar sus propias habilidades de gestión financiera.

### 2) Establecer prioridades financieras

una. Se necesita disciplina para administrar bien el dinero. Así que comenzar por establecer las prioridades financieras para ayudarle a determinar el orden en el que deberá abordar los asuntos financieros. Es posible que desee utilizar el siguiente ejemplo como guía y luego adaptar la lista para satisfacer sus necesidades.

i. Diezmo

ii. Pagar facturas y Obligaciones

iii. Ahorrar para la jubilación (por ejemplo, 401k, IRA)

iv. Ahorre para emergencias u otras "necesidades"

v Guardar para vacaciones, compras de Navidad o de otra "deseos"

VI. Ahorrar para una casa

vii. Invertir (por ejemplo, pequeñas empresas, acciones, bienes inmuebles)

VIII. Dar a la caridad

### 3) Haga un plan y atenerse a ella

una. Cada mes de enero, hacer un plan financiero para el año. El plan debe incluir objetivos de ahorro, planes de vacaciones y todos los otros eventos financieros o gastos que se espera ocurran durante todo el año.

b. El uso estándar de consumo pautas de asesoría de crédito para determinar los objetivos presupuestarios para el plan. Por ejemplo, es posible que el presupuesto de sus gastos de acuerdo con los objetivos de gasto siguientes:

i. Vivienda = 28%

ii. Transporte (incluida la de gas, las tasas de registro, mantenimiento y seguro) = 15%

iii. Utilidades = 5%

iv. Iglesia / Caridad = 11%

v Ahorro = 10%

VI. Comida y entretenimiento = 10%

vii. Salud / Seguro de Vida = 5%

VIII. Retiro = 5%

IX. Ropa y cuidado personal = 4%

x. De la deuda (incluidos los préstamos para estudiantes) = 3%

XI. Vacaciones = 2%

xii. Otros = 2%

c. Utilice las prioridades financieras que se muestran arriba, como una guía para determinar el orden del día de pago de cuentas y la asignación de recursos.

d. Consulte a su profesional de impuestos con respecto a las ventajas fiscales que pueden estar disponibles para usted, debido a los diezmos, donaciones de caridad, pagos de intereses hipotecarios, etc ... y el factor de los que en sus planes financieros.

e. Elabore un plan de acción para ganar el dinero necesario para satisfacer el plan (por ejemplo, salario, bonificación, reembolso de impuesto sobre la renta), y ejecuta en su contra. Cada mes, revise su progreso contra el plan y hacer los ajustes necesarios para asegurar que usted logre sus metas para el año.

#### 4) El Diezmo

una. Dios tiene que saber que Él es # 1 en su vida. Una gran manera para mostrarle lo mucho que lo aman es el diezmo-dar el 10% de sus ingresos brutos a su iglesia. Adora a Dios al dar diezmos y ofrendas para asegurarse de que existen recursos en su casa. Si usted toma el cuidado de la casa de Dios, Él se ocupará de su casa.

b. Ser un buen administrador de los recursos que Dios le ha confiado. Demostrarle que usted puede manejar más y en su tiempo, Él te dará más. Recuerde, a quien mucho se da, mucho se requiere. ¿Y a quién más se le da mucho más será necesario. (Lucas 12:48)

#### 5) ahorrar más dinero de lo que gasta

una. "No importa cuánto dinero gane, siempre se ahorrará algo de ella. Incluso si sólo puede ahorrar \$ 25 por cheque de pago, la salvará. "Esa es la simple pedazo de consejo de mi abuela Millie nunca me dio. Es también uno de los mejores consejos que jamás me dio. (Por lo tanto, lo estoy pasando a usted.) Guardar pronto y guardar con frecuencia. Usted se sorprenderá de lo rápido que su dinero crezca.

