



# SU DINERO, Y FUTURO ECONÓMICO: UNA GUÍA PARA AHORRAR

Esta publicación ha sido desarrollada por el Departamento del Trabajo de EE.UU., Administración de Seguridad de Beneficios del Empleado (EBSA, por sus siglas en inglés).

Para ver esta publicación y otras publicaciones de EBSA, visite el **sitio web** de la agencia.



Para solicitar publicaciones o para hablar con un asesor sobre beneficios, comuníquese con EBSA **electrónicamente**.

O llame a nuestro número gratuito: **1-866-444-3272**.

Este material estará disponible en formatos alternativos según solicitud para personas discapacitadas.

Teléfono de voz: **202-693-8664**

TTY: **202-501-3911**

Certified Financial Planner Board of Standards Center for Financial Planning, Inc. posee y emite licencias de las marcas de certificación CFP®, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™,  y  a Certified Financial Planner Board of Standards, Inc. (CFP Board) en los Estados Unidos. La CFP Board autoriza el uso de las marcas de certificación por parte de personas que completen con éxito los requisitos de certificación iniciales y continuos. Visite el sitio web de la CFP Board, **LetsMakeAPlan.org**, para obtener información sobre planificación financiera y encontrar un profesional CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ que se ajuste a sus necesidades y que se haya comprometido, como parte de su certificación, a actuar en su mejor interés al proporcionarle asesoramiento financiero.

Este folleto es una pequeña guía de cumplimiento de la entidad para efectos de la Ley de Aplicación de Regulaciones de Pequeños Negocios de 1996.

# PORTADA DERECHA INTERNA

Logre su seguridad económica	<b>1</b>
Alcance sus metas de ahorro	<b>4</b>
Asegure su futuro económico	<b>8</b>
Protéjase de los desaciertos financieros	<b>11</b>
Mejore su futuro económico	<b>13</b>
Desarrolle un plan de ahorro confiable	<b>15</b>
Decisiones financieras inteligentes	<b>17</b>
Eleve su potencial económico al máximo	<b>19</b>
Considere lo que su empleador ofrece	<b>21</b>
Plan de ahorro si usted es su propio empleador	<b>25</b>
Prepárese para los desafíos económicos	<b>29</b>
Aténgase al plan estipulado	<b>32</b>
Un plan que vale la pena	<b>34</b>
Recursos	<b>35</b>
Hojas de trabajo	<b>37</b>



# LOGRE SU SEGURIDAD ECONÓMICA



## Cuide su dinero: Logre su seguridad económica

La mayoría de nosotros sabe que es inteligente ahorrar dinero para esos productos costosos que realmente deseamos comprar, como un automóvil nuevo o una casa.

Muchos no advierten que el producto probablemente más costoso y necesario que podrían comprar en su vida es una jubilación sin inconvenientes financieros.

En promedio, la población hispana de los Estados Unidos tiende a ser más joven que la población en general con un promedio de 32 años de edad comparado con 39 años. Esto quiere decir que, como grupo, los hispanos tienen más tiempo para ahorrar para su jubilación y deberían convertirlo en una prioridad.

La necesidad de ahorrar es fundamental si se tiene en cuenta la siguiente información:

- Datos recientes muestran la existencia de una espada de doble filo: los hispanos de la tercera edad reciben menores beneficios del Seguro Social que otros grupos minoritarios. Sin embargo, dependen en mayor medida de los beneficios del Seguro Social.
- Esto refleja un nivel de pobreza entre los hispanos de 65 años o mayores del 18.7 por ciento, en comparación con el 10.3 por ciento de todos los ancianos estadounidenses.
- Es menos probable que los hispanos participen en planes de jubilación. Treinta y cuatro por ciento de los trabajadores hispanos participan en algún plan, en comparación con el 54 por ciento de trabajadores caucásicos que ganan un sueldo o salario.

- Los niveles de ingreso contribuyen a las diferencias en la participación (los trabajadores de ingresos más altos tienen más probabilidades de participar que los trabajadores de ingresos más bajos). Aún así, las tasas generales de participación para los trabajadores hispanos son menores que para los trabajadores de raza caucásica con niveles de ingresos similares.

Por lo tanto, los hispanos tienen la necesidad urgente de acumular ahorros de jubilación y modificar esta tendencia.

Cincuenta y tres por ciento de hispanos mayores de 18 años tienen un empleo a tiempo completo y de ese grupo, menos de 10 por ciento han vivido en los Estados Unidos menos de 10 años. El impresionante potencial de crecimiento profesional para esta población destaca no sólo su capacidad, sino también la necesidad de contribuir dólares adicionales a los ahorros.

Una idea anticuada de acumular su dinero para un día lluvioso, ya sea en un colchón o en una lata de café, simplemente no funcionará. *Su dinero y futuro económico: Una guía para ahorrar* le ayudará a informarse sobre cómo funciona un plan de jubilación y sobre la necesidad de construir un nido de ahorros para lograr sus objetivos de jubilación. Es de vital importancia que todos comiencen a planificar la jubilación y se adhieran a su plan. Necesitas ahorrar e invertir.

**\*Nota del traductor:** Para facilitar la lectura del documento en Estados Unidos se ha dejado el sistema de numeración anglosajón del original.

Piense en su jubilación como un “producto costoso” necesario e importante que usted comprará al igual que haría con otras compras significativas. Hoy paga el costo de un estilo de vida seguro para el mañana.

El costo de sus años venideros está aumentando por dos motivos muy específicos:

- Vivimos más tiempo una vez que nos jubilamos: muchos de nosotros pasamos 15, 20 ó 30 años jubilados.
- Tenemos un nivel más alto de actividad durante la jubilación: Son muchas las alternativas que tenemos para usar nuestro tiempo, siempre y cuando contemos con los recursos adecuados.

Finalmente, tal vez sea responsable por una parte más grande del costo de su jubilación. Hoy en día, cada vez menos empresas ofrecen planes de pensiones tradicionales (de beneficios definidos). Cuando se ofrecen los planes, cada vez más pertenecen al tipo de contribuciones definidas, tales como los planes 401(k). Habitualmente, el empleado, en lugar del empleador, paga estos planes aunque, en muchos casos, el empleador contribuirá al plan. Además, cuando se ofrece un plan, depende del empleado participar y además el monto que contribuirá.

El desafío es no sólo ahorrar sino también aprender a invertir. El conocimiento acerca de planes de ahorro y principios de inversión es clave para el crecimiento de los ahorros. Con este folleto se procura revelar parte del misterio del proceso y ayudarlo a prepararse para tomar las decisiones correctas; pero sólo puede funcionar si usted admite que ahorrar para su jubilación o “comprar” la jubilación que usted verdaderamente desea es, en última instancia, *su responsabilidad*. Debe convertirse

en el arquitecto de su futuro financiero. Ponga a trabajar su mente ahora para poder jubilarse con seguridad más adelante.

Muchas personas creen erróneamente que el Seguro Social pagará todas o la mayor parte de sus necesidades jubilatorias.

El hecho es que, desde sus comienzos, el Seguro Social ha ofrecido una base mínima de protección. Para los años venideros, una jubilación cómoda usualmente necesitará:


- Seguro Social
- Un plan de jubilación
- Ahorros personales e inversiones

El ahorro y la inversión pueden parecer tareas desalentadoras. Muchos de nosotros vivimos cheque en cheque, apenas llegamos a fin de mes. Tal vez parezca que hay necesidades más apremiantes que “comprar” algo que se ve distante en el futuro lejano. Quizá haya incluso esperado hasta acercarse a la jubilación real antes de empezar a ahorrar. Usted podría aún estar en condiciones de afrontar el tipo de jubilación que imagina. Ahora es el momento de empezar, independientemente de si tiene 18 ó 58 años de edad; asuma un papel positivo, activos para un futuro financiero más seguro para usted. ¡Simplemente comience!

Este folleto le muestra la herramienta clave para que la jubilación segura se convierta en una realidad: el planeamiento financiero. El Departamento del Trabajo de EE.UU. y Certified Financial Planner Board of Standards, Inc. (en adelante el Directorio de CFP) quieren que usted triunfe en el logro de sus planes financieros y de jubilación. *Su dinero y futuro económico: Una guía para ahorrar* lo inicia en el camino para establecer objetivos y darle a la jubilación

carácter prioritario en su lista personal hoy, para que pueda tener un mañana mejor.

El Departamento del Trabajo está interesado en ayudarlos a planificar la jubilación para mejorar la seguridad de los trabajadores estadounidenses una vez que se jubilen. El ahorro se ha convertido en una prioridad nacional, debido en parte a la aprobación de la Ley de Jubilación de 1997 con el Ahorro es Vital para Todos (SAVER, por sus siglas en inglés). El Departamento continúa educando a los estadounidenses sobre la necesidad de enfocarse en los ahorros para la jubilación.

CFP Board también tiene interés especial en ayudar a los norteamericanos a alcanzar sus metas personales y financieras. La misión de la CFP Board, una organización sin fines de lucro, que emite las certificaciones y determina las normas, es otorgar credenciales a planificadores financieros competentes y éticos, defender la certificación CFP® como la norma reconocida y promover la profesión de planificación financiera. A tal efecto, el CFP Board autoriza a las personas que cumplen con los criterios de competencia y éticos a usar las marcas de certificación CFP®, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™, CFP® (con el diseño de la placa) y  en los Estados Unidos. El CFP Board actualmente certifica a más de 97,000 profesionales de CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ en los Estados Unidos que asesoran a personas sobre una amplia variedad de temas financieros, incluida la jubilación, elaboración de presupuestos, impuestos, inversiones, planificación patrimonial y seguro, entre muchos otros.

Las pautas en este folleto pueden ayudarle a aclarar sus metas para la jubilación así como también otras metas financieras que usted desee “comprar” a lo largo del camino. Le mostrará cómo administrar su dinero de manera que pueda hacer frente a sus necesidades del presente y a su vez financiar las metas del mañana. Le ayudará a transformar el ahorro para su jubilación y otras metas en un hábito. Aprenderá que nunca es demasiado pronto o demasiado tarde para comenzar: ¡simplemente comience! Se informará sobre la manera en que su dinero puede trabajar para usted, cómo protegerlo y para que esté allí cuando lo necesite para la jubilación. La información que encontrará aquí explica también cómo aprovechar más sus planes de jubilación en el trabajo o qué hacer si usted es trabajador autónomo.

Las Hojas de trabajo que se encuentran en el dorso del folleto pueden ayudarle a iniciar su plan de ahorros. Las versiones interactivas de las **Hojas de trabajo** también están disponibles en línea.

No hay ninguna duda que la jubilación es una gran adquisición...la más grande y quizá la más importante que usted pueda hacer alguna vez. Recuerde, usted puede pagarlo, con determinación, trabajo y compromiso con el ahorro, el conocimiento adecuado y un plan financiero bien diseñado. Así su dinero puede producir para usted cuando más lo necesita: en sus años futuros.

# ALCANCE SUS METAS DE AHORRO



## Imagine su jubilación ... ¡Aquí le contamos cómo comenzar!

Comienza con un sueño, el de una jubilación segura. Sin embargo, al igual que muchas personas, usted quizá se pregunte cómo puede lograr ese sueño cuando tienen prioridad tantos otros problemas financieros.

Además de intentar pagar los costos cotidianos, tal vez necesite comprar un automóvil, liquidar deudas, ahorrar para la educación de sus hijos, tomarse vacaciones o comprar una casa. Quizá tenga padres ancianos que mantener. Podría estar atravesando por una situación fundamental en su vida, como un nuevo empleo, casamiento o divorcio, crianza de hijos o enfrentando a un fallecimiento en la familia.

¿Cómo maneja todos estos desafíos financieros y a la vez intenta “comprar” una jubilación segura? ¿Cómo hacer realidad sus sueños?

### Pasos para dar el puntapié inicial:

- Comience con la formulación de un plan de jubilación. Esta es su “lista de deseos” que comprende lo que usted se ha propuesto como metas para poder tener un modo de vida seguro al jubilarse. Comience por escribir cada una de sus metas en la *Hoja de trabajo 1: Metas y prioridades*, en la parte posterior de este folleto. Sólo tómese el tiempo para hacerlo.
- ¡Haga de la jubilación una prioridad! Necesita ser una de sus metas independientemente de la edad. Quizá pueda tomar un préstamo para cumplir algunas de sus metas, como la universidad, pero no puede tomar un préstamo para su jubilación.

- En la Hoja de trabajo 1, escriba lo que debe hacer para lograr cada meta: cuándo desea cumplirla, cuánto le costará (le daremos más información sobre esto más adelante), cuánto dinero ya tiene ahorrado y qué está dispuesto a hacer para lograr la meta.
- Analice nuevamente el orden de prioridades. ¿Cuánto está dispuesto a trabajar y ahorrar en pos de una meta en particular? ¿Trabajaría horas extras, por ejemplo? ¿Cuán realista es una meta en comparación con otras metas? Si es necesario, reorganice las prioridades. Coloque nuevamente en la lista de deseos aquellos que no son realistas. Quizá más adelante pueda hacerlos realidad también.

Volveremos a tratar estas metas una vez que hayamos creado un plan de costos.

