



### OBJETIVO:

Aprender nueva información sobre maneras para ahorrar más eficazmente.

En el capítulo 4, aprendió nuevas formas de mejorar su seguridad financiera mediante el desarrollo de un plan de gastos que sea viable y que incluya depósitos automáticos en una cuenta de ahorro cada mes. En este capítulo exploraremos diferentes opciones de ahorro para lograr metas a corto plazo, por ejemplo, cómo construir una reserva de emergencia, comprar una casa o planear unas vacaciones, etc. Este capítulo incluye una descripción general de:

- Opciones bancarias (bancos, uniones de crédito y casas de bolsa)
- Distintos tipos de cuentas de cheques y de ahorro disponibles y herramientas y recursos para ayudarlo a evaluar qué opción es mejor para usted
- Herramientas para ayudarlo a organizar sus récords financieros
- Información sobre dónde puede obtener más información sobre las herramientas de ahorro e inversión existentes y lo que debe saber acerca de cómo utilizar los servicios de un asesor financiero.

Los siguientes dos capítulos contienen información que lo ayudará a aumentar sus ahorros y alcanzar sus metas financieras. Tomarse el tiempo para leer esto con atención le dará frutos en el futuro.



### Un Consejo Saludable - ¡Decídase y Hágalo Ya!

El autor de "Las Parejas Inteligentes Terminan Ricas", David Bach, dice: "Puede que piense que todo esto lo ha escuchado antes. No deje que esto le haga sentir demasiado confiado. Cuando se trata de dinero, sólo haber escuchado sobre algo no es suficiente; tiene que saber lo que significa. Y solo saber lo que significa no importa si en realidad no lo está haciendo. Por ejemplo, a pesar de que casi todos están familiarizados con el concepto de "pagarse a sí mismo primero", la mayoría de las parejas no saben cuánto deberían pagarse o en que deben gastar su dinero. Como resultado, no ahorran."

## Opciones Bancarias

---

Escoger un buen banco es importante. Asegúrese de elegir un banco que satisfaga sus necesidades, así como uno que sea una institución financieramente estable que asegure sus depósitos. Un banco que tenga asegurados sus depósitos le garantiza que su dinero no va a desaparecer; si hubiera algún problema con esa institución, su dinero está asegurado.

### DIFERENTES TIPOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

1. **Bancos** (bancos comerciales, cajas de ahorro mutuo y otras instituciones de ahorro y préstamo)
2. **Las uniones de crédito** son cooperativas financieras sin fines de lucro que pertenecen y son controladas por sus miembros. En algunos casos, sus tarifas pueden ser más bajas, pero es posible que no ofrezcan la misma variedad de productos bancarios. Sin embargo, pueden dar tasas de interés más altas en sus cuentas de ahorro. Muchas empresas, sindicatos, gobiernos estatales y locales y comunidades tienen uniones de crédito a las que puede unirse. Sería conveniente explorar esta opción.
3. **Las casas de inversión** le pueden ofrecer servicios de inversión y fondos del mercado monetario (money market) con cuenta de cheques, tarjetas u otros servicios bancarios.

### ASEGÚRESE DE QUE SU DINERO ESTÉ PROTEGIDO

Haga negocio sólo con las instituciones financieras que declaren, por escrito, que están aseguradas por alguna de las siguientes agencias federales:

- FDIC (por sus siglas en inglés), la Corporación Federal de Seguro de Depósitos, asegura con hasta \$250,000 por titular de cuenta en bancos comerciales, cajas de ahorro y asociaciones de ahorro y préstamo.
- NCUA (por sus siglas en inglés), la Administración Nacional de Uniones de Crédito, asegura con hasta \$250,000 por titular de la cuenta en todas las uniones de crédito autorizadas por el gobierno federal y la mayoría de las uniones de crédito autorizadas por el estado.
- SIPC (por sus siglas en inglés), la Corporación de Protección de Inversionistas de Valores, asegura el dinero invertido en corretaje (asegúrese de pedirle a la casa de bolsa que le explique cómo funciona este seguro). SIPC no protege sus inversiones contra pérdidas debido a las fluctuaciones del mercado.

