

Manual de Planificación Financiera



ÍNDICE

OPTIMIZA EL MANEJO DE TU DINERO	5
Mantener un presupuesto	5
Evite comprar con prisa	5
Planifique con anticipación	5
Diviértete	6
¡ESTAR PREPARADO FINANCIERAMENTE EN UNA EMERGENCIA!.....	6
¿Cómo funciona?	6
¿Cuánto debería tener?	6
¿Dónde debo guardar el fondo?	7
¿Cómo puedo hacer que el dinero crezca?.....	7
TU PRESUPUESTO: HAZLO EN 4 PASOS.....	7
Paso 1: Encuentra tus metas.....	7
Paso 2: Determina la suma de todos tus ingresos y gastos	7
Paso 3: Mira lo que queda	8
Paso 4: Monitorea tu presupuesto	8
Mejores prácticas.....	9
CÓMO CUMPLIR CON TU PRESUPUESTO: RASTREA TUS GASTOS.....	9
Dale una semana.....	9
Sé honesto.....	9
Busca las herramientas adecuadas	10
Busca los incentivos	10
Sé realista.....	10
Repite regularmente	10
CÓMO LOGRAR UN BALANCE ENTRE EL PAGO DE DEUDAS Y EL AHORRO	10
Centrarse en las deudas vencidas o de alto interés.....	10
Prepárate para las emergencias.....	11
Centrarse en el retiro	11
Comparar el pago.....	11
Acude por ayuda	11
¡TERMINA DE SALDAR TUS DEUDAS! 5 MANERAS DE HACERLO	12
1. Hacer más que el pago mínimo.....	12
2. Pagar primero las deudas con el interés más alto	12
3. Comprar mejores tarifas	12
4. Lea la letra pequeña en una tarjeta de transferencia de balance	13
5. Negociar	13
LA CONSOLIDACIÓN DE PRÉSTAMOS: CÓMO LOGRAR EL MEJOR RESULTADO	13
Paso 1: Entender el impacto	13
Paso 2: Analizar los números	14
Paso 3: Conoce tus opciones.....	14
Paso 4: Evita acumular nuevas deudas	15
TARJETAS DE CRÉDITO: PROS Y CONTRAS	15
Ventajas.....	15
Desventajas	16
ENTENDER TU PUNTUACIÓN DE CRÉDITO (Y POR QUÉ IMPORTA)	17
¿Qué es?.....	17

¿Qué hay en un informe de crédito?	17
¿Por qué importa?	18
CÓMO PREVENIR LOS EFECTOS DEL ROBO DE IDENTIDAD	19
Controla tu informe de crédito y establece protecciones	19
No proveas tu número de Seguro Social (SSN) a menos que sea necesario	19
Asegúrate de que tu red WIFI en casa está protegida con una contraseña	19
No proporciones información personal en respuesta a ninguna comunicación no solicitada	19
¿Qué hacer si sucede?	19
CÓMO PROTEGER TUS DOCUMENTOS IMPORTANTES	20
Dónde almacenar tus documentos importantes	20
Qué guardar en tu caja de seguridad	20
Qué agregar a tu kit de suministros para desastres	20
Otros documentos que puedes añadir a tu kit de suministros para desastres	21
PROTEGIENDO A LOS QUE AMAS	22
¿Qué es la planificación patrimonial?	22
SEGUROS: PROTECCIÓN DE VIDA Y SALUD	24
Seguro de salud	24
Los seguros de incapacidad	24
Seguro de vida	25
¿Qué debo considerar al escoger un seguro?	25
SEGURO DE VIDA: ENTIENDE TUS OPCIONES	26
¿Qué es el seguro de vida?	26
3 preguntas para hacer sobre el seguro de vida	27
¿NECESITO SEGURO DE INCAPACIDAD?	28
Tipos de seguro privado de incapacidad	28
¿Qué es un período de espera?	29
4 PREGUNTAS PARA IDENTIFICAR TUS NECESIDADES Y OBJETIVOS DE RETIRO	29
1. ¿Qué quiero hacer?	29
2. ¿Cuándo quiero hacerlo?	29
3. ¿Cómo está mi salud?	29
4. ¿Cuánto dinero tendré?	30
COMPRENDIENDO LAS OPCIONES DEL PLAN DE RETIRO	30
Planes certificados bajo la Sección 401(k) del Código de Rentas Internas Federal	30
IRA tradicional.	30
Roth IRA.	31
Opciones para los que trabajan por cuenta propia (Planes Keogh)	31
5 COSAS CLAVE A SABER SOBRE ANUALIDADES	31
¿Cómo funcionan las anualidades?	31
¿Qué tipos de anualidades están disponibles?	32
¿Cómo se invierte mi dinero?	32
¿Cuáles son los beneficios de las anualidades?	32
¿Cuáles son los inconvenientes?	32
CÓMO FUNCIONAN LOS MERCADOS	33
Tipos de cuentas de corretaje	33
Tipos de pedidos	33
Compras de posiciones: largas y cortas	34
Ejecutando una orden	34

Tu corredor tiene opciones para ejecutar tu orden	35
Tu agente tiene el deber de "mejor ejecución"	36
Tienes opciones para dirigir oficios.....	36
¿POR QUÉ INVERTIR?	36
¿Qué importancia tiene el interés compuesto en las inversiones?	37
¿Puedo perder mi dinero si invierto en el mercado de valores?	37
Evaluación de tu tolerancia al riesgo	37
El papel del SEC (Securities & Exchanges Commission)	38
PLANIFICACIÓN FINANCIERA	38
¿Cómo puedo obtener consejos de planificación financiera personal?	38
No siempre es un buen camino hacia la seguridad financiera.	39
Encontrarás muchas opciones de planificador financiero y diferentes niveles de cualificaciones.	39
El CPA como planificador financiero ofrece tanto planificación financiera como experiencia fiscal.	39
Ahorra dinero en la planificación del año	40
Cumplir tus metas financieras personales	40
CÓMO ELEGIR UN CPA	40

OPTIMIZA EL MANEJO DE TU DINERO

¿Estás satisfecho con la forma en que manejas tus finanzas? Incluso si eres bastante bueno controlando tus gastos y ahorros, probablemente hay áreas que podrían mejorar. Aquí te proveemos algunos consejos útiles para mejorar el manejo de tus finanzas.

Mantener un presupuesto

Es difícil poder identificar si te has desviado de tus metas financieras cuando no las tienes claras o cuando no conoces tus limitaciones de ingresos. Preparar un presupuesto puede ayudarte a solucionar ese problema. Para desarrollar un presupuesto debes saber:

- ¿Cuánto ganas cada mes, incluyendo el salario y otras fuentes? Es importante que consideres el ingreso neto del pago de impuestos. Por ejemplo, si eres asalariado, debes considerar como ingreso lo que llega neto en tu cheque, luego de los descuentos de nómina.
- ¿Cuáles son tus necesidades mensuales regulares de efectivo? Eso incluye el alquiler de la casa o el pago de la hipoteca, servicios públicos (agua, luz, teléfono, internet, cable tv, etc.), pagos de deudas pendientes, comestibles, dinero para gastos diarios, gastos médicos, seguros, gastos de vestimenta, gastos de educación, viajes diarios y otros costos regulares, así como también ahorros. Asegúrate de incluir todo lo que pueda ocurrir durante el mes para que no haya sorpresas desagradables. Y si trabajas por cuenta propia, o no tienes impuestos retenidos de tus ingresos, no olvides la cantidad que necesitas apartar cada mes para cubrir los pagos de impuestos estimados trimestralmente.

Si tomas tus ingresos mensuales y les restas tus necesidades, podrás obtener tu ingreso disponible. Al ingreso disponible también se le conoce como el dinero que puedes usar para compras especiales, o que podrías considerar añadir a tu cuenta de ahorros o de retiro.

Evita comprar con prisa

¿Estás deseando zapatos nuevos, un teléfono nuevo o algún otro artículo que no es de primera necesidad? Espera unos días antes de actuar. Lo que parecía tan emocionante al principio puede perder su atractivo después de un período de enfriamiento. ¿No te puedes resistir? Adquiere el hábito de dejar tus tarjetas de crédito en casa. Hacer pagos en efectivo puede hacer que el impacto económico se sienta más real. La clave aquí es darse tiempo para considerar cómo puedes ajustar la compra a tu presupuesto. Con un poco de investigación, en línea o en otras tiendas, puede verificar si el artículo que desees lo puedes adquirir en otro establecimiento a un precio menor.

Planifica con anticipación

¿Esperas comprar una casa, enviar a tus hijos a universidades prestigiosas o tener un retiro seguro? Tan pronto puedas, comienza a estimar lo que podrías necesitar para

alcanzar tu meta y ahorra para lograrlo. Incluso si comienzas con un par de dólares a la semana, te alegrarás cuando veas que se acumula con el tiempo.

Diviértete

La buena administración del dinero no solo se trata de seguir reglas y establecer límites, sino de maximizar los beneficios que obtenemos de nuestro dinero. En otras palabras, ahorra sabiamente para que puedas gastar felizmente. Eso significa que podrás permitirte un pequeño derroche de vez en cuando, si has administrado tu dinero sabiamente. No te preocupes si gastas lo que parece mucho en una actividad familiar, un pasatiempo o una gran compra de algo que deseabas, siempre que puedas pagarlo con el dinero disponible. Al final, tu objetivo es sentirte satisfecho con tu vida. También es más probable que una actitud positiva te mantenga enfocado(a) en tener buenos hábitos de administración del dinero.

¡ESTAR PREPARADO FINANCIERAMENTE EN UNA EMERGENCIA!

Imagina esto: el automóvil se descompone cuando regresas del trabajo y el costo de la reparación te sorprende. O te fracturas el tobillo mientras caminabas en la acera y los costos de los tratamientos médicos son altísimos. Los eventos inesperados ocurren todo el tiempo y, a menudo, conllevan grandes gastos. ¿Estarás cubierto? La mejor manera de asegurarse de tener el dinero que necesitas en una crisis es establecer un fondo de emergencia.

¿Cómo funciona?

Un fondo de emergencia es el dinero que guardas en una cuenta bancaria que está reservada exclusivamente para eventos inesperados que requerirán más efectivo del que normalmente tienes a la mano. La idea es poder cubrir esos grandes gastos que ocurren en una crisis para que no tengas que acumular deudas con un gran saldo de tarjeta de crédito o tomar un préstamo con intereses altos.

¿Cuánto debería tener?

Una buena meta es tener suficiente dinero para cubrir los gastos de entre tres y seis, o incluso hasta nueve meses. Eso ayudará en caso de que pierdas el trabajo y tengas que buscar uno nuevo, o si enfrentas un gasto inesperado, especialmente, uno grande. Esa cantidad puede parecer mucho, ¡pero no te rindas! Comienza poco a poco con una contribución semanal mínima manejable, luego agrega más cuando sea posible. Puedes establecer metas a corto plazo, por ejemplo, comenzar con ahorrar dos semanas de paga. Una vez logras tu primera meta, comienzas la segunda y así sucesivamente. Pronto, ahorrar, será muy fácil y normal para ti.

¿Dónde debo guardar el fondo?

Una buena opción es una cuenta de ahorro de alto rendimiento, de esa manera puedes obtener el dinero cuando lo necesites y mientras tanto ganas intereses. De ser posible, debes mantener esta cuenta separada de tus cuentas corrientes y ahorros para que no tengas la tentación de usar ese dinero para cubrir necesidades diarias o lujos. Por ejemplo, puedes abrir una cuenta que te permita hacer los depósitos de forma fácil pero que requiera ir a la sucursal para retirar el dinero. De esta forma, será más difícil caer en la tentación de utilizar esos ahorros, a menos que tengas una emergencia.

¿Cómo puedo hacer que el dinero crezca?

