



# LAS MUJERES Y EL DINERO

Supere los desafíos únicos  
que las mujeres enfrentan en las finanzas



**1-800-210-3481**

[www.ConsolidatedCredit.org/es](http://www.ConsolidatedCredit.org/es)

5701 West Sunrise Boulevard | Fort Lauderdale, FL 33313

Felicitaciones por haber dado este primer paso importante para entender los desafíos financieros únicos que enfrentan las mujeres, para que esté mejor informada para superarlos. Consolidated Credit ha ayudado a las personas de todo el país a resolver sus problemas de deuda y crédito durante más de 25 años.

Nuestro equipo educativo ha creado más de cuarenta publicaciones para ayudarle a mejorar sus finanzas. Visite [ConsolidatedCredit.org/es](https://www.ConsolidatedCredit.org/es) para acceder a todas nuestras publicaciones de forma gratuita. También encontrará una serie de recursos de educación financiera, como cursos interactivos, vídeos instructivos, seminarios web, infografías y mucho más. Nuestra misión es proporcionarle todas las herramientas que necesita para liberarse de las deudas y utilizar el dinero de forma inteligente, para que pueda planificar el futuro y crear riqueza.

Si se siente abrumado por las deudas de las tarjetas de crédito con altas tasas de interés, le animo a llamar al **1-800-210-3481** para recibir una evaluación gratuita de un consejero de crédito certificado. Juntos, pueden encontrar la mejor solución para pagar su deuda y lograr la estabilidad financiera.

También le invito a compartir estos recursos con otras personas que conozca y que quieran mejorar sus finanzas. Consolidated Credit ofrece programas de asociación, que pueden ayudar a grupos, empresas y comunidades a aprender y crecer juntos. Si está interesado en saber más, llámenos y estaremos encantados de ayudarle a personalizar un programa para su organización.

Atentamente,



Gary S. Herman

Presidente de Consolidated Credit

---

## Las mujeres persiguen el progreso, en serio

Cuando se trata de finanzas, las mujeres se han enfrentado tradicionalmente a una batalla dura. La brecha salarial de género, el papel de cuidadoras y la maternidad afectan en gran medida los ahorros y el retiro de una mujer. Sin embargo, las mujeres han avanzado mucho en las áreas de liderazgo, emprendimiento, riqueza y trabajo.

De hecho, aquí hay algunas estadísticas recientes sobre el movimiento de avanzada de las mujeres en el mundo de los negocios:

- En 2019, las mujeres representaron 25% de los ejecutivos de suite "nivel C" en las principales 1,000 empresas estadounidenses (por ingresos), un poco más que el 23% en 2018
- 26 de los 50 CMO más influyentes de Forbes en 2018 eran mujeres
- En 2019, el número de directoras de marketing (CMO) en las 1,000 empresas que más ingresos generan en Estados Unidos aumentó del 32% al 36%, con respecto a 2018
- 40% de las empresas en Estados Unidos son propiedad de mujeres.
- Desde 2007, el número de empresas propiedad de mujeres ha crecido 58%
- 78% de las nuevas empresas propiedad de mujeres son de mujeres de color
- En 2018, las mujeres de color eran propietarias de 47% de todas las empresas de mujeres y generaron \$386,600 millones en ingresos

A pesar de estos avances, todavía hay mucho espacio para el crecimiento cuando se trata de que las mujeres logren el éxito financiero y la independencia.

---

Si usted también está en este camino, debe establecer objetivos financieros claros a corto y largo plazo. En primer lugar, tiene que saber a dónde va su dinero y controlar sus gastos con un presupuesto. En [ConsolidatedCredit.org/es](https://www.ConsolidatedCredit.org/es) puede encontrar folletos útiles sobre presupuestos y gastos. Si tiene familia, involúcrela en el proceso, ya que será más fácil alcanzar sus objetivos si toda la familia colabora.