**“ ¡Haga de la jubilación una prioridad! Necesita ser una de sus metas independientemente de la edad. ”**



## Elabore un plan de ahorro

Analicemos ahora sus recursos financieros actuales. Como lo verá más adelante en este folleto, esto es importante porque sus recursos financieros afectan no sólo a su capacidad para alcanzar las metas sino también a su capacidad para proteger esas metas de posibles crisis financieras. Estos son a su vez los recursos a los que usted recurrirá para cumplir con los diversos desafíos de la vida. La *Hoja de trabajo 2: Lista de verificación de documentos financieros*, que se encuentra al dorso de este folleto, puede ayudarle a organizarse.

### Calcule su valor neto

No es tan difícil como podría parecer. Su valor neto es simplemente el valor total de lo que usted posee (activos) menos lo que usted debe (pasivos). Es una descripción de su estado financiero (activos – pasivos = neto). Use la *Hoja de trabajo 3: Balance para calcular su valor neto*, que se encuentra al dorso de este folleto, para escribir su información y hacer el cálculo.

En primer lugar, sume el valor aproximado de todos sus activos. Esto incluye su casa (si es propietario), su cuenta de cheques y sus cuentas de ahorro. Incluya el valor actual de sus inversiones, como acciones, bienes raíces, certificados de depósito, cuentas de jubilación, IRA y todos los demás beneficios de jubilación que tenga.

Ahora sume sus pasivos: el monto restante de la hipoteca de su casa, deudas de tarjetas de crédito, préstamos automotrices, préstamos estudiantiles, impuestos a las ganancias vencidos, impuestos vencidos sobre el rendimiento de sus inversiones, si las cobró, y cualquier otra cuenta pendiente.

Reste sus pasivos de sus activos. ¿Supera los activos sus pasivos o es a la inversa?

Su propósito es crear un valor neto positivo que crezca todos los años. Usted recurrirá parcialmente a su valor neto para pagar sus metas financieras y su jubilación. Un valor neto fuerte también lo ayudará a superar crisis financieras.

### Revise su valor neto anualmente

Recalcule el valor neto periódicamente y su plan. Es una manera de controlar su estado financiero.

### Identifique otros recursos financieros

Quizá tenga otros recursos financieros que no están incluidos en su valor neto pero que pueden ayudarlo en tiempos difíciles: beneficios en caso de fallecimiento de las pólizas de su seguro de vida, beneficios del Seguro Social al sobreviviente, cobertura de atención de la salud, seguro por incapacidad, seguro de responsabilidad civil y seguro de automóvil y de vivienda.

“ No es tanto la jubilación del trabajo como el paso hacia otra etapa de su vida. ”

## Plan para lograr su sueño de la jubilación

La jubilación es un estado mental y un tema financiero. No es tanto la jubilación del trabajo como el paso hacia otra etapa de su vida. Algunos consideran la jubilación “una nueva carrera”. En realidad, es una fase nueva en su vida. La planificación adecuada puede convertirla en una fase agradable.

**“ Su propósito es crear un valor neto positivo que crezca todos los años. Usted recurrirá parcialmente a su valor neto para pagar sus metas financieras y su jubilación. Un valor neto fuerte también lo ayudará a superar crisis financieras. ”**

¿Qué desea hacer en esa etapa de la vida: viajar, relajarse? ¿Mudarse a una comunidad de jubilados o estar cerca de sus nietos? ¿Practicar un pasatiempo favorito? ¿Terminar de pagar su casa? ¿Trabajar medio tiempo o hacer trabajo voluntario? ¿Volver a estudiar? ¿Cuál es la perspectiva para su salud? ¿Espera que su familia cuide de usted si está imposibilitado de hacerlo usted mismo? ¿Desea ingresar a esta etapa de su vida antes de la edad normal de jubilación o más tarde? Las respuestas a estas preguntas son cruciales para determinar cuánto dinero necesitará para la jubilación que desea y cuánto deberá ahorrar mientras tanto. Digamos que planea jubilarse temprano, sin planes de trabajar ni siquiera medio tiempo. Necesitará acumular más ahorros que si se jubilara más adelante porque tendrá que depender de ello mucho más tiempo.



## PLANIFICACIÓN DE LA JUBILACIÓN DURANTE LA JUVENTUD

La jubilación probablemente parezca imprecisa y lejana en esta etapa de su vida. Sin embargo, hay algunas razones cruciales para comenzar a prepararse ahora para la jubilación. Cuanto antes comience, mejor.

Formar el hábito del ahorro para la jubilación es más fácil durante la juventud.

- Probablemente usted pagará más de su propia jubilación que generaciones anteriores.
- Tiene el tiempo a su favor.
- Puede empezar con poco y crecer. Asigne una parte de su cheque de sueldo ahora. Puede inscribirse

en un plan de jubilación del lugar de trabajo, la manera más fácil de ahorrar.

- Puede invertir más agresivamente.
- Por su edad, puede soportar la inestabilidad inevitable de la bolsa de valores.

Considere este ejemplo: Digamos que usted coloca \$1,000 al comienzo de cada año en una IRA desde los 20 hasta los 30 años de edad (11 años) y luego no coloca ni un centavo nunca más. La cuenta genera un interés del 7 por ciento anual. Cuando se jubile a los 67 años de edad, tendrá \$192,933 en la cuenta. Un amigo no comienza sino hasta los 30 años, pero ahorra la misma cantidad anual durante 37 años corridos. A pesar de colocar tres veces más dinero, la cuenta de su amigo sólo llegará a \$171,561.

# ASEGURE SU FUTURO ECONÓMICO



## Tome una decisión basada en cuáles serán sus necesidades

Ahora que tiene un panorama más claro sobre la meta para la jubilación, llegó la hora de calcular cuántos ahorros para la jubilación necesitará y cuánto ahorrar por mes para comprar esa meta. ¡Este paso es fundamental!

Muchas hojas de trabajo y programas informáticos pueden ayudarlo a calcular aproximadamente cuánto necesitará ahorrar. Del mismo modo, lo ayudarán los planificadores financieros profesionales y otros asesores financieros. Al final de este folleto, se encuentra la *Hoja de trabajo 4: Ahorros para la jubilación*, para que pueda comenzar a planificar para su futuro.

A continuación, se detallan algunas preguntas y suposiciones básicas para tener en cuenta.

### ¿Cuántos ingresos jubilatorios necesitaré?

Por regla general, para mantener su nivel de vida durante la jubilación, deberá reponer aproximadamente el 80 por ciento de sus ingresos antes de la jubilación. Si gana \$50,000 por año (antes de deducir los impuestos), necesitará cerca de \$40,000 anualmente en ingreso jubilatorio para disfrutar del mismo estándar de vida que tenía antes de la jubilación.

Piense en esto como su “costo” jubilatorio anual.

Sin embargo, ninguna regla general se aplica a todos. Habitualmente, los costos se reducen para las personas jubiladas: los impuestos son más bajos (aunque no siempre) y los costos relacionados con el trabajo suelen desaparecer. Pero los costos generales pueden no reducirse

mucho si usted todavía tiene que cancelar la deuda de su casa y otras deudas. Las cuentas médicas altas pueden hacer que los costos de la jubilación se mantengan altos. En gran parte dependerá del tipo de jubilación que desea tener. Alguien que planea vivir una jubilación tranquila y modesta en una parte del país de bajo costo necesitará mucho menos dinero que otra persona que planea una vida activa, tomarse vacaciones y vivir en una región costosa.

Sin lugar a dudas se torna difícil para las personas más jóvenes, en las primeras etapas de la vida laboral, estimar necesidades de ingresos que podrían presentarse en 30 a 40 años. La Hoja de trabajo 4 puede ayudarlo a obtener un cálculo aproximado. Cada uno o dos años, revise su plan de jubilación y ajuste el cálculo de los ahorros de jubilación según aumenten sus ganancias anuales para que su visión de jubilación tenga más relevancia.

### ¿Cuánto tiempo viviré como jubilado?

Según los cálculos actuales, un hombre que se jubila hoy a los 67 años puede esperar vivir aproximadamente 18 años como jubilado. Una mujer que se jubila hoy a los 67 años puede esperar vivir aproximadamente 20 años.

Estas son cifras promedio y su expectativa de vida dependerá de diferentes factores tales como salud general e historia familiar. Pero el promedio

actual o la historia pasada tal vez no le ofrezcan un panorama completo. La gente vive más tiempo hoy que en el pasado y la opinión de los expertos en su totalidad prácticamente prevé que la tendencia a vivir más tiempo continuará.

### **¿Cómo puedo determinar el monto del ingreso que recibiré del Seguro Social?**

Puede obtener la Declaración del Seguro Social y un cálculo estimado de los beneficios de su jubilación en el [sitio web de la Administración del Seguro Social](#). Para obtener más información, visite su sitio web o llame al **1-800-772-1213**.

### **¿Con qué ahorros cuento para la jubilación?**

Necesitará crear una reserva suficiente para compensar la brecha entre el monto total del ingreso que necesitará cada año y el monto ofrecido anualmente por Seguro Social y todo ingreso de jubilación. Este ahorro provendrá de sus cuentas del plan de jubilación en el lugar de trabajo, IRAs, rentas y ahorros personales.

### **¿Qué ajustes deben realizarse por la inflación?**

El costo de la jubilación probablemente aumentará cada año debido a la inflación, es decir \$40,000 no alcanzará para comprar lo mismo en el quinto año de su jubilación que en el primero porque el costo de vida usualmente aumenta. La tasa de inflación anual promedio durante el último siglo es de alrededor del 3 por ciento y varía con el tiempo.

### **¿Cuál será el rendimiento de mis inversiones?**

Todo cálculo debe tener en cuenta la tasa anual de rendimiento que usted prevé obtener de los ahorros que ya ha acumulado y de los ahorros que espera tener en el futuro. También necesita determinar la tasa de rendimiento de sus ahorros después de la jubilación. Estas tasas de rendimiento dependerán en parte de si su dinero se encuentra o no en una cuenta con impuestos diferidos.

Reviste suma importancia optar por rendimientos anuales realistas cuando hace los cálculos. La mayoría de los planificadores financieros recomiendan observar las tasas de rendimiento históricas según los tipos de las inversiones que usted escoge o incluso levemente más bajas.

### **¿Cuántos años me quedan hasta la jubilación?**

Cuanto más años tenga, menos necesitará ahorrar por mes para alcanzar su meta.

### **¿Cuánto debo ahorrar por mes?**

Una vez que determine la cantidad de años que le quedan hasta que se jubile y la cantidad de ahorros que necesita “comprar” para proporcionar los ingresos que no obtiene mediante otras fuentes, puede hacer un cálculo de cuánto necesita ahorrar.

Una buena idea es revisar ocasionalmente la hoja de cálculo. Posiblemente se modificará su sueño para la jubilación, las ganancias y sus circunstancias financieras. Quizá desee también controlar periódicamente para asegurarse de que está cumpliendo sus metas en el proceso.





## CÓMO PREPARARSE PARA LA JUBILACIÓN CUANDO RESTA POCO TIEMPO

¿Qué sucede si la jubilación está a la vuelta de la esquina y usted no ha ahorrado lo suficiente? Aquí le damos algunos consejos. Algunos implican un reto, pero lo ayudarán a acercarse a su meta.

- Nunca es demasiado tarde para comenzar ... Trate de ahorrar al menos un 20 por ciento de sus ingresos.
- Coloque todo lo que sea posible en planes de jubilación y ahorros personales con refugios tributarios.
- Reduzca los costos. Dirija sus ahorros hacia la jubilación.
- Tome un segundo empleo o trabaje horas extras.
- Asegúrese de que sus inversiones sean parte de la solución, no parte del problema. Para aumentar sus retornos, diversifique inversiones y controle los costos. Pero no asuma riesgos que no puede afrontar y no liquide sus acciones sin analizar sus riesgos y pérdidas monetarias.
- Jubílese más tarde. Quizá no necesite trabajar a tiempo completo después de su jubilación y sea suficiente trabajar a medio tiempo.
- Adapte su meta. Tal vez deba llevar un modo de vida menos costoso en la jubilación.
- Espere más tiempo para comenzar a recibir los beneficios del Seguro Social y así los beneficios serán más altos cuando empiece a recibirlos.
- Saque provecho de su casa. Alquile una habitación o múdese a una casa menos costosa.
- Venda los activos que no producen un gran ingreso o crecimiento, tales como tierras no urbanizadas o una casa de vacaciones e invierta en activos que generen ingresos.

# PROTÉJASE DE LOS DESACIERTOS FINANCIEROS



## Evite problemas con deudas y créditos

Las grandes deudas y el uso incorrecto de tarjetas de crédito dificultan la tarea de ahorrar para la jubilación.

El dinero que se destina al pago de intereses, costos atrasados o cuentas viejas es dinero que podría ganar dinero para la jubilación y otras metas.

### ¿Cuándo es la deuda demasiado grande?

Una deuda no es necesariamente algo desfavorable, pero sí lo es una deuda muy grande. Sume lo que paga mensualmente en concepto de préstamo para su auto, préstamos para estudiante, préstamos de tarjetas de crédito y de débito, préstamos personales: todo menos la hipoteca. Divida el total por el dinero que trae a casa cada mes. El resultado es la “proporción de su deuda”. Intente mantener esa proporción en 10 por ciento o menos. Los pagos totales de deudas por hipoteca y deudas no relacionadas con la hipoteca no deben exceder el 36 por ciento del salario neto.