Si recibes un reembolso de impuestos o una bonificación en el trabajo, considera depositarlo directamente en tu cuenta de fondo de emergencia como una forma rápida de aumentar su balance. La creación de un fondo de emergencia también te puede motivar a examinar tu presupuesto mensual para encontrar gastos que puedes reducir. Llevar almuerzo al trabajo y saltarse ese café extra realmente puede marcar la diferencia, al igual que tratar de negociar un precio más bajo en la factura de cable o teléfono celular. Recolectar el cambio de tu billetera todos los días y colocarlo en esta cuenta también puede hacer que acumules más dinero. Y si acostumbras a pagar todo con tu tarjeta de débito, existen mecanismos que cuando pagas con la tarjeta de débito, el banco redondea la transacción al próximo dólar y esa cantidad va directo a una cuenta de ahorros que tu escojas. Recuerda ser estricto con lo que defines como una “emergencia”. La reparación de un techo con goteras cualifica, pero las vacaciones, la compra de regalos especiales o el pago de tu factura telefónica no son “emergencia”.

TU PRESUPUESTO: HAZLO EN 4 PASOS

“¿A dónde se fue todo mi dinero?” Si te haces esta pregunta al final de cada mes o en los días previos a tu próximo cheque de pago, es hora de poner tu presupuesto en forma. ¿No tienes presupuesto? ¡No hay problema! Es fácil empezar. Una vez que lo domines, tus finanzas deberían ser más fáciles de administrar y tendrás una mejor oportunidad de lograr tus objetivos a corto y largo plazo.

Paso 1: Determina cuáles son tus metas

¿Cuáles son tus sueños para los próximos meses? ¿Qué tal los próximos años? ¿Estás planificando continuar tu educación, comprar un auto nuevo o comprar una casa? Escribe los planes que sean más importantes para ti, junto con una idea realista de cuánto tiempo te llevará llegar allí. Mantén esta lista a la mano, volveremos a ella en otro paso.

Paso 2: Determina la suma de todos tus ingresos y gastos

En un presupuesto, el ingreso mensual es la cantidad que se lleva a casa en cada cheque de pago (no el salario anual total, el neto), así como otras cantidades que

puedes recibir regularmente, como ingresos independientes, dividendos de inversión, intereses y pensión alimentaria. Eso es lo que tienes para gastar. A continuación, suma tus gastos mensuales regulares. Incluye el costo de la vivienda, servicios públicos, cuidado de niños, servicios de teléfono e internet, alimentos, pagos de préstamos estudiantiles, seguros y costos de transporte o traslado diario y cualquier otra factura regular. Luego vienen los gastos discrecionales, o aquellos que son opcionales o flexibles. Se consideran artículos discrecionales el entretenimiento, restaurantes, vacaciones, pasatiempos, entre otros. Además, considera aquellos costos que no son mensuales, pero que aparecen regularmente, como el mantenimiento de automóviles, la reparación de viviendas y los gastos de vacaciones, la matrícula de la escuela y actividades extracurriculares de tus hijos, etc. Para asegurarte que incluyes todos los gastos, revisa los estados bancarios y recibos de varios meses (por lo menos los últimos 12 meses) para identificar los gastos que puedes haber omitido.

Paso 3: Mira lo que queda

Resta el total de gastos mensuales de tu ingreso mensual, si la cantidad es positiva entonces deberás decidir cómo utilizar eso que queda. Verifica los objetivos que identificaste en el Paso 1. Digamos que tu ingreso es de \$3,000 al mes y sus gastos son de \$2,600. Con los \$400 restantes, podría ahorrar \$100 cada mes para una casa nueva y depositar otros \$100 en una cuenta de ahorros para el retiro que tenga ventajas contributivas. Cualquiera que sea tu elección, tu presupuesto puede ayudarte a tomar control de tu futuro financiero.

Si tus gastos mensuales son superiores a tus ingresos mensuales, deberás revisar tus hábitos de gasto para poder vivir dentro de tus posibilidades. Verifica tu lista de gastos discrecionales para identificar aquellos que se pueden reducir o eliminar, por ejemplo, buscar una tarifa de teléfono más económica, bajar el pago mensual de cable tv eliminando canales que no son necesarios, comiendo menos o gastando menos en vacaciones o pasatiempos costosos. Este tipo de evaluación y reajuste de gastos puede ayudarte a disfrutar del dinero que tienes sin preocuparte por acumular deudas.

Paso 4: Monitorea tu presupuesto

Tus ingresos, gastos y hábitos de gasto cambiarán con el tiempo, por lo que es importante controlar tu presupuesto. Deberás preguntarte:

1. ¿Todavía estoy siguiendo mi presupuesto?
2. ¿Necesito revisarlo porque hubo cambios en mi vida que quizás lo alteren?

El objetivo general no es preocuparse por todo lo que gastas, sino ser consciente de cuánto tienes disponible para gastar. Dicho esto, como experimento, considera darle seguimiento a todos tus gastos durante una semana, o incluso un mes. Es posible que te sorprendas con lo que encuentres y hasta puedas identificar algunas formas fáciles de reducir costos.

Mejores prácticas

El presupuesto no tiene que sentirse como una tarea. Aquí hay algunas maneras de hacer que el presupuesto sea más fácil y efectivo:

- Haz que sea un esfuerzo de equipo al involucrar a toda la familia. Explícale la importancia del presupuesto y solicítale ideas sobre la reducción de costos y otros pasos útiles.
- No comiences con tu presupuesto en un momento en el que será difícil mantenerte disciplinado. Comienza en enero en lugar de justo antes de la temporada de vacaciones o justo después de unas vacaciones. De esa manera, no te desanimarás si rompes tu presupuesto en el primer mes.
- Utiliza el sistema que mejor se adapte a ti, ya sea en papel, hoja de Excel en computadora o utilizando un programa de presupuesto de esos que se consiguen a través del internet.
- Recompénsate por mantenerte dentro del presupuesto, complaciéndote dándote un gusto que no sea muy costoso.

CÓMO CUMPLIR CON TU PRESUPUESTO: MONITOREA TUS GASTOS

¿Cuánto gastas en una semana promedio? ¿En un mes promedio? Si no tienes idea, es difícil saber si estás gastando más de lo que ganas, o si los costos “menores”, como ese café diario, están sumando mucho más de lo que crees. Sigue estos consejos para tener una mejor idea de hacia dónde va tu dinero.

Dale una semana

Durante siete días, anota todo lo que gastas, hasta el último bombón. Cuando hayas terminado, clasifica los artículos de tu lista y tu cuenta bancaria según lo que son para: vivienda, comida, entretenimiento, transporte, entre otros. Incluye gastos en efectivo, con cheque o hechos electrónicamente y aquellos pagados con una tarjeta de débito o crédito. ¿Ves oportunidades para recortar costos en algunos lugares? ¿Estás usando demasiado dinero en un tipo de gasto? Si deseas hacer un análisis aún más profundo, intenta monitorear tus gastos durante un mes completo.

Sé honesto

Tu lista de seguimiento te brindará una gran cantidad de información que podría ser excelente para tomar decisiones financieras, pero solo si es precisa. Recuerda que tú eres el único que tiene que verlo, ¡así que no modifiques los detalles! Para hacer un presupuesto mensual efectivo, necesitarás información confiable sobre tus ingresos y gastos.

Busca las herramientas adecuadas

¿Crees que es una molestia anotar todo lo que gastas? Aquí unos consejos para que sea más fácil: llevar un papel y lápiz para anotar cada vez que pagas algo, tomar notas en el teléfono o usar una aplicación diseñada para hacerlo llevar registro de cada transacción.

Identifica los incentivos

Si darle seguimiento parece un dolor, recuerda por qué lo estás haciendo. Reducir los costos innecesarios o excesivos puede dejarte más dinero para reducir una deuda, costear unas excelentes vacaciones o ahorrar para objetivos a largo plazo, como la educación universitaria de un hijo o un retiro más seguro. Motívate enfocándote en tus sueños.

Sé realista

Si te encanta salir con amigos los fines de semana y se ajusta a tu presupuesto, no tienes que privarte, incluso si el costo es un poco alto. Se te permite divertirte y, de vez en cuando, relajarte te ayudará a mantenerte disciplinado el resto del tiempo.

Repite regularmente

Ahora que has visto lo fácil que es rastrear los gastos, considera continuar con el proceso para obtener el valor de la información de un mes. Es posible que incluso desees convertirlo en un hábito regular. Si no lo haces, ten en cuenta que las personas que hacen dieta a menudo hacen un gran trabajo para eliminar los alimentos poco saludables al principio. En la misma línea, incluso los más disciplinados manejando su presupuesto pueden terminar derrochando un poco más a medida que pasan los meses. Reanuda un seguimiento de vez en cuando y controla tu presupuesto con regularidad para asegurarte de que cumples con los objetivos previstos.

CÓMO LOGRAR UN BALANCE ENTRE EL PAGO DE DEUDAS Y EL AHORRO

Aquí está el escenario: quieres comenzar a ahorrar para una casa, pero tienes un nuevo bebé y has acumulado una gran cantidad de deudas de tarjetas de crédito. O tal vez tus hijos se estén acercando a la edad universitaria y sabes que la matrícula costará mucho, pero todavía tienes algunas deudas pendientes sobre tu cabeza. ¿Cómo puedes decidir entre ahorrar para objetivos importantes y pagar saldos de deudas? Es toda una cuestión de equilibrio. Aquí hay algunas reglas de oro.

Centrarse en las deudas vencidas o de alto interés

Si estas atrasado en los pagos, lo mejor es dedicar todo el dinero que tengas para ponerte al día y así evitar intereses adicionales, multas u otras consecuencias, como

una calificación crediticia más baja. Lo mismo es cierto si realizas regularmente solo el pago mensual mínimo de las tarjetas de crédito o si tienes préstamos con intereses altos. En ambos casos, tus costos de intereses totales serán más bajos si pagas tu deuda antes, si saldas primero el préstamo con una tasa de interés alta o si transfieres el balance de una deuda con interés alto a un préstamo con una tasa más baja.

Prepárate para las emergencias

Si no tienes ningún tipo de fondo para cubrir gastos inesperados, entonces probablemente sea prudente iniciar un fondo de emergencia, incluso si todavía tienes una deuda que no está vencida o sujeta a una tasa de interés alta. El objetivo debe ser reservar suficiente dinero para cubrir por lo menos tres a seis meses de tus gastos. Si eso te parece mucho, recuerda que el paso más importante es simplemente comenzar a ahorrar. Incluso si es solo un poco cada semana, empieza con eso y no retires dinero de esta cuenta para gastos que no sean de emergencia. Encontrarás que tienes lo que necesitas antes de que te des cuenta, especialmente si configuras transferencias regulares de tu cuenta corriente a tu cuenta de ahorros.

Enfocarse en el retiro

Nunca es demasiado pronto para comenzar a ahorrar para el retiro, y siempre debe ser un tema principal de la agenda. Esto es particularmente cierto si eres elegible para el plan de pensiones o retiro de un patrono que pareará tus aportaciones. La porción que aporta el patrono a un plan de pensiones es una bonificación gratuita que ayudará a garantizar un retiro más seguro. Y cuanto más temprano comiences a ahorrar para el retiro, más tiempo tendrá tu dinero para crecer. Si estás al día con los pagos de la deuda y estás reduciendo los saldos pendientes, entonces tiene sentido agregar ahorros para el retiro a tu presupuesto.

Comparar los beneficios

Cuando estés considerando pagar una deuda en lugar de ahorrar ese dinero, puedes preguntarte si es mejor ahorrar debido a los intereses o ganancias que tu dinero puede acumular. Sin embargo, puedes encontrar que lo que tus ahorros puedan ganar en intereses es menor que lo que tendrás que pagar sobre la deuda. Por ejemplo, si crees que puedes ganar un 7% cada año con una inversión, eso no compensa el 18% del cargo por intereses en una tarjeta de crédito con intereses altos. Esta simple comparación puede facilitarle ver cuál es la mejor opción. En este ejemplo es mejor saldar primero la tarjeta de crédito y luego comenzar a ahorrar y poner el dinero en esa inversión.

Acude por ayuda

¿Aún no estás seguro de cuál es el mejor movimiento para tu plan financiero? Consulta a un CPA que te brindará la orientación y las sugerencias necesarias para encaminar tu éxito financiero.

¡TERMINA DE SALDAR TU DEUDA!

5 MANERAS DE HACERLO

¿Estas al día con todos los pagos de tu deuda, pero sientes que nunca puedes salir adelante o borrar por completo alguno de esos balances pendientes? Aquí hay cinco pasos inteligentes que pueden ayudarte a obtener un mayor control de tu situación de deuda.