## Las reglas de oro para manejar el dinero

Los folletos mencionados anteriormente tienen mucha información útil sobre finanzas personales básicas, pero aquí hay diez reglas de oro que las mujeres deben seguir al administrar su dinero:

1. **Ahorrar debe ser su máxima prioridad.** Si apenas está comenzando, considere su primer trabajo como la primera oportunidad para crear un fondo de emergencia y empezar a ahorrar para su retiro.
2. **No tenga miedo de usar cupones.** Cuanto menos gaste, más tendrá disponible para ahorrar e invertir.
3. **Evite las tarjetas de crédito de tiendas.** Tienen una Tasa de Porcentaje Anual (APR, por sus siglas en inglés) mucho más alta que suele superar cualquier descuento o recompensa que ofrezcan.
4. **Tenga cuidado con la tentación de "querer lo que otros tienen".** Esta es una forma fácil de gastar en exceso y vivir por encima de sus posibilidades.
5. **No ignore los aparatos que necesiten arreglos o un mantenimiento regular.** Si actúa con anticipación, puede mantener bajos los costos de reparación.
6. **Evite la presión de tener que mantener a todo el mundo.** Usted es una sola persona, así que haga que su familia ponga de

---

su parte.

**7. Nunca se sienta cómoda con las deudas de tarjetas de crédito.**

Pague sus saldos tan pronto como pueda.

**8. Manténgase informada.** Ya sea aprendiendo cómo funcionan las tasas de interés o aprendiendo a invertir, el conocimiento es la clave del éxito financiero.

**9. Tenga en cuenta su puntaje de crédito.** Aun si está casada, usted debería tener una buena puntuación independientemente de su cónyuge.

**10. Enseñe a sus hijos sobre finanzas a una edad temprana.** Le ayudará a evitar la presión de escuchar "cómprame eso" constantemente.



## Conozca su valor

Las mujeres son las consumidoras más poderosas del mundo.

He aquí algunos datos que quizá no conozca sobre su valor económico:

- En 2028, las mujeres poseerán 75% del gasto discrecional
- Las mujeres dirigen 70-80% de todas las decisiones de compra de los consumidores
- Las mujeres representan múltiples mercados en uno, porque compran en nombre de las personas de sus hogares, así como para su familia extendida
- El rendimiento promedio de fondos propios en empresas con juntas directivas diversas es de 25%, frente a sólo 9% de una junta directiva menos diversa
- Después de las parejas casadas, las mujeres solteras son las

---

que más compran vivienda, ya que representan el 18% de los compradores (el doble que los hombres solteros, con un 9%).

## Gane lo que vale

Aunque persiste una brecha salarial entre géneros, ya que las mujeres ganan 80.5 centavos de cada dólar que ganan sus homólogos masculinos, ha mejorado desde que las mujeres ganaban 74 centavos por cada dólar que ganaban sus homólogos masculinos. Sin embargo, por raza, el pronóstico es mucho peor. Las mujeres negras sólo ganan 65 centavos por cada dólar que gana un hombre blanco, y las hispanas sólo ganan 58 centavos por cada dólar que ganan los hombres blancos. (Las mujeres asiáticas ganan casi lo mismo que las blancas, 82 centavos).

Si va a trabajar para alguien más, es importante que investigue las tasas salariales para el tipo de trabajo que realiza, negocie su salario inicial y desarrolle las habilidades que necesita para pedir, y conseguir, un aumento. Para negociar con éxito el salario, lleve un diario profesional con testimonios y datos sobre su experiencia laboral. Además, procure investigar a fondo todos los puestos a los que se presenta y hable con los de su especialidad. Empiece su investigación salarial en [Salary.com](https://www.salary.com) (en inglés) y regístrese en el taller gratuito *Work Smart & Start Smart: Salary Negotiation* en [AAUW.org](https://www.aauw.org) (en inglés).

Tenga en cuenta que todo es negociable, desde los beneficios hasta el tiempo pago y los horarios flexibles. Y los resultados negociados son beneficiosos para ambas partes.

Si es una madre que busca equilibrar su carrera y su familia, consulte la lista de las mejores empresas para madres trabajadoras de la revista Working Mother ([www.workingmother.com](https://www.workingmother.com), en inglés). Si busca un buen ambiente de trabajo con beneficios o la oportunidad de ascender, la revista

---

Fortune publica una lista anual de las 100 mejores empresas para trabajar ([www.fortune.com](http://www.fortune.com), en inglés), y [Glassdoor.com](http://Glassdoor.com) es un buen sitio que puede visitar para conocer la cultura de una empresa. Por último, si su empresa ofrece reembolso de matrícula, aprovéchelo y tome clases para aumentar su salario y sus posibilidades de negociación.

Si no consigue un trabajo que le ofrezca la flexibilidad o las oportunidades que desea, montar su propio negocio puede ser su boleto hacia la independencia financiera. No siempre es fácil, pero a menudo se puede tantear el terreno abriendo un pequeño negocio a tiempo parcial o desde casa y creciendo a su propio ritmo. Un recurso estupendo para el asesoramiento de pequeñas empresas es SCORE, que ofrece consejería gratuita sobre planificación y consultoría empresarial. Visite [www.SCORE.org/score-en-espanol](http://www.SCORE.org/score-en-espanol) para obtener más información.

