

Empiece a ahorrar

Hacer fortuna es como construir una pared de ladrillos; se pone un ladrillo encima de otro y se asegura que la pared esté firme antes de poner otro. Así también es el ahorro como base de la fortuna; se necesitan metas realistas y es necesario lograr un paso antes de continuar con el siguiente.

Tal vez usted crea que ahorrar es difícil. Pero si separa aunque sea una pequeña cantidad de dinero de forma regular, en muy poco tiempo tendrá un respaldo para ayudarlo a sobreponerse en una emergencia inmediata, como reparaciones del auto o un artefacto para el hogar que necesite.

Tómese su tiempo

La fortuna no se puede hacer de la noche a la mañana.

Una buena meta inicial es una cuenta de ahorro para emergencias. Una cuenta de ahorro para emergencias es el dinero que separa para cubrir los gastos en caso de que pierda el empleo o sufra alguna lesión que le impida trabajar. Los ahorros de emergencia también pueden servirle para gastos domésticos inesperados o caros tal como las reparaciones de auto o el reemplazo de un horno de calefacción.

Los fondos para emergencias deben equivaler a entre tres y seis meses del sueldo del sostén principal de la familia.

Interés

El interés es lo que cuesta usar dinero de ajeno. Su banco le paga intereses a usted cuando deja su dinero depositado. Si usted saca un préstamo, le paga intereses al prestamista. Las instituciones de ahorro usan las siglas APY en inglés (porcentaje de rendimiento anual) después de una tasa de interés. Esta es la cantidad de dinero que usted gana si deja el dinero depositado durante un año. Hay dos tipos de interés, simple y compuesto. El interés simple le paga sólo por los depósitos. El interés compuesto es mejor porque le permite recibir intereses no sólo por sus depósitos, sino también sobre el interés que gana a medida que transcurre el tiempo.

Pequeños cambios, grandes ahorros

Si lleva el control de sus gastos diarios podrá evitar desperdiciar el dinero y podrá crear su presupuesto. Un presupuesto es un plan de gastos que lo ayuda a pronosticar y a controlar los gastos. Saber cuánto gasta es el primer paso para preparar un presupuesto.

Mucha gente se da cuenta que unos pequeños cambios

resultan en grandes ahorros. Para crear un presupuesto debe comparar lo que gasta cada mes con su sueldo neto. Una vez que haya establecido el presupuesto y lo practique algunas semanas, podrá ver qué puede reducir. Si gasta menos de lo que gana, tendrá dinero para ahorrar.

Logre sus metas

Las metas financieras son objetivos personales que usted se ha fijado en su vida. Con frecuencia son clasificadas en las categorías de corto y de largo plazo. Si conoce sus objetivos podrá ahorrar para lograrlos. Las metas de corto plazo son las que usted quiere lograr en uno o dos años, como terminar su educación o comprar un auto. Las de largo plazo pueden tomar más tiempo para lograrse; cinco años o más para estar en posición de comprar una casa, y mucho más tiempo para ahorrar lo suficiente para una jubilación segura o pagar la educación universitaria de sus hijos.

Cómo guardar el dinero en efectivo

Es mejor guardar dinero para una emergencia en una cuenta en la que pueda retirarlo rápida y fácilmente cuando lo necesite. (Si está recibiendo asistencia pública, el dinero que puede ahorrar podría tener un límite. Antes de comenzar un programa de ahorro, consulte con su asesor de beneficios.)

Cuando el dinero está fácilmente disponible, se dice que es “líquido”. Los fondos que podría necesitar a corto plazo puede ponerlos en una cuenta de ahorro o en una cuenta de acciones en una cooperativa de crédito, un fondo común de inversiones o hasta en un certificado de depósito de corto plazo (CD).

En una cuenta de ahorro asegurada por el gobierno su dinero no rinde mucho interés, pero estará seguro y tendrá fácil acceso. Los certificados de depósito a corto plazo (CD) podrían pagar un poquito más que una cuenta de ahorro. Los plazos de los CD pueden ser de hasta sólo un mes. El sitio web Bankrate.com puede ayudarlo a comparar las tasas de interés en diferentes instituciones.

Cuentas de ahorro

Las cuentas de ahorro están diseñadas para mantener su dinero seguro y ayudarlo a crecer. El gobierno federal asegura las cuentas de los bancos por hasta \$250,000. El banco le paga intereses por el dinero que usted tiene en la cuenta. Usted puede efectuar depósitos en su cuenta y retirar el dinero cuando lo necesite.

Como los bancos, las cooperativas de crédito ofrecen cuentas de ahorro (llamadas cuentas de acciones) y otros servicios financieros. Las cooperativas de crédito son organizaciones de ahorro y préstamo sin fines de lucro que proporcionan servicios a miembros que comparten ciertas características, como trabajar en la misma compañía, vivir en la misma comunidad o pertenecer a la misma iglesia. Los depósitos en las cooperativas de crédito o bancos con privilegios estatales o federales están asegurados por hasta \$250,000 por la National Credit Union Administration (NCUA).