### RECURSOS PARA AYUDARLE A EVALUAR LA ESTABILIDAD FINANCIERA DE LA INSTITUCIÓN

- Llame al servicio de investigación VERIBANC que califica a las instituciones financieras y compañías de seguros (800-442-2657).
- Investigue la guía de calificaciones de Safe and Sound en [www.bankrate.com](http://www.bankrate.com).

## Escogiendo la Cuenta Ideal

---

Hay muchos tipos distintos de instituciones financieras que ofrecen servicios bancarios similares, sin embargo, las características y tarifas en servicios varían mucho. La única forma de seleccionar la que más le conviene es investigándolas y comparándolas. Siempre considere al menos tres alternativas antes de tomar una decisión.

Cuando vaya a seleccionar un banco, lleve esta lista consigo. Las preguntas a continuación pueden ayudarlo a elegir la cuenta que sea la más adecuada para usted.

<b>NOMBRE DEL BANCO</b>			
¿Está asegurada la institución? ¿Cuál es su cobertura?			
Tipo de cuenta			
¿Incluye la opción de poder hacer depósitos automáticos?			
¿Cuánto dinero necesito para abrir una cuenta?			
¿Cuánto dinero tengo que mantener en mi cuenta para evitar recargos?			
Si la cuenta es de cheques, ¿cuánto es el recargo por hacer cheques sin fondos?			
¿Cuántos cheques puedo emitir antes de que me cobren tarifas adicionales?			
¿Cuántos retiros puedo hacer al mes?			
¿Esta cuenta paga intereses? explique cómo funciona esto. ¿Cuál es el porcentaje de rendimiento anual (APY por sus siglas en inglés)?			
¿El poder usar el cajero automático o tarjeta de débito viene con esta cuenta y cuáles son las tarifas asociadas con su uso?			
¿Hay alguna otra cuota? ¡Pida una descripción de las cuotas por escrito y revíselas con cuidado!			
¿Es conveniente para usted la ubicación y sus horarios de servicio?			

## Páguese Primero

---

Ya vimos la importancia de pagarse a usted primero en el último capítulo. Una vez que haya hecho su presupuesto y haya decidido cuánto desea ahorrar de cada cheque que reciba, deberá decidir qué cuenta es la adecuada para usted. Aquí le mostramos algunas preguntas básicas para hacerse:

### ¿Cuál es mi meta de ahorro? ¿Para cuándo necesitaré el dinero?

Cuando se trata de elegir una cuenta de ahorros, las altas tasas de interés, las bajas tarifas bancarias y la conveniencia son consideraciones importantes que tomar en cuenta. El objetivo es encontrar la cuenta que mejor satisfaga sus necesidades.

### OPCIONES DE AHORRO PARA METAS A CORTO PLAZO

Si está considerando diferentes opciones para tener un fondo de reserva de emergencia para la compra de una casa, unas vacaciones o para cualquier otro objetivo a corto plazo, asegúrese de que sea una opción donde su capital (el dinero que invierte) esté protegido y que pueda tener acceso a su dinero cuando lo necesite. Aquí le damos unos ejemplos:

- **Las cuentas de ahorro regular** generan intereses. Si tiene una cuenta de ahorro generalmente usted recibirá un estado de cuenta mensual o trimestral que enumera todas sus transacciones.
- **Las cuentas del Mercado Monetario** (Money Market): Con estas cuentas, el depósito inicial y el saldo mínimo que debe mantener generalmente son más altos que los de una cuenta de ahorros, pero la tasa de interés también puede ser más alta.
- **Certificado de Depósito** (CDs por sus siglas en inglés) son cuentas en las que deposita una cantidad fija de dinero en la institución financiera por un período de tiempo establecido (seis meses, uno, dos o cinco años, etc.) y reditúa una cantidad fija de intereses. Usualmente la tasa de interés es más alta que en una cuenta de ahorros regular. Cuanto más tiempo prometa mantener su dinero en un CD, mayor será la tasa de interés. Asegúrese de tener en cuenta su necesidad de tener efectivo y su meta de ahorro (para cuándo necesita el dinero) antes de abrir un CD, porque lo penalizan con una multa si retira su dinero antes del tiempo pactado.