## Comprenda el valor de una empresa

Tenga cuidado con las oportunidades de negocio que prometen hacerle ganar dinero sólo con la venta de un producto, pero que hacen hincapié en el reclutamiento de nuevos distribuidores de su red de ventas como la verdadera forma de ganar dinero.

La Comisión Federal de Comercio da los siguientes consejos sobre los negocios que le animan a comprar una determinada cantidad de producto a intervalos regulares, incluso si ya tiene más inventario del que puede utilizar o vender:

- **Investigue la empresa.** Busque en Internet el nombre de la empresa junto a palabras como reseñas, estafa o quejas. También puede buscar artículos sobre la empresa en periódicos, revistas o en Internet. ¿Tiene la empresa una buena reputación en cuanto a la satisfacción del cliente? Compruebe si hay reclamaciones en la Fiscalía de su estado. La falta de quejas no garantiza que una empresa sea legítima,

---

pero las quejas pueden alertarle sobre posibles problemas.

- **Conozca los costos.** Muchas empresas de marketing multinivel le obligan a comprar materiales de formación o a pagar por seminarios. Es posible que tenga que reservar y pagar los gastos de viaje, así que asegúrese de saber qué debe pagar y cuánto le costará con el tiempo. Si la empresa dice que algunas de estas cosas son opcionales, averigüe si dejará de tener derecho a bonificaciones o recompensas al optar por ellas.
- **Lea la documentación y pida a un amigo o asesor que la revise.** Lea los folletos de venta de la empresa, el plan de negocio, los documentos de divulgación y cualquier contrato o acuerdo que tenga que firmar. Pida a un contable, a un abogado o a otra persona de confianza, que no esté afiliada a la empresa, que le ayude a revisar los materiales. Pídeles que examinen sus posibles ganancias y si la empresa puede respaldar sus afirmaciones sobre la cantidad de dinero que puede ganar. Pídeles su opinión sincera sobre si creen que la empresa es legítima y adecuada para usted.
- **No tenga miedo de hacer preguntas difíciles y de indagar en los detalles.** Una buena persona de negocios necesita esas respuestas, así que no considere entrometido o intrusivo hacer preguntas si está pensando en montar una pequeña empresa. Tómese su tiempo si la intuición le hace sonar la alarma, y no deje que la emergencia de alguien más se convierta en su prioridad. Sea escéptico con la gente que le dice que debe aprovechar de inmediato la oportunidad.



---

## Proteja su valor

Para alcanzar sus objetivos financieros, tendrá que tener un plan para cosas como la deuda de préstamos estudiantiles, las emergencias y el cuidado de la familia. Estos factores contribuyen a la brecha salarial, ya que las mujeres tienen más probabilidades de cursar y obtener una educación superior, y son más propensas a asumir las funciones de cuidadoras.

### Organícese

Para proteger su patrimonio, empiece por organizar sus finanzas. Debe tener cuentas separadas para cosas como sus facturas, ahorros, fondos para la universidad, negocios y retiro.

También debe priorizar las deudas para poder pagarlas. Un buen método es empezar por las deudas con mayor interés o empezar por los saldos más pequeños. Sea cual sea el método que elija, conozca los saldos, la APR, las fechas de vencimiento y las fechas de pago, para poder manejar su deuda de la forma más eficaz posible.

### Asegúrese de tener cobertura

También es importante que tenga un seguro adecuado para sus necesidades.

Si es una madre trabajadora y su familia necesitara reemplazar sus ingresos si le ocurriera algo, necesita un seguro de vida y un seguro de incapacidad. Incluso si no trabaja fuera de casa, considere la posibilidad de obtener un seguro de vida para compensar los gastos en los que podría incurrir su familia si falleciera. El seguro de vida puede ser mucho más económico de lo que cree. Si su empresa no le proporciona una póliza de seguro por incapacidad, busque su propia póliza de incapacidad a través de un agente de seguros.

### Haga un testamento

---

¿Qué pasaría con su familia, sus bienes o sus hijos si usted muriera? Viudas o solteras, nueve de cada diez mujeres gestionan sus propias finanzas en algún momento de su vida. Guarde todos los documentos de sus cuentas y obligaciones activas en un lugar seguro y asegúrese de que su abogado pueda acceder a ellos en caso de ausencia. No lo deje al azar. Haga un testamento.

