

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	4		
PRIMERA PARTE: TUS GASTOS			
I ¿Qué te incentiva a gastar?	5		
Diferencia los gastos necesarios de los innecesarios	6		
Controla las fugas de dinero	8		
M Gastos conscientes	10		
Elabora un plan de gastos	11		
G ¿Cuáles son las ventajas de usar crédito?	15		
Determina la solvencia: tu informe crediticio	16		
Consejos para usar tarjetas de crédito	19		
¿Qué nivel de deuda de consumo puedo afrontar?	20		
Cómo liberarte de las deudas	22		
La quiebra: el último recurso	25		
SEGUNDA PARTE: TUS AHORROS			
H ¿Dónde guardo mi salario y mis ahorros?	26		
Consejos para usar una cuenta de cheques	27		
Tu cuenta de ahorro	29		
Ahorro o inversión: ¿cuál es la diferencia?	31		
Tipos de inversiones	32		
E Define tus metas financieras	34		
Comprométete a ahorrar	35		
	37		
		Emplea estrategias de inversión para atenuar los riesgos	38
		Recurre a las inversiones para alcanzar tus metas financieras	39
		Ahorra para las situaciones de emergencia	40
		Cuentas de jubilación con ventajas impositivas	41
		Distintas maneras de pagar los estudios con ventajas impositivas	44
		P Trabaja con un profesional financiero	45
		Tipos habituales de fraude financiero	45
			46
		TERCERA PARTE: TU FUTURO	
		P	48

¿QUÉ LUGAR OCUPA EL DINERO EN TU VIDA?

Quizás piensas que el dinero es necesario solamente para pagar tus facturas, comprar alimentos y resolver otros temas prácticos. Todo eso es cierto. Necesitamos dinero para llevar adelante nuestra vida cotidiana. Pero el dinero puede ser más que eso: puede ser la llave que abre la puerta hacia un futuro mejor.

El objetivo de este manual *Tus gastos, tus ahorros, tu futuro. Guía financiera para principiantes* es ayudarte a usar tu dinero de

PRIMERA PARTE

Tus gastos

REFLEXIONA SOBRE TUS HÁBITOS EN TORNO AL MANEJO DEL DINERO

El primer elemento básico para que cumplas tus sueños es ver cuánto ganas y cuánto gastas actualmente. Es un buen primer paso para todos, independientemente de cuáles sean nuestros ingresos. ¿Sabías que muchas personas que tienen salarios superiores a \$100 000 creen que están arruinadas gran parte del tiempo? Una persona puede ganar mucho dinero y aun así sentirse inseguro en el aspecto financiero. Por otra parte, muchas personas que ganan \$30 000 o menos creen que están bien económicamente. La seguridad financiera no depende de cuánto ganes. Por el contrario, está determinada por la cantidad que acumulas luego de pagar el impuesto a las ganancias y los gastos de subsistencia y, además, por cómo administras el dinero que guardas.

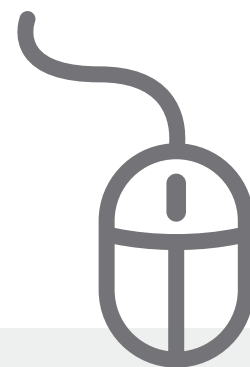
Esta primera sección te brindará un panorama claro sobre lo que te incentiva a gastar, cómo tomar decisiones para que tus gastos sean intencionales y cómo administrar tus préstamos. Que tus gastos sean intencionales no significa que te sometás a una dieta financiera estricta. Por supuesto que tienes que gastar dinero, y es totalmente aceptable que compres algunas cosas adicionales que hacen que la vida sea más agradable. La clave para administrar tu dinero es encontrar el equilibrio entre lo que ganas y lo que gastas.

Muchas personas no tienen idea de a dónde va a parar su dinero. Como resultado, tienen que esforzarse para establecer metas para el futuro. Al conocer tus hábitos de consumo y lo que te incentiva a gastar, puedes tomar mejores decisiones. Tomar mejores decisiones sobre tus gastos te ayudará a liberar dinero, que podrás ahorrar y destinar al cumplimiento de tus metas.



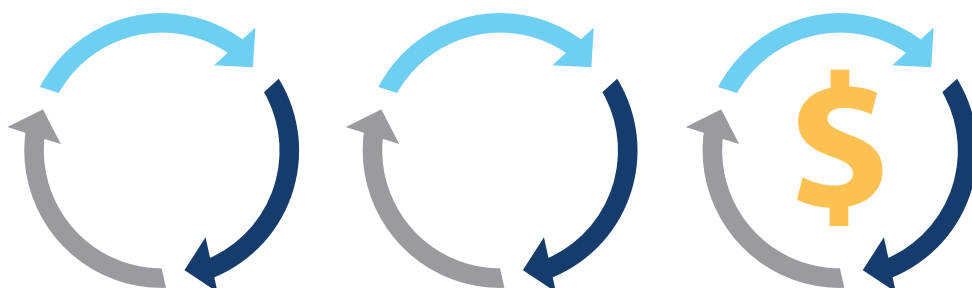
Si has intentado recortar tus gastos una y otra vez, pero no lo lograste, podría ser útil que analices qué te incentiva a comprar cosas. Es posible que tengas sentimientos confusos respecto al dinero.

Para entender lo que pasa entre bastidores cuando tomas decisiones financieras, responde el cuestionario LifeValues que se encuentra en www.smartaboutmoney.org.



WWW.SMARTABOUTMONEY.ORG
 (Selecciona Tools (herramientas) y luego el cuestionario LifeValues).





A  =

¿Alguna vez has mirado tu cartera y te has preguntado: "¿Dónde está el efectivo que tenía ayer?" A veces es difícil recordar en qué gastamos nuestro dinero. A continuación, te sugerimos qué hacer para seguirle el rastro. Quizá te sorprenda lo que descubras.

SIGUE EL RASTRO DEL FLUJO DE DINERO

1. Crea una lista de gastos previsible y piensa cómo crees que gastas tu dinero en un mes normal. Anota todo los gastos que crees que haces (facturas, alquiler, gas, alimentos) y los costos aproximados. Posiblemente algunas cosas las compras todos los días y otras solo en ciertas ocasiones.
- 2.



¿POR QUÉ SE PRODUCEN LAS FUGAS DE DINERO?

Usa la lista de gastos reales para detectar las fugas de dinero y comenzar a examinar cómo puedes controlarlas. Eso podría significar que tuvieras que abandonar un hábito costoso o elegir otras alternativas. Por ejemplo, si compras el almuerzo solo una vez por semana, en vez de dos, podrías ahorrar cientos de dólares durante el año, dinero que podrías destinar a alcanzar tus metas.

UTILIZA ESTRATEGIAS DE GASTO INTENCIONAL

Tomar mejores decisiones en cuanto a los gastos comienza con aprovechar al máximo cada dólar. Marca todos los ítems que quieras poner en práctica el próximo mes o elabora tu propia lista. Luego, ordénalos por importancia. Al finalizar el mes, mira nuevamente esta página para ver tus avances.

- ___ Comprar primero lo que realmente necesito. Luego, comprar solamente algunas cosas que me gustan y son baratas.
- ___ Ahorrar dinero para pagar en efectivo lo que necesito. Limitar el uso de las tarjetas de crédito y los préstamos.
- ___ Comprar en tiendas de ahorro, de segunda mano, de descuentos, ventas de garaje y mercados de pulgas en vez de comprar en grandes tiendas y centros comerciales. Negociar un precio mejor.
- ___ Limitar las opciones costosas de servicios telefónicos, televisión por cable o satélite e Internet, y elegir los servicios básicos.
- ___ Comprar ropa clásica y perdurables, hecha con telas de buena calidad.
- ___ Guardar los comprobantes en caso de que tenga que devolver un artículo.
- ___ Hacer una lista de compras y respetarla. No comprar por puro capricho.
- ___ Llevar solo efectivo al ir de compras.
- ___ Comprar alimentos en supermercados o almacenes. Evitar las costosas tiendas 24 horas.
- ___ En los supermercados y farmacias, elegir productos propios del establecimiento o marcas genéricas en lugar de las marcas conocidas.
- ___ Usar cupones si me permiten ahorrar dinero. Ser cuidadoso es si me permiten / .uc

Gastos intencionales

Reducir los gastos puede ser muy difícil si, en primer lugar, no analizas los motivos que te llevan a comprar cosas.

Piensa en comprar algo que "quieres", que es caro o que consideras un lujo. Puede ser algo que ya compraste, algo que estás planeando comprar o algo que realmente quieres comprar pero crees que no tienes el dinero suficiente para hacerlo.