## Así Se Multiplica Su Dinero

### ¿POR QUÉ DEBERÍA IMPORTARME EL APY (por sus siglas en inglés)?

Al comparar cuentas de ahorro, asegúrese de verificar el porcentaje de rendimiento anual (APY). La cifra APY toma en cuenta no sólo la tasa de interés, sino también la frecuencia con que se pagan los intereses. Por ejemplo, una cuenta que genera intereses simples, lo que significa que los intereses rinden sólo una vez al año, tendría un rendimiento más bajo que una cuenta que rinde intereses diarios o mensuales. El porcentaje de rendimiento anual (APY) le permite ver cuánto ganará realmente su cuenta en un año, siempre que no realice ningún retiro.

### PALABRAS CLAVES

**Interés simple:** interés pagado únicamente sobre el capital.

**Interés compuesto:** interés que se paga sobre el depósito original más los intereses previamente reinvertidos. El interés puede ser anual, semestral, trimestral, mensual o diario. A usted le conviene que su interés se acumule con la mayor frecuencia posible para maximizar la acumulación de sus ahorros con el tiempo.

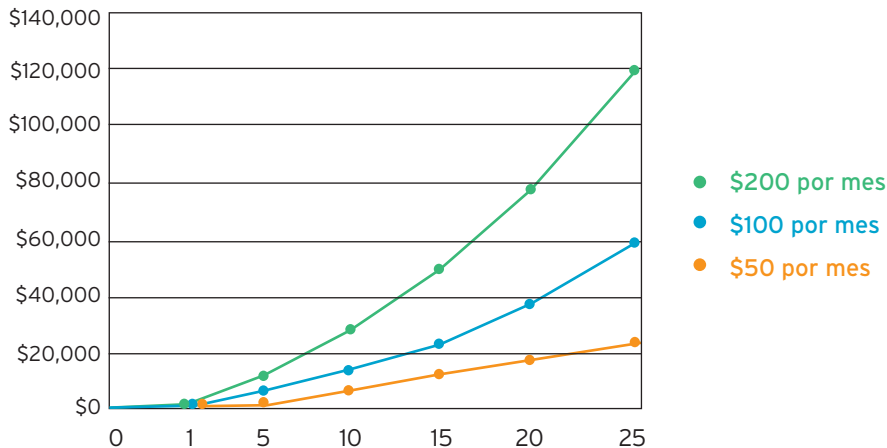
### CUANDO BUSQUE UNA CUENTA PARA AHORRAR QUE SEA ADECUADA LA MÁS ADECUADA PARA USTED, RECUERDE PREGUNTAR:

¿Cuál es el rendimiento o porcentaje de rendimiento anual (APY)?

¿Cómo se acumula el interés?

### VEA CRECER SUS AHORROS

Al ahorrar \$200 al mes con un interés del 5%, usted tendría en 10 años \$31,186 para alcanzar alguna de sus metas financieras.



### Un Consejo Saludable

¡Haga que su dinero sea fácil de meter en una cuenta de ahorros y difícil de sacar! Le recomendamos que seleccione una cuenta en la cual le sea fácil depositar sus ahorros (depósito directo desde su cuenta corriente) y que sea difícil sacar (no necesita ser tentado a retirar dinero por cajero automático por capricho). Debe tener cuidado al sacar de sus ahorros, ya que puede retrasar sus objetivos financieros.

## Lo Que Usted Debería Saber Sobre los Asesores Financieros Certificados o 'Financial Planners'

---

### ¿NECESITA UN ASESOR FINANCIERO CERTIFICADO?

Si se siente tranquilo administrando su dinero y está satisfecho con los réditos que le da su inversión, es posible que no necesite un asesor financiero. Los asesores financieros pueden ayudarlo a administrar su dinero, pero cobran por sus servicios y no deberían ellos ser los que tomen las decisiones sobre su vida financiera. Dichos asesores le pueden aconsejar sobre lo siguiente:

- En dónde invertir sus activos
- Planeación fiscal
- Planeación para la jubilación
- Financiación universitaria
- Planeación patrimonial
- Cobertura del seguro

Un asesor financiero debe poder ayudarlo a evaluar su situación financiera y a desarrollar estrategias para reducir su deuda, aumentar sus ahorros, administrar su efectivo, brindar asesoramiento fiscal, recomendar inversiones y ayudar a planificar su jubilación. Nunca permita que un asesor financiero determine el nivel de riesgo de inversión que usted asumirá, que decida qué sucede con sus activos después de su fallecimiento ni que haga todos sus trámites. Los asesores deben aconsejar sobre estos temas, pero usted debe mantener el derecho de tomar las decisiones finales. Además, no se deje engañar por vendedores o corredores de seguros que se llaman a sí mismos asesores financieros. Estas personas ganan una comisión sobre las inversiones o productos que recomiendan y pueden no tener en cuenta sus mejores intereses.