### ¿Cuál es la diferencia entre una “deuda buena” y una “deuda mala”?

Pues sí, se puede hablar de una deuda buena. Se trata de una deuda que puede ofrecer un beneficio financiero. Un préstamo para comprar o remodelar su casa, pagar la educación de sus hijos, progresar en su carrera o comprar un auto para trasladarse al trabajo puede ofrecerle beneficios financieros a largo plazo.

Una deuda mala es cuando usted toma prestado para algo que no le ofrece beneficios financieros o que no perduran tanto como el préstamo. Esto incluye préstamos para vacaciones, ropa, muebles o comer fuera de casa.

### ¿Tiene problemas de deudas?

Estas son algunas señales:

- Tomar un préstamo para pagar otros préstamos.
- Llamadas de acreedores que reclaman el pago.
- Pago mínimo solamente en las tarjetas de crédito.
- Alcanzar el límite de consumo en las tarjetas de crédito.
- Tomar un préstamo para pagar cuentas ordinarias.
- Denegación de su solicitud de crédito.

### Evite préstamos con tasas altas de interés

Los ofrecimientos de créditos por correo, el empeño de artículos para obtener efectivo o los préstamos el “día de cobro” por los cuales la gente emite cheques posfechados a casas de cambio suelen ser sumamente caros. Por ejemplo, si usted transfiere cheques posfechados en casas de cambio por un año el interés cobrado



## CONSEJOS

A continuación siguen otras recomendaciones para administrar las tarjetas de crédito de manera inteligente.

- **Tenga sólo una o dos tarjetas,** no la cantidad usual de ocho o nueve.
- **No compre “productos costosos” con tarjeta.** Busque otras alternativas menos costosas para obtener un préstamo.
- **Consulte para obtener las mejores tasas de interés,** costos anuales, gastos por servicio y período de gracia.
- **Pague totalmente la tarjeta** todos los meses o al menos pague más del mínimo.
- **¿Siguen los problemas? Deje las tarjetas en casa o destrúyalas.**

puede sumar hasta un 600 por ciento. Mientras que la Ley sobre la Verdad de los Préstamos (“Truth-in-Lending Act” en inglés) dispone que los prestamistas revelen el costo de su préstamo expresado como una tasa porcentual anual (APR, por sus siglas en inglés), depende de usted leer la letra pequeña que le permite conocer de manera precisa los detalles de su préstamo y sus costos.

## Administre las tarjetas de crédito con inteligencia

Las tarjetas de crédito cumplen diversos propósitos útiles, pero la gente suele usarlas incorrectamente. A modo de ejemplo, considere el hábito de realizar sólo el pago mínimo de 2 por ciento por mes. Sobre un saldo de \$2,000 en una tarjeta de crédito que cobra 18 por ciento de interés, llevaría 30 años pagar totalmente el monto adeudado. Luego imagine cuán rápido aumentarían sus deudas si usted repitiera esto con varias tarjetas de crédito a la vez. Para más ejemplos de cuánto tiempo se tardará en pagar el saldo de una tarjeta de crédito, vea la sección “Recursos” al final de este folleto.

## Cómo escapar de una deuda

A pesar de sus mejores esfuerzos, quizá se encuentre inmerso en deudas graves. La *Hoja de trabajo 6: Reducción de deudas*, que se encuentra al dorso de este folleto, puede ayudarle a elaborar un plan para pagar la deuda de su tarjeta de crédito y otras deudas. Un servicio de orientación crediticia puede ayudarlo a establecer un plan para trabajar con los acreedores y reducir las deudas. También puede trabajar directamente con los acreedores para intentar cambiar los arreglos de pago.



# MEJORE SU FUTURO ECONÓMICO



## Plan personal para la jubilación

Ahora llega la parte más difícil. Ya tiene una idea aproximada sobre la cantidad que necesita ahorrar mensualmente para alcanzar su meta de la jubilación. Pero, ¿cómo encuentra el dinero? ¿De dónde proviene?

Hay un truco simple para ahorrar para cualquier objetivo: gaste menos de lo que gana. No es fácil si usted tiene dificultad para llegar a fin de mes o si considera difícil resistirse a gastar todo el dinero que llega a sus manos. Incluso la gente con ingresos altos suele tener problemas para ahorrar. Pero tenemos algunas ideas que pueden serle útiles.

Comencemos con un “plan para los costos”: Una guía sobre cómo gastar el dinero. Para algunos es un presupuesto, pero ya que estamos pensando en la jubilación como algo para comprar, suena más adecuado un plan para costos.

Elaborar un plan para los costos es simple. Considere los siguientes pasos como una guía cuando complete la información de la *Hoja de trabajo 5: Plan de sus costos diarios*, que se encuentra al dorso de este folleto.

### Ingresos

Sume sus ingresos mensuales: salarios, promedio de propinas o bonificaciones, pagos de cuota alimentaria, ingreso por inversiones, seguro de desempleo y así sucesivamente. No incluya nada de lo que no puede depender, por ejemplo, premios de la lotería o una bonificación no definitiva.

### Costos

Sume los costos mensuales: hipoteca o alquiler, cuotas del auto, cuentas fijas de alimentos, costos médicos, entretenimiento y así sucesivamente. Determine un promedio de los costos que varían mensualmente, como ropa o impuestos de trabajo por cuenta propia. Revise su chequera, registros de tarjetas de crédito y débito, y recibos para calcular los costos. Probablemente necesite hacer un seguimiento durante un mes o dos de la manera en que gasta su efectivo, por lo menos. A muchos de nosotros nos sorprende ver dónde y cuánto efectivo “desaparece” todos los meses.

### Incluya los ahorros como costos

Mejor aún, colóquelos al comienzo de su lista de costos. Aquí sume los montos totales que necesita ahorrar cada mes para lograr las metas que escribió antes en la Hoja de trabajo 1.

### Reste los costos de los ingresos

¿Qué ocurre si tiene más costos (incluyendo ahorros) que ingresos? Un problema que no es tan inusual. Tiene tres opciones:

- Reduzca los costos.
- Aumente sus ingresos.
- Haga ambas cosas.



## RECOMENDACIONES

Aún después de que ha intentado recortar gastos y aumentar sus ingresos, tal vez tenga problemas para ahorrar lo suficiente para su jubilación y sus otras metas. Aquí le presentamos algunas recomendaciones

- **Páguese a usted primero.**
- **Primero ahorre el dinero que quiere asignar para sus metas.**
- **Haga que se debite dinero automáticamente de su cuenta corriente** y colóquelo en una cuenta de ahorro o en una inversión.
- **Inscríbase en el plan de jubilación de su empleador** y haga que el dinero se descuente de su cheque de sueldo.
- **Deposite los ahorros jubilatorios usted mismo, en primer lugar.** Lo que no se ve, no lo siente.
- **Asigne las bonificaciones y los aumentos a los ahorros.**
- **Haga del ahorro un hábito.** No es difícil una vez que comienza.
- **Controle su plan para costos cada tanto** para asegurarse de que está encaminado porque los ingresos y los gastos pueden cambiar con el tiempo.

### Reduzca los costos

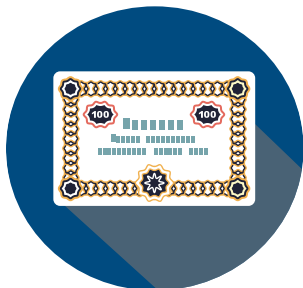
Hay cientos de maneras de reducir costos, desde el corte de cupones de descuento para los alimentos, la búsqueda de ofertas (gangas) hasta la comparación de los precios de seguros y la compra de automóviles nuevos menos frecuentemente. La sección anterior acerca de los problemas con las tarjetas de débito y el crédito serán útiles. Puede también encontrar muchas ideas relacionadas con la reducción de costos en libros, artículos de revistas y boletines financieros.

### Aumente los ingresos

Acepte un segundo empleo, mejore su capacidad laboral o educativa para obtener un aumento o un empleo mejor pagado, gane dinero a partir de un pasatiempo o decida, conjuntamente, que otro miembro de la familia trabajará.



# DESARROLLE UN PLAN DE AHORRO CONFIABLE



## Ahorro para la jubilación

Una vez que usted ha reducido las deudas innecesarias y ha creado un plan viable para los costos que libera dinero, está listo para comenzar a ahorrar para la jubilación.

Puede hacerlo mediante una compañía de planes de jubilación o por sus propios medios; estas opciones son tratadas en detalle más adelante en este folleto. Sin embargo, analicemos primero unas cuantas opciones en las que podría colocar su dinero para la jubilación.

**Equivalentes en efectivo.** Le ofrecen acceso rápido a su dinero y el riesgo de perder el dinero que depositó es bajo.

- Cuentas de ahorro
- Fondos mutuos del mercado monetario
- Certificados de depósito
- Letras del Tesoro de los Estados Unidos

**Bonos nacionales.** Usted presta dinero a una compañía estadounidense o a un organismo gubernamental con la promesa de que estos le devolverán el monto que tomaron prestado, con intereses.

**Acciones nacionales.** Usted es propietario de parte de una compañía estadounidense.

**Fondos mutuos.** En lugar de invertir directamente en acciones, bonos o bienes raíces, por ejemplo, puede usar los fondos mutuos. Estos crean un fondo común con su dinero y el dinero de otros accionistas y lo invierten por usted. Por ejemplo, un fondo mutuo en la bolsa invertirá

en acciones en representación de todos los accionistas del fondo. Esto facilita la inversión y la diversificación de su dinero.

## ¡USTED escoge dónde colocar su dinero!

¿Cómo decide dónde colocar su dinero? Revise sus metas a corto y a largo plazo en su plan de jubilación. Recuerde que siempre debe ahorrar para la jubilación. Sin embargo, para las metas que desea que se cumplan pronto, digamos dentro de un año, lo mejor es poner su dinero en uno o más de los equivalentes en efectivo, una cuenta bancaria o un certificado de depósito, por ejemplo. Recibirá un interés pequeño y el dinero estará allí cuando lo necesite.

Considere el riesgo de cada opción... En el caso de las metas a cinco años al menos, puede colocar parte de su dinero en acciones, bonos, bienes raíces, inversiones extranjeras, fondos mutuos u otros activos. A diferencia de las cuentas de ahorro o los certificados de depósito bancarios, este tipo de inversiones habitualmente no están aseguradas por el gobierno federal. Existe el riesgo de que pierda parte de su dinero. El grado de riesgo dependerá del tipo de inversión. Generalmente, mientras más tiempo falte para su jubilación y mientras más grandes sean las otras fuentes de ingresos, mayor es el riesgo que puede afrontar. Para quienes se jubilarán a corto plazo

y dependerán de sus inversiones como ingreso durante los años de la jubilación, una estrategia de inversión con riesgo bajo es más prudente. Sólo USTED puede decidir el grado de riesgo. Recuerde, que USTED elige dónde colocar su dinero.

¿Por qué arriesgar? Porque mientras mayor es el riesgo, mayor será la recompensa potencial. Si invierte cuidadosamente en acciones y bonos, probablemente ganará de manera significativa más dinero que si guarda todo su dinero para la jubilación en una cuenta de ahorros, por ejemplo.

Las diferencias con el tiempo en las tasas de rendimientos compuestos anuales de distintos tipos de inversiones son notables. Revisemos algunos ejemplos y convirtámoslos en montos en dólares...

- En los últimos 50 años, la tasa de rendimiento compuesto anual de las letras del Tesoro de los Estados Unidos a corto plazo, que equivale aproximadamente al rendimiento de otros equivalentes en efectivo tales como cuentas de ahorro, ha sido del 4.4 por ciento. Si hubiese invertido \$1 en letras del Tesoro en 1973, ese \$1 hubiera aumentado a \$8 en la actualidad. Sin embargo, la inflación a un promedio anual del 3.9 por ciento, hubiera consumido casi \$7 de esa ganancia, con lo cual habría \$1 en calidad de rendimiento.
- La tasa de rendimiento compuesto anual de los bonos del gobierno a largo plazo durante el mismo período ha sido del 6.6 por ciento. Si ha invertido en \$1 en bonos del gobierno, este valor habrá aumentado a aproximadamente \$19, y quedan \$3 luego de la inflación.

- Por otra parte, las acciones de grandes compañías, si bien son más riesgosas a corto plazo, han promediado una renta anual de 11.7 por ciento...Y si ha invertido \$1 en acciones de una empresa con acciones públicas, este valor habrá aumentado a cerca de \$131, y quedan aproximadamente \$19 luego de la inflación.

Ninguna de estas tasas de rendimiento está garantizada en el futuro, pero muestran la relación entre el riesgo y la recompensa potencial.

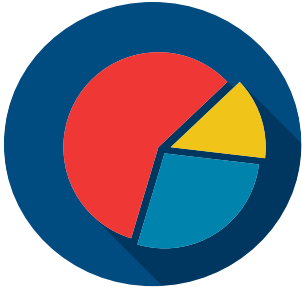
Muchos expertos financieros creen que es importante ahorrar al menos una parte del dinero de su jubilación en activos de más alto riesgo, pero potencialmente de mayor rendimiento. Estos activos de riesgo más alto pueden ayudarlo a llevarle la delantera a la inflación, la cual consume sus ahorros con el tiempo.