b. Cada vez que recibe un bono, un reembolso de impuestos sobre la renta, ganancias de la rifa o de otro tipo "dinero extra", se ahorra! No te lo pienses, hazlo. Ponga el dinero en el banco antes de que siquiera tengan la oportunidad de pensar en pasar y verlo crecer su dinero.

c. Busque maneras de ahorrar para aprovechar al máximo el dinero que usted tiene. Por ejemplo, compras en línea antes de comprar en una tienda al por menor. Usted puede ser capaz de encontrar artículos a la venta a precios más bajos en la web en comparación con el centro comercial. También, usted puede ser capaz de encontrar cupones y códigos de descuento que se puede utilizar para ahorrar en todo, desde boletos para la cena y una película a los gastos de ropa y los viajes. Por último, el uso de sitios como Ebates ([www.ebates.com](http://www.ebates.com)) para obtener descuentos en las compras de una amplia variedad de e-tailers. Utilice Desplegable ofertas ([www.dropdowndeals.com](http://www.dropdowndeals.com)) para encontrar descuentos y bonos de descuento para una variedad de minoristas en línea. Y, utilizar sitios como Groupon ([www.groupon.com](http://www.groupon.com)) y Vida Social ([www.livingsocial.com](http://www.livingsocial.com)) para tomar ventaja de descuentos especiales en los establecimientos de su zona.

i. Para más maneras de ahorrar, visite el Centro de WoW 123 recursos.

d. Si usted está casado o comprometido, trabajar con su esposo o novio para administrar sus recursos de coparticipación con prudencia. Suponiendo que usted es o será una familia con dos ingresos, tratan de manejar las finanzas de la familia de modo que usted puede depositar un sueldo (o una buena parte de un salario) y viven de la otra.

### 6) En vivo debajo de sus medios

una. Si es posible, no actualice su nivel de vida cuando usted consigue un aumento de sueldo o un trabajo mejor pagado. Mantenga su nivel de vida actual y el banco la diferencia entre sus sueldos viejos y nuevos. (Esa es una forma fácil y sin esfuerzo para aumentar sus ahorros.)

b. Cuando usted paga una deuda, una nota de coche, por ejemplo, poner el dinero que previamente había pasado en la nota en una cuenta de ahorros. De esta manera, usted será capaz de ahorrar para la reparación de automóviles o un automóvil nuevo sin tener que ajustar otras áreas de su plan financiero.

c. Keep it simple. Cuando esté listo para hacer una compra importante, como una casa o un coche, comprar algo que usted puede permitirse el lujo sin tener que romper la espalda para mantenerlo. (Traducción: Comprar la casa o el coche para los que no tienen que trabajar horas extras o un segundo trabajo para cubrir la nota) También, asegúrese de factor de mantenimiento, impuestos, seguros, gastos de inscripción y el gas en sus cálculos de poder adquisitivo. Si usted no puede manejar estos temas adicionales, la compra de la casa o el coche para el que usted puede permitirse estos gastos necesarios.

d. Deje algo de espacio para respirar en su presupuesto. No se sobrecarga con las deudas y obligaciones hasta el punto que usted tiene que trabajar todo el tiempo sólo para ganarse la vida. Tómese su tiempo. Disfrute de las bendiciones que Dios te da y con el tiempo te da más.

e. No importa a los vecinos. "Mantenerse al día con los vecinos" es una receta para el desastre financiero. Aprenda a estar contento con lo que tienes. Y algún día los vecinos solo pueden tratar de mantenerse al día con usted.

### 7) estar libre de deudas

una. Evite la deuda, especialmente deuda de tarjeta de crédito, como la peste.

b. Los cargos por intereses sobre la deuda se comen más de su dinero que cualquier otra cosa, y una vez que empiezas por ese camino, que va a tardar años en recuperarse. Sea inteligente, no se inician.

c. En lugar de acumular cargos exorbitantes de interés en tarjetas de crédito, GUARDAR para los artículos que desea comprar y luego pagar en efectivo para ellos. Más a menudo que no, si usted no puede pagar en efectivo por un artículo, usted no lo necesita.

d. Si usted tiene deudas de tarjetas de crédito o préstamos estudiantiles, pagarlas lo más pronto posible. Además, cada vez que usted paga una de sus deudas utilizar el dinero que previamente había pasado en la nota para acelerar los pagos de sus deudas pendientes. Si es posible, pagar las deudas con las tasas de interés más altas primero y luego frente a los otros por la edad o por orden de importancia.

