

## Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC)

# Páguese Usted Primero



Utilice esta Lista de Recomendaciones para ayudarle en el proceso de establecer y alcanzar sus metas personales para ahorrar. Esta Lista de Recomendaciones cubre los temas siguientes:



- Identificar pasos que puede tomar para ahorrar
- Decidir cual tipo de cuenta de ahorros es mejor para usted
- Considerar los riesgos y beneficios asociados con inversiones
- Preparar un plan para pagarse usted primero

### Recomendación #1

---

#### Identificar pasos que Puede Tomar para Ahorrar

Las sugerencias siguientes le ayudarán a ahorrar su ingreso flexible.

1. *Considere lo que necesita versus lo que quiere.* Piense sobre los artículos que compra generalmente. Estos se acumulan. ¿Dónde puede ahorrar?
  - ¿Come frecuentemente en restaurantes?
  - ¿Puede reducir los gastos cotidianos como café, dulces, sodas o cigarrillos?
  - ¿Tiene servicios que no necesita en realidad, como televisión por cable o teléfono celular?
2. *Establezca un depósito directo o transferencia automática a los ahorros.*
  - Cuando recibe su sueldo, guarde una parte en los ahorros mediante el depósito directo o la transferencia automática.
  - Si tiene una cuenta corriente, puede inscribirse para que se transfiera dinero a su cuenta de ahorro todos los meses. ¡Ojos que no ven corazón que no siente!
  - Puede adquirir bonos de ahorro de los Estados Unidos a través de una deducción de su sueldo.
3. *Pague las facturas puntualmente.* Esto evita el gasto extra de:
  - Tarifas por retraso.
  - Gastos extras de financiamiento.
  - Tarifas por desconexión del teléfono, la electricidad u otros servicios.
  - Tarifas para reestablecer la conexión si se desconecta el servicio.
  - El costo del desalojo.

- Reposición de bienes.
  - Cobradores de facturas.
4. *Si utiliza casas de cambio con frecuencia*, puede pagar entre \$3 y \$5 por cada cheque que cambia. Esto puede fácilmente llegar a varios cientos de dólares en cargos por año. Piense en abrir una cuenta corriente en un banco o cooperativa de ahorro.
  5. *Si recibe un aumento o bonificación de su empleador*, ahorre ese dinero extra.
  6. *Si pagó por completo un préstamo*, continúe realizando los pagos mensuales a usted mismo. Puede ahorrar o invertir el dinero para sus metas futuras.
  7. *Si recibe dinero en efectivo como regalo*, ahorre al menos una parte.
  8. *Evite deudas que no le ayudan a asegurar de su seguridad financiera a largo plazo*. Por ejemplo, evite tomar dinero prestado para cosas que no le ofrecen beneficios financieros o que no duran tanto como el préstamo. Ejemplos incluyen: vacaciones, ropa y cenas en restaurantes. Ejemplos de deudas que contribuyen a construir seguridad financiera a largo plazo incluyen:
    - Pago de la educación universitaria (para usted o sus hijos).
    - Compra o renovación de una casa.
    - Compra de un automóvil para trasladarse al trabajo.
  9. *Ahorre el cambio al finalizar el día*. Lleve ese cambio y dépositelo en el banco (semanal o mensualmente).
  10. *Cuando le devuelven dinero de los impuestos*, ahorre tanto como sea posible.
  11. *Si su empleo ofrece un plan de jubilación*, como un plan 401(k) o 403(b) que deduce dinero de su cheque de sueldo, ¡inscríbese! La mayoría de los empleadores le darán hasta \$0.50 por cada dólar que usted contribuye. ¡El monto igualado es dinero gratuito!
  12. *Si decide realizar inversiones*, prepárese debidamente. Conozca lo que invierte. Obtenga asesoría profesional si lo necesita. Debe tener ahorrado el equivalente de 2 a 6 meses de gastos en caso de emergencia. Asegúrese de tener una cuenta de ahorro de emergencia antes de considerar invertir en productos que no son de depósito.
  13. *Si tiene acciones*, reinvierta los dividendos para comprar más acciones. Algunas compañías ofrecen una manera fácil de hacer esto que se denomina un “Dividend Reinvestment Program” (DRIP, por sus siglas en inglés). Este proceso aumenta su inversión más rápidamente, similar al interés compuesto.

## Recomendación #2

### Decida Cual Tipo de Cuenta de Ahorros es Mejor para Usted

Utilice el cuadro siguiente para decidir cual cuenta es mejor para sus metas financieras personales. Después de leer la descripción y propósito de cada tipo de cuenta de ahorros, decida cual características son más atractivas para usted.