1. Hacer más que el pago mínimo

Por cada balance pendiente, normalmente debes realizar un pago mínimo de 2% a 3% de su total. Si bien es tentador pagar lo menos posible, hay dos buenas razones para pagar más del mínimo cada mes.

- Pagarás la deuda más rápidamente.
- Pagarás significativamente menos en intereses totales. Hasta no saldar esa deuda, estarás pagando intereses durante el tiempo que haya un balance pendiente. Así que mientras más rápido pagues la deuda en su totalidad, menos intereses tendrás que pagar. Lo que es peor, ya que un pago mínimo puede no cubrir el interés que se debe cada mes, ese interés no pagado se agregará al balance de la deuda, ¡y terminarás pagando intereses sobre intereses! Esa posibilidad debe ser un fuerte incentivo para pagar lo más que puedas cada mes.

Para encontrar el dinero que necesitas y aumentar esos pagos, busca gastos diarios que no sean realmente necesarios, como ese café con leche, comida fuera de la casa, las salidas con los compañeros de trabajo o amigos, u otras indulgencias. Podrás incurrir en estos gastos, dentro de lo razonable, una vez que hayas saldado tus deudas.

2. Pagar primero las deudas con el interés más alto

Cuando presupuestes dinero extra cada mes para realizar pagos adicionales al pago mínimo mensual de las deudas, utiliza ese dinero extra para pagar primero aquellas deudas con la tasa de interés más alta, como por ejemplo esa tarjeta de crédito, ya que es la que te está costando más. También puede ser satisfactorio pagar una cuenta con un saldo pequeño, incluso si tiene una tasa de interés relativamente baja, siempre que puedas cubrir los pagos de tus otras cuentas. Te sentirás bien al saber que recibirás una factura menos cada mes.

3. Compra las ofertas de las tarjetas de crédito

Una búsqueda rápida en línea puede ayudarte a encontrar tarjetas de crédito con tasas de interés más bajas. Una vez que encuentres una buena oferta, puedes transferir esa deuda de interés alto a una nueva tarjeta de tarifa más baja, pero ojo, continúa haciendo el mismo pago mensual que hacías con la deuda de interés alto, si tienes dinero extra, aumenta un poco ese pago mensual. Esto te va a generar ahorros

significativos cada año, dinero que puedes usar para aumentar tus pagos mensuales y deshacerte de la deuda en menos tiempo.

4. Lee la letra pequeña en una tarjeta de transferencia de balance

Cuando transfieres deudas de una tarjeta o cuenta a otra, se llama transferencia de balance. Al revisar las opciones de transferencia de balance, debes tener en cuenta lo siguiente:

- Puede haber cargos asociados con la transferencia. Verifica cuáles son y si la transferencia todavía vale la pena una vez que los pagues.
- Las tasas de interés iniciales pueden cambiar. Si una buena tasa va a aumentar demasiado en unos pocos meses o un año, la transferencia puede no ser una buena oferta.
- Si te acoges a la transferencia de balance, asegúrate de cubrir con el primer pago el total del cargo asociado con la transferencia. Además, si te acogiste a una oferta de cero intereses por tiempo determinado, toma el total transferido y divídelo por la cantidad de meses que te ofrecen para pagar sin intereses y asegúrate de que tu pago mensual sea por lo menos esa cantidad o mayor. Así te aseguraras de saldar la cuenta antes de que te apliquen los intereses altos.

5. Negocia

En lugar de evitar a los acreedores, comunícate con ellos si tienes problemas para realizar los pagos. Muchos pueden estar dispuestos a negociar la tasa de interés o el calendario de pago. Con pagos más manejables, tendrás más dinero o más tiempo para pagar esas deudas.

LA CONSOLIDACIÓN DE PRÉSTAMOS: CÓMO LOGRAR EL MEJOR RESULTADO

La consolidación de préstamos puede parecer una excelente manera de obtener un mayor control de tus deudas, pero no siempre es la opción correcta en todas las situaciones. Sigue estos cuatro pasos para decidir la mejor alternativa:

Paso 1: Entiende el impacto

Cuando consolidas una deuda, generalmente buscas reducir la tasa de interés que estás pagando sobre balances pendientes. Estas son las buenas noticias, pero el beneficio puede perderse si el préstamo tiene un plazo de amortización más prolongado y si terminas tardando más tiempo en pagarlo. Cuanto más tiempo te lleve deshacerte del saldo, más intereses pagarás. Como resultado, no importa cuán atractiva y conveniente pueda parecer la consolidación, podría terminar costándote más.

Paso 2: Analizar los números

Considera otras alternativas aparte de la consolidación. Es posible que puedas renegociar los términos de algunos de tus préstamos comunicándote directamente con los acreedores, evitando posibles cargos de consolidación.

Otra consideración es si debes incluir todos tus préstamos en una consolidación. La respuesta puede ser no. Por ejemplo, supongamos que tienes varias tarjetas de crédito con tasas del 16% al 18%, más un préstamo federal para estudiantes con una tasa de interés del 4%. Recibes una oferta de tarjeta de crédito con 3% de cargo por transferencia, pero cero intereses por doce meses y luego una tasa de 10% anual. Transferir los balances de tus tarjetas de crédito a esa tarjeta reducirá las tasas que pagas con tus tarjetas de crédito, pero la tasa del 10% será mucho más alta que la tasa de tu préstamo estudiantil. Por esa razón, es mejor dejar los préstamos a bajo interés fuera de la consolidación.

Paso 3: Conoce tus opciones

Hay varias opciones para la consolidación, así que no tomes tu decisión antes de tener toda la información que necesitas. Las posibilidades incluyen:

- **Una transferencia de balance.** Puedes juntar todas tus deudas y transferirlas a un préstamo o una tarjeta de crédito a un interés menor. También puedes consolidar tus préstamos con una línea de crédito, o con un préstamo con garantía hipotecaria.
- **Empresas de liquidación de deuda.** Estas organizaciones negocian con tus acreedores para que puedas pagar una suma global inferior a tu deuda total pendiente y establecer un plan de pago que te permitirá realizar un pago mensual que se ajuste a tu presupuesto. Depositarás mensualmente ese dinero con la empresa y ellos enviarán los pagos a los acreedores. Antes de recibir los servicios de una de estas empresas, es importante preguntar lo siguiente:
 1. *Por cuánto tiempo tendrás que hacer los pagos.* Asegúrate de que podrás realizar todos los pagos necesarios para liquidar todas las deudas incluidas en el plan de pago.
 2. *Si te recomiendan dejar de pagar a los acreedores mientras se negocia el plan de pago.* Si es así, podrías enfrentar cargos y multas por demora, y una caída en tu puntaje de crédito. Piensa dos veces antes de trabajar con compañías que no explican las consecuencias de detener los pagos de la deuda.
 3. *Qué tarifas cobrará la empresa.* Ten cuidado si una empresa te pide que les pagues las tarifas antes de saldar tu deuda, algo que no está permitido según las normas de la Comisión Federal de Comercio. Si una empresa tiene un tono de venta agresivo o hace ofertas que suenan demasiado buenas para ser verdad, no aceptes y busca otra opción.
 4. *Puedes obtener más información sobre compañías específicas* en el Departamento del Servicio al Consumidor (DACO) o verifica en internet

sobre los comentarios de otros clientes y sus recomendaciones.

- **Un plan de gestión de la deuda.** Generalmente, se crean con tus acreedores y una agencia sin fines de lucro que ofrece asesoramiento sobre el manejo de deudas. Estos planes tienen como objetivo consolidar tus préstamos a una tasa más baja y por un período de pago más prolongado. La agencia suele cobrar una pequeña tarifa.

Paso 4: Evita acumular nuevas deudas

Una vez consolidas tus deudas en un solo pago, puede ser un alivio recibir solo una factura cada mes por tus deudas y tener la oportunidad de reducir tu tasa de interés o pago mensual. Sin embargo, debes resistir el impulso de incurrir en gastos exagerados e innecesarios. Si mantienes un presupuesto razonable y realizas todos los pagos mensuales regulares, pronto podrás disfrutar de la oportunidad de estar libre de deudas.

Tu CPA puede ayudarte con el análisis de todas las opciones de consolidación disponibles para ayudarte a identificar la mejor opción para ti.

TARJETAS DE CRÉDITO: PROS Y CONTRAS

Las tarjetas de crédito a menudo obtienen una mala reputación, pero la verdad es que pueden ser una herramienta financiera clave si se usan responsablemente. Estas son algunas de las principales ventajas y desventajas a tener en cuenta antes de obtener una tarjeta de crédito.

Ventajas

Conveniencia: no tienes que preocuparte por la cantidad de efectivo que tienes disponible. Solo recuerda que siempre puedes usar una tarjeta de débito. Con una tarjeta de débito, evitarás el peligro de acumular deudas que estarán sujetas a altos cargos por intereses si no pagas el total de los cargos al final de cada mes, como lo harías con una tarjeta de crédito. Recuerda llevar un registro del balance de tu cuenta para asegurarte de que puedes cubrir lo que estás comprando.

Mantenimiento de registros: una tarjeta de crédito proporciona un registro útil de tus gastos a través del estado de cuenta mensual y cuenta en línea, lo que también sería el caso si utilizaras una tarjeta de débito para el pago de tus gastos. Sin embargo, algunas tarjetas de crédito envían resúmenes de fin de año, lo que puede ser un gran recurso cuando estás haciendo tus planillas.

Préstamos a bajo costo: recibirás tu cheque de pago en cinco días, pero hay una compra que debes hacer hoy. Puedes hacer esa compra ahora con la tarjeta de crédito y pagar el balance de la tarjeta tan pronto recibas tu cheque. La clave aquí es asegurarte de que podrás pagar el monto total de la tarjeta de crédito antes de la fecha de vencimiento del estado de cuenta de la tarjeta de crédito. Como regla general

tendrás de 20 a 25 días desde la fecha en que hiciste la compra con la tarjeta de crédito para pagar el total de la tarjeta sin acumular cargos por intereses. Debes verificar el contrato de tarjeta de crédito para asegurarte de cuánto tiempo tendrás para pagar sin acumular intereses.

Adelantos en efectivo: podrás obtener dinero cuando lo necesites. Ten en cuenta que los adelantos en efectivo a menudo tienen una tasa de interés más alta y comenzaran a acumular intereses desde el día en que hagas el retiro, por lo que es importante que tengas un plan realista para pagar esos anticipos.

Beneficios para los miembros: con algunas compras inteligentes, podrás elegir entre una amplia gama de descuentos o reembolsos en efectivo según tus compras. Compara las tarjetas disponibles para ver qué beneficios se ajustan mejor a tus necesidades y hábitos de gasto. Evita tener varias tarjetas de crédito, selecciona la que te de mayores beneficios, en lugar de solicitar varias tarjetas que podrán luego afectar tu capacidad de crédito para otras compras como un automóvil o una casa.

Mantén un buen historial crediticio: usar una línea de crédito al realizar compras y liquidarlas a tiempo, te ayudará a obtener una buena calificación crediticia de las agencias de calificación crediticia, lo que hará que los prestamistas tengan más probabilidades de obtener préstamos a menores tasas de interés.

Protección de compra: tu tarjeta de crédito puede ayudarte si deseas disputar un cargo o devolver un producto defectuoso. Si bien una tarjeta de débito puede ofrecer una protección similar, tendrás que esperar hasta que se investigue el problema antes de recuperar tu dinero.

Desventajas

Tentación: como son tan fáciles de usar, también facilitan el gasto excesivo.

Cargos por intereses: si compras algo y no lo pagas de inmediato, terminarás pagando no solo el precio de compra sino también el cargo por intereses sobre ese artículo. En otras palabras, si no pagas a fin de mes todo lo cargado a la tarjeta, todas tus compras terminarán costando un poco más.

Cargos por servicio: Algunas cuentas cobran anualmente unos cargos por servicio. También puede haber cargos por adelantos en efectivo, junto con altas tasas de interés. Debes tener cuidado de no pagar más en intereses y comisiones de lo que ganas en descuentos o reembolsos en efectivo. Asegúrate de que los beneficios superen los costos.

Control mensual: debes revisar tu factura cada mes para confirmar que refleja con precisión tus compras y que no hay signos de uso fraudulento de la tarjeta. Las tarjetas de crédito son el objetivo principal para los estafadores. No proveas información de tu tarjeta de crédito vía telefónica y mucho cuidado cuando compres en línea, verifica que sea una página certificada antes de dar tu información de tarjeta de crédito.

