



CÓMO ACUMULAR AHORROS

CONTENIDO

- ▶ Diferencia entre ahorrar e invertir 03
- ▶ Hazte ahorrador. 04
- ▶ Dónde poner tus ahorros 06
- ▶ La importancia de un fondo para emergencias . . 08
- ▶ ¿Ahorrar o reducir deudas? 10
- ▶ La evaluación de tus ahorros 11

DIFERENCIA ENTRE AHORRAR E INVERTIR

Si de algo puedes estar seguro, es que nunca te alcanzarán tus ingresos para pagar todo lo que necesites en el momento que lo necesites. Por eso tienes que ahorrar dinero hoy, para poder ocuparlo más adelante.

AHORRAR

Ahorrar es acumular dinero de manera segura para necesidades a corto plazo como emergencias o gastos proyectados. El dinero típicamente se pone en cuentas que no representan riesgos y ganan pocos intereses, pero es fácil de sacar. El objetivo principal no es **sacarle ganancias** a tu dinero, sino poder **sacar tu dinero** cuando lo necesites.

INVERTIR

Invertir implica tomar algo de riesgo con tu dinero comprando cosas que crees van a subir de valor. Las inversiones tradicionales del mercado financiero son las acciones, los bonos y los fondos mutuos. Por lo general, las inversiones no ofrecen la seguridad de una cuenta de ahorros, por lo que tu capital está en riesgo.

Pero, a cambio de tomar el riesgo, tienes el potencial de ganar más. El objetivo principal es **sacarle ganancias** a tu dinero y **no sacar tu dinero** necesariamente.



HAZTE AHORRADOR



Guardar dinero —ya sea para necesidades a corto plazo, metas a largo plazo o emergencias— es uno de los movimientos financieros más importantes que puedes hacer.

Hay varias maneras de ahorrar pero, por lo general, estos cinco pasos son un buen punto de partida:

- » Ponte a ahorrar ya. No dejes para mañana lo que puedes hacer hoy.
- » Primero ahorra. Aparta tus ahorros al momento de recibir dinero en vez de esperar a que te sobre algo al final.
- » Ahorra o invierte del 10 al 15% de tu salario bruto, no de lo que te queda después de la deducción de impuestos.
- » Ahorra automáticamente. Hazlo lo más fácil posible.
- » Pon tus ahorros por separado.

Separa tus ahorros de tu cuenta de cheques. Claro que, cuando tomes la decisión de guardar dinero, tienes que decidir cómo dividirlo y dónde ponerlo. Para metas a largo plazo, está bien poner tu dinero en inversiones, pero para metas a corto plazo y tu fondo para emergencias te conviene guardarlo en un lugar seguro y de fácil acceso.

Ahorrar dinero te puede cambiar la vida, pues pudiera ser la diferencia entre decir “sí puedo hacer esto y lograr tal cosa” o pasártela diciendo “no tengo dinero para eso”.

5 PASOS PARA AHORRAR MEJOR

1 Ponte a ahorrar ya. No importa tu edad, ni cuánto ganes ni tu situación de vida, lo más difícil de ahorrar dinero es empezar a hacerlo. Nunca parece ser el momento ideal, pero la verdad es que entre más pronto te pongas a ahorrar, mejor. Incluso si ahora mismo no puedes ahorrar todo lo que te gustaría o necesitas, empieza con algo para que se haga un hábito. Lo que importa es establecer la disciplina con la esperanza de poder ahorrar más en un futuro y mantener tu compromiso de ahorrar.

2 Primero ahorra. No esperes a ver cuánto te sobra cada mes, pues todos sabemos que eso no funciona... por lo menos no siempre. Mejor, primero págate a ti mismo. Así como los impuestos que le pagas al gobierno se descuentan de tu salario cada vez que recibes tu paga, lo mismo deberías hacer con tus ahorros. La diferencia es que tú te quedas con ese dinero.

Para ser ahorrador,
no siempre se necesita
ganar más, sino un
mayor compromiso
de pagarte primero a ti.

3 Ahorra (o invierte) del 10 al 15%. Si te pones a ahorrar ya, trata de guardar mínimo entre 10 y 15% de tu salario mensual bruto (la cantidad que ganas antes de que te resten los impuestos y demás deducciones). Esto te debe de permitir empezar a juntar tu fondo para emergencias y acumular dinero para otras metas. La mejor combinación de cuánto y dónde poner tu dinero depende de tus circunstancias y metas particulares. A veces conviene guardar la mayor parte de tu dinero para cumplir metas a corto plazo y otras veces es mejor asignar una mayor cantidad a inversiones para el futuro. Si no te alcanza para ahorrar esta cantidad, ahorra lo más que puedas ahora y ve aumentando tus aportaciones en la medida de tus posibilidades. Por ejemplo, si te suben el sueldo, recibes un reembolso de impuestos, alguien te regala dinero o de algún modo obtienes algo extra, considera ahorrar todo o parte de ello. Lo importante es ponerte a ahorrar ya. Si lo dejas para después, lo más seguro es que tengas que guardar un porcentaje aun más alto de tu salario.