### 8) Proteja su identidad

una. El robo de identidad está muy extendido, especialmente entre los estudiantes universitarios. Proteja su número de seguro social, acta de nacimiento y otros documentos importantes o formas de identificación.

b. Considere la posibilidad de congelar su expediente de crédito o contratar un servicio de monitoreo de crédito para protegerse de los ladrones de identidad. (Por ejemplo, yo uso un servicio de monitoreo de crédito de mi banco para mantener un ojo en mi archivo de crédito. Cuesta alrededor de \$ 13 por mes. Pero a cambio, me sale el robo de identidad seguros de protección y recibir alertas de correo electrónico y el texto siempre que sea no hay ningún tipo de actividad en mi archivo de crédito. También recibirá un informe impreso cada trimestre mostrando mis cuentas de crédito actuales y los cambios en mi archivo de crédito.)

### 9) proteger su crédito

una. Conozca sus puntuaciones de crédito

i. Revise sus cuentas de crédito en las tres principales agencias de crédito (Equifax, Experian y TransUnion) al menos dos veces al año y resolver todas las discrepancias lo antes posible.

1. Equifax - [http://www.equifax.com/home/en\\_us](http://www.equifax.com/home/en_us)

2. Experian - <http://www.experian.com/>

3. TransUnion - <http://www.transunion.com/>

b. Pague sus cuentas a tiempo

i. Siempre hacer los pagos completos de tiempo para mantener una buena calificación crediticia. Cuanto mejor sea tu historial de crédito, las más bajas sus tasas de interés de los préstamos será para cosas como autos y casas. (Un buen puntaje de crédito es de 700 o mejor.)

c. Keep Yourself empleables

i. Los empleadores pueden verificar su historial de crédito como requisito para el empleo. Por lo tanto, mantener sus cuentas actuales para mantener sus calificaciones de crédito de alto y para mantenerse empleable.

d. Cuidado con la co-firma de préstamos

i. Haga algo de dinero del seguro por adelantado (un par de pre-pagos) antes de que firme como aval para un préstamo. De esta manera, si la persona no hace un pago, usted será capaz de hacer el pago del dinero del seguro y tendrás tiempo para hacer ajustes antes de que su calificación de crédito se ve afectado.

### 10) Protéjase del desempleo

una. No hay tal cosa como la seguridad en el empleo más. Cualquier persona en cualquier lugar puede ser despedido o forzado a retirarse en cualquier momento. Protéjase de estas situaciones por tener una inversión en un pequeño negocio o una empresa de otro tipo que puede convertirse en algo más grande, algo que se puede sostener si / cuando surja la necesidad.

### 11) Sea discreto

una. Tenga cuidado con lo detalles que compartir con los demás sobre todo ciertos familiares (aquellos que están "financieramente avergonzado" a perpetuidad). Si la gente cree que tiene dinero, van a empezar a tratar de averiguar la manera de gastarlo para usted. Cuando se trata de dinero, la mamá es la palabra. Las personas que menos saben acerca de su dinero, más usted será capaz de aferrarse a ella y el mejor de usted va a ser.

### 12) Aprenda a decir "No"

una. Aprenda a decir "no" cuando se trata de los gastos discrecionales (por "deseos").

b. Aprenda a decir "no" a los demás para otra cosa que las situaciones de emergencia (por ejemplo, situaciones potencialmente mortales).

Sea bendito.

Elle Bailey