Si no puede permitirse un abogado, al menos visite [Nolo.com](https://www.nolo.com) (en inglés) para obtener plantillas económicas que le permitirán preparar su propio testamento. Los testamentos no tienen que ser preparados por un abogado para ser legalmente vinculantes. Basta con escribir (o dictar a un escritor competente) sus deseos en presencia de un testigo en una situación de urgencia. Los servicios paralegales independientes también pueden ayudar en la preparación del testamento.

## **Comparta las responsabilidades de los cuidados**

En lo que respecta a los cuidados, sepa que los acuerdos de cuidados no son unilaterales. Casi un tercio (31%) de las mujeres son o han sido cuidadoras, y casi todas hicieron algunos ajustes relacionados con el trabajo como consecuencia de los cuidados, como utilizar los días de vacaciones o enfermedad (38%) o faltar al trabajo (36%). Planifique con el resto de la familia cómo va a contribuir cada uno, mediante compromisos económicos o de tiempo, al cuidado de un miembro de la familia que necesite atención.

## **Tome la iniciativa para salir de las deudas**

Si su familia se está endeudando, no tenga reparo en pedir ayuda. Incluso si su cónyuge no está dispuesto a reconocer el problema, es importante obtener asesoramiento antes de que la situación sea tan grave que no tenga más remedio que declararse en bancarrota. Puede obtener una consulta gratuita y confidencial sobre su situación de deuda llamando a

---

Consolidated Credit al  
1-844-294-8369 o visitando [www.  
ConsolidatedCredit.org/es](http://www.ConsolidatedCredit.org/es).

## **No sacrifique su crédito por su familia**

También es importante mantener su propio historial crediticio y mantenerlo sólido.

Con demasiada frecuencia, las mujeres quieren ayudar a sus seres queridos (incluidos los cónyuges) siendo cosignatarias de préstamos, prestándoles dinero o haciéndose cargo de las facturas. Pero la verdad es que las deudas y los problemas de dinero se citan como uno de los principales motivos de divorcio. No sea cosignataria de préstamos para una pareja o un cónyuge con un mal historial crediticio. Podría acabar con una deuda que dure más que la relación. Aunque sigan juntos, es importante que uno de los cónyuges tenga un buen historial crediticio y un bajo índice de endeudamiento, sobre todo en caso de emergencia.



Compruebe su historial de crédito al menos una vez al año en [annualcreditreport.com](http://annualcreditreport.com) (en inglés). Si no es perfecto, inicie el proceso de corrección de errores y reconstrucción de su crédito. Visite [ConsolidatedCredit.org/es](http://ConsolidatedCredit.org/es) para obtener publicaciones gratuitas sobre reportes y puntajes de crédito.

## **No deje las finanzas en manos de su cónyuge**

Nadie quiere pensar que su matrimonio no saldrá adelante, pero 50% de las mujeres divorciadas dicen que la planificación financiera les parece una tarea imposible en sus vidas. Para las mujeres que se han divorciado o han perdido a su cónyuge, esta constatación es especialmente fuerte. 48% de las mujeres afirma que su divorcio les creó una crisis financiera, y el 64%

---

dice que les hizo darse cuenta de lo importante que es ser conscientes e independientes desde el punto de vista financiero.

## El futuro es femenino

- Sólo 12% de las mujeres están "muy seguras" de que podrán retirarse con un estilo de vida cómodo
- Sólo 15% de las mujeres tienen una estrategia de retiro escrita, y 42% tienen una estrategia no escrita
- 32% de las mujeres espera que el dinero del Seguro Social sea su principal fuente de ingresos durante el retiro
- El beneficio medio anual del Seguro Social para una mujer de 65 años es 20% inferior a la prestación anual de un hombre de 65 años
- Entre las mujeres que planean trabajar más allá de los 65 años y/o en el retiro, son más las que citan hacerlo por razones financieras (84%) que por razones relacionadas con envejecer saludablemente (69%)

Aunque el retiro es diferente para las mujeres, ahorrar para el retiro no es opcional. Se pueden superar los obstáculos específicos del género para una jubilación segura, y nunca es demasiado tarde para empezar a ahorrar.

No sienta que tiene que planificar su retiro sola. Hable de dinero con sus amigos y familiares y consulte a un consejero financiero. No tiene que ser perfecta ni saberlo todo antes de empezar a invertir.