Antes de hacer la compra, responde las siguientes preguntas para que tus gastos sean más intencionales:

→ ¿Crees que comprar algo que ya tienes o que planeas comprar es necesario? ¿Por qué?

- Tengo que mantenerme al día con las tendencias, o me sentiré avergonzado.
- Me merezco despilfarrar un poco de vez en cuando y será como una recompensa por mi esfuerzo.
- Tenía que cambiarlo; aunque el anterior todavía funciona, en algún momento tendré que comprar uno nuevo, así que ya puedo hacerlo ahora.

→ ¿Deseas tener algo que te haga sentir mejor o que te ayude a conseguir algo que quieres? ¿Por qué?

- Si tuviera algo lindo que ponerme, me invitarían más a salir.
- Si tuviera un televisor más grande, mis hijos querrían venir a casa.
- Si tuviera una computadora mejor, me sentiría motivado para trabajar en proyectos paralelos.

→ ¿Crees que comprar algo que ya tienes o que planeas comprar es una buena inversión? ¿Por qué?

- Podría investigar las marcas genéricas en vez de buscar las marcas conocidas.
- Podría revisar las ofertas por Internet y hacer la compra cuando pueda obtener un descuento.
- Ya investigué y comparé las opciones, y estoy seguro de que este es el mejor precio para la mejor oferta.

Ejercicios de ahorro

Se calcula que una familia promedio malgasta el 30 por ciento de su dinero (30 centavos por cada dólar) debido a que no analiza el precio de las cosas que compra. ¿Crees que puedes hacer un plan de ahorro y ahorrar el 30 por ciento de tu dinero? ¿Por qué?

PASO 1 DEL PLAN DE GASTOS: IDENTIFICA TUS INGRESOS

Al completar la hoja de cálculo, no sobreestimes tus ingresos. Revisa los talones de los cheques y los estados de cuenta de tu cuenta de ahorro o de tus inversiones para obtener la siguiente información:

FUENTES DE INGRESOS	MONTO ANUAL	MONTO MENSUAL
Salario de tu trabajo	\$	\$
Quince días de salario de tu trabajo	\$	\$
Bonificación de tu trabajo	\$	\$
Intereses de tus inversiones	\$	\$
Miembros de la familia	\$	\$
Pensión de tu trabajo	\$	\$
Pensión de tu ex pareja	\$	\$
Alquiler	\$	\$
Dividendos de tus acciones	\$	\$
Intereses de tus cuentas de ahorro	\$	\$
Intereses de tus tarjetas de crédito	\$	\$
Otros	\$	\$
INGRESOS TOTALES	\$	\$

PASO 3 DEL PLAN DE GASTOS: COMPARA LOS INGRESOS CON LOS GASTOS

INGRESOS Y GASTOS	AL MES (PROMEDIO)
Anota los ingresos mensuales totales (del paso 1)	\$
Anota los gastos mensuales totales (del paso 2)	\$
Resta los gastos de los ingresos	\$

PASO 4 DEL PLAN DE GASTOS: ESTABLECE LAS PRIORIDADES Y REALIZA CAMBIOS

¿Te sobró dinero a fin de mes? Si es así, ¡genial! Tus ingresos y tus gastos están equilibrados. Si ahorras el dinero que te sobra a fin de mes, estás en el camino correcto para controlar tu dinero y lograr lo que quieres en la vida.

Pero, ¿qué pasa si tus gastos son mayores que tus ingresos? A cualquiera puede pasarle de vez en cuando. Pero si eso ocurre habitualmente, tienes un flujo de fondos negativo y tu presupuesto está desequilibrado.

Existen tres formas de equilibrar los gastos: reducir los gastos, aumentar los ingresos o hacer ambas cosas. Anteriormente, mencionamos las formas de averiguar a dónde va a parar tu dinero y cómo detener las fugas de dinero. Este sería un buen momento para revisar ese análisis y pensar en más maneras de reducir los gastos.

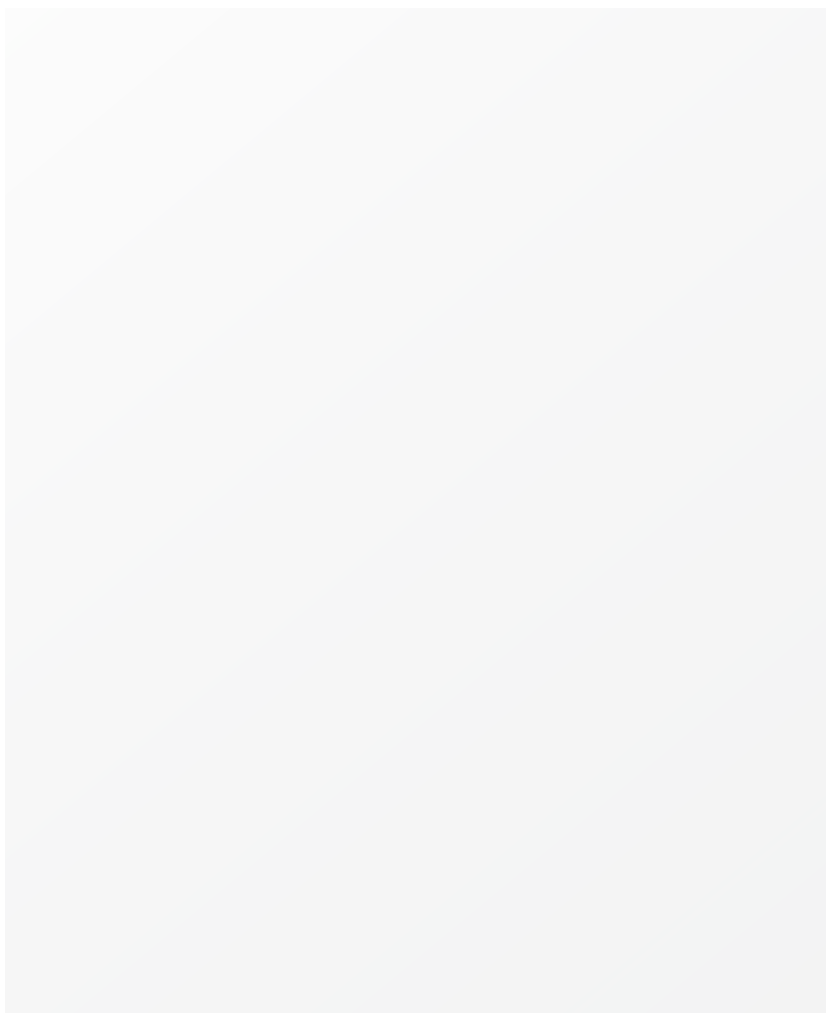
Estas son algunas maneras de aumentar tus ingresos:



GESTIONA LOS PRÉSTAMOS

Datos de los informes crediticios

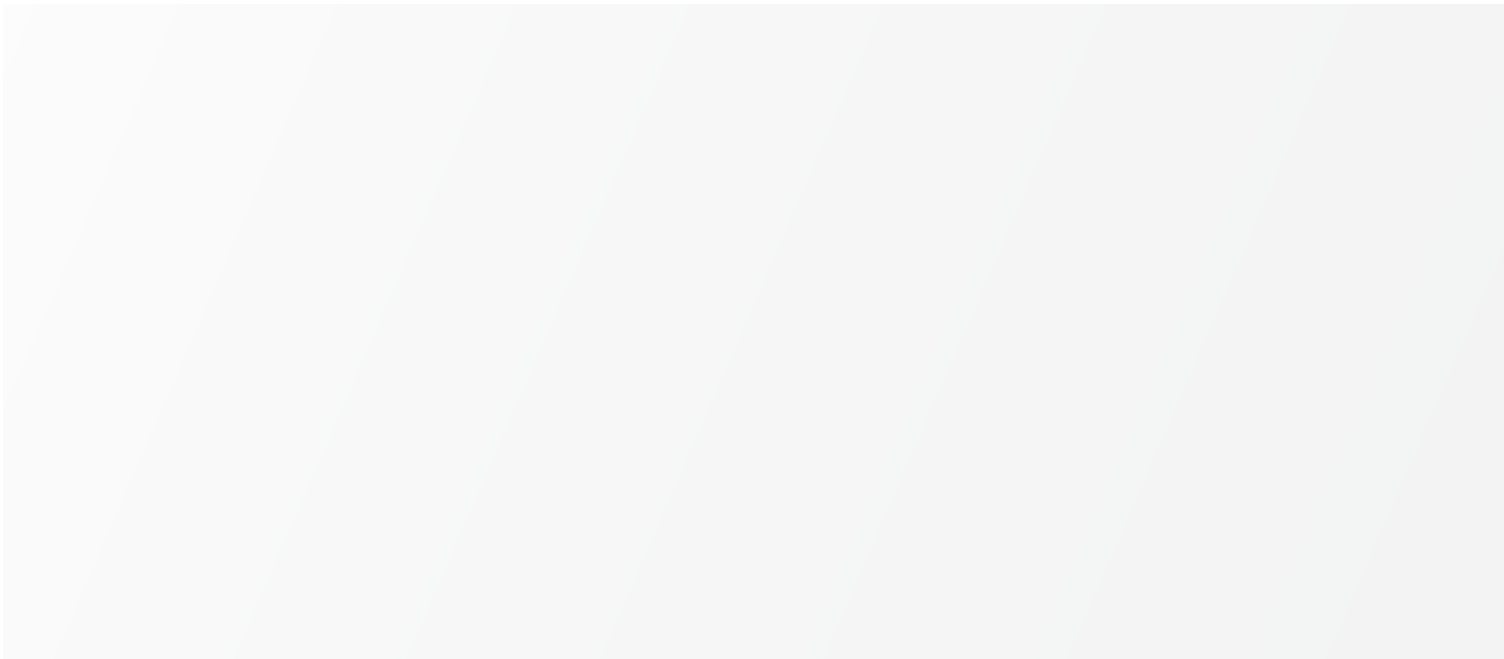
Aproximadamente el 20 por ciento de los informes crediticios contienen información inexacta. Los errores o la información desactualizada pueden afectar a su calificación crediticia.