**Para obtener más información, consulte la Junta de Estándares del Asesores Financieros Certificados Inc. visitando [www.cfp.net/learn](http://www.cfp.net/learn).**

### ¿Cómo se les paga a los asesores financieros?

Un asesor financiero se paga de una de tres maneras: por honorarios, por comisiones o por una combinación de ambos. A los asesores 'por comisión' se les paga un porcentaje de cualquier inversión que realice; sus honorarios provienen directamente de su inversión en dólares. A los asesores "por cuota" se les paga una tarifa fija, una tarifa por hora o un porcentaje de los activos que administran para usted.

**Para encontrar un asesor financiero que cobre por honorarios visite [www.napfa.org](http://www.napfa.org).**



### Un Consejo Saludable

Recuerde que usted debe tener el control de su dinero y decidir dónde desea invertirlo. Debe dedicar tiempo y energía a aprender sobre inversiones para comprender la relación riesgo-ganancia y poder tomar las mejores decisiones.

## Organizando Sus Documentos Importantes

Organice todos sus documentos de manera segura y que a la mano. Es importante que los documentos valiosos o difíciles de reemplazar sean guardados en un lugar seguro como en una caja de seguridad en el banco o una caja fuerte a prueba de incendios. Asegúrese también de que el abogado, amigo o pariente que atenderá sus asuntos en caso de su incapacidad o muerte tenga fácil acceso a los documentos cuando sea necesario.

### Dónde guardar sus documentos importantes

CAJA DE SEGURIDAD	CAJA FUERTE A PRUEBA DE FUEGO EN SU CASA	ABOGADO, FAMILIAR O AMIGO*
Factura del auto	Impuestos recientes	Instrucciones para su entierro
Actas de nacimiento	Pólizas de seguro	Testamento en vida
Documentos migratorios	Testamento en vida	Poderes legales
Actas de defunción	Poder legal	Documentos de fideicomisos
Inventario de sus bienes personales	Testamento original	Testamento (copia del original)
Escrituras de propiedad	Documentos de fideicomisos	Un resumen de la información financiera y personal importante necesaria en caso de fallecimiento
Títulos profesionales	Garantías	
Documentos legales	Un resumen de la información financiera y personal importante necesaria en caso de fallecimiento	
Actas de matrimonio		
Documentos de origen militar		
Certificados de bonos o de acciones		
Declaraciones de impuestos de años anteriores		

No ponga la copia original de su testamento en su caja de seguridad. Algunos estados requieren que se selle la caja de seguridad a la muerte del titular hasta que se complete el proceso de establecer la validez del testamento. Esto podría tomar un año o más.

\*Los documentos puestos al cuidado de un abogado u otra persona para su custodia también deben guardarse en la caja fuerte a prueba de fuego en el hogar o en una caja de seguridad, dichos documentos pueden ser originales o copias.

## Cuánto Tiempo Necesita Guardar Sus Documentos

---

*Si tiene la duda de tirar un documento o no, ¡no lo tire!*

**En general, los siguientes documentos se deben conservar de por vida:**

- Las declaraciones de impuestos y documentación pertinente para deducciones fiscales. El Servicio de Impuestos Internos (IRS por sus siglas en inglés) recomienda mantener sus récords durante tres años. Sin embargo, dichos documentos a menudo son útiles en los procedimientos de divorcio y en otras situaciones en las que su historial financiero es relevante.
- Todos los registros que podrían usarse como prueba de propiedad, tales como escrituras, hipotecas, acuerdos de compra y prueba de cheques cancelados (archive estos cheques con los documentos relacionados con la transacción), ya que pueden ser necesarios para resolver un patrimonio o disputa de propiedad.
- Pruebas de la liquidación de sus deudas (incluya los cheques cancelados).
- Informes de accidentes y reclamos de seguros.
- Récords de jubilación y pensiones.
- Comprobante de fecha y precio de compra de todas las inversiones u otras propiedades que puedan venderse algún día o transferirse a herederos.
- Toda la correspondencia relacionada con asuntos legales e importantes.