Tasas complicadas o engañosas a corto plazo: una tasa de interés baja puede parecer una buena oferta, pero muchas personas se sorprenden al descubrir que la tasa fue solo temporal. Si no lee la letra pequeña, puede pagar mucho más en intereses de lo

que esperaba. Antes de hacer una compra aprovechando la oferta de cero intereses por tiempo limitado, verifica si podrás pagar la totalidad del cargo dentro del término de tiempo que estará vigente la oferta. Es decir, divide el total que cargarás a la tarjeta entre los meses que te ofrecen sin intereses y asegúrate de pagar, como mínimo, esa cantidad mensual para que saldes la tarjeta en o antes de la fecha en que termina la oferta sin interés. Si dejas balance en la tarjeta al terminar el periodo sin intereses, te cobrarán todo el interés acumulado desde la fecha de transacción y terminarás pagando mucho más por esa compra.

ENTENDER TU PUNTUACIÓN DE CRÉDITO (Y POR QUÉ IMPORTA)

¿Cuál es tu puntaje de crédito? Si no lo sabes, es una buena idea averiguarlo porque este simple número puede tener un impacto importante en tu vida financiera.

¿Qué es?

El puntaje de crédito es una calificación de tu solvencia crediticia, o básicamente, lo arriesgado que es prestarte dinero. El puntaje FICO, el que se usa con más frecuencia, varía de 300 a 850, y cuanto mayor sea el número, mejor. Los informes de crédito con tu puntaje son creados por tres agencias de crédito: Equifax, Experian y TransUnion. Tu puntuación se calcula tomando en consideración varios factores:

- 35% de tu puntuación de crédito está basado en tu historial de pagos, incluidos los pagos atrasados o la morosidad;
- 30% se basa en cuánto debes (total de deudas acumuladas, incluyendo principal e intereses);
- 15% está basado en la cantidad de tiempo en que has tenido cuentas;
- 10% está basado en el crédito utilizado, es decir del total de ingresos cuánto tienes comprometido en deudas; y
- 10% está basado la cantidad de crédito nuevo, es decir cuánto del total de deudas activas y con balance representa deudas nuevas.

¿Qué hay en un informe de crédito?

Los prestamistas también utilizan los informes de crédito en sus decisiones de préstamo. Tienes derecho a solicitar un informe de crédito gratuito cada 12 meses de cada una de las tres agencias de crédito. Es posible que estos informes no incluyan tu puntaje de crédito, pero muchas instituciones financieras lo proporcionarán de forma gratuita, por lo que no debería ser necesario pagar por obtenerlo. También existen aplicaciones en internet que te proveen acceso gratuito a tu informe de crédito en cualquier momento, solo requieren suscribirse y aceptar recibir ofertas de crédito de sus anunciantes.

Es una buena idea revisar tus informes de crédito regularmente para asegurarte de que sean precisos y alertar a las agencias de crédito si encuentras un error o signos de posible robo de identidad.

Los informes suelen incluir:

- Información sobre ti, incluyendo tu nombre, dirección, número de Seguro Social, número de teléfono, empleador, dirección e información sobre tu cónyuge, si corresponde.
- Detalles de la cuenta. El informe enumerará todas tus cuentas, junto con información sobre el nombre de cada prestamista: el número de cuenta y el tipo de cuenta; cuándo se abrió la cuenta; el balance pendiente más alto que haya tenido; el balance actual; los términos de la cuenta; y tu historial de pagos. Por ejemplo, le informará si algún pago ha llegado tarde, y si es así, qué tan tarde. Es posible que el informe cubra las cuentas que ya no usas, así que asegúrate de comunicarte con las compañías involucradas y pídele que cierren la cuenta.
- Problemas de historial crediticio. Estos podrían incluir bancarrotas pasadas, o si te has sometido a rehabilitación de crédito con alguna agencia de asistencia para reestructurar deudas y disminuir los pagos.
- ¿Quién ha solicitado tu información de crédito durante los últimos 24 meses? Esto generalmente ocurre cuando solicitas crédito o si una compañía de tarjetas de crédito quiere ofrecerte una cuenta.

¿Por qué es importante?

Los prestamistas, ya sea para otorgarte una hipoteca, proporcionarte financiamiento para un automóvil o para ofrecerte una tarjeta de crédito, desean saber qué tan bien has usado el crédito en el pasado para decidir si te deben prestar dinero. Lo hacen mediante la verificación de tus informes de crédito y puntuación. Si tienes una calificación baja o problemas en tu informe de crédito, es posible que tengas problemas para encontrar un prestamista que te preste o, si te presta, tendrás que pagar una alta tasa de interés para obtener crédito.

CÓMO PREVENIR LOS EFECTOS DEL ROBO DE IDENTIDAD

Según una encuesta del Instituto Americano de Contadores Públicos Autorizados (*American Institute of Certified Public Accountants* "AICPA", por sus siglas en inglés), casi la mitad de los estadounidenses dicen que es probable que el robo de identidad les cause pérdidas financieras en el próximo año. Estos son algunos consejos del AICPA para ayudar a prevenir y mitigar los efectos del robo de identidad.

Controla tu informe de crédito y establece protecciones

Puede solicitar un informe de crédito gratuito de las tres principales agencias de informes de crédito una vez al año: TransUnion, Equifax y Experian. Además, algunos servicios de monitoreo te permiten acceso ilimitado a tu información crediticia durante todo el año. Estos servicios están ahí para ayudarte a detectar imprecisiones y posibles fraudes en tu informe de crédito. Esto también debe hacerse para los niños. El robo de la identificación de un niño puede pasar desapercibido durante muchos años, por lo que para cuando sea adulto, el daño ya se habrá producido.

No proveas tu número de Seguro Social (SSN) a menos que sea necesario

Un espacio para SSN en un formulario no significa que sea necesario. Por ejemplo, el consultorio de tu médico puede usar un número único emitido por tu compañía de seguros para presentar tu reclamo, pero de todos modos, tu formulario puede tener un espacio para el SSN. No tengas miedo de preguntar si realmente lo necesitan.

Asegúrate de que tu red WIFI en casa está protegida con una contraseña

Un ladrón de datos capacitado puede acceder a la información en una red no segura. Además, cuando estés fuera de casa, evita proporcionar tarjetas de crédito u otra información personal en redes Wi-Fi no seguras como las de los aeropuertos o cafeterías.

No proveas información personal en respuesta a ninguna comunicación no solicitada

Incluso si la persona que llama, el mensaje de texto o el correo electrónico dicen ser de una compañía bancaria o de tarjetas de crédito que necesitan "verificar" tu cuenta para "prevenir el fraude". Si tienes dudas, llama al número que provisto en el estado bancario o al dorso de tu tarjeta de crédito.

¿Qué hacer si sucede?

Actúa rápidamente para limitar el daño. Llama a la compañía de tu tarjeta de crédito e infórmalo. Ellos cerrarán tu tarjeta y emitirán una nueva. Presenta un informe policial para asegurarte de que estás cubierto por los daños que puedas sufrir. Si tu declaración de impuestos federal se ve afectada, llama al IRS 800-908-4490 y presenta la Declaración Jurada de Robo de Identidad del Formulario 14039.

CÓMO PROTEGER TUS DOCUMENTOS IMPORTANTES

Hacer frente a un desastre es difícil bajo cualquier circunstancia, pero el trauma se multiplica cuando se pierden tus documentos personales más importantes. Si aún no lo has hecho, dedica unas horas para organizar tus documentos importantes y colocarlos en un lugar seguro. Incluso si nunca experimentas un desastre, la tranquilidad obtenida al organizar tus documentos vale las pocas horas dedicadas a esta importante tarea.

Dónde almacenar tus documentos importantes

Una caja de seguridad o una caja fuerte en el hogar son dos formas comunes de proteger tus documentos importantes y otros artículos insustituibles. Lo ideal es que guardes los originales que serían difíciles de reemplazar en una caja de seguridad en un banco. Considera usar un banco que esté a cierta distancia de tu hogar para disminuir las posibilidades de que el banco se vea afectado por el mismo desastre.

Qué guardar en tu caja de seguridad

- Certificados de nacimiento, defunción y matrimonio
- Documentos de divorcio y custodia de menores
- Papeles de adopción
- Pasaportes
- Registros militares
- Tarjetas de Seguro Social
- Copias de licencias de conducir
- Escrituras de compraventa / hipoteca / propiedad / fideicomisos / herencia y todo tipo de escritura relacionada con bienes inmuebles
- Certificados de acciones y bonos
- Títulos de automóviles
- Lista de pólizas de seguro (vida, salud, discapacidad, cuidado a largo plazo, automóviles, propietarios e inquilinos), incluidos el tipo, la compañía, el número de póliza y el nombre del asegurado
- Copias de poder notarial, testamento vital y otros poderes médicos
- Documentos de confianza

Qué agregar a tu kit de suministros para desastres

Guarda copias de los documentos esenciales del hogar en tu kit de suministros para desastres para que sean útiles si necesitas evacuar. Piensa en los documentos que tendrías que llevar contigo si de repente tuvieras que evacuar tu hogar durante un desastre.

Considera hacer copias de todos los registros que hayas guardado en tu caja de seguridad bancaria o en la caja fuerte de la casa y colócalos en una caja portátil, resistente al fuego e impermeable a la que puedas acceder fácilmente. (Es posible que también desees guardar recuerdos y fotografías insustituibles).

Otros documentos que puedes añadir a tu kit de suministros para desastres:

- Carta de intención a tus seres queridos en caso de que no estés allí para ayudarlos en un desastre.
- Planillas de impuestos federales y estatales (si tienes espacio, guarda todas tus planillas aquí, pero si no es así, al menos guarda las cuatro más recientes).
- Copias de información médica importante, incluida tu tarjeta de seguro de salud, nombre(s) de tu(s) médico(s) y números de teléfono, registros de vacunación y recetas (incluidas las recetas de lentes y contactos).
- Registros de mejoras al hogar.
- Inventario de tus posesiones, que también puede ser almacenado en línea.
- Garantías y recibos de grandes compras.
- Tasaciones de joyas, artículos de colección, obras de arte y otros artículos de valor.
- Registros de tarjetas de crédito.
- Registros de cuentas de retiro.
- Recientes estados de cuenta de cheques, ahorros e inversiones.
- Contrato de arrendamiento y/o documentos hipotecarios.
- Recibos de pago recientes e información de beneficios para empleados.
- Lista de contactos de emergencia, incluidos médicos, asesores financieros y familiares.
- Copias de seguridad de información digital crítica, como cualquier archivo contable.
- Información de la caja de seguridad (ubicación, contenido y clave).

Una o dos veces al año, revisa tu equipo de suministros de seguridad y desastres para asegurarte de que los documentos estén actualizados. Asegúrate de actualizarlos después de realizar compras importantes o de completar grandes proyectos de remodelación.

PROTEGIENDO A LOS QUE AMAS

Una de las cosas más importantes que puedes hacer por tus seres queridos es prepararte para el día en que ya no estarás allí para cuidarlos. Todos, sin importar la edad, deben planificar como se distribuirá su herencia. Tener un testamento actualizado será aún más importante si te lesionas o mueres inesperadamente en un desastre.

¿Qué es un testamento o la planificación patrimonial?

El patrimonio o herencia es todo lo que se posee, y necesitas documentos de planificación del patrimonio para garantizar que tus posesiones y bienes se distribuyan de acuerdo con tus deseos. Además, estos documentos cubren tus deseos de atención médica y quién debe custodiar a tus hijos y/o mascotas. La forma más común de dejar constancia de todos estos deseos es mediante la preparación del testamento, documento que en Puerto Rico se formaliza ante un abogado que a su vez sea notario público.

Tener un plan financiero bien articulado antes de contratar a un abogado de planificación patrimonial o hereditaria será clave en la implementación de un plan que sea consistente con los deseos de tu familia. Tu CPA podrá contribuir a la discusión de las importantes implicaciones financieras de la estrategia de planificación patrimonial o hereditaria.