Costos de los intereses

Si lees la historia de Sal y analizas la siguiente tabla, podrás ver que pagar los intereses que te cobran por las deudas con las tar-

CONSEJOS PARA USAR TARJETAS DE CRÉDITO



DIEZ SEÑALES DE QUE LA DEUDA ES EXCESIVA:

1. **G**astos excesivos en tarjetas de crédito.
2. **P**roblemas para pagar las cuotas de las tarjetas de crédito.
- 3.

→ **N** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **L** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **E** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **C** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **P** $\frac{1}{(1+i)^n}$

→ **E** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **L** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **C** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **P** $\frac{1}{(1+i)^n}$ hoja de cálculo de recuperación de deudas.

→ **E** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **L** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **C** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **P** $\frac{1}{(1+i)^n}$

→ **E** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **L** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **C** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **P** $\frac{1}{(1+i)^n}$

→ **E** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **L** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **C** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **P** $\frac{1}{(1+i)^n}$

→ **E** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **L** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **C** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **P** $\frac{1}{(1+i)^n}$

→ **C** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **E** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **L** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **P** $\frac{1}{(1+i)^n}$

→ **E** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **L** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **C** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **P** $\frac{1}{(1+i)^n}$

→ **C** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **E** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **L** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **P** $\frac{1}{(1+i)^n}$

→ **C** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **E** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **L** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **P** $\frac{1}{(1+i)^n}$

→ **P** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **E** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **L** $\frac{1}{(1+i)^n}$ - **C** $\frac{1}{(1+i)^n}$

OBTÉN AYUDA PARA TUS DEUDAS

- 1.** Antes de omitir un pago, llama a tus acreedores para analizar las opciones. Posiblemente sea un paso difícil de dar, pero es menos incómodo que recibir llamadas de tus acreedores o de los cobradores de deudas de morosos. A menudo se pueden establecer condiciones con los acreedores, y ellos podrían estar de acuerdo en dividir los pagos en montos menores o incluso condonar parte de la deuda. Negocia con las entidades crediticias. Pueden suspender pagos, reducirlos, exonerar los recargos por pagos atrasados o condonarte parte del préstamo. Obtén un acuerdo por escrito.
- 2.** Ve a una oficina de asesoramiento crediticio sin fines de lucro para elaborar un presupuesto y negociar con las entidades crediticias. El Departamento de Justicia de los EE. UU. elabora una lista (por estado) de las oficinas de asesoramiento crediticio autorizadas que puedes consultar en www.justice.gov/ust.
- 3.** No acudas a las empresas que "reparan el crédito" y se ofrecen para mejorar tu historial de crédito a cambio del pago de honorarios. Solo tú puedes arreglar los malos antecedentes pagando tus deudas y pagando las facturas actuales en fecha. Ten cuidado con las promesas del estilo: "Podemos borrar tus malos antecedentes, ¡100 por ciento



Primero, haz varias copias de la siguiente hoja de cálculo (una por acreedor). En cada una, ingresa la tasa de interés, el monto adeudado y el pago mensual mínimo. Ordena las hojas, de la deuda que tiene la tasa de interés más alta a la más baja. Paga todo lo que puedas de la deuda que tiene la tasa de interés más alta y sigue haciendo el pago mínimo en las demás deudas; no contraigas nuevas deudas. En poco tiempo, si continúas haciendo los pagos regularmente, los montos adeudados disminuirán. Las deudas se reducirán incluso más rápido si el monto que pagas cada mes es mayor al pago mínimo.

La quiebra debe ser considerada como el último recurso para liberarse de las deudas. Generalmente no eliminará deudas de impuestos, préstamos estudiantiles ni de la mantención de tus hijos. A menudo detendrá las llamadas de las agencias de cobros, pero puede afectar gravemente tu crédito durante años.

Veamos los dos principales tipos de quiebra disponibles para los consumidores individuales.

CAPÍTULO 7

→ SEGUNDA PARTE

Tus ahorros

El segundo elemento básico para alcanzar tus sueños es desarrollar un fuerte hábito de ahorro. Apartar dinero es como decir: "Creo en mi futuro y estoy dispuesto a hacerme cargo de él". Los ahorros ponen en funcionamiento la fe que tienes en ti mismo.

Si no lograste apartar dinero en el pasado, está bien. Ahorrar algo de dinero es posible, sin importar cuánto ganes. En la segunda parte, te mostraremos cómo usar tu dinero para que puedas:

- 
- 
- 

HAZ CRECER TUS AHORROS

Independientemente de cuánto dinero ganes, tus ahorros (tu riqueza) pueden crecer si comienzas a tratar al dinero como algo que trabaja para ti. Además, el tiempo es mucho más importante que la suma que ahorres o, incluso, que el retorno que recibas por las inversiones debido a la inflación y al valor del dinero en el tiempo.

C 

Debido a la **f a c**, los artículos que compras hoy costarán más en el futuro.

Pero las personas que comienzan a ahorrar e invertir en etapas tempranas de su vida, tienen ventaja sobre quienes comienzan a hacerlo más tarde. Incluso si solo apartas pequeñas cantidades de dinero, hay un importante concepto financiero que trabaja para ti: el **a**
d e d e e e e

Cuando depositas dinero en un

TUS GASTOS

TUS AHORROS

TU FUTURO

TU CUENTA DE CHEQUES

Antes de abrir una cuenta de cheques, consulta en varios lugares diferentes.

Los gastos de mantenimiento de un inmueble son los pagos que se realizan para conservar el inmueble en condiciones adecuadas para su uso y disfrute.

ES A PAEJA PAG_ N P ECIO AL O PO
LOS PAGOS A OM ICOS

La conciliación de tu propio registro de gastos con los estados de cuenta del banco comprueba que tus registros coinciden con los registros del banco.

- 1.** Verifica que todos los retiros que aparecen sean exactos; verifica los montos de los pagos electrónicos hechos desde la cuenta de cheques, los retiros en cajeros automáticos y los cargos de la tarjeta de débito. Con frecuencia, las propinas no aparecen en los pagos pendientes; por eso es buena idea guardar los comprobantes para controlar los montos totales.
- 2.** Suma los montos de todos los pagos, cheques y débitos que no se hayan registrado en tu cuenta. Además, resta los retiros hechos por cajero automático, las transacciones hechas con la tarjeta de débito y los retiros automáticos (para la cuenta de ahorros o para pagar las facturas mensuales).
- 3.** Suma los montos de todos los depósitos que todavía no se registraron en tu cuenta.
- 4.**



Antes de abrir una cuenta de ahorros, llama a varias instituciones financieras o visita sus páginas web para responder las siguientes preguntas:

- ¿Cuánto dinero necesito para abrir la cuenta?
- ¿Cuál es el saldo mínimo que debo mantener en la cuenta?
- ¿Cuántos intereses paga la cuenta?
- ¿Con qué frecuencia se calculan los intereses?
- ¿Cómo retiro dinero cuando llegue el momento de gastarlo o invertirlo?
- ¿Existe un límite para la cantidad de retiros de dinero que puedo hacer desde mi cuenta cada mes sin tener que pagar cargos? (Recuerda que el objetivo de tener una cuenta de ahorro es dejar el dinero ahí; por eso, que haya ciertas limitaciones razonables para la frecuencia en que puedes retirar dinero no sería un problema).
- Si retiro dinero de la cuenta, ¿se ven afectados los intereses que se devengan?
- ¿El banco está asegurado por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (FDIC)? Si es una cooperativa de crédito ("credit union"), ¿está asegurada por la Administración Nacional de Cooperativas de Crédito (NCUA)?