Los estudios demuestran que las mujeres son menos propensas a hacer inversiones arriesgadas y más propensas a mantener el rumbo cuando invierten. Las mujeres también son más propensas a pedir ayuda financiera y a buscar asesoramiento de expertos a la hora de invertir.

---

Utilice estas tendencias a su favor y tómese el tiempo necesario para aprender sobre el mercado de valores.

Únase o cree un club de inversión con otras mujeres. Muchos clubes sólo para mujeres tienen un excelente historial, y empezar no es caro. Visite [www.betterinvesting.org](http://www.betterinvesting.org) (en inglés) para obtener información sobre clubes de inversión.

## Lecturas adicionales

Para obtener más inspiración y consejos, visite su biblioteca o librería local para conseguir algunos de estos útiles libros:

- *Secrets of Six-Figure Women: Surprising Strategies to Up Your Earnings and Change Your Life* de Barbara Stanney
- *Prince Charming Isn't Coming* de Barbara Stanney
- *Broke Millennial: Stop Scraping By And Get Your Financial Life Together* de Erin Lowry
- *You Are a Badass at Making Money: Master the Mindset of Wealth* de Jen Sincero
- *Clever Girl Finance* de Bola Sokunbi
- *Nice Girls Don't Get Rich* de Lois P. Frankel
- *Worth It* de Amanda Steinberg



## Acerca de Consolidated Credit

Consolidated Credit es una organización de educación pública orientada al consumidor. Somos una empresa líder en la prestación de servicios de consejería de crédito y manejo de deudas en todo Estados Unidos.

Nuestra misión es asistir a individuos y familias a poner fin a las crisis financieras y ayudarles a resolver los problemas de manejo del dinero a través de la educación, la motivación y la consejería profesional.

Nos dedicamos a capacitar a los consumidores a través de programas educativos que les influyen para que se abstengan de gastar en exceso y de abusar de las tarjetas de crédito, así como para animarlos a ahorrar e invertir. Patrocinamos seminarios locales gratuitos que también están disponibles para cualquier grupo u organización que solicite nuestros servicios educativos.

Nuestros consejeros, formados profesionalmente, han ayudado a miles de familias en todo Estados Unidos. Independientemente de que sus problemas financieros se deban a la compra de una nueva vivienda, al nacimiento de un hijo, a una enfermedad grave o a cualquier otra circunstancia, podemos ayudarle.

Nuestra organización se financia principalmente a través de las contribuciones voluntarias de los acreedores participantes. Nuestros programas están diseñados para ahorrar dinero a nuestros clientes y liquidar las deudas a una excelente tasa.

Consolidated Credit es miembro del Better Business Bureau, de la National Association of Credit Union, de United Way of Broward County y de la Financial Counseling Association of America.

# ¡AHORA PUEDE LIBERARSE DE LA DEUDA!

Consolidated Credit, una organización reconocida a nivel nacional, le proporcionará educación financiera profesional, consejería y recursos. Además, usted puede beneficiarse de los Programas de Manejo de Deuda personalizados, que incorporan un plan de consolidación de facturas para ayudarlo a recuperar su libertad financiera.

## Nuestros consejeros financieros certificados pueden:

- Reducir o incluso eliminar las tasas de interés
- Eliminar los cargos por retraso y los cargos por exceder el límite
- Consolidar las deudas en un pago más bajo
- Ayudarlo a pagar sus deudas más rápidamente
- Reconstruir su puntaje de crédito
- Ahorrarle miles de dólares
- Ponerlo en un plan para estar libre de deudas



**¡Llame hoy, y dé el primer paso hacia la libertad financiera!**

**1-800-210-3481**

o visite [www.ConsolidatedCredit.org/es](http://www.ConsolidatedCredit.org/es)



5701 West Sunrise Blvd., Fort Lauderdale, Florida 33313

# PUEDE ESTAR LIBRE DE DEUDAS



Hay ayuda disponible para usted

- Reduzca o elimine los cargos por intereses
- Consolide las facturas de tarjetas de crédito en un solo pago mensual más bajo
- Pague su deuda en la mitad del tiempo
- Ahorre miles de dólares



**1-800-210-3481**

5701 West Sunrise Boulevard • Fort Lauderdale, FL 33313

[www.ConsolidatedCredit.org/es](http://www.ConsolidatedCredit.org/es) • Email: [counselor@ConsolidatedCredit.org](mailto:counselor@ConsolidatedCredit.org)