Es una buena idea contratar a un abogado con amplia experiencia en métodos y técnicas de planificación patrimonial o hereditaria para que te ayude. Si no tienes dinero para pagar a un abogado, puedes visitar una clínica de asistencia legal o a una escuela de derecho y solicitar el servicio pagando una tarifa reducida o quizás recibir los servicios gratuitamente. A los abogados en Puerto Rico se les requiere ofrecer servicios “pro-bono” (es decir servicios gratuitos o a bajo costo) que se coordinan a través de las clínicas de asistencia legal, fundaciones comunitarias y asociaciones profesionales que agrupan abogados y notarios.

Aquí están los documentos que típicamente conforman un plan patrimonial completo:

- Testamento: este es tu documento más importante. Aquí se enumeran los herederos (las personas que deseas que reciban tu dinero y otras posesiones cuando mueras) y cómo deben ser repartidos tus bienes entre los herederos; y podrás designar a un tutor si tienes hijos menores. Si mueres sin un testamento, el estado decidirá quién recibe tu dinero y quién cuidará de tus hijos.
- Poder notarial duradero: este documento nombra a la persona (u otra entidad) que se hará cargo de pagar tus facturas y administrar tu dinero si te enfermas o incapacitas y no puedes tomar este tipo de decisiones.
- Representante de atención médica: este documento sirve para nombrar a la persona que tomará decisiones sobre tu atención médica si te enfermas y no puedes tomar esas decisiones por ti mismo.
- Testamento en vida: un testamento en vida explica qué tipos de tratamiento

médico desees o no desees en caso de que te enfermes y no te puedas comunicar.

- Documentos del beneficiario: si tienes un seguro de vida, una cuenta de retiro u otros tipos de inversiones, debes nombrar a los beneficiarios: la(s) persona(s) o el(los) fideicomiso(s) que heredarán el dinero si mueres.

También es posible que desees considerar la redacción de una carta de intención. No es un documento legal, pero puede ser útil para decirle a otras personas dónde están las cosas y qué es lo que quieres que suceda si mueres (o si estás gravemente herido y no puedes comunicar tus deseos). Piensa en la carta de intención como algo que le darías a alguien si te fueras de viaje por un año mañana por la mañana. Deberás asegurarte de que la carta de intención esté guardada en un lugar seguro y decirle a varias personas dónde está. Aún mejor, comparte copias de tu carta de intención con personas a las que has designado como los encargados de tus asuntos financieros en caso de ocurrir una muerte o lesión grave que no te permita atender esos asuntos. La carta de intención puede incluir lo siguiente:

- Dónde se encuentran los documentos importantes.
- Los nombres y números de teléfono de tus asesores financieros y legales, tu patrono y otras personas a quienes tus seres queridos pueden necesitar contactar.
- Qué desees para tu funeral e información sobre cualquier plan de entierro prepago (esto también lo puedes incluir en el testamento).
- Un inventario financiero para explicar a tus seres queridos qué ingresos, inversiones o ingresos de seguros pueden esperar recibir, y qué gastos y otras facturas pueden vencer. Incluye información sobre planes de retiro, planes de beneficios para empleados, cobertura de seguro de vida, pago de vacaciones, gastos comerciales que no te hayan reembolsado, bienes personales que conservas en el trabajo, préstamos para automóviles, hipotecas de vivienda, entre otros.
- Tus deseos de criar y educar a tus hijos y cualquier arreglo financiero que hayas hecho para lograr estos objetivos (esto también lo puedes incluir en el testamento).
- Tus deseos para tus mascotas (esto también lo puedes incluir en el testamento).

SEGUROS: PROTECCIÓN DE VIDA Y SALUD

La protección de vida, salud y familia será una prioridad si se produce un desastre. Por suerte, hay pasos que puedes tomar ahora para prepararte.

Seguro de salud

Si tú o un miembro de tu familia se lesionan repentinamente en un desastre, la cubierta de seguro médico, pólizas de incapacidad y de cuidado a largo plazo podrían convertirse en uno de tus activos más importantes. Pero, ¿sabes qué cubren tus planes o qué debes hacer si no tienes cobertura? Aquí están las cosas que necesitas saber:

- Lo que está cubierto: Averigua qué cubrirá tu plan y cuáles podrían ser tus costos de desembolso si te lesionas seriamente en un desastre. Asegúrate de incluir este escenario de gastos médicos "en el peor de los casos" en tu fondo de emergencia.
- Comprender el proceso: Conoce los procedimientos que la compañía de seguros te exige que sigas en caso de una emergencia. Por ejemplo, ¿puedes ir a un hospital o debes ser tratado en un hospital determinado para recibir el pago completo? ¿Qué tan rápido necesitas notificar a la compañía de seguros acerca de los servicios de emergencia que has recibido?

Los seguros de incapacidad

Si te lesionas en un desastre y no puedes volver a trabajar por unos meses o años, ¿cómo te las arreglarás financieramente con tu familia? El seguro de incapacidad, que paga un ingreso mensual a las personas incapacitadas que están aseguradas, es básicamente un seguro sobre tu sueldo. Esto es lo que debes saber:

- Conoce tu póliza actual: Si tienes un trabajo de tiempo completo, es probable que tu patrono provea alguna cobertura por incapacidad, así que primero verifica el tipo plan de seguro por incapacidad que ofrece el patrono. Obtén una descripción de la póliza y lee las cláusulas, ya que definirán cuanto tiempo te pagarán por una serie de beneficios, incluida una incapacidad parcial. La cobertura grupal, el tipo de póliza que ofrecen los patronos, como regla general, no siempre es la mejor, por lo que es posible que debas considerar una cobertura adicional a través de una póliza de incapacidad individual.
- Comprar una póliza individual de incapacidad: Una póliza que compres por tu cuenta puede ser más costosa que la cobertura grupal, y tendrás que cumplir con los requisitos de elegibilidad que imponga el asegurador. Por ejemplo, si participas en actividades de alto riesgo, como el paracaidismo, es posible que no puedas comprar un seguro por incapacidad. Pero, también puede proporcionar mejores beneficios que el seguro de incapacidad que provea el patrono. En general, la cobertura por incapacidad se limita al 60-70% de tus ingresos brutos, así que trata de obtener la mayor cobertura posible durante el mayor tiempo posible. Busca una definición de incapacidad de "ocupación propia", lo que significa que recibirás beneficios si estás incapacitado y no puedes trabajar en tu

trabajo original, incluso aunque puedas trabajar haciendo otra cosa. Compra un plan que proporcione un beneficio para una incapacidad parcial o residual, lo que significa que puedes trabajar, pero no a plena capacidad. Busca una póliza renovable garantizada y no cancelable con un ajuste por costo de vida.

- Comprender las implicaciones contributivas: En general, si tú pagas las primas de una póliza por incapacidad individual, los beneficios que recibas si te incapacitas no pagan contribución sobre ingresos. No obstante, si es un seguro costado por el patrono, los beneficios serán ingresos tributables en tu planilla. Los beneficios por incapacidad de la tarjeta de crédito son generalmente ingresos no sujetos a contribución sobre ingresos.
- Saber para qué eres elegible: Si estás totalmente incapacitado por un desastre o por cualquier otra causa, es posible que seas elegible para los beneficios del Seguro Social. (Para obtener más información, visite ssa.gov). Si te lesionas en el trabajo durante un desastre, es posible que te aplique una compensación para trabajadores, y si eres veterano, podrías ser elegible para recibir beneficios por incapacidad de veteranos. Sin embargo, estos tipos de beneficios pueden tardar meses o años en obtenerse.

Seguro de vida

Si perdieras la vida durante un desastre, ¿tus seres queridos quedarían bien protegidos financieramente? Tener un seguro de vida adecuado podría significar la diferencia entre la seguridad y la catástrofe financiera de tu familia. Para determinar el tipo y la cantidad de seguro de vida que necesitas, debes consultar con un planificador financiero o agente de seguros cualificado.

Otro aspecto importante es verificar los beneficiarios nombrados en el seguro de vida para asegurarse de que los nombrados actualmente sean correctos. A veces ocurren situaciones en las que se necesita cambiar a los beneficiarios, pero a menudo se pasa por alto hacer la revisión. Por ejemplo, nace un nuevo hijo, es importante contactar a la aseguradora para actualizar la hoja de beneficiarios e incluir el nuevo beneficiario. Otro caso pudiera ser un divorcio y un nuevo matrimonio. En Puerto Rico, el monto del seguro de vida no forma parte del caudal hereditario. Esto significa que solamente los beneficiarios nombrados en el documento que somete el asegurado a la aseguradora, son los que tienen derecho a recibir el beneficio del seguro de vida, independientemente de que sean o no herederos del asegurado o tengan alguna relación familiar con este.

¿Qué debo considerar al escoger un seguro?

- Revisar tus necesidades: Los factores incluyen cosas como la cantidad de dependientes que tienes, sus edades y necesidades; tus deudas y la capacidad de tu cónyuge para ganarse la vida.
- Consultar a tu CPA: Puede ayudarte a determinar la cantidad de seguro que mejor se adapte a tus necesidades y comprender las diferentes opciones disponibles.

- Reevaluar la cobertura: Revisa tu cobertura y las cubiertas de tus seguros siempre que haya un cambio en tu entorno familiar.
- Comprender los diferentes tipos de seguros: El seguro a plazo fijo proporciona cobertura durante un período de tiempo específico, como 10 o 20 años, y paga beneficios solo en caso de fallecimiento. El seguro de valor en efectivo, que incluye vida entera, vida variable y vida universal, puede ser una mejor compra para necesidades a largo plazo. Averigüe si puede recopilar todo o parte del valor nominal de la póliza antes de la muerte si se enferma de manera terminal. Algunas pólizas permiten que el seguro a plazo se convierta en seguro permanente en el caso de una discapacidad permanente, lo que le permitiría continuar acumulando ahorros aunque esté discapacitado.

SEGURO DE VIDA: ENTIENDE TUS OPCIONES

¿Qué es el seguro de vida?

Comencemos de inmediato. Cuando se trata de obtener una póliza de seguro de vida, hay dos tipos:

- El seguro de vida a término: bajo este tipo de seguro tendrás cubierta por un período fijo, generalmente de 5 a 30 años, siempre y cuando pagues las primas. Si mueres durante ese período, tus beneficiarios reciben el monto acordado en el contrato. Si estás vivo cuando la póliza caduque, la cobertura del seguro finaliza. Ya no pagas las primas y no recibes ningún pago de la compañía de seguros. Una póliza de término convertible le permite cambiar a una póliza de vida entera cuando finaliza tu seguro a término, pero tu prima aumentará.
- El seguro de vida entera: bajo este tipo de seguro estarás cubierto durante toda tu vida, es decir mientras pague las primas seguirá cubierto hasta la fecha de tu muerte y los beneficiarios recibirán el monto del seguro según estipulado en el contrato de seguro. Las variedades del seguro de vida entera incluyen vida recta, vida universal, vida variable y vida variable/universal. Habla con tu CPA o con un profesional de seguros para obtener más detalles. A diferencia de una póliza de vida a término, estas pólizas presentan un elemento de inversión. Tus primas de seguro incluyen no solo el costo del seguro, sino también una cantidad adicional que se invierte y que aumenta el impuesto diferido durante la vigencia de la póliza. Puedes pedir prestado contra esta cantidad y cualquier préstamo se deducirá del beneficio que tus beneficiarios reciben al momento de tu muerte.

3 preguntas para hacer sobre el seguro de vida

Elegir una póliza de seguro de vida es una decisión complicada, por lo que es importante investigar cada opción y considerar tus necesidades. Aquí hay tres preguntas básicas que debes considerar al escoger un seguro de vida:

1. ¿Cuánto cuesta? Las primas mensuales para una póliza de seguro de vida a término son generalmente más bajas que para una póliza de vida entera. Sin embargo, una preocupación es que, si deseas una nueva póliza de vida a término cuando caduque la anterior, es posible que debas pagar más. Esto se debe a que las primas de los seguros de vida se basan, al menos en parte, en tu edad y salud. Digamos que compras una póliza de vida a término de 30 años cuando tienes 30 años y el plazo expira cuando tienes 60 años. En ese momento, tus primas para una nueva póliza probablemente sean más altas ya que es mucho mayor y puedes tener más problemas de salud que cuando compraste la primera. Las primas de una póliza de vida a término deben permanecer iguales durante todo el plazo, pero pueden disminuir bajo una póliza de plazo decreciente.