Cuando obtengas las respuestas que necesitas, puede ser una buena idea que preguntes sobre los certificados de depósito y las cuentas de depósito del mercado monetario.

CERTIFICADOS DE DEPÓSITO

Los certificados de depósito son depósitos que haces por un plazo determinado. Al final del plazo, denominado fecha de vencimiento, te devuelven el monto del depósito en dólares (el capital) más los intereses. Los certificados de depósito pagan una tasa de interés fija, por eso el monto que puedes ganar no cambia mientras transcurre el plazo.

Puedes elegir un certificado de depósito que tenga un plazo de un mes, tres meses, seis meses, un año, dos años, tres años y así sucesivamente. Cuanto más extenso sea el plazo, mayor será la tasa de interés que se acumulará en tu cuenta. Los certificados de depósito son una muy buena idea cuando tienes un plazo específico para alcanzar una meta en particular. Por ejemplo, supongamos que planeas comprar un auto nuevo en tres años. Puedes elegir un certificado de depósito con un vencimiento a tres años. Si necesitas el dinero antes del vencimiento, deberás pagar una multa (por ejemplo, perder el valor correspondiente a entre tres y seis meses de intereses).

CENAS DE DEPÓSITO DEL MERCADO MONETARIO

En comparación con las cuentas de cheques normales, que en ocasiones pagan intereses, las cuentas de depósito del mercado monetario pueden ofrecerte una tasa de interés mayor. Sin embargo, es posible que debas depositar como mínimo \$2500. (Cada institución financiera exige un saldo mínimo diferente). Al igual que las cuentas de ahorros normales, las cuentas de depósitos del mercado monetario pueden fijar una cantidad límite de retiros mensuales. Una cuenta de depósito del mercado monetario puede ser una buena opción para guardar tu fondo de emergencia.



CÓMO MANTENER TU DINERO SEGURO

Ahorro e inversión

Los términos "ahorro" e "inversión" pueden generar confusión. Por ejemplo, alguien puede considerar que un auto nuevo es una inversión, lo que probablemente no sea válido, ya que la mayoría de los autos pierde valor con el paso del tiempo y para una inversión, lo ideal, sería que aumentara su valor. Piensa que ahorro e inversión son formas de guardar dinero para el futuro. Cuál es el mejor método dependerá de tus necesidades y objetivos.

Ahorro significa guardar el dinero que no gastas ahora para que puedas usarlo más tarde. Para las necesidades a corto plazo, las personas generalmente guardan sus ahorros en cuentas que pagan intereses y a las que tienen acceso rápidamente. Ejemplos de cuentas de fondos líquidos que suponen poco o ningún riesgo de perder valor son las cuentas de ahorros normales, los certificados de depósito o las cuentas de depósito del mercado monetario. Usa esas cuentas para guardar el dinero al que quieres tener acceso de forma rápida, con poco o ningún riesgo de que pierdas lo que ahorraste.

Los ahorros se pueden usar para satisfacer necesidades a corto plazo (por ejemplo, una emergencia o hacer un anticipo). También puedes usar los ahorros para juntar el monto mínimo necesario para hacer una inversión.

Para juntar dinero para satisfacer necesidades a largo plazo, invierte los fondos ahorrados en oportunidades que pueden ofrecerte mayores retornos que las cuentas que pagan intereses. Las inversiones se acumulan para satisfacer necesidades a largo plazo, por ejemplo, tu jubilación o la educación de tu hijo.

Inversión significa comprar algo con la expectativa de que te hará ganar dinero. Las opciones de inversión más comunes son las acciones, los bonos, los bienes inmuebles y los fondos comunes de inversión. Estos tipos de inversiones no te garantizan un retorno y por eso, suponen un riesgo mayor. Sin embargo, te ofrecen la posibilidad de ganar más dinero que las cuentas de ahorro de bajo riesgo.

Las cuentas de inversiones pueden ser muy volátiles; pueden perder (o ganar) buena parte de su valor en un período de tiempo corto. En general, cuanto mayor sea el plazo de la inversión, más se reducirán los riesgos. Cuando comiences a acercarte a las metas a largo plazo, deberías pensar en trasladar el dinero destinado a estas metas de inversiones más riesgosas a tipos de cuentas de ahorros que pagan intereses.

En el correr del tiempo, tendrás necesidades financieras de corto y largo plazo; por lo tanto, necesitarás el dinero proveniente de los ahorros y de las inversiones.

TIPOS DE INVERSIONES

A continuación, te presentamos un panorama general de los tipos de inversiones habituales. El dinero que inviertes inicialmente se denomina "capital".

ACCIONES: Tener acciones significa que eres dueño de parte de una empresa. En general, si a una compañía le va bien, el precio de sus acciones aumenta. También podrías recibir parte de las ganancias como un dividendo. Por supuesto que, si a la empresa no le va bien, las acciones perderán valor. Además, las acciones pueden verse afectadas por factores externos, por ejemplo, hechos políticos y del mercado que no tengan nada que ver con los resultados de la compañía.

Las acciones pueden acarrear riesgos; sin embargo, en el transcurso de un período de tiempo largo, por ejemplo, 20 años, muchas acciones aumentan de valor. Para disminuir el riesgo, una buena idea es tener acciones en más de una compañía, de diferentes sectores (diversificar las inversiones) y conservar las acciones por períodos de tiempo largos.

FONDOS COMUNES DE INVERSIÓN: Para la mayoría de las personas, una buena forma de diversificar sus inversiones es a través de los fondos comunes de inversión. Un fondo de inversión común combina tu dinero con el de muchas otras personas. En vez de comprar solo unos pocos activos, el administrador de fondos profesional compra muchas acciones, bonos y otros tipos de activos. Así, se diversifica la inversión para que no pongas todos los huevos en una sola canasta. La administración profesional y la diversificación son dos de los principales beneficios de los fondos comunes de inversión.

BONOS Los bonos son emitidos por compañías y también por empresas públicas (federales, estatales o locales). Cuando compras un bono, le prestas dinero al emisor. El bono representa el compromiso jurídico asumido por la empresa de pagar intereses por el uso de tu dinero (por ejemplo, para construir puentes o rutas) y de devolverte el monto que pagaste originalmente por el bono (el capital).

Los tenedores de bonos tienen menos posibilidades de perder dinero que los accionistas. Pero el retorno de las inversiones con bonos generalmente es menor que el posible retorno de las acciones. Sin embargo, las posibilidades de que tu dinero crezca son mayores que en la cuenta de ahorros básica.

VALORES DEL TESORO: Los valores del tesoro incluyen pagarés, letras y bonos. El capital está seguro en tanto conserves el valor hasta el vencimiento del plazo (el momento en el que el gobierno se compromete a devolverte el capital). Sin embargo, si vendes el valor antes del vencimiento del plazo, te arriesgas a perder parte del capital si las tasas de interés han aumentado desde la fecha en que lo compraste.

BIENES INMUEBLES: Las inversiones en bienes inmuebles pueden incluir viviendas de alquiler, terrenos sin mejoras, fondos de inversión inmobiliaria o empresas comerciales. La inversión en bienes inmuebles resulta atractiva para muchas personas. Los inmuebles se pueden ver y tocar, y son una fuente de orgullo para quienes los poseen.

Sin embargo, las inversiones en bienes inmuebles acarrear diversos riesgos. Es posible que el valor de los bienes suban o bajen. Si vendes los bienes cuando el pn.básica.guener

DESARROLLA HÁBITOS DE AHORRO E INVERSIÓN SÓLIDOS

Definir tus metas

¿Cómo tomar el control de tu vida y avanzar si estás ocupado en cumplir con las exigencias del día a día, como pagar las facturas y ocuparte de tus seres queridos? La respuesta es la planificación, y el primer paso de la planificación es definir metas.

Las diferentes metas tendrán distintos plazos. Según sus plazos, las metas se pueden dividir en tres grupos:

→ a corto, → mediano → y largo plazo

METAS A CORTO PLAZO:

Son las metas que quieres alcanzar en el plazo de entre uno y tres años. Por ejemplo, podrías ahorrar \$200 cada mes durante un año para crear un fondo de emergencia sólido. Las metas a corto plazo más comunes son, por ejemplo:

1. cancelar deudas
2. crear fondos de emergencia
3. tomarse vacaciones
4. comprar autos o artículos para el hogar.