¡En Homewise  
estamos aquí para  
ayudarlo!

[www.homewise.org](http://www.homewise.org)

Si su objetivo es comprar una casa, o si ya es propietario de una casa, recuerde que Homewise está aquí para ayudarlo.

### LOS SERVICIOS DE HOMEWISE

Si su objetivo es comprar una casa, Homewise puede proporcionarle amplia información y asesoramiento para ayudarlo a hacerlo bien y además de hacer que el proceso sea menos estresante. Le enseñaremos qué esperar y qué preguntas hacer para que pueda tomar las mejores decisiones posibles. Nuestra asesoría le proporcionará un plan de acción personalizado para guiarlo a tomar los pasos necesarios para estar listo para comprar su casa. Estaremos a su lado en cada paso del proceso.

En Homewise le ayudamos a:

- prepararse con todo lo necesario para comprar su casa
- encontrar una casa que esté al alcance de su bolsillo
- entender el proceso de compra de una vivienda para poder encontrar el mejor trato
- financiar la compra de su casa proveyéndole con un préstamo hipotecario de bajo interés, con una parte de su enganche y de los costos de cierre
- hacer un proyecto de mejoramiento del hogar
- refinanciar su hipoteca
- vender su casa



### Un Consejo Saludable

Para obtener información sobre cómo Homewise puede ayudarlo, llámenos al 505.983.WISE (9473), o llene el formulario de perfil del cliente hoy en nuestro sitio web en [www.homewise.org](http://www.homewise.org).

## ¿Necesita más información?

---

Si quiere aprender más sobre temas financieros, existe un mundo de fuentes a su disposición con información nueva produciéndose todos los días.

**Para mayores informes, puede visitar cualquiera de los sitios web a continuación:**

**[www.consumersunion.org](http://www.consumersunion.org)**

**[www.bankrate.com](http://www.bankrate.com)**

Este sitio muestra diferentes tasas de interés y da información sobre cuentas de ahorro e instituciones financieras.

**[www.consumer.gov](http://www.consumer.gov)**

Un enlace integral a una amplia gama de recursos de información federal disponibles en línea (incluye información sobre robo de identidad).

**[www.mymoney.gov](http://www.mymoney.gov)**

Este es el sitio web del gobierno federal para ayudar a las personas a entender más sobre cómo ahorrar, invertir y administrar su dinero para cumplir con sus metas personales.

**[www.money.msn.com](http://www.money.msn.com)**

Ofrece una variedad de artículos sobre diferentes temas financieros.

**[www.fool.com](http://www.fool.com)**

Asesoría financiera y de inversiones personales.

**[www.dailyworth.com](http://www.dailyworth.com)**

Una comunidad de mujeres que hablan sobre dinero.

**[www.learnvest.com](http://www.learnvest.com)**

Planeación financiera completa con herramientas e información personalizada.

**[www.napfa.org](http://www.napfa.org)**

Encuentre un asesor financiero que cobre por honorarios cerca de usted

**[www.betterment.com](http://www.betterment.com)**

Plataforma de inversión de internet

**[www.cardtrak.com](http://www.cardtrak.com)**

Comparación entre las diferentes tarjetas de crédito

**[www.engagepublications.org](http://www.engagepublications.org)**

Una empresa local que ofrece hojas de cálculo financiero diversas y explica las matemáticas del dinero.

**Páginas web para niños:**

**[www.kidsmoney.org](http://www.kidsmoney.org)**

Este sitio web es para los padres de familia, incluye links para libros, artículos y hasta juegos, todos enfocados a enseñar a nuestros hijos sobre el dinero.