Naturalmente, usted decide los activos en los cuales invertir. Nunca invierta en nada que no comprenda cabalmente o con lo que no se siente cómodo.



**Puede empezar con poco y crecer. Asigne una parte de su cheque de su sueldo ahora. ”**

# DECISIONES FINANCIERAS INTELIGENTES



## Reducción de los riesgos de la inversión

La diversificación le permite administrar su riesgo y disminuye sus posibilidades de perder su dinero.

Existen dos maneras principales para reducir los riesgos.

- **En primer lugar, diversifique *dentro de cada categoría de inversión*.** Para ello, invierta en fondos comunes, tales como fondos mutuos, fondos índices y productos bancarios ofrecidos por profesionales confiables. Por lo general, estas inversiones ofrecen una participación pequeña de distintas inversiones individuales y le permiten distribuir su dinero en muchas acciones, bonos y otros instrumentos financieros, aún si no tiene mucho dinero para invertir. El riesgo de perder dinero es menor que si compra acciones sólo en unas cuantas compañías individuales. Esta manera de distribuir las inversiones se denomina *diversificación*.

- **En segundo lugar, puede reducir el riesgo si invierte *entre categorías de inversión*.** En términos generales, debe poner parte de su dinero en efectivo, parte en bonos, parte en acciones y parte en otros medios de inversión. Los estudios revelan que una vez que ha diversificado sus inversiones dentro de cada categoría, se debe tomar la decisión más importante sobre cuánto colocar en cada una de estas categorías principales, lo cual definirá la estrategia de inversión.

## ¿Por qué diversificar?

En cualquier momento, una inversión puede tener mejor rendimiento que otra. La diversificación le permite administrar su riesgo. Disminuye sus posibilidades de perder dinero. De hecho, los factores del mercado que hacen que una inversión tenga resultados negativos bien pueden hacer que otra tenga rendimiento positivo. Por ejemplo, los precios de los bonos suelen bajar cuando están altos los precios de las acciones. Cuando los precios de las acciones bajan, los bonos a menudo han aumentado su valor. Durante un período prolongado, con el que probablemente cuente usted para ahorrar para la jubilación, el riesgo de perder dinero o ganar menos de lo que ganaría en una cuenta de ahorros tiende a bajar.

Al diversificar en diferentes tipos de activos, usted:

- Seguramente reducirá los riesgos.
- En realidad mejora el rendimiento más que si coloca todo su dinero en una inversión.

El refrán familiar “no pongas todos los huevos en la misma canasta” definitivamente se aplica a las inversiones.

## **Decisión sobre una combinación de inversiones**

La manera en la que diversifica, la cantidad que decide colocar en un tipo de inversión, se denomina distribución de activos. Por ejemplo, si decide invertir en acciones, ¿qué cantidad de sus ahorros para la jubilación debe poner en acciones: 10 por ciento...30 por ciento...75 por ciento...? ¿Qué cantidad en bonos y en efectivo? Su decisión dependerá de muchos factores: cuánto tiempo falta para la jubilación, su expectativa de vida, la envergadura del ahorro actual, otras fuentes de ingresos jubilatorios, el nivel de riesgo que desea aceptar y cuán robusto es su panorama financiero actual, entre otros.

La distribución de los activos también puede cambiar con el tiempo. Durante la juventud, podría invertir más fuertemente en acciones que en bonos y efectivo. Podría también cambiar su distribución de activos porque se han modificado las metas, la tolerancia de riesgos o las circunstancias financieras.

## **Reequilibrar su cartera de acciones**

Una vez que decida acerca de la combinación de las inversiones e invierta, algunas de sus inversiones crecerán y otras disminuirán. Si esto sigue así, finalmente podría tener una combinación de inversiones diferente a la que buscaba. Si reevalúa su combinación o la reequilibra, como se dice habitualmente, su cartera volverá al plan original. El reequilibrio también lo ayuda a tomar decisiones racionales, no emocionales en relación con las inversiones.



**El refrán familiar “no pongas todos los huevos en la misma canasta” definitivamente se aplica a las inversiones.**

Así funciona el reequilibrio: digamos que su inversión original era 10 por ciento en acciones de pequeñas compañías estadounidenses. Debido a una caída en la bolsa de valores, ahora representan un 6 por ciento de su cartera. Usted venderá los activos que han aumentado y comprará suficientes acciones de pequeñas compañías estadounidenses para que nuevamente representen el 10 por ciento de su cartera.



# ELEVE SU POTENCIAL ECONÓMICO AL MÁXIMO



## El poder del interés compuesto

Independientemente de dónde escoja colocar su dinero, la clave para ahorrar para la jubilación es hacer que su dinero rinda. Esto se logra mediante el interés compuesto.

El interés compuesto de las ganancias de inversiones puede lograr que incluso inversiones pequeñas se tornen más importantes si se permite el tiempo suficiente.

Si no está familiarizado con el principio del interés compuesto, es simple. El dinero que coloca en una cuenta de ahorros gana intereses. Usted gana intereses sobre el dinero que originalmente colocó, más el interés que ha acumulado. A medida que crece su cuenta de ahorros, usted gana intereses sobre un fondo de dinero cada vez mayor.

### El poder del interés compuesto

El valor de \$1,000 con interés compuesto a tasas diferentes de rendimiento con el tiempo es el siguiente:

Años	4%	6%	8%	10%
10	\$1,481	\$1,791	\$2,159	\$2,594
20	\$2,191	\$3,207	\$4,661	\$6,728
30	\$3,243	\$5,743	\$10,063	\$17,449

En el gráfico se muestra un ejemplo acerca de cómo crece una inversión con diferentes tasas anuales de rendimiento en períodos distintos. Observe cómo el monto de la ganancia aumenta por período de 10 años. Esto es así porque se gana dinero sobre un fondo cada vez más grande de dinero.

Observe también que cuando usted duplica su tasa de rendimiento de 4 por ciento a 8 por ciento, el resultado final después de 30 años es más de tres veces lo que hubiera acumulado con un rendimiento de 4 por ciento. ¡Eso es el interés compuesto!

El poder real del interés compuesto se observa con el tiempo. Cuanto antes comience a ahorrar, más rendirá su dinero. Por ello, no importa si es joven, cuanto antes empiece a ahorrar para la jubilación, mejor.



“**El poder real del interés compuesto se observa con el tiempo. Cuanto antes comience a ahorrar, más rendirá su dinero.**”

## CONSEJOS ÚTILES SOBRE EL AHORRO INTELIGENTE PARA LA JUBILACIÓN

- **Comience ahora.** No espere. El tiempo es fundamental.
- **Comience poco a poco**, si es necesario. Tal vez tenga dificultades económicas, pero incluso las cantidades pequeñas pueden ser importantes con el tiempo, el tipo adecuado de inversiones y medios con beneficios impositivos, como IRA.
- **Utilice deducciones automáticas** de su cuenta de pago o corriente.
- **Ahorre sistemáticamente.** Haga del ahorro para la jubilación un hábito.
- **Sea realista en cuanto al rendimiento de las inversiones.** Nunca dé por sentado que un año o dos de rendimientos altos del mercado continuarán indefinidamente. Lo mismo se aplica para bajas del mercado.
- Si cambia de trabajo, **mantenga el dinero de la cuenta de jubilación** en el plan del anterior empleador o transféralo al plan de su nuevo empleador o a una IRA.
- **No gaste el dinero de sus ahorros jubilatorios.**



# CONSIDERE LO QUE SU EMPLEADOR OFRECE



## Aproveche los planes de jubilación ofrecidos por los empleadores

¿Ofrece su empleador un plan de jubilación? En tal caso, según los expertos en el tema ... ¡tómelo! Los planes de jubilación ofrecidos por el empleador son la manera más efectiva de ahorrar para el futuro.

Además, recibirá ciertos beneficios relacionados con sus impuestos. Hay una o dos versiones de los planes que ofrecen los empleadores (algunos empleadores ofrecen ambas): de beneficios definidos y de contribuciones definidas.

### Planes de beneficios definidos

Mediante estos planes se paga un monto global al momento de la jubilación o un beneficio mensual garantizado. El monto del desembolso suele determinarse mediante una fórmula definida, como la cantidad de años que usted ha trabajado para el empleador por un porcentaje de sus ingresos laborales más altos. Generalmente, el empleador financia el plan, denominado comúnmente plan de pensión tradicional, aunque en algunos planes los trabajadores también contribuyen. La mayoría de los planes con beneficios definidos están asegurados por el gobierno federal.

### Planes de contribuciones definidas

El popular plan 401(k) es un tipo de plan de contribuciones definidas. A diferencia del plan de beneficios definidos, este tipo de plan de ahorro no garantiza una suma específica para la jubilación. En su lugar, el monto que tiene disponible en el plan para ayudar a financiar su jubilación dependerá del período de tiempo en el que participe en el plan, el monto que se invierte y el rendimiento de las inversiones con

el transcurso del tiempo. El gobierno federal no garantiza cuánto usted acumula en su cuenta, pero protege los activos de la cuenta del uso incorrecto por parte del empleador.

Los planes de contribuciones definidas son más comunes que los tradicionales planes de pensiones. Los empleadores financian la mayoría de los planes de contribuciones definidas, aunque el importe de sus contribuciones no está necesariamente garantizado.

Actualmente es más probable que los trabajadores estén cubiertos por un plan de contribuciones definidas, en general el plan 401(k), en lugar del tradicional plan de beneficios definidos. En muchos planes de contribuciones definidas, se le ofrece una variedad de opciones de inversión y usted debe decidir dónde invertir sus contribuciones. Esto traslada gran parte de la responsabilidad por la jubilación a los trabajadores. Por lo tanto, es fundamental que usted decida contribuir al plan una vez que sea una persona elegible (generalmente después de trabajar a tiempo completo por un período mínimo) y, aún cuando se le haya sido inscrito automáticamente en el plan, contribuir lo más posible. Invierta de manera sensata – revise las opciones de su plan de inversión y vuelva a considerar las opciones elegidas por los menos una vez al año.

## **Ventaja fiscal**

Aún cuando usted sea responsable por el financiamiento de un plan de contribuciones definidas, obtiene importantes recortes tributarios. No tendrá que pagar impuestos sobre el dinero que invierte en el plan y las ganancias hasta que retire el dinero (siendo optimistas, no antes del momento de jubilarse). ¿Por qué es importante? Porque si se posterga el cobro de los impuestos sobre sus ganancias, sus ahorros crecen más rápidamente. ¿Recuerda cuán importante es el interés compuesto? Mientras mayor sea el monto que tenga para el interés compuesto, más rápido crece. Aún después de los pagos de impuestos al liquidar su cuenta, por lo general, usted gana.

La deducción fiscal significa también que la disminución en su salario neto, debido a su contribución, no será tan grande como podría pensar. Por ejemplo, supongamos que está considerando colocar \$100 en un plan de jubilación por mes y que la tasa que paga en el impuesto a las ganancias es de 15 por ciento. Si no coloca esos \$100 en un plan de jubilación, pagará \$15 en impuestos sobre ese monto. Si coloca \$100, difiere los impuestos. Por lo tanto, su contribución de \$100 al plan de jubilación de hecho reduciría su salario neto a sólo \$85. Si se encuentra en la banda impositiva del 28 por ciento, el costo de la contribución de \$100 es de sólo \$72. Esto equivale comprar su jubilación con descuento.

## **Normas para el acceso a su dinero**

Todo dinero que usted coloca en un plan de jubilación de su salario y las ganancias sobre esas contribuciones le pertenecen siempre.

Sin embargo, contrario a lo que se piensa, los empleados no siempre tienen acceso inmediato al dinero que sus empleadores contribuyeron en los

fondos de pensión o en el plan de contribuciones definidas. De acuerdo a algunos planes, como un plan 401(k) o el plan tradicional de pensión, usted debe trabajar cierta cantidad de años, digamos 3, antes de tener acceso y gozar de los beneficios. Algunos planes adjudican en etapas. Otros planes de contribuciones definidas, como SEP y SIMPLE IRA, adjudican inmediatamente. Usted tiene acceso a las contribuciones del empleador el día en que se deposita el dinero. Ningún empleador puede exigirle que trabaje más de 7 años antes de tener acceso a los beneficios de jubilación.

Conozca las reglas de adjudicación del plan de su empleador.

Asegúrese de saber cuándo resulta adjudicatario. El cambio de empleo demasiado rápidamente puede significar perder parte o todos los beneficios de jubilación, o como mínimo, las contribuciones de contrapartida del empleador.

## **Derechos del beneficiario de los planes de jubilación**

El gobierno federal regula y controla los planes de jubilación de las empresas. La gran mayoría de los empleadores realiza una tarea excelente en lo que respecta al cumplimiento de las leyes federales. Lamentablemente, una pequeña fracción no lo hace. Para mayor información acerca de la protección de sus derechos en los planes de jubilación, visite al [sitio web de la Administración de Seguridad de Beneficios del Empleado](#) para ver el folleto *Lo que debe saber ... sobre su plan de jubilación*. Para solicitar el folleto, comuníquese con EBSA [electrónicamente](#) o llame a nuestro número gratuito **1-866-444-3272**.

