

Money Matters: Money: Earn it, spend it – most importantly, save it

NOTES TO AGENTS: This release is part of the Money Matters series offered by the Family Financial Education Team. This release will not be sent to statewide media.

-- Please add local contact information.

-- Please remember to alter the quotes if you substitute your own name in the release.

Para ser publicado: agosto 2006

Persona de contacto: Faden Fulleylove-Krause, 920-849-1450, faden.fulleylove-krause@ces.uwex.edu

Los asuntos de dinero: El dinero: gánelo, gástelo, y sobre todo, ahórralo

[EI PUEBLO O CIUDAD DONDE USTED VIVE] CHILTON, Wis.— El dinero; la mayoría de la gente necesita ganarlo, todos parecen gozar gastándolo y también es importante acumular riqueza ahorrándolo. Mucha gente cree que ahorrar es difícil o que sentirán que se están privando. A menudo se puede ahorrar dinero haciendo algo diferente en vez de privarse.

Faden Fulleylove-Krause, [YOUR NAME & TITLE/ SU NOMBRE Y EL TÍTULO DE SU POSICIÓN] Educador sobre la Vida Familiar de la University of Wisconsin-Extension (Universidad de Wisconsin-Extensión) en el condado de Calumet [YOUR COUNTY] recomienda pensar en los ahorros como un “pago a sí mismo.”

Pagarse a Usted Mismo Primero es una manera maravillosa de empezar a acumular riqueza y es una mayor satisfacción que pagarle a otra persona primero. “Hay muchas personas que quieren su dinero,” dice Fulleylove-Krause [SU NOMBRE]. “¡Le digo a la gente que mantenga su dinero en su posesión!”

Comprenda que el acumular riqueza requiere tiempo, y que un poco es mucho. Si se ahorran pequeñas cantidades con regularidad, se acumulará riqueza.

¿Está usted preguntándose cómo ahorrar un dólar cuando le parece que no tiene ni un centavo de sobra? Cuando hablamos de ahorros, los cambios pequeños en el estilo de vida pueden resultar en grandes ahorros.

-- Guarde monedas en una jarra, 25¢ al día = \$91.25 al año

-- Compre marcas genéricas o cantidades grandes, \$5 cada dos semanas = \$130 al año

-- Pague las cuentas a tiempo para evitar tarifas por pagos atrasados, \$10 al mes = \$120 al año

-- Beba un vaso de agua en vez de un tarro de refresco al día, 75¢ = \$273.75 al año

-- Lleve su almuerzo al trabajo dos veces a la semana, \$6.00 a la semana = \$312 al año

Una cuenta de ahorros para emergencias es un primer objetivo de ahorro excelente. El

consejo del abuelo de ahorrar para cuando lleguen los tiempos peores continúa siendo un consejo financiero sensato. Aunque las tasas de interés estén más bajas que nunca, el ahorrar es importante de todas maneras para disminuir las deudas. Por ejemplo, si ocurre una emergencia de \$1000, y no hay ahorros para cubrirla, es posible que algunas personas pongan ese gasto en una tarjeta de crédito. Si piensan pagar \$92 al mes, el costo total de ese préstamo de \$1000 con un 18 por ciento de interés es \$1,104. Este sería el costo si usted cumple con su plan de pago. Si usted extiende los pagos por más tiempo, le costará aún más. Pagar ese gasto de \$1000 con dinero de una cuenta de ahorros que ganó interés es un método financieramente sensato de gastar menos dinero.

Es dos veces más probable que usted ahorre con éxito si tiene un plan de ahorros específico. ¡Una manera fácil de hacer esto es pagarse a sí mismo/a primero todos los meses (o todas las semanas)! Deje que su dinero aumente y se convierta en riqueza que lo/a ayude a cumplir con sus objetivos. Para aprender más acerca de los ahorros, visite el sitio web America Saves en www.americasaves.org (en inglés solamente) o comuníquese con el Educador para la Vida Familiar de la UW-Extensión local para obtener más información. [AÑADA LA INFORMACIÓN DE CONTACTO LOCAL].

###

<http://www.uwex.edu/ces/news>

Archivo: Consumer Issues, Family Financial Management, Finance (Problemas del Consumidor, Manejo de las Finanzas Familiares, Finanzas)