4 Ahorra automáticamente. La manera más infalible de ahorrar dinero es hacerlo automáticamente. Programa depósitos directos para sacar tu ahorro de tu salario antes de que lo veas o una transferencia mensual automática desde tu cuenta de cheques a tu cuenta de ahorros.

5 Pon tus ahorros por separado. Si mezclas el dinero que quieres ahorrar con el dinero de tu día al día, lo más seguro es que te lo gastes en vez de ahorrarlo. Mejor, pon tus ahorros en cuentas separadas y, si puedes, ponles un nombre de acuerdo para lo que son. Por ejemplo, puedes tener una cuenta para tu fondo de emergencias, otra para el enganche de un carro, otra para unas vacaciones, y así.

DÓNDE PONER TUS AHORROS

Los tipos de cuenta que se usan para ahorrar a menudo pagan menos intereses, pero está bien. Es más importante tener este dinero disponible cuando lo necesites a que te genere muchas ganancias. A continuación se detallan las cuentas y programas tradicionales de ahorro. Toma en cuenta que no todas son de fácil acceso.

CUENTAS DE AHORRO

- » Ahorra dinero y gana intereses.
- » Puedes sacar los fondos cuando los necesites.
- » Tu dinero está normalmente asegurado por la Federal Deposit Insurance Corp. (FDIC) hasta \$250,000* por cada cuenta.
- » Las tasas de rendimiento son bajas.

CERTIFICADOS DE DEPÓSITO (CD)

- » Ahorra dinero ganando normalmente más intereses que con cuentas regulares de ahorro y mercado monetario.
- » El dinero tiene que permanecer invertido por un plazo específico que puede ser desde 30 días hasta 10 años. Los recargos por retirar el dinero antes de tiempo pueden ser sustanciales.
- » Se consideran una inversión de bajo riesgo, pero no todos los CD están asegurados por la FDIC.

**La cantidad que asegura la FDIC típicamente es de \$250,000 por depositante, por institución asegurada, por categoría de cuenta.*

CUENTAS DE MERCADO MONETARIO

- » Ahorra dinero ganando normalmente más intereses que con cuentas regulares de ahorro.
- » Puedes sacar los fondos cuando los necesites y posiblemente girar cheques.
- » Tal vez se necesite mantener un saldo mínimo para ganar intereses.
- » Puede haber cuotas por servicio o por transacción.

El fin de ahorrar aquí
es mantener tu dinero
seguro y disponible,
no ganar muchos
intereses.

INVERSIONES DE MENOR RIESGO

Existen unas cuantas inversiones de menor riesgo que suelen usarse con el fin de ganar más intereses pero manteniendo tu dinero relativamente seguro.

BONOS DEL AHORRO DE LOS EE. UU.

- » Una de las inversiones más seguras que puedes hacer.
- » La tasa de intereses que ganas es fija.
- » Los intereses se pagan de uno a 30 años. Casi siempre lo mejor es conservar los bonos de ahorro hasta su vencimiento. Si los vendes antes, normalmente ganas menos o te aplican un recargo.
- » Las ganancias están exentas de los impuestos estatales y locales sobre la renta, pero no de los federales.

LETRAS DE LA TESORERÍA DE EE. UU. (T-BILLS)

- » Es otra inversión muy segura.
- » Son préstamos al gobierno federal.
- » Las fechas de vencimiento varían, vencen al año o menos. Por lo general, a mayor plazo de vencimiento, mayor será la tasa de rendimiento.
- » Las ganancias están exentas de los impuestos estatales y locales sobre la renta, pero no de los federales.



LA IMPORTANCIA DE UN FONDO PARA EMERGENCIAS

No te prepares POR SI ACASO
tienes gastos inesperados.
Prepárate porque DE SEGURO
los tendrás.



FONDOS PARA EMERGENCIAS

Es importante tener dinero guardado para gastos inesperados, porque nunca sabemos cuándo va a suceder algo que afecte nuestra economía. El objetivo de tener un fondo para emergencias es acumular suficiente dinero para cubrir entre 3 y 6 meses de los gastos a los que te has comprometido. Está bien empezar con menos, sobre todo si estás tratando de eliminar tus deudas de consumo. De lo que se trata es de tener algo de dinero a la mano para que no tengas que endeudarte ni vender otros bienes si se te presentan gastos inesperados.