## Tipos de planes de contribuciones definidas

A continuación se citan algunos de los tipos más comunes de planes de contribuciones definidas. Para una descripción más detallada y una comparación de algunos de estos planes, vea *Lo que debe saber ... sobre su plan de jubilación*.

### Plan 401(k)

Este es el más popular de los planes de contribuciones definidas y usualmente lo ofrecen los empleadores de empresas grandes. Los empleadores suelen ofrecer una contribución de contrapartida a los empleados.

### Plan de anualidades con protección impositiva 403(b)

Considere a este un plan 401(k) para empleados de sistemas educativos y ciertas organizaciones sin fines de lucro. Las inversiones son realizadas en anualidades o fondos mutuos con protección fiscal.

### IRA-SIMPLE

El plan de contribuciones paralelas con incentivo de ahorros para empleados de pequeñas empresas (SIMPLE, para sus siglas en inglés) es un tipo más simple de plan de jubilación basado en el empleador. Existe también una versión 401(k) del SIMPLE.

### Plan de profit sharing

El empleador comparte las ganancias de la compañía con los empleados, en general determinado por el nivel salarial de cada empleado.

### ESOP

El plan de acciones adquiridas del empleado es similar al plan de profit sharing, con la excepción de que en un ESOP se debe invertir principalmente en acciones de la compañía. En el ESOP, los empleados son propietarios de la empresa.

### SEP

Los planes de pensiones simplificados empleado (SEP, por sus siglas en inglés) son usados tanto por pequeños empleadores como por trabajadores autónomos.

Otros planes de jubilación que sería conveniente que conozca son los planes 457, que cubren a trabajadores del gobierno estatal y local, y el Plan Federal de Ahorro, que se ofrece a empleados federales. Si usted reúne las condiciones, sería conveniente tal vez que abra también una Roth IRA.

“Es fundamental que usted decida contribuir lo más posible y vuelva a considerar las opciones elegidas por los menos una vez al año.”



## CÓMO SACARLE EL PROVECHO MÁXIMO A UN PLAN DE CONTRIBUCIONES DEFINIDAS

- Estudie el manual de su empleador y hable con el administrador de beneficios a fin de decidir sobre el plan ofrecido y sus reglas. Lea el resumen de la descripción del plan para conocer los detalles. Los planes deben atenerse a la ley federal, pero pueden variar ampliamente en cuanto a las limitaciones a las contribuciones, las opciones de inversión, las contribuciones de contrapartida del empleador y otras características.
- Inscríbase tan pronto reúna las condiciones.
- Contribuya el monto máximo permitido.
- Si no puede afrontar el máximo, procure contribuir lo suficiente para obtener el mejor provecho de las contribuciones de contrapartida realizados por el empleador. ¡Este dinero es gratis!
- Estudie cuidadosamente el menú de sus opciones de inversión. Algunos planes ofrecen sólo algunas opciones, otros ofrecen cientos. Cuanto más conozca acerca de las opciones, las inversiones y sus metas de inversión, mayores son las probabilidades de que realice una elección inteligente.
- Muchas empresas igualan las contribuciones de los empleados con acciones, en lugar de efectivo. Los expertos financieros suelen recomendar no permitir que se sobrecargue su cuenta con acciones de la compañía, particularmente si la cuenta conforma la mayor parte de su ahorro para la jubilación. Un número demasiado alto de una acción única aumenta el riesgo.
- Los gastos y costos de los planes reducen el monto de los beneficios de jubilación que recibe en última instancia de los planes que coloca sus inversiones. Para su propio beneficio debe saber tanto como pueda sobre los costos administrativos del plan, las tarifas para la inversión y los gastos de servicio de su plan. Lea los documentos del plan cuidadosamente. Si tiene preguntas, comuníquese con la Administración de Seguridad de Beneficios del Empleado (EBSA, por sus siglas en inglés) **electrónicamente** o llame a nuestro número gratuito **1-866-444-3272** para solicitar el folleto *A Look at 401(k) Plan Fees* (publicación en inglés solamente).

# PLAN DE AHORRO SI USTED ES SU PROPIO EMPLEADOR



## Qué hacer si no puede inscribirse en un plan ofrecido por el empleador

Tal vez no pueda inscribirse en un plan de jubilación ofrecido por el empleador porque no reúne las condiciones o porque el empleador no lo ofrece.

Afortunadamente, aún puede seguir otros pasos para consolidar su jubilación.

### Busque un empleo que ofrezca un plan

Si dos empleos ofrecen salarios y condiciones laborales similares, el empleo que ofrece beneficios de jubilación puede ser la mejor opción.

### Comience su propio plan

Si no puede inscribirse en el plan de la empresa, puede ahorrar por cuenta propia.

No podrá acumular tanto como en un plan con gravación diferida y no tendrá la contribución de contrapartida de un empleador, pero aún así, usted puede formar un ahorro sólido si se esfuerza.

### Abra una IRA

Puede colocar hasta \$6,500 al año en una IRA con deducción impositiva si su cónyuge no está cubierto por un plan de jubilación en el trabajo o siempre que sus ingresos combinados no sean demasiado altos. Aquellas personas que tienen 50 años o más pueden contribuir \$1,000 adicionales. También puede colocar el mismo monto con gravación diferida en una IRA para un cónyuge que no trabaja si declaran conjuntamente los impuestos a la renta. (A propósito, no necesita colocar el monto total, puede colocar menos.)

### Considere una anualidad

Una anualidad es un acuerdo con una compañía de seguros en el cual usted paga dinero a cambio de un monto fijo regular cuando se jubile o un monto basado en sus inversiones. No existen límites con respecto al monto que puede invertir en una anualidad privada, no se gravan las ganancias hasta que las utiliza. Sería conveniente que hable con un planificador financiero sobre este tipo de inversión previamente.

### Haga crecer sus ahorros personales

Siempre puede ahorrar dinero por cuenta propia, ya sea en fondos mutuos, acciones, bonos (como los bonos de ahorro de los Estados Unidos), bienes raíces, certificados de depósito u otros activos. Lo mejor es considerar estas inversiones como parte de su fondo de jubilación y no utilizarlas para ningún otro propósito a menos que sea absolutamente necesario.

La inversión en una IRA, una anualidad o ahorros personales significa que usted es enteramente responsable por el manejo de sus propios ahorros. Usted decide la manera en la que invierte, ya sea en forma conservadora o con dinamismo. Dependerá en parte de su voluntad de aceptar los riesgos de inversión, su edad, su estabilidad laboral y otras necesidades financieras. Infórmese tanto como sea posible sobre la inversión y las inversiones específicas que considera. Quizá sea conveniente solicitar la ayuda de un planificador

financiero profesional. Consulte sugerencias en [LetsMakeAPlan.org](https://www.LetsMakeAPlan.org) sobre la elección de un planificador financiero que coloque sus intereses primero.

## Qué hacer si usted trabaja por cuenta propia

Muchas personas en la actualidad trabajan por cuenta propia, ya sea a tiempo completo o además del empleo regular. Tienen varias opciones con impuestos diferidos de las cuales elegir.

### SEP

Este es el mismo tipo de plan SEP descrito anteriormente bajo los planes de jubilación ofrecidos por el empleador. Pero aquí, usted es el empleador y financia el SEP con sus fondos. Fácilmente puede establecer un SEP con un banco, fondo mutuo u otra institución financiera.

### IRA-SIMPLE

Descrito anteriormente como un plan de jubilación ofrecido por el empleador, un plan IRA-SIMPLE puede ser usado por un trabajador autónomo. Sin embargo, en general no se puede ahorrar tanto como con un plan SEP.



**Nadie se esforzará más ni se preocupará más que usted por su jubilación y otras metas financieras.**



### IRA

Usualmente es más conveniente financiar un SEP, a menos que sus ingresos como trabajador por cuenta propia sean bajos.

### Anualidades

Véanse anualidades en la sección “Qué hacer si no puede inscribirse en un plan ofrecido por el empleador.” (véase p. 25).





## PLANIFICACIÓN DE LA JUBILACIÓN PARA EMPLEADOS DE EMPRESAS PEQUEÑAS

Si no dispone de un plan en el trabajo, anime a su empleador para que establezca uno. Muchos empleadores pequeños creen que sus trabajadores prefieren salarios mayores y que los pasos para establecer planes de jubilación son muy complejos y el costo demasiado alto.

Mencione los siguientes beneficios:

- Un plan de jubilación puede atraer e interesar a largo plazo a empleados valiosos en un mercado laboral competitivo, así como motivar a los trabajadores.
- El establecimiento de un plan de jubilación e instar a la participación de los empleados puede ayudar a los empleadores a financiar su propia jubilación.
- Algunos planes cuestan menos y tienen menos problemas administrativos de lo que creen los empleadores.

Para mayor información, visite al **sitio web de la Administración de Seguridad de Beneficios del Empleado** para ver los siguientes folletos (la mayoría de las publicaciones en inglés solamente) acerca de los planes que podría adoptar su empleador:



- *Como elegir una solución de jubilación para su pequeña empresa,*
- *SIMPLE IRA Plans for Small Businesses,*
- *SEP Retirement Plans for Small Businesses,*
- *401(k) Plans for Small Businesses,*
- *Automatic Enrollment 401(k) Plans for Small Businesses,*
- *Profit Sharing Plans for Small Businesses, y*
- *Payroll Deduction IRAs for Small Businesses*

Para solicitar los folletos, comuníquese con EBSA **electrónicamente** o llame a nuestro número gratuito **1-866-444-3272**.



## SEA CAUTELOSO E INFÓRMESE

- No tome prestado de su plan de jubilación ni retire permanentemente fondos antes de la jubilación a menos que sea absolutamente necesario.
- Su plan de jubilación tal vez le permita tomar prestado de su cuenta, a menudo a tasas muy atractivas. Sin embargo, el retiro de dinero reduce el rendimiento de las cuentas, dejándolo con un ahorro más pequeño. Si no devuelve el préstamo, podría terminar pagando impuestos a las ganancias y multas. Como alternativa, considere hacer un presupuesto para ahorrar el dinero necesario o buscar otras opciones disponibles.
- Evite también el retiro permanente de fondos antes de la jubilación. Esto suele ocurrir cuando la gente cambia de empleo. Se estima que 24 por ciento de los trabajadores que dejan sus trabajos transfieren al menos parte del dinero que recibieron del plan de jubilación de su antiguo empleador a una IRA u otro plan patrocinado por el empleador.
- Las distribuciones (“el retiro de dinero”) previas a la jubilación reducen el tamaño final de su ahorro. Además, probablemente pagará impuestos a las ganancias federales sobre el monto que retira (de 10 por ciento hasta 37 por ciento) y tal vez se añada una multa de 10 por ciento si usted es menor de 59.5 años de edad. Asimismo, quizá tenga que pagar impuestos estatales. Si usted se encuentra en un plan IRA-SIMPLE, la multa por el retiro anticipado de fondos asciende hasta 25 por ciento si retira su dinero durante los dos primeros años de encontrarse en el plan.
- Por último, reduzca el riesgo de fraude o pérdida de seguridad cibernética en su cuenta de jubilación tomando medidas básicas que incluyen la supervisión rutinaria de su cuenta en línea, usar contraseñas sólidas y únicas, mantener actualizada la información de contacto personal, ser cauteloso con las redes Wi-Fi públicas y saber cómo reportar los incidentes de seguridad cibernética.



# PREPÁRESE PARA LOS DESAFÍOS ECONÓMICOS



## Preparación para los cambios en la vida

Como se mencionó con anterioridad, probablemente atravesará diferentes acontecimientos importantes en la vida que pueden llevarlo a replantear su situación.

La clave es tener un plan claro, concentrarse en las metas para la jubilación y administrar el dinero para que las contingencias de la vida no le impidan seguir con la meta.

Le presentamos algunas sugerencias para ahorrar para la jubilación mientras administra financieramente algunas situaciones de la vida cotidiana.

### Matrimonio

El matrimonio genera nuevas exigencias financieras que compiten en la obtención de los dólares de la jubilación, tales como necesidades cambiantes del seguro de vida y ahorro para comprar una vivienda. Sin embargo, usualmente es menos costoso cuando dos personas residen juntas. Del mismo modo, probablemente el tiempo aún esté a su favor.

### Crianza de los hijos

Los investigadores estiman que criar a un hijo hasta los 17 años le cuesta a la familia media estadounidense de ingresos medios, casada y con dos hijos, aproximadamente \$310,605 (aunque estos costos pueden reducirse en cierta forma por el Crédito Tributario por Hijos). En algunos casos, uno de los cónyuges tal vez esté retirado de la fuerza laboral para criar a los hijos, con lo cual se reducen los ingresos. Tener un hijo puede alterar sus metas financieras importantes, pero nunca debe eliminarlas. Asimismo, muchos planificadores financieros enfatizan que el ahorro para la jubilación debe tener carácter prioritario en relación con el ahorro para la educación universitaria de los hijos. Existen programas de ayuda financiera para los estudiantes universitarios pero no para la jubilación.