METAS A MEDIANO PLAZO:

Son las metas que quieres cumplir en el plazo de entre tres y cinco años. Un ejemplo sería ahorrar \$10 000 durante tres años para cancelar la deuda por la compra de una vivienda. Con frecuencia, las personas considerarán las siguientes metas de mediano plazo:

1. educación superior o capacitación
2. comenzar a invertir
3. realizar donaciones a organizaciones benéficas
4. comprar una vivienda

METAS A LARGO PLAZO:

Se trata de metas que quieres cumplir en el plazo de entre cinco y diez años. Un ejemplo sería ahorrar al menos \$5 000 cada año para invertir para la jubilación. Otras metas a largo plazo pueden ser:

1. la educación de los hijos o nietos
2. iniciar un negocio
3. adquirir inmuebles para alquilar
4. jubilarse

Metas SMART

Mejorar tu vida financiera requiere planificación, que comienza con metas inteligentes que sean **específicas, Medibles, Alcanzables, Relevantes y Realizables** SMART. También ayuda compartir tus metas con un "compañero de finanzas" con quien puedas establecer fechas específicas para evaluar los avances y celebrar los logros.

Una vez que hayas establecido tus metas, puedes determinar lo que necesitas ahorrar en cada período y registrar los avances con un compañero de finanzas. Sin embargo, antes de comenzar, tómate un momento para pensar en las cosas que quieres y necesitas, y que cuestan dinero.

1. Anota 12 o más metas posibles.
2. Ordénalas según su prioridad, comenzando por las que son más importantes para ti.
3. Marca cada meta con un plazo: corto, mediano o largo plazo.

COMENZANDO

El primer paso para apartar dinero y ahorrarlo consiste en decidir que puedes hacerlo. Muchísimas personas creen que no pueden ahorrar. Si eres una de esas personas que creen que nunca les sobra dinero de su salario luego de pagar las cuentas y los gastos de subsistencia, empieza a pensar en el ahorro como una necesidad.

El secreto del ahorro consiste en pagarte a ti mismo en primer lugar. Cuando cobras el salario, guarda una determinada cantidad de dinero para ahorrar.

SI CREES QUE ES MÁS FÁCIL DECIRLO QUE HACERLO,

**El primer paso para apartar dinero y ahorrarlo
consiste en decidir que puedes hacerlo.**

Es importante que veas la inversión como un ahorro a largo plazo y como una herramienta para crear riqueza, no como una táctica para enriquecerte

Es importante que veas la inversión como un ahorro a largo plazo y como una herramienta para crear riqueza, no como una táctica para enriquecerte

RECURRE A LAS INVERSIONES PARA ALCANZAR TUS METAS FINANCIERAS

Si te decides a invertir, tendrás que tener en cuenta la duración del plazo para alcanzar una meta financiera específica.

Por ejemplo, la mayoría de las acciones son inversiones de crecimiento que compras con la esperanza de venderlas posteriormente a un precio mayor. Pero algunas inversiones, por ejemplo, los inmuebles de alquiler y los valores de ingreso fijo (por ejemplo, los bonos de empresas públicas) no se adquieren para vender, sino que el objetivo es conservarlos como una fuente de ingresos constante.

INVERSIONES DE CRECIMIENTO

El objetivo principal de las inversiones de crecimiento es vender los activos a un precio mayor del que pagaste por ellas. Algunas inversiones son de crecimiento y a la vez de ingresos. Si se las compara con las inversiones de ingresos, las inversiones de crecimiento generalmente ofrecen un mayor potencial a cambio de mayores ganancias... y pérdidas.

Algunos ejemplos de inversiones de crecimiento son:

- fondos comunes de inversión que te permiten invertir en una variedad de acciones, generalmente con una inversión inicial baja. Los fondos comunes de inversión se pueden adquirir a través de un corredor, por correo o por Internet. Los cargos y comisiones varían.



Esto es lo que tendré que tener en el fondo de

AHORRA PARA LAS SITUACIONES DE EMERGENCIA

Nadie puede predecir el futuro, por eso es lógico que apartes dinero para cuando haya algún problema. Guarda el dinero del fondo de emergencia en una cuenta distinta a la de los ahorros generales. Si mezclas el fondo de emergencia con la cuenta de ahorros generales, se vuelve muy fácil echarle mano al fondo de emergencia.

Usar el dinero del fondo de emergencia es mejor que pedir un préstamo o vender tus inversiones para pagar los gastos de la emergencia. Si pides un préstamo, tendrás que pagar intereses. Si vendes alguna inversión, perderás intereses y posiblemente, parte de la inversión original.

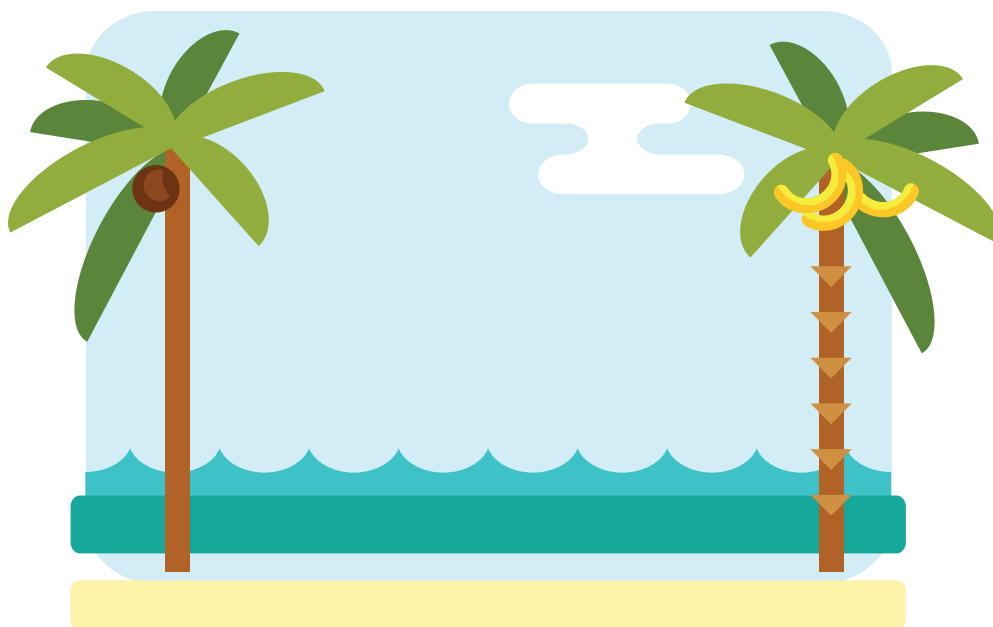
Al crear un fondo de emergencia recuerda estos puntos:

- El objetivo es guardar dinero suficiente para cubrir los gastos de subsistencia básicos por al menos tres meses. (Sin embargo, ahorrar incluso \$500 puede ayudarte a hacer frente a los gastos imprevistos).
- Guarda el dinero en una cuenta de ahorro a la que puedas acceder con facilidad o en una cuenta de depósito del mercado monetario. No guardes el dinero en un activo de inversión a largo plazo, por ejemplo, un certificado de depósito con un plazo prolongado o un fondo común de inversión.
- Usa el dinero solo para emergencias reales, como gastos médicos imprevistos. Si pierdes tu empleo, es posible que necesites el dinero del fondo de emergencia para comprar alimentos, pagar los servicios públicos, la hipoteca o el alquiler y los gastos de transporte.

Muchas personas esperan que la jubilación sea el momento en el que podrán relajarse y hacer lo que les gusta. Podría ser viajar, iniciar un negocio o simplemente vivir con comodidad. Independientemente de lo que sueñes para tu jubilación, una buena idea es comenzar a planificar, y también invertir, ahora para ese momento. Con años por delante antes de que te jubiles, puedes ahorrar con cada salario en una cuenta de inversión, por ejemplo con el plan 401(k) y dejar que el tiempo y los intereses compuestos transformen tu ahorro como por arte de magia.

La mejor forma de ahorrar en tu cuenta de jubilación es a través de los ahorros automáticos. Por ejemplo, tu empleador, si se lo pides, puede transferir una parte de tu salario directamente a tu cuenta de ahorros para la jubilación. Puedes pedir que el banco o la cooperativa de crédito ("credit union") transfiera automáticamente dinero desde tu cuenta de cheques a tu cuenta de ahorros para la jubilación en el día del mes que prefieras. Promediar el costo del dólar es una excelente estrategia de inversión para tu el ahorro automático para la jubilación.