<i>Tipos de Cuentas de Ahorros</i>	<i>Descripción/Propósito</i>
<b>Cuenta de Ahorro con Estado de Cuenta</b>	Esta cuenta gana intereses y usted recibirá un estado de cuenta mensual o trimestral que enumera todas sus transacciones – retiros, depósitos, cargos e intereses ganados
<b>Cuenta de Ahorro con Libreta</b>	Con esta cuenta, debe ir al banco para realizar las transacciones. El cajero actualizará la información de la cuenta cuando vaya al banco.
<b>Cuenta de Club</b>	Esta cuenta de ahorro usted abre para ahorrar dinero para un fin especial, como un día festivo, vacaciones familiares o universidad. Estas cuentas generalmente requieren que haga depósitos periódicamente.
<b>Cuenta de Mercado Monetario</b>	Esta cuenta generalmente paga una tasa de interés más alta y generalmente requiere un saldo mínimo más alto para pagar intereses. Esta cuenta paga más intereses a saldos más altos.
<b>Certificado de Depósito (CD)</b>	Esta es una cuenta en la que usted deja su dinero durante un período determinado de tiempo, como seis meses, uno, dos o cinco años. Entre más tiempo promete mantener su dinero en la cuenta, más alta es la tasa de interés. Existe una penalidad por retirar su dinero anticipadamente.

### *Cuentas Especiales*

Hay cuentas especiales que se ofrecen en algunas instituciones financieras que le ayudarán a ahorrar su dinero:

<i>Tipo de Cuenta Especial</i>	<i>Descripción/Propósito</i>
<b>Cuenta para el Desarrollo Individual (IDA)</b>	Las IDAs son cuentas de ahorro correspondidas. Cuando una cuenta es correspondida, significa que otra organización, como una fundación, empresa o agencia del gobierno acepta agregar dinero a su cuenta.
<b>Cuenta de Transferencia Electrónica (ETA)</b>	ETAs son cuentas de ahorro de bajo costo que ofrecen a los beneficiarios de pagos federales la oportunidad de recibir esos pagos mediante el depósito directo.
<b>Plan Bajo la Sección 529</b>	Un Plan bajo la Sección 529 es un programa de ahorro pagado por anticipado para educación superior. El dinero crece sin que tenga que pagar impuestos y recién cuando se retira para fines educativos, no es generalmente sujeto a

	impuestos. Los ahorros se pueden aplicar a cualquier universidad en cualquier estado.
--	---------------------------------------------------------------------------------------

### **Recomendación #3**

---

#### **Considerar los Riesgos y Beneficios Asociados con Inversiones**

Una inversión es una opción de ahorrar que usted utiliza para metas financieras a largo plazo. Hay tres tipos principales de inversiones: acciones, bonos y fondos mutualistas de inversión. Utilice el cuadro siguiente para considerar los riesgos y beneficios asociados con cada uno de los tipos de inversiones y decida cual opción de inversión es la mejor para usted:

<i>Tipo de Inversión</i>	<i>Descripción</i>	<i>Riesgo</i>	<i>Beneficio</i>
<b>Acciones</b>	Cuando usted compra acciones, significa que es propietario parcial de la empresa que vende las acciones.	Si la empresa tiene un desempeño deficiente, tal vez pierda su dinero. No es una buena opción de invertir si no puede darse el lujo de perder su dinero.	Si la empresa tiene un buen desempeño, usted podría recibir dividendos periódicamente. Los dividendos son parte de las ganancias de una empresa que usted recibe como accionista. Otra manera de ganar dinero con las acciones es venderlas por más de lo que las compró. Si la empresa tiene un buen desempeño, otras personas pueden estar interesadas en comprar sus acciones a un precio más alto del que usted pagó.
<b>Bonos</b>	Cuando usted adquiere un bono, está prestando dinero a una empresa o al gobierno por un período determinando de tiempo (plazo).	Los plazos de los bonos oscilan entre unos cuantos meses y 30 años. Comprar bonos no es una buena inversión si necesita su dinero en el próximo mes. La compañía tal vez no podrá pagar préstamo. Los bonos corporativos tienen varios grados de riesgo.	Comprar bonos de ahorro es una manera fácil y segura de ahorrar pequeñas cantidades de dinero y generalmente se compran para la educación de sus hijos; sin embargo, pueden ser utilizados para cualquier propósito.  Los bonos de ahorro de los Estados Unidos son una opción de inversión a largo plazo respaldada por el Gobierno de los Estados Unidos.
<b>Fondos Mutualistas de Inversión</b>	Un fondo mutualista de inversión es una recaudación de dinero, administrada profesionalmente, por un grupo de inversionistas. Un gerente de fondos mutualistas de inversión invierte su dinero en alguna combinación de diferentes acciones, bonos y otros productos.	Porque puede diversificar su inversión, generalmente hay menos riesgo que comprar acciones y algunos bonos.	Al combinar sus recursos con otros inversionistas en un fondo común de inversión, usted puede diversificar incluso una inversión pequeña, lo cual reducirá el riesgo. Fondos mutualistas de inversión generalmente ganan más al largo plazo que una cuenta de ahorros normal.

## **Recomendación #5**

---

### **Preparar un Plan para Pagarse Usted Primero**

Utilice las preguntas siguientes y la información en esta Lista de Sugerencias para preparar su plan para pagarse usted primero.

#### Realice Sus Metas Personales de Ahorrar

1. ¿Qué haré ahora para ahorrar para mis metas?
2. ¿Qué haré antes de llegar al fin de mes para ahorrar para mis metas?
3. ¿Qué haré antes de llegar al fin del año para ahorrar para mis metas?

#### Tome en Cuenta...

1. ¿Cuánto deseo acumular?
2. ¿Cuánto tiempo puedo dejar el dinero invertido?
3. ¿Qué me parece la idea de arriesgar mi dinero?