**La clave es tener un plan claro, concentrarse en las metas para la jubilación y administrar el dinero para que las contingencias de la vida no le impidan seguir con la meta.**

### **Cambio de empleo**

Se estima que el trabajador promedio cambia de trabajo más de 12 veces durante su vida laboral. El cambio de empleo a menudo lo pone en riesgo de no ser adjudicatario en su empleo actual o el empleo nuevo tal vez no ofrezca un plan de jubilación. Considere mantener su dinero en el plan de jubilación de su anterior empleador o transféralo a un nuevo plan de jubilación con su nuevo empleador o a una cuenta de jubilación individual (IRA, por sus siglas en inglés). No cobre y gaste el dinero, independientemente de cuán pequeña sea la cantidad.

### **Divorcio**

Es importante que conozca las leyes respecto a sus derechos como cónyuge en cuanto al Seguro Social y los beneficios de jubilación. Según las leyes actuales, los cónyuges y las personas a cargo tienen derechos específicos. Recuerde, los activos de jubilación bien pueden ser los mayores activos financieros en el matrimonio. Asegúrese de dividir los activos cuidadosamente. También es fundamental revisar su situación financiera general antes y después del divorcio.

### **Incapacidad**

Una incapacidad grave o duradera puede socavar los esfuerzos para la jubilación. Si bien los beneficios por incapacidad del Seguro Social pueden ayudar a mantener a la familia ante una incapacidad grave, sería conveniente que analice la disponibilidad y el costo de otras formas de seguro por incapacidad.

### **Fallecimiento**

El fallecimiento prematuro de un cónyuge puede socavar los esfuerzos de la pareja para ahorrar en pos de la jubilación, en especial si hay niños a cargo. Por ello es importante controlar el resumen del Seguro Social para determinar la cantidad que recibirán los hijos ante el fallecimiento de uno de los padres. También es importante mantener un seguro de vida adecuado. Asegúrese de que haya nombrado correctamente a los beneficiarios de cualquier póliza de seguro, planes de jubilación, IRA y otros medios para la jubilación.



## DATOS QUE LAS MUJERES DEBEN TENER EN CUENTA EN LA PREPARACIÓN PARA LA JUBILACIÓN

La mujer enfrenta desafíos únicos en comparación con los del hombre para la jubilación. A la luz de estos desafíos, debe considerar la siguiente información para la formulación de su plan de jubilación para que pueda obtener el beneficio máximo de su dinero.

- Las mujeres tienden a ganar menos que los hombres y trabajan menos horas.
- Las mujeres permanecen menos tiempo en los puestos, trabajan a medio tiempo con mayor frecuencia y tienen mayores probabilidades de interrumpir sus carreras para criar a sus hijos. Por lo tanto, es menos probable que sean cubiertas

por planes de jubilación patrocinados por una empresa.

- En promedio, las mujeres viven casi 3 años más que los hombres y, por lo tanto, necesitan ahorrar más para su jubilación.
- Algunos estudios indican que las mujeres tienden a invertir en forma más conservadora que los hombres.
- Las mujeres tienden a estar en peor situación económica que los hombres tras un divorcio.
- Las mujeres de 65 años o más tienen un mayor probabilidad que los hombres de 65 años o más de vivir con un ingreso que está por debajo de nivel de pobreza.

Para mayor información, visite al **sitio web de la Administración de Seguridad de Beneficios del Empleado (EBSA)**, por sus siglas en inglés) para ver los siguientes folletos: *Las mujeres y el ahorro para la jubilación*, *Cómo resolver el misterio de la planificación de su jubilación*, y *Las 10 mejores maneras de prepararse para la jubilación*. Para solicitar los folletos, comuníquese con EBSA **electrónicamente** o llame a nuestro número gratuito **1-866-444-3272**. Visite también el **sitio web de la Administración del Seguro Social** para pedir su folleto *Lo que toda mujer debe saber*.



# ATÉNGASE AL PLAN ESTIPULADO



## Hacerle frente a las crisis financieras

En el camino de la vida se nos pueden presentar obstáculos, desvíos y baches financieros inesperados.

Estos pueden ser cuentas enormes por atención médica, reparaciones del automóvil o la vivienda, un fallecimiento en la familia, la pérdida del empleo o costosos problemas legales. A continuación se citan algunas estrategias para administrar las crisis financieras.

### Establecimiento de un fondo de emergencia

Esto puede atenuar la necesidad de usar ahorros para la jubilación en una emergencia financiera. Es difícil crear un fondo de emergencia si el ingreso es bajo, pero unos pocos dólares ayudan. Coloque el dinero en una cuenta accesible de bajo riesgo como una cuenta de ahorros o en un fondo del mercado monetario.

### Protéjase con un seguro

Un seguro protege sus activos financieros, tales como los fondos de jubilación, al ayudar a hacerse cargo de cualquier emergencia financiera. La siguiente es una lista de cobertura de seguros que debería pensar en adquirir:

- **Salud.** Si usted y su familia no están cubiertos por una póliza de empleador, considere la opción de obtener un plan de salud a través del Mercado de Seguros Médicos. Al menos trate de comprar por cuenta propia una cobertura médica en caso de catástrofes.

- **Incapacidad.** ¿Sabía usted que tiene más probabilidades antes de los 67 años de edad de perder trabajo debido a una incapacidad que fallecer? El seguro de incapacidad del Seguro Social puede pagarle beneficios a usted y a su familia si está gravemente incapacitado y se supone que continuará así durante al menos 12 meses. (La indemnización por accidentes de trabajo sólo contribuye si la incapacidad surge como consecuencia de un accidente en el lugar de trabajo.) Además, su empleador puede ofrecer alguna cobertura por incapacidad, pero tal vez necesite complementarla con cobertura privada.
- **Arrendatarios.** Los propietarios de viviendas, a diferencia de la mayoría de los arrendatarios, suelen estar asegurados contra riesgos como incendio, robo y responsabilidad civil. El seguro para arrendatarios no es costoso.
- **Automóvil.** No conduzca “sin protección.” Por lo general es ilegal conducir sin cobertura automotriz y ni hace falta mencionar el costo que significa si tiene un accidente.
- **Vida.** El seguro de vida puede ayudar a usted o a su cónyuge a continuar ahorrando si uno de los dos muere antes de la jubilación. El Seguro Social quizá ofrezca beneficios a su cónyuge e hijos menores. Por otra parte, tal vez no necesite seguro de vida si no tiene a su cargo financieramente a otras personas.

Hay muchos tipos de seguro de vida, con una variedad de costos y comisiones agregadas.

- **Cuidado médico a largo plazo.** Este seguro puede ayudar a pagar el cuidado médico costoso a largo plazo en el hogar, en un establecimiento de atención de la salud o en alguna casa de salud. Constituye una protección contra el agotamiento de sus ahorros y activos que, de otra manera, podría usar para la jubilación.

### **Préstamo**

Si debe tomar un préstamo debido a una emergencia financiera, compare cuidadosamente los costos de todas las opciones a su alcance.

### **Venta de inversiones**

Suele ser aconsejable vender inversiones imponibles primero. Trate de no tocar sus cuentas de jubilación con crecimiento rápido. La extracción de dinero de su cuenta de jubilación puede desencadenar impuestos a las ganancias y multas.



## **LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA CON UN EXPERTO**

Usted es el responsable primordial por el manejo de sus propios asuntos financieros. Si desea la asistencia adicional de un planificador financiero profesional en el proceso, considere estos beneficios. Un planificador profesional puede:

- Ofrecerle los conocimientos especializados que usted no tiene.
- Ayudarlo a mejorar su gestión financiera actual.
- Ahorrarle tiempo.
- Ofrecerle una perspectiva objetiva.
- Ayudarlo durante una crisis financiera.
- Motivarlo a tomar medidas.

Para obtener más información, visite el **sitio web del CFP Board** o llame al **1-800-487-1497** para obtener información sobre cómo seleccionar un planificador financiero y 10 preguntas para hacerle a su asesor financiero. El sitio web también contiene una gran cantidad de información sobre planificación financiera y una función de búsqueda avanzada que le permite encontrar un profesional CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ que se haya comprometido, como parte de su certificación, a actuar en su mejor interés al proveerle asesoramiento financiero.

# UN PLAN QUE VALE LA PENA



## Vigile el avance realizado

La planificación financiera no es un proceso que se realiza una sola vez. Su vida, sus metas, las leyes impositivas y el mundo financiero cambian, a veces drásticamente.

Vuelva a la *Hoja de trabajo 5: Plan de sus costos diarios*, y complete las últimas dos columnas; esto le ayudará a realizar un análisis de su progreso.

- Revise su plan de costos periódicamente.
- Observe el desempeño de sus inversiones. Haga cambios si es necesario.
- Asegúrese de contribuir más a favor de su jubilación a medida que aumentan sus ingresos.
- Actualice las diferentes medidas de protección social para su seguro a fin de reflejar cambios en sus ingresos o circunstancias personales.
- Mantenga sus finanzas en orden.

## Rumbo a seguir

Ahora se ha dado cuenta de que el ahorro para su propia jubilación es crítico y que constituye su responsabilidad principalmente. Tal vez lo ayuden en el proceso, pero la mayor parte del trabajo recaerá sobre sus hombros. Nadie se esforzará más ni se preocupará más que usted por su jubilación y otras metas financieras.

Revise nuevamente su plan de jubilación y sus metas en la Hoja de trabajo 1. Quizá vea los pasos necesarios para lograr su sueño. Aunque no pueda hacer tanto como quisiera de inmediato, puede hacer algo.

Considere a este folleto como un punto de partida.

- Infórmese sobre la administración de su dinero e inversiones.
- Considere los recursos profesionales también, tales como el departamento de beneficios, los planificadores financieros y otros expertos financieros que pueden ayudarlo no sólo con sus preguntas acerca de las finanzas sino, primordialmente, que pueden ayudar a motivarlo para actuar.

Finalmente, existe una sola clave verdadera para “comprar” la jubilación que siempre soñó. No importa si aún es joven o si su jubilación está a la vuelta de la esquina. No importa si tiene su primer empleo, está intentando ahorrar para una casa o enviar a su hijo a la universidad.

**¡Lo único que importa es que comience a ahorrar ahora!**



# RECURSOS

Esta publicación es presentada por:

## **Administración de Seguridad de Beneficios del Empleado**

Departamento del Trabajo de EE.UU  
200 Constitution Ave., NW  
Washington, DC 20210  
Número telefónico sin cargo para solicitar publicaciones: **1-866-444-3272**

## **Certified Financial Planner Board of Standards, Inc.**

1425 K Street, NW, Suite 800  
Washington, DC 20005  
Número telefónico sin cargo: **1-800-487-1497**  
(solamente en inglés)

---

## **Ejemplo de sitios web que ofrecen calculadoras financieras**

### **Calculador para trabajadores que se encuentran cerca de la jubilación**

La publicación *Cómo resolver el misterio de la planificación de su jubilación* de EBSA proporciona Hojas de trabajo interactivas en línea para los trabajadores que se encuentran entre 10 a 15 años de su jubilación, que les sirven de ayuda para tener una idea de en qué etapa del camino se encuentran sus ahorros de jubilación.

### **Otros calculadores**

**AARP**

**American Savings Education Council**

**Financial Industry Regulatory Authority**

**360 Degrees of Financial Literacy Retirement Pension Planner**

(Nota: Los sitios antes mencionados son simplemente ejemplos de calculadoras disponibles en la web. El Departamento del Trabajo no respalda una calculadora específica o los productos y servicios ofrecidos en estos sitios web.)

## **Deshacerse de la deuda**

**Comisión Federal de Comercio** – La Comisión Federal de Comercio tiene información sobre una cantidad de temas relativos a deudas y créditos, incluidos cómo deshacerse de deudas, asesoramiento y reparación de créditos, y cómo entender su informe de créditos.

**Reserva Federal** – En el sitio web de la Reserva Federal, hay información sobre informes de créditos y cómo mejorar su puntaje de créditos.

**Oficina para la Protección Financiera del Consumidor** – La Oficina para la Protección Financiera del Consumidor tiene información para educar a los consumidores sobre deudas de tarjetas de crédito, préstamos estudiantiles e hipotecas.

---

## Otras fuentes en la web que resaltan planes de ahorro y jubilación

**Investor.gov** – Visite la sección de información para inversionistas de la Securities and Exchange Commission a fin de recibir ayuda en Internet sobre preguntas en relación con inversiones y protección al consumidor.

**MyMoney.gov** – Este sitio web está patrocinado por la Comisión Federal de Educación Financiera, Departamento del Tesoro de EE.UU., y entre sus ofertas, se encuentra el conjunto de herramientas Mi Dinero.

**Comisión Federal de Comercio** – Visite la sección para consumidores bajo “Consejos para consumidores” de la página web en español de la Comisión Federal de Comercio para información sobre estafas en las inversiones y otras temas.

**USA.gov** – Visite USA.gov en español para obtener información sobre servicios gubernamentales incluidos beneficios y ayuda financiera, protección al consumidor y empleo. El sitio también incluye versiones en español de muchas publicaciones de consumidores sobre estos temas.