Para facilitar el crecimiento de tus ahorros jubilatorios, el gobierno federal te permite colocar tus inversiones jubilatorias en determinadas cuentas que tienen ventajas impositivas especiales. Los fondos comunes de inversión y las empresas ofrecen este tipo de cuentas, por ejemplo, la cuenta personal de jubilación (IRA). Las instituciones financieras ofrecen un negocio o simplemente de inversión (IRA) que te permite ahorrar automáticamente para la jubilación.



Contribuciones a una IRA

Si tienes un empleo, puedes guardar unos \$5500 al año (\$6500 si tienes 50 años o más) en una cuenta personal de jubilación. Si tu cónyuge no trabaja, puedes abrir una cuenta de ese tipo en su nombre y aportar de tus ganancias con los mismos límites. Los límites de los aportes pueden cambiar; por eso, revisa nuevamente los montos actualizados con tu asesor financiero o **visita www.irs.gov (en inglés) y busca "IRA contribution limit" (límite de contribuciones de cuentas personales de jubilación)**.

El dinero que colocas en una cuenta personal de jubilación con frecuencia se puede deducir de tus ingresos gravables, lo que te permite pagar menos en impuestos cada año. Por el dinero de la cuenta personal de jubilación no se pagan impuestos hasta que se retira. Eso es una gran ventaja, ya que terminas teniendo más dinero capitalizando intereses año tras año.

Puedes retirar el dinero de la cuenta personal de jubilación sin tener que pagar multas luego de que llegues a los 59 años y medio. En ciertas circunstancias, por ejemplo, si compras una vivienda, podrás retirar los fondos de determinadas cuentas personales de jubilación sin pagar multas. Si retiras el dinero de la cuenta de ahorro individual y no cumples con las condiciones, tendrás que pagar una multa considerable. Tendrás que pagar \$1 por cada \$10 que retires (10 por ciento). Además, tendrás que pagar el impuesto a las ganancias sobre el dinero retirado.

Contribuciones a una cuenta personal de jubilación Roth

El dinero que aportas a una cuenta personal de jubilación Roth está compuesto por dólares luego de haber deducido los impuestos. La diferencia radica en que en los aportes normales de la cuenta de ahorro individual reducen los ingresos sujetos al pago de impuestos, en tanto que los aportes de la cuenta jubilatoria individual Roth, no. El monto de dinero que puedes colocar en una cuenta personal de jubilación Roth es el mismo que en una cuenta tradicional, pero no puedes financiar ambos tipos de cuenta en su totalidad. Los retiros de las cuentas personales de jubilación Roth funcionan así:

Después de los 59 años y medio, puedes retirar el dinero que colocaste más los intereses acumulados en la cuenta, sin pagar impuestos por ninguna parte de ese dinero.

Los intereses devengados por los aportes de las cuentas personales de jubilación Roth pueden estar sujetos al pago de impuestos al momento de retirar el dinero, si lo retiras durante los primeros cinco años a partir de la fecha del primer aporte. Ese tipo de retiro es una "distribución no calificada", es decir, que no cumple con los requisitos. Solo las distribuciones calificadas están totalmente exoneradas del pago de impuestos.

Puedes retirar el dinero original que colocaste en la cuenta personal de jubilación Roth antes de llegar a los 59 años y medio sin pagar ninguna multa o impuestos. (Por supuesto que, si retiras los fondos antes de la jubilación, se reducen las posibles ganancias para cuando llegue ese momento).

Las normas de las cuentas personales de jubilación Roth son diferentes si conviertes otra inversión o cuenta de ahorro en una cuenta personal de jubilación Roth. Lo mejor es hablar con un asesor impositivo o financiero; además, visita www.irs.gov para obtener información actualizada sobre las cuentas personales de jubilación Roth.

PLANES 401(K)

PLANES 401(K)

Este tipo de plan jubilatorio lo ofrecen los empleadores. Generalmente, te suscribes al plan y le dices a tu empleador qué porcentaje de tu salario quieres transferir al plan. (El monto máximo en dólares que puedes aportar cada año lo establece el gobierno federal).

Muchos empleadores lo hacen más atractivo al aportar un porcentaje de tus aportes. Por ejemplo, un empleador podría aportar entre el 25 y el 50 por ciento por cada dólar (entre 25 y 50 centavos) que aportas al plan. Es lo mismo que obtener una bonificación, por eso vale la pena aportar todo lo que puedas.

Las ventajas de un plan 401(k)

- No pagas impuestos por el dinero que aportas; es decir que haces aportes sin descontar los impuestos.
- Pagas los impuestos de esos aportes solo después de retirar el dinero de tu plan, generalmente después de que te jubiles.
- El dinero que aportas a un plan 401(k) generalmente se puede invertir en una variedad de inversiones, que van desde inversiones razonablemente seguras a otras muy riesgosas.

Después de que aportes dinero al plan 401(k), déjalo ahí. Es cierto que algunas cuentas 401(k) te permiten pedir dinero prestado, pero hacerlo entorpece el ritmo de crecimiento de la cuenta. Si pides dinero prestado de la cuenta 401(k), tendrás menos dinero para la jubilación.

Los fondos que pidas prestados al plan 401(k) se deben pagar con

dólares luego de descontar los impuestos. Como tienes que pagar el impuesto a las ganancias por los retiros del plan 401(k) después de que te jubiles, terminas pagando el impuesto a las ganancias dos veces sobre los fondos que pediste prestados: una vez cuando pides el dinero prestado y de nuevo cuando te jubilas. Si dejas tu empleo y no puedes pagar el dinero que pediste prestado dentro de un período breve, pagarás impuestos sobre el saldo. Si eres menor de 59 años y medio, también tendrás que pagar una multa de \$1 por cada \$10 que hayas pedido prestado al fondo.

Para obtener más información sobre los planes 401(k) y cómo te ayudan a alcanzar tus metas jubilatorias, **visita la página web de FINRA en www.finra.org/investors/401k-investing (en inglés).**

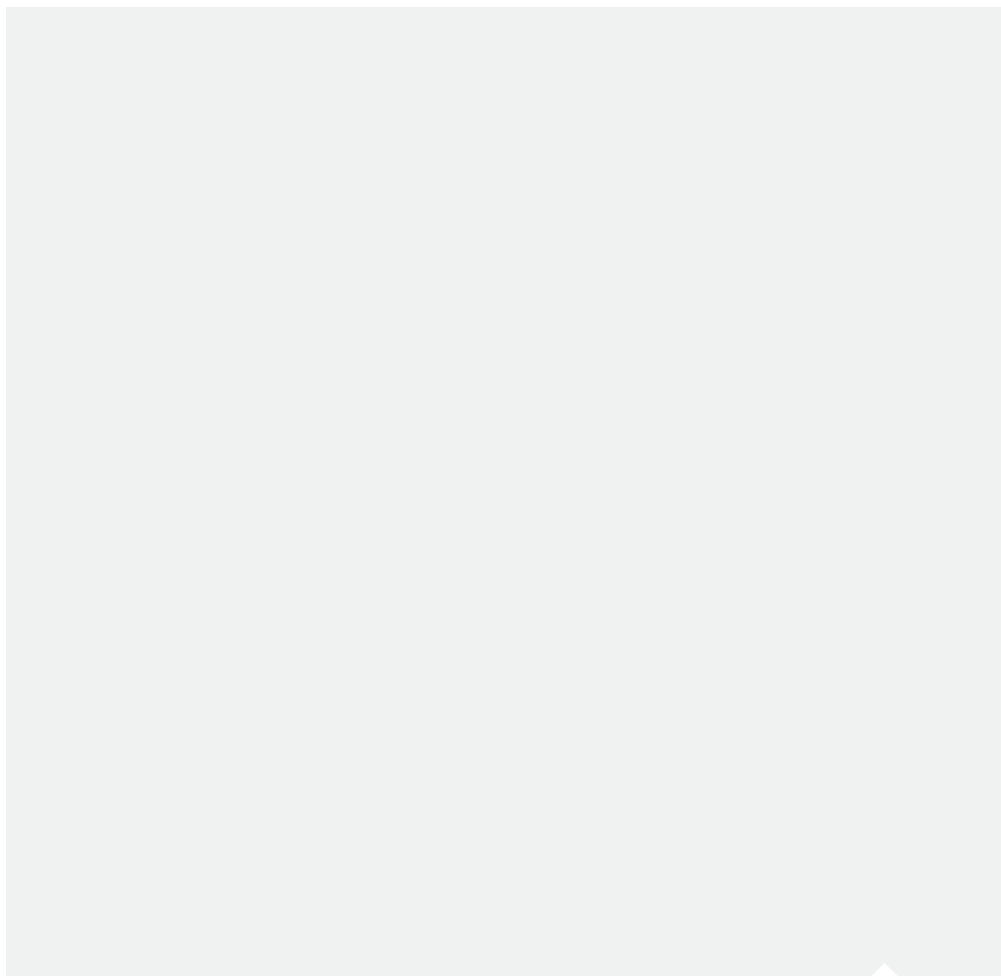
PLANES 403(B)

Las organizaciones sin fines de lucro ofrecen los planes jubilatorios 403(b), similares a los planes 401(k). Con frecuencia, estos planes se conocen como rentas anuales exentas de impuestos.