Las primas mensuales de la póliza de vida entera generalmente son mucho más altas, pero estas pólizas no deben caducar, por lo que no pagarás más por el seguro en el futuro. Cuando mueras, tus beneficiarios reciben el valor en efectivo de los ahorros que has acumulado a lo largo del tiempo.

2. ¿Cuáles son mis metas? Si deseas usar un seguro para darles cierta cantidad a tus herederos, un seguro de vida entera es la opción más confiable. Sin embargo, recuerda que el seguro no es tu única opción de inversión y que puedes obtener mejores rendimientos de otro vehículo de inversión, como acciones y bonos o una amplia gama de otras inversiones. Investiga tus otras opciones de inversión para ver cuál crees que se desempeñará mejor y te ofrecerá a ti y a tus herederos el mejor rendimiento a través del tiempo. La pregunta principal que deseas responder es qué opción te dará la mayor flexibilidad y dejará a tus herederos el mayor legado, si esos son tus objetivos.

El seguro de vida a término a menudo se considera una buena opción como sustitución de ingresos durante un período determinado. Por ejemplo, supongamos que quieres que tu familia tenga \$200,000 para pagar tu hipoteca o enviar a tus hijos a la universidad en 25 años. Sabes que será difícil si mueres y se pierden tus ingresos, por lo que compras una póliza de seguro de vida a término de 25 años por \$200,000. Cuando la póliza caduque, es posible que ya no necesites un seguro de vida, ya que habrás pagado la hipoteca y la universidad y habrás acumulado otras inversiones para el retiro u otras necesidades a lo largo del tiempo.

3. ¿Cómo debo elegir una compañía de seguros? Antes de comprar cualquier tipo de seguro, siempre revise la estabilidad financiera de la empresa. Empresas como A.M. Best Company (ambest.com), Duff & Phelps (duffandphelps.com), Moody's Investors Service (moody.com), Standard & Poor's

(standardandpoors.com) y Weiss Ratings Inc. (weissratings.com) califican a las compañías de seguros según su estabilidad financiera. Estas calificaciones se pueden encontrar en línea. También puede dirigirse a la Oficina del Comisionado de Seguros para obtener información sobre quejas contra diferentes compañías de seguros. También puede consultar las quejas contra una compañía de seguros en algunos sitios web. Asegúrese de que la compañía tenga una buena variedad de opciones para el tipo de seguro que necesita y que sus tarifas se comparen favorablemente con otras opciones.

¿NECESITO SEGURO DE INCAPACIDAD?

La decisión de comprar un seguro de incapacidad depende de tu situación financiera. Si no puedes trabajar y no tienes suficientes ahorros u otros ingresos para cubrir tus gastos, el seguro por incapacidad puede ser un salvavidas. Los tipos de seguro de incapacidad incluyen:

1. Seguro Social de Incapacidad: Este seguro lo administra el gobierno federal a través de la Administración para el Seguro Social. Para cualificar, deberá:
 - Haber trabajado como empleado en un trabajo y tu patrono debió retener el impuesto de FICA y Medicare y depositar tanto la porción retenida como la porción patronal con el Servicio de Rentas Internas Federal ("IRS" por sus siglas en inglés).
 - Si fuiste empleado por cuenta propia debiste pagar la totalidad del impuesto de seguro social por cuenta propia al IRS.
 - Una afección médica que cumple con la definición de discapacidad social del Seguro Social. Aquellos que solo tienen una incapacidad parcial o temporal no son elegibles.
 - Ser menor de 18 años y ser hijo de un beneficiario del Seguro Social.
 - Ser viudo de un beneficiario del Seguro Social y haber llegado a la edad de retiro
2. Seguro privado de incapacidad. Esto suele estar disponible a través de tu patrono o directamente de una aseguradora. Es posible que desees considerarlo si desees recibir más de lo que está disponible a través del Seguro Social del gobierno federal o si eres un empleado que no cotiza para el Seguro Social.

Tipos de Seguro Privado de Incapacidad

Existen dos tipos de seguro privado de incapacidad:

1. A corto plazo: las pólizas tienen un período de espera de hasta 14 días y pagan beneficios por hasta 2 años.
2. A largo plazo: las pólizas pueden tener períodos de espera de unas pocas semanas o unos pocos meses, y los beneficios pueden pagarse desde unos pocos años hasta la vida del destinatario.

¿Qué es un período de espera?

La cantidad de tiempo que debe pasar antes de que puedas comenzar a cobrar los beneficios. Normalmente, puedes elegir un período que dura de 30 a 720 días. Cuanto más largo sea el período de espera, menor será la prima de tu seguro.

Para averiguar qué es lo mejor para ti, considera cuánto tiempo puedes vivir con tus ahorros mientras esperas que la póliza comience a realizar los pagos. Si tienes suficiente para sobrevivir por un tiempo, es posible que desees considerar una póliza a largo plazo, ya que cuentas con primas más baratas. Si no tienes muchos ahorros, una póliza a corto plazo podría ser la mejor opción.

Además de ajustar tu período de espera, otras formas de reducir el costo del seguro por incapacidad incluyen:

- Bajando el beneficio mensual que recibirás. Esto puede ser factible si ya tienes un fondo de emergencia u otros ahorros que puedes utilizar para cubrir tus costos si no puedes trabajar.
- Reducir el periodo de tiempo que recibirás los beneficios. Esto es riesgoso, ya que tus pagos pueden terminar antes de que lo haga tu incapacidad.
- Verificar la póliza para asegurarse de que no estás pagando por opciones adicionales que no necesitas.

4 PREGUNTAS PARA IDENTIFICAR TUS NECESIDADES Y OBJETIVOS DE RETIRO

1. **¿Qué quiero hacer?** ¿Estás pensando en reducir tu horario de trabajo y prepararte para el retiro? O tal vez, ¿te gustaría comenzar tu propio negocio o práctica de consultoría? ¿Piensas en tu retiro como la opción para quedarte en tu casa y dedicarte a pasatiempos y viajes a lugares que no has visitado? Determinar lo que significa "retiro" te ayudará a determinar cuáles serán tus necesidades financieras.
1. **¿Cuándo quiero hacerlo?** ¿El trabajo a tiempo parcial suena como una buena transición? Una vez más, saber cuándo y cómo cambiará tu situación financiera es importante en la planificación de tu retiro.
2. **¿Cómo está mi salud?** Tener en cuenta las dolencias o condiciones actuales puede ayudarte a determinar los posibles costos médicos una vez te retires, así

como los planes futuros. Si no puedes ser tan activo como antes, por ejemplo, puede que te resulte satisfactorio participar en trabajo comunitario o voluntario en lugar de hacer planes para viajes alrededor del mundo. Centrarse en la atención preventiva ahora también tiene el potencial de minimizar los costos de atención médica más adelante y permitirte disfrutar mejor del retiro.

3. **¿Cuánto dinero tendré?** Para tener una idea realista de cuánto necesitarás, ten en cuenta los objetivos que has logrado en relación con lo que deseas hacer, junto con los posibles problemas de atención médica y otras consideraciones.

COMPRENDIENDO LAS OPCIONES DEL PLAN DE RETIRO

¿Estás ahorrando desde ahora para tu retiro? Nunca es demasiado pronto para empezar. Hay varias opciones para elegir.

Planes certificados bajo la Sección 401(k) del Código de Rentas Internas Federal.

Si tu patrono ofrece un plan de pensiones o retiro certificado – Sección 401(k), para patronos privados o un Sección 403(b) para maestros, ministros y quienes trabajan para organizaciones sin fines de lucro – es una buena idea inscribirse. En el caso de residentes de Puerto Rico es muy importante verificar con el patrono que el plan sea uno certificado por el Departamento de Hacienda bajo la Sección 1081.01 del Código de Rentas Internas de Puerto Rico de 2011, según enmendado (“Código”). En un plan típico, puedes elegir que un porcentaje de tu salario sea depositado en la cuenta del plan con cada cheque de pago (usualmente este porcentaje no puede exceder de 10%). Como regla general en estos planes de retiro el patrono parea hasta ciertos límites, el monto que aporta el empleado, incrementando así la aportación al plan. Debes verificar si el patrono hace también alguna contribución al plan y de ser así aprovecharla al máximo, ya que la asignación del patrono es como una bonificación que aumentará el total de tu cuenta de retiro y dicha aportación es libre de contribución sobre ingresos para ti.

IRA tradicional

Las Cuentas de Retiro Individual, comúnmente denominadas cuentas IRA, le permiten acumular ganancias sobre tus contribuciones que están libres de impuestos durante tus años de trabajo. Puedes contribuir hasta una cierta cantidad en una cuenta IRA tradicional y deducir la cantidad aportada a la cuenta IRA en tu planilla de contribución sobre ingresos. Si participas en el plan de retiro en tu trabajo (o si tu cónyuge lo hace y llenan planilla conjunta), puedes deducir algunas o todas tus contribuciones si tu salario está por debajo de ciertos límites de ingresos. Los mayores de 50 años pueden hacer aportaciones adicionales. Es requerido comenzar a recibir los beneficios de la cuenta IRA cuando cumplas los 70 años y medio, y esas distribuciones estarán sujetas a

contribución sobre ingresos. Si retiras fondos antes de los 59 años y medio, estarás sujeto a penalidad por retiro temprano que deberás pagar al Secretario de Hacienda de Puerto Rico, a menos que el retiro sea por una de las causas excepcionales que dispone el Código.

Roth IRA

Con una cuenta IRA Roth, tus contribuciones al plan no son deducibles en la planilla, pero al momento de recibir los beneficios de la cuenta IRA, estos estarán exentos de contribución sobre ingresos, siempre y cuando, el beneficio los reciba luego de cumplir 59 años y medio. Al igual que ocurre con la IRA tradicional si retiras las cantidades aportadas antes de los 59 años y medio estarás sujeto al pago de penalidades por retiro temprano, a menos que aplique alguna de las causas excepcionales. También hay límites de ingresos que afectan a quién puede contribuir a una cuenta IRA Roth y límites sobre cuánto puede aportar cada año. Cualquiera, sin importar sus ingresos, puede convertir en una IRA tradicional o en una Roth, pero tendrá que pagar contribución sobre ingresos sobre el dinero que retire de la IRA tradicional y transfiera a la IRA Roth.

Opciones para los que trabajan por cuenta propia (Planes Keogh)

En el caso de individuos que trabajan por cuenta propia, estos pueden establecer planes de retiro bajo la Sección 1081.01 del Código (conocidos en Estados Unidos como Planes Keogh) y aportar a dichos planes hasta unos límites que el Departamento de Hacienda establece anualmente y tomar dichas aportaciones como deducción en la planilla de contribución sobre ingresos.

Además, los individuos que trabajan por cuenta propia pueden hacer aportaciones a las cuentas IRA o IRA Roth bajo los mismos términos y condiciones que aplican a los empleados.

Por la flexibilidad y los límites permitidos para aportar a los planes de retiro de los individuos que trabajan por cuenta propia, y en la medida en que sea posible, los más conveniente es establecer un plan de retiro y certificarlo con el Departamento de Hacienda. Para el beneficio del individuo que trabaja por cuenta propia, muchas instituciones financieras ofrecen el servicio de establecer y administrar estos planes.

5 COSAS CLAVE SOBRE ANUALIDADES

¿Cómo funcionan las anualidades?

Con una anualidad, generalmente, se hacen unas aportaciones fijas por un término determinado, con la expectativa de recibir una serie de pagos que comenzarán más adelante. La inversión inicial puede ser una cantidad global o pueden ser una serie de pagos por un tiempo determinado. La cantidad de la inversión dependerá de lo que se desea recibir y a qué fecha se estima comenzar a recibir los pagos.

La duración de los pagos que recibes se puede distribuir en un período determinado, por ejemplo, algunos años, o por el resto de tu vida. Dichos pagos se pueden recibir en una cantidad total anualmente o se pueden recibir en pagos mensuales.

Según el tipo de anualidad que elijas, los pagos también se pueden establecer para que duren toda la vida de tu cónyuge. Con ciertos tipos de anualidades, si mueres antes de recibir todos los pagos debidos, un beneficiario puede heredar los beneficios restantes.