**Administración del Seguro Social** – Visite la página web en español de la Administración del Seguro Social para obtener información sobre la jubilación, los beneficios del Seguro Social y Medicare.

**Servicio de Impuestos Internos** – El sitio web del IRS ofrece información impositiva sobre las IRAs, planes 401(k), planes SEP y SIMPLE y mucho más.

### **Federal Deposit Insurance Corporation** –

El sitio web de la Federal Deposit Insurance Corporation ofrece un programa de educación financiera, “Money Smart,” un completo plan de estudios de educación financiera diseñado para ayudar a personas de todas las edades a mejorar sus habilidades financieras y crear relaciones bancarias positivas.

**TreasuryDirect.gov** – El sitio web del Departamento del Tesoro incluye información sobre bonos de ahorro, una calculadora para los bonos de ahorro e instrucciones sobre inversiones individuales/personales.

**CuidadoDeSalud.gov** – El sitio web del Departamento de Salud y Servicios Humanos de EE.UU. ofrece más información sobre los planes del Mercado de Seguros Médicos, qué cubren y cómo presentar la solicitud.

**AARP** – El sitio de AARP asesora sobre gran cantidad de cuestiones sobre planificación para la jubilación. Visite la sección “Dinero” para obtener información sobre planificación financiera.

**National Endowment for Financial Education** – Visite el sitio web de la National Endowment for Financial Education. Haga clic en los materiales de educación financiera.

**Consumer Federation of America** – La Consumer Federation of America ofrece varias publicaciones financieras, como *Your Credit Scores* y *66 Ways to Save Money* (publicaciones en inglés solamente) y America Saves.



# HOJAS DE TRABAJO



Use estas Hojas de trabajo como ayuda para administrar su vida financiera e iniciar su plan de preparación de ahorros. Tómese su tiempo.

Le recomendamos que complete una o dos Hojas de trabajo y luego dedique algo de tiempo a reunir la información que necesita para el resto. No se detenga en los detalles. Está bien completar con suposiciones; más adelante, siempre podrá corregir con números e información más precisos y actualizados. Si está casado, recuerde incluir información de su cónyuge cuando complete las Hojas de trabajo.

Le sugerimos que haga una copia de las Hojas de trabajo antes de empezar, o imprima una copia adicional en línea. De esa manera, más adelante (en seis meses o un año) puede actualizar las Hojas de trabajo y realizar un seguimiento de su progreso. Esto lo ayudará a empezar a ahorrar para una jubilación segura y para otras metas que pueda tener. Las versiones interactivas de las **Hojas de trabajo** también están disponibles en línea que sirven de ayuda para hacer cálculos.

TÍTULO DE LA HOJA DE TRABAJO		FECHA EN QUE SE COMPLETÓ
1. Objetivos y prioridades		
2. Lista de verificación de documentos financieros		
3. Balance para calcular el valor neto		
4. Ahorros para la jubilación		
5. Plan de sus costos diarios	– primeras dos columnas	
	– últimas dos columnas	
6. Reducción de la deuda		

# 1

## Objetivos y prioridades

Fecha: \_\_\_\_\_

Escriba sus metas, e indique las que son a corto plazo y a largo plazo. Luego, numérelas en orden de prioridades. Piense acerca de lo que necesita para lograr cada meta, incluido el costo, cuánto

ha ahorrado al momento y qué está dispuesto a hacer para alcanzar la meta. Recuerde darle prioridad a los ahorros para la jubilación.

Prioridad	¿Cuál es su meta?	¿Para cuándo?	¿Cuánto costará?	¿Cuánto dinero tiene ahorrado para esta meta?	¿Qué está dispuesto a hacer?
-----------	-------------------	---------------	------------------	---	------------------------------

### METAS A CORTO PLAZO (5 años o menos)

1	Ejemplo: Fondo de ahorros para emergencias	1 año	6 meses de costos	3 meses de costos	Completar estas Hojas de trabajo para buscar más ahorros, llevar el almuerzo al trabajo todos los días

### METAS A LARGO PLAZO (más de 5 años)

1	Ejemplo: Una jubilación segura	Edad de jubilación	% del pago antes de impuestos (consulte la Hoja de trabajo 4)	Algunos ahorros en una IRA	Registrarme en un plan de trabajo

## 2 Lista de verificación de documentos financieros

Fecha: \_\_\_\_\_

Como ayuda para completar las Hojas de trabajo que siguen, reúna las copias recientes de los documentos y estados de cuenta que se detallan a continuación. Muchos de estos documentos puede obtenerlos de su empleador, instituciones financieras y compañías de seguro. Puede obtener la **Declaración del Seguro Social** con un cálculo

estimado de sus beneficios de jubilación. Para obtener un informe de crédito gratuito cada doce meses, visite **AnnualCreditReport.com**. La sección “Recursos” tiene más sitios web, publicaciones e información que le servirán de ayuda para encontrar y comprender estos documentos.

### Documentos y estados de cuenta para la planificación de la jubilación

- Planes de jubilación del trabajo incluidos los resúmenes de la descripción del plan y los estados de cuenta de beneficios
- Cuentas IRA individuales
- Información de beneficios de jubilación del excónyuge o cónyuge actual
- Pólizas de anualidades
- Cálculo de los beneficios de jubilación del Seguro Social

### Documentos de planificación impositiva

- Declaraciones del impuesto a las ganancias durante el último año (federal, estatal y local)
- Comprobantes de pago reciente con información actualizada hasta el momento

### Documentos y estados de cuenta financieros

#### *Documentos y estados de cuenta relativos a inversiones*

- Cuentas bancarias (cajas de ahorro, certificados de depósito)
- Fondos comunes de inversión
- Cuentas de corretaje
- Acciones fuera de fondos comunes de inversión o cuentas de corretaje
- Bonos fuera de fondos comunes de inversión o cuentas de corretaje
- Sociedad y otros acuerdos comerciales
- Otro

#### *Documentos y estados de cuenta de préstamos e informes de crédito*

- Préstamos estudiantiles
- Hipotecas
- Automóviles
- Tarjetas de crédito
- Otro
- Copia del informe de crédito actual

### Documentos y estados de cuenta de seguros

- Pólizas de seguro de salud, incapacidad y de cuidado médico a largo plazo
- Pólizas de seguro de propietarios o arrendatarios de viviendas y de cobertura general
- Pólizas de seguro de vida
- Otro

# 3 Balance para calcular su valor neto

Fecha: \_\_\_\_\_

Use este balance para calcular su valor neto, que es el valor total de lo que posee (activos) menos lo que debe (pasivos). Su meta es tener un valor neto positivo que crezca cada año.

Primero, agregue el valor aproximado de sus activos, incluidas su cuenta de cheques y caja de ahorro, inversiones y propiedad, como su

casa (si es propietario). Luego, agregue sus pasivos (deudas), incluidos los montos que debe actualmente de la hipoteca de una casa, préstamos para vehículos o estudiantiles, deudas de la tarjeta de crédito y otros montos pendientes que debe. Finalmente, reste los pasivos de los activos para obtener su valor neto.

ACTIVOS	VALOR	PASIVOS	VALOR
<b>Reservas en efectivo</b>		<b>Hipoteca de su casa</b>	_____
Efectivo	_____	Segunda hipoteca	_____
Cuenta de cheques	_____	Préstamo hipotecario	_____
Ahorros	_____		
Bonos de ahorro	_____	Préstamos estudiantiles	_____
Fondo del Mercado monetario	_____	Préstamo para vehículos	_____
Certificados de depósito (CD)	_____		
Otro	_____		
<b>SUBTOTAL</b>			
<b>Casa o condominio (si es propietario)</b>		<b>Tarjetas de crédito</b>	_____
<b>SUBTOTAL</b>			_____
<b>Cuentas de jubilación</b>			
401(k), 403(b)	_____		
IRAs	_____		
Anualidades	_____		
Otros de planes de jubilación	_____		
<b>SUBTOTAL</b>		<b>Otra deuda</b>	_____
<b>Inversiones personales</b>			_____
Fondos comunes de inversión	_____		_____
Acciones	_____		_____
Bonos	_____		
Cuentas de bolsas o corretaje	_____		
Bienes raíces	_____		
Otro	_____		
<b>SUBTOTAL</b>			
<b>Otros activos</b>			
<b>SUBTOTAL</b>			
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	
<b>VALOR NETO (Total de activos menos total de pasivos)</b>			

# 4 Ahorros para la jubilación

Fecha: \_\_\_\_\_

La Hoja de trabajo 4 puede ayudarlo a saber cuánto necesita ahorrar cada año para lograr su meta de una jubilación segura. Muestra un cálculo de cuánto debe ahorrar en porcentaje de su sueldo anual actual para lograr la meta de ahorros. Puede ahorrar a través de un plan de ahorros para la jubilación en el trabajo, por su cuenta o en ambos casos. Si bien la Hoja de trabajo no tiene en cuenta sus circunstancias particulares, le dará una idea de cuánto ahorrar cada año y un panorama más claro de sus metas de jubilación. Cuanto antes empiece a ahorrar, más tiempo tendrá para que sus ahorros crezcan.

Mientras completa la Hoja de trabajo, piense en sus planes incluidos cuándo podría jubilarse, qué ahorros tiene y cuántos años espera disfrutar de su jubilación. Por supuesto, sus planes y circunstancias pueden cambiar, de modo que debe actualizar esta Hoja de trabajo periódicamente para reflejar los cambios.

Si usted está completando esto y está casado/a, tenga en cuenta si solo uno de los cónyuges trabaja (ahora o en el futuro) y qué ocurre con su Seguro Social y sus beneficios de jubilación si su cónyuge fallece o si se divorcia. Utilice un estimado más largo para los años de jubilación ya que es probable que uno de los cónyuges viva más que el otro. Si usted y su cónyuge trabajan, y tienen una diferencia de edad, considere completar hojas de trabajo por separado con respecto al período de tiempo que debe ahorrar cada cónyuge.

La Hoja de trabajo divide los cálculos en cuatro pasos. Se utiliza una tasa de rendimiento del 7 por ciento para que resulte simple: recuerde que la inversión implica un riesgo, de modo que los retornos de inversión, incluso suponiendo una combinación diversa de acciones y bonos, suben y bajan y no se pueden garantizar. La Hoja de trabajo, que usa una tasa de inflación del 3 por ciento, aumenta su sueldo un 3 por ciento por año, pero no incluye ningún otro aumento.

El **Paso 1** calcula cuál será su sueldo anual cuando se jubile como resultado de la inflación y cuántos ahorros necesitará además del Seguro Social durante el primer año de jubilación. (Los siguientes tres pasos lo ayudarán a determinar cuánto ahorrar para tener ahorros suficientes que duren toda su jubilación.)

Para comenzar, ingrese la cantidad de años que quedan hasta que se jubile en la línea 1. Luego, ingrese el sueldo anual actual (esto es el total de lo que pagan antes de impuestos u otras deducciones). Probablemente puede obtener esta información del recibo de sueldo. Multiplique su sueldo anual actual por un factor de crecimiento del sueldo proyectado del cuadro que se encuentra debajo de la Hoja de trabajo e ingrese el resultado en la línea 4. Seleccione el factor que corresponda a la cantidad más próxima de años que le quedan hasta la jubilación. Multiplique el monto de la línea 4 por 40 por ciento para calcular el ingreso anual que necesitará para su primer año de jubilación.

¿De dónde viene este 40 por ciento? En promedio, las personas necesitan reemplazar aproximadamente un 80 por ciento del ingreso previo a la jubilación para vivir durante la jubilación. De acuerdo con la Administración del Seguro Social, los beneficios de la jubilación del Seguro Social reemplazan alrededor del 40 por ciento de los ingresos medios de un asalariado, aunque la cantidad de salario sustituido depende de sus ingresos y de la edad que elija para empezar a recibir los beneficios. Esto deja aproximadamente un 40 por ciento para ser reemplazado por los ahorros de la jubilación. Es posible que necesite más o menos dependiendo su situación personal, como si está casado/a, si tendrá dependientes cuando se jubile o si tendrá otras fuentes de ingreso por jubilación.

### Paso 1

1. Cantidad de años hasta la jubilación (edad de jubilación menos edad actual) \_\_\_\_\_
2. Sueldo anual actual \_\_\_\_\_
3. Factor de crecimiento del sueldo proyectado \_\_\_\_\_
4. Valor del sueldo cuando se jubile (multiplique la línea 2 X la línea 3) \_\_\_\_\_
5. Tasa de sustitución \_\_\_\_\_ **x.40**
6. Meta de ingresos para el primer año de jubilación  
(multiplique la línea 4 X la línea 5) \_\_\_\_\_

#### FACTORES DE CRECIMIENTO DEL SUELDO PROYECTADO (por número de años hasta la jubilación)

Años	20	25	30	35	40	45
Factor de crecimiento	1.8061	2.0938	2.4273	2.8139	3.2620	3.7816

Por ejemplo, si ahora tiene 30 años, planea jubilarse dentro de 35 años, a los 65 años de edad, y gana \$50,000 por año, el cálculo para el Paso 1 sería el siguiente:

#### Ejemplo para el Paso 1

Número de años hasta la jubilación	35
Sueldo anual actual	\$50,000
Factor de crecimiento del sueldo proyectado	x 2.8139
Valor del sueldo anual cuando se jubile	<u>\$140,695</u>
Tasa de sustitución	x .40
Meta de ingresos para el primer año de jubilación	<u>\$56,278</u>



El **Paso 2** toma el resultado del Paso 1, el ingreso que necesita para el primer año de jubilación, y calcula cuánto necesitará para que dure toda la jubilación. En la jubilación, mientras sus inversiones continuarán creciendo, el costo de la jubilación probablemente crecerá cada año debido a la inflación, es decir, los dólares de hoy comprarán menos cada año debido a que el costo de vida generalmente aumenta. El Paso 2 calcula cuántos ahorros necesitará, teniendo en cuenta el crecimiento de sus inversiones y la inflación durante la jubilación. Actualmente, las personas viven más tiempo en promedio, lo que significa que podría necesitar ingresos para la jubilación durante 30 años o más. Planificar vivir bien los años posteriores a los 90 puede ayudarlo a tener una jubilación segura y evitar quedarse sin ingresos.