Al igual que con los planes 401(k), no pagas impuestos por los aportes ni por el monto de dinero que acumula el plan hasta que retiras los fondos tras tu jubilación.

Además, al igual que los planes 401(k), tú decides cómo se invierten los aportes. Existen límites sobre la cantidad que puedes aportar cada año. Retirar dinero de un plan (en un Tw T*6 (er)243) que

PLANES 403(B)



DETALLADO

El gobierno de los EE. UU. no solo ofrece ventajas impositivas para la jubilación; también ofrece esos beneficios para pagar los gastos de educación. Entre esos beneficios se encuentran las cuentas de ahorros Coverdell Education Savings Accounts, que se utilizan para cubrir los gastos de la educación completa de tus hijos; los planes 529, que sirven para pagar los gastos de la universidad tradicional; y American Opportunity Tax Credit, que puede ser ideal para la educación de los adultos. Asegúrate de consultar a un asesor financiero o fiscal sobre todas las opciones.

COVERDELL EDUCATION SAVINGS ACCOUNTS

Las cuentas de ahorro Coverdell Education Savings Account permiten cubrir los gastos de la educación primaria, secundaria y superior, por ejemplo, gastos de matrícula, libros, útiles, alojamiento y alimentación, gastos de inscripción en instituciones privadas entre otros gastos calificados, y los impuestos se pagan de forma diferida. Puedes abrir una de estas cuentas de ahorro por cada uno de tus hijo menor de 18 años, y aportar un máximo de \$2000 al año por hijo hasta que cumpla 18 años. Estas cuentas se pueden transferir a otro integrante de la familia sin pagar multa. Los aportes no se pueden deducir de los impuestos, pero no pagarás impuestos por las ganancias. Las normas que regulan las cuentas de ahorro Coverdell ESA y también el límite de los aportes pueden variar en el transcurso del tiempo. Para obtener más información, visita [www.irs.gov/efsa](#).

Para obtener más información, visita [www.irs.gov/efsa](#).

PLANES 529

Creados en 1996 y nombrados así por el artículo 529 del código del Servicio de Impuestos Internos, estos planes ofrecen incentivos fiscales para ahorrar dinero para la universidad. Cada estado ofrece sus propios planes y su propio tipo de incentivos fiscales. El beneficiario del plan, generalmente un hijo o nieto, puede retirar los fondos sin pagar impuestos para costear los gastos educativos calificados en cualquier universidad del país. Los planes 529 son planes de ahorros, que pueden crecer en un régimen de pago de impuestos diferido y, a la vez, como plan prepagado. Para obtener más información sobre los planes 529, visita [www.irs.gov/efsa](#).

Para obtener más información, visita [www.irs.gov/efsa](#).

CREDITO TRIBUTARIO AMERICANO DE OPORTUNIDAD

AOTC ofrece un crédito tributario de hasta \$2500 por estudiante por cuatro años de universidad u otra formación terciaria calificada. El crédito tributario abarca la matrícula, las cuotas y los materiales del curso, menos el monto de la beca, y se ofrece a familias cuyos ingresos están por debajo de determinados niveles. Para obtener más información sobre el crédito tributario AOTC, visita el Departamento de Educación de los EE. UU. en [www.ed.gov](#) (en inglés) e ingresa "AOTC" en el campo de búsqueda.

Otros beneficios impositivos para pagar los gastos de estudio son Lifetime Learning Credits y las deducciones de intereses de préstamos estudiantiles, entre otros. Para obtener más información, visita [www.irs.gov/efsa](#).

PROTEGE TUS AHORROS E INVERSIONES

- Ejemplo de un correo electrónico de una tienda que intenta venderle productos que no quiere.
- Ejemplo de un correo electrónico de una tienda que intenta venderle productos que no quiere.
- Ejemplo de un correo electrónico de una tienda que intenta venderle productos que no quiere.

- Protege tu número del Seguro Social: no se lo des a nadie, a menos que sepas la fuente y tú hayas iniciado el contacto.
- Destruye los documentos que contienen números de cuenta: destruye o rompe todos los documentos que contengan cualquier tipo de número de cuenta o información personal.
- Usa una casilla de correo postal: no dejes que tu correo esté disponible para cualquiera. Establece una casilla de correo como lugar de entrega de los sobres con facturas en vez de usar el buzón de tu domicilio.
- Date de baja de las ofertas de crédito preseleccionadas: para evitar que lleguen a tu correo este tipo de ofertas de crédito, llama al 1-888-5OPTOUT o visita www.optoutprescreen.com.
-



cuando uses las redes sociales, ten precauciones especiales para protegerte ante los casos de fraude:

CONFIGURACIÓN DE PRIVACIDAD. La configuración de privacidad predeterminada de muchas de las páginas web de las redes sociales o aplicaciones generalmente es amplia y puede permitir el intercambio de información con una vasta comunidad virtual. Cambia la configuración antes de publicar cualquier tipo de información en los sitios o aplicaciones de las redes sociales.

INFORMACIÓN BIOGRÁFICA. Limita la información que pones a disposición de otros usuarios de las redes sociales. Personaliza la configuración de privacidad para reducir la cantidad de información biográfica que otros pueden ver.

INFORMACIÓN DE LA CUENTA. Nunca compartas información de la cuenta, números del Seguro Social, información bancaria ni ninguna otra información financiera confidencial en la página web o aplicación de una red social.

AMIGOS Y CONTACTOS. Al momento de elegir a tus amigos o contactos en la página web o aplicación de una red social, piensa por qué usas esa red. Decide si es conveniente aceptar la solicitud de amistad o de conexión de un prestador de servicios financieros, por ejemplo, un asesor financiero o un corredor de bolsa.

FUNCIONES DE LA PÁGINA WEB. Familiarízate con las funcionalidades de la página web o aplicación de las redes sociales antes de publicar mensajes. ¿Quién podrá leer tus mensajes? ¿Algunos destinatarios específicos o todos los usuarios?

En esta publicación, hablamos mucho sobre cómo evitar que el dinero se te escape de las manos. Hablamos sobre cómo cancelar las deudas y cómo el ahorro y la inversión pueden hacer que tu dinero crezca con el paso del tiempo. Incluso vimos las formas de protegerte para evitar el fraude financiero.

En esta sección, comenzaremos analizando lo que puedes hacer para asegurar tu futuro financiero atendiendo a las siguientes áreas:

- Planificar para los casos imprevistos: pensar en el futuro
- Planificar para la jubilación
- Planificar para la educación de tus hijos

PLANIFICA PARA LOS CASOS IMPREVISTOS: PIENSA EN EL FUTURO

La meta a largo plazo más importante de Terrell y Maya era acumular el

C

Si estuvieras en el lugar de Terrel y Maya, ¿podrías afrontar los gastos imprevistos? Las emergencias pueden ocasionar una crisis financiera en tu familia. Incluso costos de relativamente poco valor, como teléfonos celulares que se caen en el agua, gastos en la veterinaria cuando el perro come algo que no debe y ayudar a tus amigos o familiares que lo necesitan pueden desequilibrar tu presupuesto mensual.

Algunos de los principales motivos para tener un fondo de emergencia son, por ejemplo, gastos médicos, pérdida del empleo y reparaciones del automóvil y del hogar. En una encuesta realizada por la Reserva Federal, solo el 48 por ciento de los encuestados declaró que podría afrontar un gasto de \$400 sin pedir dinero prestado o vender algo. Otra investigación demuestra que las familias que tienen ahorros de emergencia inferiores a \$500 tienen una tendencia mayor a sufrir preocupaciones, insomnio y otros efectos perjudiciales en comparación con las familias que cuentan con ahorros mayores.

Evalúa tus ahorros para afrontar emergencias. Si no tienes al menos \$500 a la mano, vuelve al apartado que refiere a establecer metas financieras en la segunda parte y plantéate establecer una meta SMART para comenzar el fondo de emergencia.