Las cuentas de desarrollo individual (IDA) son cuentas de ahorro especiales patrocinadas que ayudan a las familias de bajos ingresos a ahorrar dinero para estudios superiores o capacitación laboral, comprar una casa o abrir un negocio. Instituciones públicas y privadas aportan fondos iguales a las contribuciones del participante. La mayoría de los participantes en cuentas IDA deben asistir a clases obligatorias sobre la administración de dinero para ayudarles a reparar su crédito, preparar un presupuesto y seguir con su plan de ahorro. Un directorio nacional en línea de programas IDA está disponible en <http://cfed.org/programs/idas>. Haga clic en “IDA Program Directory” para encontrar programas IDA locales.

Cómo abrir una cuenta

Para abrir una cuenta de ahorro, la mayoría de los bancos requieren dos documentos de identificación, uno de ellos con foto. Por lo general, también se necesita un número de Seguro Social. La cantidad de depósito requerida varía; ciertos bancos requieren sólo \$1, otros piden \$50, \$100 ó \$500. Para abrir la cuenta puede usar un cheque o dinero en efectivo.

Cuando abre una cuenta, su historial bancario puede ser verificado con una compañía de verificación de cuentas, como ChexSystems. Si alguna vez ha tenido problemas con una cuenta bancaria, como haberla cerrado sin dejar dinero suficiente para cubrir cheques pendientes, le podrían negar una nueva cuenta. Para entender porqué se le ha negado una cuenta, vaya a www.chexhelp.com para recibir una copia gratuita de su historial bancario personalizado, llamado informe del consumidor. Si la compañía de verificación tiene información errónea sobre usted en su banco de datos, usted tiene derecho a que se corrija.

Cómo hacer que sus ahorros le rindan

Si usted ahorra regularmente, llegará el día en que podrá invertir en bienes que podrían aumentar en valor o reeditar mayores ganancias. Entre ellos están las acciones y bonos, y su casa u otros bienes raíces. En EE. UU., la fuente

principal de fortuna para la mayoría de las familias es el valor de su vivienda.

La mayoría de los expertos aconsejan que se debe ahorrar el 10 por ciento de sus ingresos todos los años. Si eso es demasiado difícil, comience con un porcentaje más bajo. Para obligarse a ahorrar, programe depósitos automáticos de su sueldo en una cuenta de ahorro o de jubilación individual (IRA, siglas en inglés).

Los certificados de depósito (CD), también llamados cuentas de depósito a plazo, son una forma segura de hacer crecer su dinero. La mayoría de los CD son emitidos por los bancos y cooperativas de crédito, pero usted también puede comprarlos en firmas de corretaje. Los CD que venden los bancos y ciertas compañías de corretaje están asegurados por la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) hasta \$250,000 por depositante.

Las tasas de CD varían mucho, aunque por lo general son más altas que las que pagan las cuentas de ahorro. Usted deja el dinero en el CD durante un plazo de tiempo específico y a cambio usted recibe una tasa de interés favorable. En general, cuanto más tiempo deje el dinero depositado, más alta será la tasa de interés que recibe. Los plazos varían de un mes a cinco años. Si usted cambia el CD antes de la fecha de vencimiento, tendrá que pagar un recargo.

Inversiones en el gobierno federal

Los valores del Tesoro son inversiones seguras porque las garantiza el gobierno de Estados Unidos. Los bonos de ahorro pueden comprarse en denominaciones de \$50 a \$10,000. Generan intereses por un período de hasta 30 años, pero después de un año de la fecha de emisión puede liquidarlos por su valor actual. La tasa de interés varía, pero siempre pagan una ganancia mínima. Los intereses generados están sujetos a impuestos federales sobre ingresos pero no a impuestos estatales o locales sobre ingresos. Puede diferir el pago de impuestos federales sobre ingresos hasta que liquide los bonos. Los bonos de ahorro son pagaderos únicamente a la persona a la que están registrados.

Se pueden comprar bonos Serie EE o Serie I (ajustados por inflación). Para obtener más información, visite el sitio web del U.S. Treasury (www.savingsbonds.gov).

Ahorros para la jubilación

Las cuentas individuales de jubilación (IRA, siglas en inglés) son cuentas de ahorro diseñadas para ayudarlo a ahorrar para la jubilación. Para averiguar los más recientes límites en las cantidades que pueden aportarse cada año a las cuentas IRA,

visite el sitio web del Internal Revenue Service en www.irs.gov. Escriba “Publicación 590” en la barra de búsquedas para mayor información. Los reglamentos federales requieren que las cuentas IRA sean administradas por un custodio, como un banco, una cooperativa de crédito, compañía de seguro, fondo mutuo o firma de corretaje.

Hay dos tipos de cuentas IRA, tradicional y Roth IRA.