La lista de razones por las que posiblemente necesites dinero de emergencia es prácticamente interminable. Algunos ejemplos comunes son:

- » reparar tu auto
- » un viaje inesperado para visitar a tu familia
- » cambiar tu teléfono que se dañó
- » multas por exceso de velocidad o por estacionarte mal
- » deducibles de seguro

LO QUE NO ES UNA EMERGENCIA

Al hablar de fondos para emergencias, es importante entender la diferencia entre cosas por las que realmente necesitas dinero y otros gastos mayores que puedes planear. Los gastos navideños son un buen ejemplo. A nadie le sorprende que la gente tiende a gastar mucho dinero durante las fiestas decembrinas. ¡Cada año pasa lo mismo! No es inesperado y TAMPOCO un buen motivo para saquear tu fondo para emergencias. Guarda ese fondo para emergencias de verdad y ahorra por separado para otros gastos grandes.

CAMBIA DE MENTALIDAD

Si tus ingresos y egresos no te van a permitir acumular un fondo para emergencias, plantéate lo siguiente:

- » Guarda una parte de tu reembolso de impuestos en tu cuenta para emergencias.
- » Vende cosas que ya no quieras para juntar tu fondo para emergencias.
- » Si puedes, consíguete un segundo empleo de tiempo parcial para juntar o acelerar tu fondo de emergencia.
- » No tienes que gastarte el dinero que te regalen. A veces conviene guardarlo para cuando lleguen las vacas flacas.

Mantener un equilibrio entre tus ahorros y gastos es importante para tu bienestar económico.

¿AHORRAR O REDUCIR DEUDAS?



DEUDAS CON INTERESES ALTOS Y AHORROS CON INTERESES BAJOS

No todas las deudas son iguales, no todas tienen el mismo impacto negativo en tu vida financiera. Esta sección se enfoca principalmente en deudas de consumo de altos intereses.

Pregunta: ¿Tiene sentido guardar dinero en una cuenta que te da muy bajos intereses si te estás tratando de librar de una deuda con intereses altísimos?

Respuesta: Sí, sí tiene sentido tener aunque sea un poquito de dinero guardado mientras estás pagando tus deudas. De lo contrario, si se te presenta algo inesperado, tal vez tengas que endeudarte aun más y eso puede afectarte tanto emocional como psicológicamente y desviar tus esfuerzos de reducir tus deudas. Un saldo de \$1,000 en tu fondo para emergencias es un objetivo razonable en situaciones como estas. Una vez que reduzcas tu deuda, puedes enfocarte en juntar todo tu fondo de emergencia.

TEN DINERO DISPONIBLE

Incluso antes de plantearte si te conviene ahorrar o reducir tu deuda, tienes que ver de dónde va a salir el dinero para hacerlo.

Para la mayoría de la gente, esto significa que tendrán que hacer algo más —crear un plan de gastos o presupuesto— con el objetivo de tener dinero libre todos los meses para este fin.

EVALUEMOS TUS HÁBITOS DE AHORRO ACTUALES

Dado que el objetivo es del 10 al 15% de tus ingresos brutos, ¿cuánto deberías ahorrar al mes?

¿Cuánto estás ahorrando realmente? _____

¿Qué puedes hacer para ahorrar más si lo necesitas?

1. _____ 4. _____

2. _____ 5. _____

3. _____ 6. _____

¿Cuáles son tus metas para las que te convendría tener cuentas separadas?

1. _____ 4. _____

2. _____ 5. _____

3. _____ 6. _____

Tomando en cuenta el objetivo de juntar de 3 a 6 meses de tus gastos, ¿cuánto te conviene tener en tu fondo para emergencias? _____

¿Cuánto tienes? _____

¿Cuál es tu estrategia para no abandonar tu compromiso de ahorrar de manera más prudente?



CÓMO ACUMULAR AHORROS

Esta publicación no tiene el fin de proporcionar asesoría financiera, tributaria, de inversión o jurídica. Es únicamente una descripción general del tema presentado y solamente para tu información. El Departamento de Defensa no proporciona servicios profesionales en asuntos financieros, contables ni jurídicos y tampoco avala ni promueve distribuidores comerciales, productos y servicios. Las leyes aplicables son complejas, las sanciones por incumplimiento pueden ser severas y la ley aplicable de tu estado puede ser distinta.

80250-0519