RECURRE AL SEGURO PARA PROTEGERTE, PROTEGER TUS ACTIVOS Y PROTEGER A TUS SERES QUERIDOS

El seguro es fundamental para tener éxito en las finanzas. Supongamos que no puedes ir a trabajar porque tuviste un accidente con tu auto, o estás enfermo y no puedes trabajar por un largo período de tiempo. Con un sueldo reducido y más gastos, ¿tendrías los medios financieros para pagar tus cuentas? Piensa en algún desastre natural reciente que hayas visto en las noticias. ¿Tienes ahorros suficientes para reconstruir tu vivienda y amueblarla si sufriera daños?

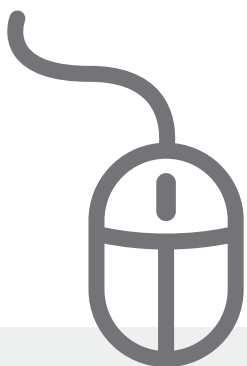
El seguro protege tus sueños y todo lo que te esfuerzas por lograr. Te ayuda a administrar el riesgo trasladando parte a un tercero, la compañía de seguros, a cambio del pago de una prima.

Las tres motivos principales para estar asegurado son los siguientes:

- 1.** Los imprevistos no se pueden evitar. Accidentes, enfermedades, lesiones, robos y desastres naturales; ocurren todo el tiempo. Cualquiera de esos eventos puede agotar tus ahorros rápidamente y hacer que te endeudes.
- 2.** Lo exige la ley. Casi todos los estados exigen a los automovilistas el seguro de responsabilidad para automóviles que cubre costos médicos y reparaciones del vehículo entre otros costos. El único estado que no exige el seguro de responsabilidad exige a los automovilistas que demuestren que tienen fondos suficientes para cubrir los gastos si tienen la culpa en el incidente. Y, según las disposiciones actuales de la Ley sobre Cuidado de Salud Asequible, todos los estadounidenses (con una cantidad limitada de excepciones) deben tener cobertura médica o pagarán una penalidad
- 3.** Lo exigen los prestadores. Tu automóvil o tu vivienda pueden pasar a manos del prestador si incumples los pagos del préstamo. Los prestadores no quieren perder su inversión; por eso, insisten en que tengas ciertos niveles de cobertura.

¿Cuál de estos seguros habituales tienes?

Sí	No	Protección de la propiedad	Quienes otorgan préstamos para comprar automóviles o viviendas insisten en la contratación de un seguro para proteger estos bienes. El seguro para arrendatarios protege tus bienes personales. Todos estos seguros también te protegen ante reclamaciones de responsabilidad civil.
Sí	No	Protección para ti y tu familia	Protege el futuro financiero de tu familia con un seguro de



PLANIFICA TU JUBILACIÓN

Existen ocho áreas fundamentales que debes tener en cuenta cuando planeas mantenerte tú mismo cuando te jubiles:

1. **Trabajo.** Cuánto tiempo vas a trabajar antes de jubilarte, si puedes retirarte de forma gradual o trabajar a tiempo parcial y qué hacer con las ofertas de retiro voluntario.
2. **Seguro social.** Cuándo vas a comenzar a utilizar los beneficios, cuánto recibirás por ellos y cualquier situación especial (por ejemplo, fallecimiento de uno de los cónyuges).
3. **Vivienda.**Cuál es la mejor forma de utilizar tu vivienda para tu plan de jubilación, por ejemplo, reducir su tamaño y entender cómo funcionan las hipotecas inversas, las líneas de crédito de capital para viviendas y los préstamos sobre el valor líquido de la vivienda, para cubrir las necesidades durante la jubilación.
4. **Seguro.** Cómo funciona Medicare, planificar la atención médica a largo plazo, pensar si necesitas un seguro de vida y limitar los costos de atención médica a medida que envejeces.
5. **Planes jubilatorios.** Cómo y cuándo usar los fondos del plan jubilatorio, saber cuáles son las distribuciones mínimas exigidas y abrir cuentas de ahorros jubilatorios, por tu cuenta o a través de tu empleador.
6. **Ahorros e inversiones.** Cómo administrar tus finanzas para que duren toda tu vida, aprendiendo a administrar los gastos a medida que envejeces y ordenando la liquidación de tus activos.
7. **Deuda.** Cancelar tus deudas antes de tu jubilación, administrar tu endeudamiento antes y durante la jubilación, y afrontar crisis financieras o situaciones de emergencia cuando te jubiles.
8. **Fraude.** Permanecer atento a los fraudes y engaños dirigidos a adultos mayores, sabiendo cuándo recurrir a terceros para obtener ayuda financiera, y tomar las medidas que correspondan para formar un equipo de confianza que pueda cuidarte a medida que envejeces.

WWW.SMARTABOUTMONEY.ORG

(Selecciona Courses (cursos) y luego, My Retirement Plan (mi plan de jubilación)).

A NEFE
M B

WWW.MYRETIREMENTPAYCHECK.ORG

E

Establece tus metas para la jubilación

Tómate un momento para escribir tres metas para tu jubilación ideal. Por ejemplo, si quieres viajar con tu familia, tus metas podrían decir algo así:

1. Tener ahorrado dinero suficiente en mi 401(k) para hacer un viaje familiar cada tres años.
2. Gozar de buena salud para disfrutar los viajes con mi familia.
3. Usar mis beneficios del Seguro Social solo para cubrir las necesidades básicas.

Personaliza la administración del dinero

Crear tu propio sistema de administración del dinero te ayudará a alcanzar tus metas financieras y tus aspiraciones. En los siguientes apartados veremos medidas sencillas para administrar el dinero de forma eficiente.

A medida que logras avances en tus metas, sin duda alguna tendrás que hacer ajustes. Usa las hojas de cálculo de Smart About Money, que te ayudan a ordenar por prioridad tus metas, controlarlas (con un compañero de finanzas) y ajustarlas.


(Selecciona *Tools* (herramientas); después, *Worksheets* (hojas de cálculo) y luego, *SMART Goals Worksheet* (hojas de cálculo de metas SMART)).



Además hojas

Define un sistema para conservar tus registros financieros

Con todos los estados de cuenta, contratos, recibos y facturas, electrónicos y en papel, que recibes, puede resultarte difícil saber qué guardar y por qué motivo. La siguiente lista te ayudará a conservar lo importante donde necesitas que esté y a deshacerte de los documentos que puedes tirar.



TUS GASTOS

TUS AHORROS

TU FUTURO

O GANI ACIONES SIN FINES DEL C O

- Alliance for Investor Education, www.investoreducation.org
- American Institute of Certified Public Accountants, www.aicpa.org
- American Savings Education Council, www.choosetosave.org/asec
- Better Investing, www.betterinvesting.org
- Certified Financial Planner Board of Standards, Inc., www.cfp.net
- Consumer Federation of America, www.consumerfed.org
- Financial Planning Association, www.fpanet.org
- Investment Company Institute, www.ici.org
- p



P GINA\$ EB

V c ada a c. d.

- www.annualcreditreport.com
- www.bankrate.com
- www.cardtrak.com
- www.consumerfed.org
- www.consumerfinance.gov
- www.equifax.com
- www.experian.com
- www.optoutprescreen.com
- www.transunion.com

F a a e a e e e e a

- www.americasaves.org
- www.kiplinger.com
- www.managingmymoney.com
- www.money.cnn.com
- <https://powerpay.org>
- www.nefe.org
- www.financialworkshopkits.org

→ www.onyourown.org

- www.smartaboutmoney.org
- www.usatoday.com/money
- www.investing.rutgers.edu

I e e

- www.aaii.com
- www.finrafoundation.org/resources/education
- www.investoreducation.org
- www.saveandinvest.org
- www.401k.org

J b ac

- www.aarp.org
- www.choosetosave.org
- www.myretirementpaycheck.org
- www.pzca.org
- www.ssa.gov

AGRADECIMIENTOS

Tus gastos, tus ahorros, tu futuro fue escrito y elaborado como un servicio público del National Endowment for Financial Education® (NEFE®) que se encuentra en Denver.

NEFE es la principal fundación nacional privada sin fines de lucro, de conformidad con el artículo 501 (c) (3) del código federal impositivo de los EE. UU., dedicada a promover que las personas y familias tomen decisiones financieras sólidas en cada etapa de sus vidas. The National Endowment for Financial Education, NEFE y el logotipo de NEFE son marcas de servicio registradas a nivel federal por National Endowment for Financial Education. Para obtener más información sobre National Endowment for Financial Education, visita www.nefe.org.

RECURSOS DE NEFE

(EN INGLÉS)



WWW.NEFE.ORG



WWW.FINANCIALWORKSHOPKITS.ORG



WWW.SMARTABOUTMONEY.ORG



WWW.ONYOUROWN.ORG



WWW.MYRETIREMENTPAYCHECK.ORG

NATIONAL ENDOWMENT FOR FINANCIAL EDUCATION