---

**Libros:**

*El Código del Dinero—Conquistar la libertad financiera*, Raimon Samsó

*Padre Rico, Padre Pobre*, Robert T. Kiyosaki

*El Hombre más Rico de Babilonia*, George Hill

*Los Secretos de la Mente Millonaria*, T. Harv Eker

*Libertad Financiera en Dos Pasos*, Agustín Grau

*Piense y Hágase Rico*, Napoleon Hill

*Las Leyes Espirituales de la Riqueza*, Mark Fisher

*Vivir con Abundancia*, Sergio Fernández

*Mon y Nedita. Mi primer libro de economía*, Montse Junyent y Lucía Serrano

## Agencias Reguladoras Federales

---

Si tiene alguna pregunta o queja sobre algo respectivo a las finanzas como:  
Las hipotecas, tarjetas de crédito, servicios bancarios, prestamos al consumidor  
o para el estudiante, por favor póngase en contacto con:

### Oficina de Protección Financiera del Consumidor

(Consumer Financial Protection Bureau)

855-411-2372

[www.consumerfinance.gov](http://www.consumerfinance.gov)

Si su pregunta o queja tiene que ver con algún banco estatal que no es miembro  
del Sistema de la Reserva Federal por favor póngase en contacto con:

### Corporación Federal de Seguro de Deposito

(Federal Deposit Insurance Corporation)

División de Cumplimiento y Asuntos del Consumidor

(Division of Compliance and Consumer Affairs)

877-ASK-FDIC (877-275-3342)

800-925-4618 (TDD)

Correo electrónico: [consumer@fdic.gov](mailto:consumer@fdic.gov)

[www.fdic.gov](http://www.fdic.gov)

Si su pregunta o queja tiene que ver con bancos estatales que son miembros del  
Sistema de la Reserva Federal, por favor póngase en contacto con:

### Reserva Federal de Ayuda al Consumidor

(Federal Reserve Consumer Help)

888-851-1920

[www.federalreserveconsumerhelp.gov](http://www.federalreserveconsumerhelp.gov)

Si su pregunta o queja tiene que ver con una agencia Banco Nacional (nacional  
o n.a. será parte del nombre), contacte:

### Oficina del Interventor de la Moneda

(Office of the Comptroller of the Currency)

800-613-6743

[www.occ.treas.gov](http://www.occ.treas.gov) o [www.helpwithmybank.gov](http://www.helpwithmybank.gov)

Si su pregunta o queja tiene que ver con Banco de Ahorros y Préstamos federal  
(S & L) o con un Banco de Ahorro con licencia federal (FCBS por sus siglas en  
inglés), comuníquese con:

### Oficina de Supervisión de Ahorros

(Office of Thrift Supervision)

800-842-6929

Correo electrónico: [consumer.complaint@ots.treas.gov](mailto:consumer.complaint@ots.treas.gov)

[www.ots.treas.gov](http://www.ots.treas.gov)

Si su pregunta o queja tiene que ver con alguna Unión de Crédito avalada por el gobierno federal, comuníquese con:

**Administración Nacional de Cooperativas de Crédito**

(National Credit Union Administration)

800-775-1030

**[www.ncua.gov](http://www.ncua.gov) o [www.mycreditunion.gov](http://www.mycreditunion.gov)**

Para hacer algunas otras preguntas y/o quejas, comuníquese con la comisión federal de comercio o Federal Trade Commission (FTC por sus siglas en inglés). La FTC no puede intervenir en disputas individuales, pero la información que proporcione puede indicar un patrón de posibles violaciones de la ley que requieren acción.

**Comisión Federal de Comercio**

(Federal Trade Commission)

877-FTC-HELP (877-382-4357)

Correo electrónico: [consumerline@ftc.gov](mailto:consumerline@ftc.gov)

**[www.ftc.gov](http://www.ftc.gov)**

Para levantar una queja sobre y saber más de 'Vivienda Justa' contacte:

**Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano**

(Department of Housing and Urban Development, o HUD por sus siglas en inglés)

800-669-9777

**[www.hud.gov/complaints](http://www.hud.gov/complaints)**

Las quejas contra todo tipo de prestamistas o instituciones de préstamo pueden ser dirigidas a:

**Departamento de Justicia** (Department of Justice)

División de Derechos Civiles (Civil Rights Division)

202-514-3301

**[www.usdoj.gov/crt/](http://www.usdoj.gov/crt/)**