También hay anualidades que ajustan los pagos en función de la inflación.

¿Qué tipos de anualidades están disponibles?

- Anualidad inmediata: compras una anualidad, generalmente con un pago de suma global, y recibes pagos que comienzan de inmediato, por un período determinado o tu vida.
- Anualidad diferida: compras la anualidad ahora y comienzas a recibir pagos después de un cierto número de años. Si, por ejemplo, crees que tienes suficientes fondos de retiro para cubrir tus necesidades hasta los 75 años, podrías comprar una anualidad que comenzaría a pagar los beneficios cuando llegaras a esa edad y duraría el resto de tu vida.

¿Cómo se invierte mi dinero?

- Anualidad fija: la inversión y el retorno están garantizados. Recibes pagos fijos por el término completo de la anualidad.
- Anualidad variable: su rendimiento se basa en el rendimiento de las inversiones que elijas.
- Renta vitalicia indexada: su rendimiento se basa en el rendimiento de un índice específico, como el S&P 500.

¿Cuáles son los beneficios de las anualidades?

- Con una anualidad de por vida, los pagos durarán por el resto de tu vida.
- Puede haber ventajas fiscales, incluyendo el aplazamiento de los impuestos sobre las ganancias.
- No hay límites en las contribuciones anuales, a diferencia de las cuentas de ahorro para el retiro (a menos que tu anualidad se mantenga en una cuenta de retiro como una cuenta IRA).
- Con una anualidad fija, tu capital e intereses están garantizados.
- Las anualidades con un beneficio por fallecimiento pueden proporcionarle pagos a tu cónyuge y posiblemente a los beneficiarios.

¿Cuáles son las desventajas?

- Es posible que haya cargos de comisión al comprar la anualidad.

- Algunos retiros están sujetos a contribución sobre ingresos. Todo lo que se haga antes de cumplir 59 años y medio puede estar sujeto a las penalidades por retiro temprano de forma similar a los retiros de las cuentas IRA.
- Es posible que haya cargos potencialmente elevados por retiros anticipados. Verifica los detalles por adelantado para que no te sorprenda si necesitas el dinero inesperadamente más tarde.
- Las ganancias y el capital de una anualidad variable pueden fluctuar, y es posible que te cobren comisiones elevadas por estas inversiones.
- Podrías perder tu dinero si la compañía que te vendió la anualidad cierra. Con las compañías de seguros, puedes verificar tu estabilidad financiera con organizaciones de calificación crediticia como A.M. Best, Standard & Poor's y Moody's.

CÓMO FUNCIONAN LOS MERCADOS

Tipos de cuentas de corretaje

Una cuenta de efectivo es un tipo de cuenta de corretaje en la cual el inversionista debe pagar el monto total de los valores comprados. En una cuenta de efectivo, no se le permite pedir dinero prestado a al corredor para pagar por las transacciones de la cuenta.

Una cuenta de margen es un tipo de cuenta de corretaje en la que tu firma de corretaje puede prestarte dinero para comprar valores, y los valores de tu cartera sirven como garantía para el préstamo. Al igual que con cualquier otro préstamo, incurrirás en costos de interés cuando compres valores con margen.

Hay riesgos involucrados en la compra de valores comprados en margen. Por ejemplo, si compras en margen y el valor de tus valores disminuye, tu firma de corretaje puede exigirte que deposites efectivo o valores en tu cuenta de inmediato. También puede vender cualquiera de los valores en tu cuenta para cubrir cualquier déficit, sin informarte por adelantado. La firma de corretaje decide cuál de tus valores vender. Incluso si la firma de corretaje te notifica que tiene un cierto número de días para cubrir el déficit, aún puede vender tus valores antes de esa fecha. Una firma de corretaje puede cambiar en cualquier momento el límite en el que los clientes están sujetos a una llamada de margen.

Tipos de pedidos

Los tipos de órdenes más comunes son las órdenes de mercado, las órdenes límite y las órdenes de detención o pérdida limitada.

- Una orden de mercado es una orden para comprar o vender una garantía inmediatamente. Este tipo de orden garantiza que la orden se ejecutará, pero no garantiza el precio de ejecución. Una orden de mercado generalmente se

ejecutará en o cerca de la oferta actual (para una orden de venta) o solicitará (para una orden de compra) el precio. Sin embargo, es importante que los inversionistas recuerden que el precio cotizado en último lugar no es necesariamente el precio al que se ejecutará una orden de mercado.

- Una orden con límite es una orden para comprar o vender un valor a un precio específico o superior. Una orden de límite de compra solo se puede ejecutar al precio límite o inferior, y una orden de límite de venta solo se puede ejecutar al precio límite o superior. Ejemplo: Un inversionista quiere comprar acciones de ABC por un valor no mayor a \$10. El inversionista podría enviar una orden de límite para este monto y esta orden de compra solo se ejecutará si el precio de las acciones de ABC es de \$ 10 o menos. Si posteriormente, dicho inversionista quiere vender sus acciones de ABC por \$15 o más, este enviará una orden de límite para este monto y esta orden de venta solo se ejecutará si el precio de las acciones de ABC para la venta es de \$15 o más.
- Una orden de detención, también conocida como una orden de pérdida limitada, es una orden para comprar o vender una acción una vez que el precio de la acción alcanza el precio especificado, conocido como precio de detención. Cuando se alcanza el precio de parada, una orden de detención se convierte en una orden de mercado.

Se ingresa una orden de detención de compra a un precio específico por encima del precio del mercado actual. Los inversionistas generalmente usan una orden de detención para limitar una pérdida o proteger una ganancia en una acción que han vendido en corto plazo. Una orden de detención de venta se ingresa a un precio de detención por debajo del precio de mercado actual. Los inversores, generalmente, utilizan una orden de venta limitada para limitar una pérdida o proteger una ganancia sobre una acción que poseen.

Compras de posiciones: largas y cortas

Tener una posición "larga" sobre un instrumento o valor significa que eres su dueño. Los inversionistas mantienen posiciones "largas" con la expectativa de que las acciones aumentarán de valor en el futuro. Lo opuesto a una posición "larga" es una posición "corta".

Una posición "corta" es generalmente la venta de una acción que uno no posee. Los inversionistas que venden con posición "corta" creen que el precio de las acciones disminuirá en valor. Si el precio baja, pueden comprar las acciones al precio más bajo y obtener una ganancia. Si el precio de la acción sube y lo vuelven a comprar al precio más alto, incurrirán en una pérdida. La venta en corto es para el inversionista experimentado.

Ejecutando una orden

Cuando realizas un pedido para comprar o vender acciones, es posible que no pienses en dónde o cómo tu agente ejecutará la orden. Pero dónde y cómo se ejecuta tu orden puede afectar el costo total de la transacción, incluyendo el precio que pagas por las

acciones. Esto es lo que debes saber sobre la ejecución de tu orden:

La ejecución de la orden no es instantánea

Muchos inversionistas que operan a través de cuentas de corretaje en línea asumen que tienen una conexión directa con los mercados de valores, pero eso no es así. Cuando presionan la tecla "enter", su orden se envía a través de internet a su corredor, quien a su vez decide a qué mercado enviarla para su ejecución. Un proceso similar ocurre cuando llama a su corredor para realizar una transacción.

Si bien la ejecución de una orden suele ser fluida y rápida, esto conlleva tiempo. Y los precios pueden cambiar con rapidez, especialmente en mercados de rápido movimiento. Debido a que las cotizaciones de precios son solo para un número específico de acciones, es posible que los inversionistas no siempre reciban el precio que vieron en su pantalla de la computadora o el precio que su agente cotizó por teléfono. Para cuando su orden llegue al mercado, el precio de las acciones podría ser un poco diferente.

Las regulaciones del SEC no requieren que una orden sea ejecutada dentro de un período de tiempo determinado. Pero, si las empresas anuncian su velocidad de ejecución, no deben exagerar o dejar de informar a los inversionistas sobre la posibilidad de retrasos significativos.

Tu corredor tiene opciones para ejecutar tu orden

Al igual que tienes opciones para escoger a tu corredor, tu corredor tiene opciones para escoger el mercado en el que ejecutará tu orden de compra o venta.

- Para una acción que cotiza en una bolsa, tu corredor puede dirigir la orden a esa bolsa, a otra bolsa o a una empresa conocida como "creador de mercado".
- Un "creador de mercado" es una empresa que está lista para comprar o vender una acción que cotiza en una bolsa a precios cotizados públicamente. Como una forma de atraer órdenes de algunos corredores, algunos creadores de mercado pagan a corredores que asignan sus órdenes a ellos, tal vez un centavo o más por acción. Esto se llama "pago por flujo de orden".
- Para una acción que cotiza en un mercado "over the counter" (OTC), tu corredor puede enviar el pedido a un "creador de mercado OTC". Muchos creadores de mercado OTC también pagan a los corredores por el flujo de órdenes.
- Tu corredor puede encaminar tu orden, especialmente una orden con límite, a una red de comunicaciones electrónicas (ECN) que combina automáticamente pedidos de compra y venta a precios específicos.
- Tu agente puede decidir enviar tu pedido a otra división de la firma de tu corredor para que se complete con el propio inventario de la empresa. Esto se denomina "internalización". De esta manera, la empresa de tu corredor de bolsa puede ganar dinero con el "margen", que es la diferencia entre el precio que la empresa pagó por ese instrumento y el precio al que la empresa se lo vende.

Tu corredor tiene el deber de "mejor ejecución"

Muchas empresas utilizan sistemas automatizados para manejar las órdenes que reciben de sus clientes. Al decidir cómo ejecutar esas órdenes, tu corredor tiene el deber de buscar la mejor ejecución que esté razonablemente disponible para las órdenes de sus clientes. Eso significa que tu agente debe evaluar las órdenes que recibe de todos los clientes en conjunto y evaluar periódicamente qué mercados competidores, creadores de mercado o ECN ofrecen los términos de ejecución más favorables.

La oportunidad de "optimización de precios" es un factor importante que un corredor debe considerar al ejecutar las órdenes de sus clientes. La "optimización de precio" es la oportunidad, pero no la garantía, de que una orden se ejecute a un precio mejor que el de la cotización actual.

Por supuesto, el tiempo adicional que demoran algunos mercados en ejecutar órdenes puede hacer que obtenga un precio peor que la cotización actual, especialmente en un mercado en rápido movimiento.

Por lo tanto, se requiere que tu corredor tome en consideración si existe un término medio entre la posibilidad, pero no la garantía, de conseguir los mejores precios y el tiempo adicional que puede tomar ejecutar tu orden.

Tienes opciones para dirigir tu orden

Si por alguna razón desea dirigir tu orden a un mercado en particular, creador de mercado o ECN, puedes llamar a tu agente y pedirle que lo haga. Pero algunos corredores pueden cobrar por ese servicio. Algunos corredores ofrecen a los operadores activos la posibilidad de dirigir pedidos al creador de mercado o ECN de su elección.

¿POR QUÉ INVERTIR?

Algunas personas pueden nacer y vivir toda su vida con seguridad financiera. Pero para la mayoría de las personas, la única forma de obtener seguridad financiera es ahorrar e invertir durante un largo período de tiempo. Solo necesitas que tu dinero trabaje para ti. Eso es invertir.

Hay dos maneras en que tu dinero puede trabajar para ti:

- Tu dinero gana dinero. Alguien te paga para usar tu dinero por un período de tiempo. Luego, te devuelven tu dinero más el "interés". O, si compras acciones en una compañía que paga "dividendos" a los accionistas, la compañía te pagará una parte de tus ganancias de manera regular. Ahora tu dinero está generando un "ingreso".

- Compras algo que podría aumentar de valor. Adquieres un bien y te conviertes en propietario de algo que esperas que aumente de valor con el tiempo. Cuando necesitas tu dinero de vuelta, lo vendes, con la expectativa de que alguien te pagará más de lo que tu pagaste al comprarlo.

¿Qué importancia tiene el interés compuesto en las inversiones?

El interés compuesto es un aspecto clave de la inversión. Con el interés compuesto, el inversionista gana intereses sobre el dinero que invierte y sobre el interés que ese dinero gana. Con el tiempo, incluso una pequeña cantidad de ahorros puede sumar una gran cantidad de dinero, cantidad que pudiera ayudar a alcanzar tus metas financieras.