La cuenta IRA tradicional reduce los impuestos sobre la renta que debe pagar el tenedor de la cuenta en el año corriente. Las contribuciones a las cuentas IRA pueden deducirse de los ingresos imponibles al presentar la declaración de impuestos. Usted no debe impuestos sobre las contribuciones o sobre las ganancias hasta que retire los fondos, por lo general, después de haber cumplido 59 años y medio de edad. Si retira el dinero de su cuenta IRA antes de ese plazo, deberá pagar una multa del 10 por ciento además de los impuestos que debe.

Las cuentas Roth IRA no permiten deducciones en los impuestos en el año corriente, pero al jubilarse podrá retirar sus contribuciones y ganancias sin pagar impuestos.

Usted puede contribuir tanto a una cuenta IRA tradicional como a una cuenta Roth IRA, pero los límites a las contribuciones aplican al total (combinado) de sus depósitos. Visite www.irs.gov para obtener los límites actuales.

Las contribuciones a una cuenta Roth IRA pueden retirarse sin multa en cualquier momento y por cualquier razón. Tendrá que pagar impuestos sobre cualquier ganancia que retire si la cuenta no tiene por lo menos cinco años o usted tiene menos de 59 años y medio y no está incapacitado o no va a usar el dinero para gastos calificados tal como los relacionados con la compra de su primer vivienda, con los estudios o con ciertos gastos médicos que tenga que pagar usted mismo. Para obtener más información sobre otras excepciones y sobre las cuentas IRA, visite el sitio web del IRS.

Cómo ahorrar en el empleo

No pierda la oportunidad de ahorrar en el trabajo. Algunos empleados evitan participar en los planes de jubilación de la empresa porque las contribuciones reducen el dinero que llevan a casa. Pero usted puede maximizar los ahorros para la jubilación si aprovecha los fondos paralelos que contribuye su empleador. En estos planes, la empresa generalmente aporta fondos por la misma cantidad de la contribución de usted. De esta forma, si invierte parte de su propio dinero antes de la deducción de impuestos, calificará para recibir la contribución de su empleador. Cuando llegue el momento

de pagar impuestos a la renta, usted deberá menos dinero ya que la porción de su sueldo que aportó al plan de retiro no es imponible.

Se le podría requerir que dirija (elija) por sí mismo las inversiones en todos o parte de los planes de ahorro patrocinados por su empleador. Utilice las herramientas en línea que le ofrezca su plan de retiro para asegurarse que su cuenta esté bien diversificada, o pídale ayuda al administrador del plan para seleccionar las inversiones más adecuadas a sus metas y al tiempo que tiene para alcanzarlas. Una cuenta diversificada contiene una variedad de inversiones, no solamente acciones de su empleador.

Riesgos y recompensas

Todos deseamos recibir las mayores ganancias posibles, pero el riesgo de perder el dinero aumenta a la par de las ganancias potenciales.

Las cuentas de ahorro y los CD bancarios que están asegurados por la FDIC ofrecen ingresos menores a otros tipos de inversiones porque son más seguros. En cambio, las acciones, los bonos y los fondos mutuos no están asegurados y usted podría llegar a perder su dinero.

Cuando considere invertir, es importante preguntar sobre las ganancias, los riesgos y la liquidez potenciales (o sea, la facilidad con la que puede retirar el dinero cuando lo necesite). No es probable que encuentre una sola inversión que le dé lo mejor de tres factores: ganancias altas, riesgos bajos y facilidad de acceso.

Las acciones pueden resultar riesgosas para individuos.

No siga ciegamente el consejo de cualquiera sobre acciones sin verificar la información usted mismo. No hay garantías que los precios de las acciones subirán o que le darán ganancias.

Muchos invierten en fondos mutuos para “diversificar”, o reducir su riesgo al invertir en una variedad de acciones. Los fondos mutuos son carteras de acciones, bonos u otros valores en los que el público en general puede comprar una participación. Cada inversor comparte las pérdidas, ganancias y gastos del fondo. También podría perder dinero invirtiendo en fondos mutuos.

Para obtener más información

America Saves (www.americasaves.org) ofrece participación como miembros y consejos sobre planificación financiera gratuitos a quienes prometen ahorrar una cantidad fija por mes para cierto objetivo.

Bankrate (www.bankrate.com) ofrece las tasas actuales de los CD y cuentas del mercado monetario.

Choose to Save (www.choosetosave.org) ofrece consejos sobre cómo ahorrar para la universidad, comprar una casa y jubilarse.

Corporation for Enterprise Development (<https://prosperitynow.org>) tiene un directorio de programas sobre cuentas de desarrollo individual (IDA) en todo el país.

Para encontrar una cooperativa de crédito a la que pueda asociarse, visite **aSmarterChoice.org** (<http://www.asmarterchoice.org>).

TreasuryDirect (www.treasurydirect.gov) es un sitio del gobierno federal que ofrece información sobre bonos de ahorros y letras del Tesoro.

Consumer Action

www.consumer-action.org

Comuníquese con nuestra línea de información:
<https://complaints.consumer-action.org/forms/spanish-form>

415-777-9635

Se hablan chino, inglés y español.

consumeraction

El ahorro es la base de la fortuna

Sáquele provecho a su dinero