Dulces: si compras una barra de caramelo de \$1 todos los días, se suman \$365 al año. Poner esos \$365 en una inversión que gana 5% al año, haría que esa inversión creciera a \$465.84 al final de los cinco años. Al final de los 30 años, tendrías \$1,577.50. Ese es el efecto del interés compuesto en las inversiones.

¿Puedo perder mi dinero si invierto en el mercado de valores?

Todas las inversiones implican cierto grado de riesgo. Si tienes la intención de comprar valores, como acciones, bonos o fondos mutuos, es importante que comprendas antes de invertir que podrías perder parte o la totalidad de tu dinero.

A diferencia de los depósitos en los bancos asegurados por el FDIC y las cooperativas de crédito aseguradas en Puerto Rico por COSSEC, el dinero que inviertes en valores no está asegurado ni por el gobierno federal, ni por el gobierno de Puerto Rico. Podrías perder tu capital, es decir, la cantidad que has invertido. Eso es cierto incluso si compras los valores a través de un banco.

La recompensa por asumir riesgos es la posibilidad de un mayor retorno de la inversión. Si tienes una meta financiera con un horizonte a largo plazo, puedes ganar más dinero invirtiendo cuidadosamente en activos de mayor riesgo, como acciones o bonos. Por otro lado, invertir únicamente en inversiones en efectivo puede ser apropiado para objetivos financieros a corto plazo. La principal preocupación para las personas que invierten en equivalentes de efectivo es el riesgo de inflación, que es el riesgo de que la inflación supere y erosione su rendimiento.

Evaluación de tu tolerancia al riesgo

Cuando se trata de invertir, el riesgo y la recompensa van de la mano. La frase "no hay dolor, no hay ganancia" es una forma de resumir la relación entre riesgo y recompensa. No permitas que nadie te diga lo contrario: todas las inversiones implican cierto grado de riesgo. Si planeas comprar valores, como acciones, bonos o fondos mutuos, es importante que entiendas que podrías perder parte o todo el dinero que inviertas.

La recompensa por asumir riesgos es la posibilidad de un mayor retorno de la inversión. Si tienes una meta financiera con un horizonte de tiempo largo, puedes ganar más dinero invirtiendo cuidadosamente en activos de mayor riesgo, como acciones o bonos, que si se limita a activos menos riesgosos. Por otro lado, las inversiones en efectivo de menor riesgo pueden ser apropiadas para objetivos financieros a corto

plazo.

Un inversionista agresivo, o uno con una alta tolerancia al riesgo, está dispuesto a arriesgarse a perder dinero para obtener mejores resultados. Un inversionista conservador, o uno con una baja tolerancia al riesgo, favorece las inversiones que mantienen su inversión original.

Muchos sitios web de inversión ofrecen cuestionarios en línea gratuitos para ayudarte a evaluar tu tolerancia al riesgo. Algunos de los sitios web incluso estimarán las asignaciones de activos en función de las respuestas a los cuestionarios. Si bien las asignaciones de activos sugeridas pueden ser un punto de partida útil, tenga en cuenta que los resultados pueden estar sesgados hacia productos o servicios financieros vendidos por compañías o personas que patrocinan los sitios web.

El papel de la SEC (U.S. Securities & Exchange Commission)

La Comisión de Valores y Bolsa de EE. UU. (el “SEC”, por sus siglas en inglés) tiene una misión de tres partes:

- Proteger a los inversionistas y acreedores
- Mantener mercados justos, ordenados y eficientes
- Facilitar la formación de capital

¿Quién creó a la SEC?: Cuando el mercado de valores se desplomó en octubre de 1929, también lo hizo la confianza pública en los mercados de los Estados Unidos. El Congreso realizó audiencias para identificar los problemas y buscar soluciones. Basado en los hallazgos, el Congreso, en el año pico de la depresión, aprobó la Ley de Valores de 1933. Al año siguiente, aprobó la Ley de Bolsa de Valores de 1934, que creó a la SEC.

Los propósitos principales de estas leyes se pueden resumir en dos nociones de sentido común:

- Las compañías que ofrecen valores para la venta al público deben decir la verdad sobre su negocio, los valores que están vendiendo y los riesgos que implica invertir en esos valores.
- Aquellos que venden e intercambian valores (corredores, agentes e intercambios) deben tratar a los inversores de manera justa y honesta.

PLANIFICACIÓN FINANCIERA

¿Cómo puedo obtener consejos de planificación financiera personal?

Cuando piensas en el camino financiero para tu familia o tu negocio, es importante tener en cuenta de qué se trata realmente la planificación financiera. Un buen plan financiero se enfoca en tus necesidades y objetivos individuales, y se basa en esas consideraciones centrales para moldear las decisiones en todo, desde fondos para el

retiro y ahorros para la educación, hasta la protección de activos y el crecimiento del patrimonio e inversiones. Todo eso sin olvidar las implicaciones contributivas de las distintas estrategias de inversión.

El camino hacia la seguridad financiera no es siempre fácil.

Es muy importante reconocer con anticipación que: el camino hacia la seguridad financiera rara vez es fácil o sin complicaciones. Crear y seguir estrategias financieras y de planificación fiscal a largo plazo puede ser desalentador, incluso en tiempos estables y prósperos. En un entorno político, económico y fiscal que está en constante cambio, mantenerse al tanto de nuestra compleja vida financiera es aún más desafiante e importante.

Encontrarás muchas opciones de planificador financiero y diferentes niveles de experiencia.

Entonces, ¿a dónde acudir para obtener el tipo de plan financiero que realmente necesitas? Hay muchas respuestas a esa pregunta. Los planificadores financieros tienen diferentes niveles de educación, cualificaciones y credenciales. Pueden tener su propia práctica o ser parte de una más grande; pueden trabajar para una firma de CPA o una organización de servicios financieros. Sus servicios también serán diferentes. Por lo tanto, es importante que verifiques las credenciales y hagas las preguntas correctas para asegurarte de que sean capaces de satisfacer tus necesidades financieras y que están alineados con tus metas y objetivos personales y familiares.

El CPA como planificador financiero ofrece tanto planificación financiera como experiencia contributiva.

Como asesor de confianza, el CPA está en una posición única para comprender los detalles de tu situación financiera. Los CPA que también son planificadores financieros y los que tienen la credencial de Especialista Financiero Personal (PFS, por sus siglas en inglés) tienen la capacidad y experiencia adicionales para ayudarte a ver el panorama general: brindar recomendaciones objetivas para que puedas tomar decisiones informadas. Es el amplio conocimiento y experiencia, tanto en planificación financiera como en contribuciones, lo que cualifica de manera única al CPA como planificador financiero.

Los CPA, en primer lugar, están autorizados por el estado en el que practican y se adhieren a un estricto código de conducta profesional. Han superado un examen riguroso y deben completar educación profesional continua. Ya sea que estés trabajando con un planificador financiero que sea CPA o CPA/ PFS, puedes tener la seguridad de que el CPA cuenta con la competencia, objetividad y el más alto estándar de integridad para asesorarte en tus decisiones financieras más importantes.

AHORRA DINERO EN LA PLANIFICACIÓN DEL AÑO

Tomarse el tiempo para observar el panorama general y ver lo que puedes hacer de manera diferente podría cambiar el resultado en tus futuras planillas de contribución sobre ingresos - algunas estrategias son a corto plazo (por ejemplo, determinar la retención) mientras que otras son a largo plazo (por ejemplo, establecer un nuevo plan de retiro). Tu CPA puede ayudarte a anticipar eventos financieros importantes y revisarlos para determinar sus consecuencias contributivas.

Cumplir tus metas financieras personales

Si estás pensando en comprar un nuevo hogar, ahorrar para el retiro, iniciar un negocio, eliminar deudas o financiar una educación universitaria, un CPA puede ayudarte a alcanzar metas financieras con un presupuesto realista diseñado en función de tus recursos, responsabilidades y objetivos. El CPA puede:

- Diseñar estrategias prácticas de ahorro e inversión que te ayuden a mantenerte dentro del presupuesto, capitalizar tus fortalezas fiscales y resolver tus debilidades financieras.
- Asegurarse de que tu presupuesto sea lo suficientemente flexible para acomodar lo bueno, lo malo y lo inesperado en tu vida personal y profesional.
- Ayudar a monitorear y revisar tu presupuesto según sea necesario para que puedas crear un sistema que cumpla con tus objetivos y tu estilo de vida.
- Mejorar tu tranquilidad acerca de tu salud financiera al lidiar con las incertidumbres de la vida.

CÓMO ELEGIR UN CPA

Cuando tomes esta decisión, debes tener en cuenta que los Contadores Públicos Autorizados (CPA) ofrecen un alto nivel de experiencia e integridad comercial. Para convertirse en CPA, primero se tiene que aprobar el Examen Uniforme de CPA, una prueba de cuatro partes con una duración total de 14 horas que garantiza que los CPA tengan un amplio y completo conocimiento de negocios, economía, leyes comerciales, tecnología y contribuciones. Además, estos profesionales también deben cumplir con los requisitos de educación, ética y experiencia laboral para poder mantener su licencia.

Pero, ¿cuál CPA es el adecuado para ti? Para responder a esa pregunta, es una buena idea considerar exactamente lo que buscarás de un CPA. ¿Deseas a alguien que

simplemente prepare tu planilla de contribución sobre ingresos o necesitas asesoramiento sobre una amplia gama de temas financieros? Recuerda que debido a que los CPA tienen un amplio conocimiento comercial, pueden ofrecer muchos más servicios que los especialistas en planillas que no son CPA. A manera de ejemplo, si te preocupas por tu retiro o por pagar la universidad de tus hijos, un CPA puede ayudarte a construir un plan de ahorro realista. Si eres dueño de un negocio o sueñas con comenzar uno, un CPA puede ofrecerte los conocimientos financieros que necesitas para alcanzar el éxito, desde ayudarte a preparar el plan de negocios, el presupuesto, y luego ayudarte a llevar los libros de contabilidad y asistir en el proceso de financiamiento de tu negocio. Luego, si quieres vender tu negocio, el CPA puede ayudarte a establecer el valor de tu negocio para que puedas sacar el mejor retorno de inversión y ayudarte a establecer estrategias para minimizar el impacto contributivo de las ganancias realizadas. Así que piensa en tus principales objetivos financieros antes de comenzar a buscar un CPA porque te ayudará a limitar la búsqueda.

El siguiente paso es comenzar a entrevistar a los practicantes. Los CPA generalmente desarrollan relaciones profesionales profundas y de confianza con sus clientes durante un largo período de tiempo, por lo que querrás estar seguro de que estás eligiendo a alguien con quien disfrutarás trabajando. En la reunión, no dudes en hacer preguntas para ayudar a entender si el CPA es el adecuado para tus necesidades. Las preguntas que debes hacer incluyen:

- ¿A qué tipo de clientes atienden?
- ¿Qué servicios realiza para sus clientes?
- ¿Se especializa en áreas que se ajusten a mis necesidades?
- ¿Cómo puede ayudarme a ahorrar dinero o reducir mis impuestos?
- ¿Puedo llamarte para pedir consejo durante el año?
- ¿Hay clientes a los que pueda contactar para referencias?

Un CPA no podrá darte respuestas detalladas a esta pregunta sin tener información específica sobre tus finanzas. Sin embargo, él o ella debe poder discutir posibles opciones para ayudarte a mejorar tu situación financiera. Tenga presente que el CPA no puede divulgar a terceros su información financiera. Por tanto, tendrás la seguridad de que lo que discutas con tu CPA quedará en la confidencialidad del CPA/Cliente.

Una de las muchas ventajas de trabajar con un CPA es el hecho de que puedes aprovechar su amplio conocimiento para hacer preguntas sobre cualquier tipo de problema financiero. Si crees que necesitarás asesoramiento en el futuro, consulta al CPA sobre sus políticas y su disponibilidad.

Estas preguntas son una guía en la búsqueda del CPA adecuado para ti, pero es posible que tengas muchas otras basadas en tu situación financiera. La información que proveas en la entrevista con los CPA será la clave para contratar al más adecuado para atender tus necesidades financieras únicas.

Referencia:

Material informativo de la página web 360 <https://www.360financialliteracy.org> del Instituto Americano de CPA para propósito educativo y no comercial.