Ingrese el resultado del Paso 1 en la primera línea. Luego, ingrese la cantidad de años que cree que dedicará a la jubilación. Seleccione un factor de ingreso proyectado del cuadro que se encuentra debajo de la Hoja de trabajo del Paso 2 que corresponda a la cantidad más próxima de años que espera vivir en la jubilación e ingréselo en la línea 3. Multiplique la línea 1 por la línea 3 e ingrese el resultado en la línea 4. Este es el valor estimado de ahorros que necesitará cuando se jubile para que le dure toda la jubilación.

## Paso 2

1. Meta de ingresos para el primer año de jubilación (de la línea 6 del Paso 1) \_\_\_\_\_
2. Número de años de jubilación \_\_\_\_\_
3. Factor de ingresos proyectado \_\_\_\_\_
4. Ahorros necesarios para cuando se jubile (multiplique la línea 1 X la línea 3) \_\_\_\_\_

### FACTORES DE INGRESOS PROYECTADOS (por número de años de jubilación)

Años	20	25	30	35	40
Factor de ingreso	14.2649	16.4305	18.2204	19.6999	20.9228

Si, por ejemplo, planea una jubilación de 30 años, multiplique el resultado del Paso 1 por el factor de ingresos proyectado para los 30 años de jubilación.

### Ejemplo para el Paso 2

Meta de ingresos para el primer año de jubilación	\$56,278
Número de años de jubilación	30
Factor de ingresos proyectado	x 18.2204
Ahorros necesarios para cuando se jubile	\$1,025,408

Si ya empezado a ahorrar para la jubilación, ¡felicitaciones! El **Paso 3** calcula cuánto crecerán sus ahorros actuales para la jubilación en el momento en que planea jubilarse.

En la línea 1, ingrese sus ahorros actuales para la jubilación. Asegúrese de incluir todos los ahorros y activos que tenga para la jubilación. A continuación, ingrese la cantidad de años que le quedan para jubilarse, según lo planea (use el mismo número que usó en el Paso 1). Multiplique sus ahorros actuales por el factor del valor proyectado (este valor se encuentra en el cuadro debajo de la Hoja de trabajo del Paso 3) que elija en función de la cantidad de años que le quedan hasta que se jubile. El resultado es lo que sus ahorros actuales valdrán cuando se jubile.

### Paso 3

1. Ahorros actuales \_\_\_\_\_
2. Cantidad de años hasta la jubilación (de la línea 1 del Paso 1) \_\_\_\_\_
3. Factor de valor proyectado \_\_\_\_\_
4. Valor de los ahorros actuales cuando se jubile (multiplique la línea 1 X la línea 3) \_\_\_\_\_

#### FACTORES DE VALOR PROYECTADOS (por número de años hasta la jubilación)

Años	20	25	30	35	40	45
Factor de valor	3.8697	5.4274	7.6123	10.6766	14.9745	21.0025

Si, por ejemplo, tiene \$2,000 en ahorros para la jubilación y planea jubilarse en 35 años, haría el siguiente cálculo:

#### Ejemplo para el Paso 3

Ahorros actuales	\$2,000
Número de años hasta la jubilación	35
Factor del valor proyectado	x 10.6766
Valor de los ahorros actuales cuando se jubile	\$21,353

---

El **Paso 4** reúne los cálculos anteriores de modo que puede ver dónde se encuentra hoy y cuánto ahorrar cada año como porcentaje de su sueldo actual. Este porcentaje también se denomina “tasa de ahorros objetivo.” Ahorrar este monto por año lo ayudará a lograr las metas de su jubilación.

Comience por anotar la cantidad de años que le quedan hasta que se jubile de la línea 1 del Paso 1. A continuación, anote los ahorros estimados necesarios para cuando se jubile del Paso 2. Del Paso 3, escribe el valor que tendrán sus ahorros actuales cuando se jubile, de la línea 3. Reste la línea 3 de la línea 2 y anote el valor en la línea 4; este es el valor de los ahorros adicionales para la jubilación que necesita.

Anote su sueldo anual actual en la línea 5. Multiplique este valor por el factor de tasa de ahorros proyectado (del cuadro que se encuentra debajo de la Hoja de trabajo del Paso 4) que corresponde a la cantidad de años que le quedan hasta que se jubile y anote el resultado en la línea 7. Este es el monto máximo que tendría si ahorrara todo su sueldo desde ahora hasta que se jubile, incluida la inflación y las ganancias de inversiones, o los ahorros máximos posibles en función del sueldo hasta la jubilación. Ahorrar esta cantidad no es algo que normalmente haría. Esta cantidad solo se utiliza para ayudarlo a saber cuánto ahorrar de su sueldo. Divida la línea 4 por la línea 7. Esta es su tasa de ahorros objetivo, o el porcentaje de su sueldo para ahorrar.

La tasa objetivo incluye todas las contribuciones que hace su empleador a un plan de ahorros para la jubilación para usted, como una contribución equivalente del empleador. Si, por ejemplo, tiene un plan 401(k) en el cual contribuye un 4 por ciento de su sueldo y su empleador también contribuye un 4 por ciento, su tasa de ahorros sería un 8 por ciento de su sueldo.

Recuerde que la Hoja de trabajo solo da una idea aproximada, una meta de ahorros. Es posible que algunas personas deban enfrentar mayores costos en la jubilación debido a circunstancias personales, y elijan ahorrar más. Algunos pueden tener otras fuentes de ingresos en la jubilación como una pensión de beneficios definidos tradicional o dinero de la venta de una casa que disminuiría la tasa objetivo.

Puede comparar sus resultados con lo que ahorra actualmente después de completar la Hoja de trabajo 5. Si actualmente ahorra menos, no se desanime. Lo importante es empezar a ahorrar, incluso una pequeña cantidad, y aumentar esa cantidad cuando pueda. Periódicamente, actualice esta Hoja de trabajo para reflejar los cambios y hacer un seguimiento de su progreso.

#### Paso 4

1. Cantidad de años hasta la jubilación (de la línea 1 del Paso 1) \_\_\_\_\_
2. Ahorros necesarios para cuando se jubile (de la línea 4 del Paso 2) \_\_\_\_\_
3. Valor de los ahorros actuales cuando se jubile (de la línea 4 del Paso 3) \_\_\_\_\_
4. Ahorros adicionales para la jubilación necesarios (reste la línea 3 de la línea 2) \_\_\_\_\_
5. Sueldo anual actual (de la línea 2 del Paso 1) \_\_\_\_\_
6. Factor de la tasa de ahorros proyectado \_\_\_\_\_
7. Ahorros máximos posibles en función del sueldo hasta la jubilación  
(multiplique la línea 5 X la línea 6) \_\_\_\_\_
8. Tasa de ahorros objetivo (divida la línea 4 por la línea 7) \_\_\_\_\_

#### FACTORES DE TASA DE AHORROS PROYECTADOS (por número de años hasta la jubilación)

Años	20	25	30	35	40	45
Factor de tasa	55.2006	89.1753	138.6986	210.3277	313.3072	460.6579

Este paso reúne los resultados de los pasos anteriores y le da una tasa de ahorros objetivo.

#### Ejemplo para el Paso 4

Número de años hasta la jubilación	35
Ahorros necesarios para cuando se jubile	\$1,025,408
Valor de los ahorros actuales cuando se jubile	- \$21,353
Ahorros adicionales para la jubilación necesarios	\$1,004,055
Sueldo anual actual	\$50,000
Factor de la tasa de ahorros proyectado	x 210.3277
Ahorros máximos posibles en función del sueldo hasta la jubilación	\$10,516,385
Tasa de ahorros objetivo	9.5%

Use las primeras dos columnas de la Hoja de trabajo 5 para crear un presupuesto; a veces, se la denomina plan de sus costos diarios o guía sobre cómo espera gastar su dinero. No se preocupe si no tiene toda la información. Puede completar con suposiciones ahora y corregirlas más adelante con información más específica.

Comience con su ingreso mensual. Si sabe su ingreso bruto anual, divídalo por 12 para obtener el monto mensual. En la mayoría de las liquidaciones de nómina o recibos de sueldo, se detalla el ingreso total (o bruto) y las deducciones, junto con el pago neto que se lleva a casa. Puede hallar el pago neto que se lleva a casa al restar las deducciones del ingreso bruto. Detalle todos los impuestos, incluidos los impuestos de ingresos federales, estatales y locales, más los impuestos del Seguro Social y de Medicare.

A continuación, anote todos sus costos mensuales. Puede hallar un promedio de los costos que varían o que no tiene todos los meses, como la calefacción o el seguro del automóvil; para ello, sume las facturas del año y divídalas por 12. Una vez que sabe sus ingresos y costos mensuales, multiplíquelos por 12 para obtener un plan o presupuesto de sus costos diarios anuales. Si gasta más de lo que gana, en la página 11 del folleto encontrará ideas sobre cómo reducir costos, aumentar el ingreso o ambas cosas.

Vuelva a revisar esta Hoja de trabajo a fin de año para ver cómo le fue al seguir su presupuesto. Use las dos últimas columnas para hacer el seguimiento de su costo actual y ver cómo difiere de lo que planificó gastar. Si lo que gastó es más de lo que planificó, anote este valor con un signo menos. Esto hará que sea más sencillo llevar la cuenta de las diferencias del año y encontrar formas de gastar menos, en caso que lo necesite. Cada año, puede revisar su plan de sus costos diarios y hacer cambios para el presupuesto del próximo año para que sea más fácil lograr sus metas financieras.

Sume los ahorros totales para la jubilación, tanto los que obtiene del trabajo como los que obtiene por su cuenta. Si su empleador también contribuye dinero a su plan de ahorros para la jubilación (en un plan 401(k), por ejemplo), anote ese monto en la fila con la etiqueta de equivalente del empleador y súmela a sus ahorros de jubilación para obtener los ahorros totales de jubilación. Divida los ahorros totales de jubilación por el ingreso bruto (la primera línea de la Hoja de trabajo) para obtener su tasa de ahorros de jubilación actuales. Puede compararla con los resultados de la Hoja de trabajo 4, que es su tasa de ahorros objetivo.

	1 – Sus presupuestos mensual y anual actuales		2 – Realice el seguimiento de cómo varían sus costos con respecto a lo que planeó	
	Mensual	Anual	Costo actual	¿Fue más (+) o menos (-) de lo planeado?
<b>INGRESOS:</b>				
Ingreso bruto (pago total antes de las deducciones)				
<b>Deducciones:</b>				
Contribuciones de jubilación				
Seguro de salud, dental, de la vista				
Seguro por incapacidad, cuidado médico a largo plazo				
Seguro de vida				
Impuestos				
Otras deducciones				
<b>Pago neto que se lleva a casa (ingreso bruto menos deducciones)</b>				
Otros ingresos				
<b>INGRESO NETO TOTAL</b>				
<b>COSTOS:</b>				
<b>Ahorros e inversiones</b>				
Jubilación (fuera del plan del trabajo)				
Reservas en efectivo				
Pago inicial para una casa				
Educación				
Otro				
<b>Vivienda</b>				
Hipoteca (incluidas tarifas de condominio)				
Alquiler				
Mantenimiento				
<b>Alimento (en el hogar)</b>				



	1 – Sus presupuestos mensual y anual actuales		2 – Realice el seguimiento de cómo varían sus costos con respecto a lo que planeó	
	Mensual	Anual	Costo actual	¿Fue más (+) o menos (-) de lo planeado?
<b>Servicios</b>				
Electricidad				
Calefacción				
Internet/cable				
Teléfonos				
Agua/alcantarillado				
<b>Ropa</b>				
<b>Impuestos</b>				
Bienes raíces				
Otros impuestos de propiedad				
Otros impuestos				
<b>Seguro</b>				
Propietario o inquilino				
Automóvil				
Vida (si lo compra fuera del trabajo)				
Incapacidad, cuidado médico a largo plazo (si lo compra fuera del trabajo)				
<b>Pagos de préstamos</b>				
Automóvil				
Tarjetas de crédito				
Educación				
Otro				
<b>Actividades asistenciales</b>				
Cuidado de niños				
Cuidado de personas de la tercera edad				
<b>Cuidado personal</b>				
Peluquería				
Tintorería				
Gimnasio				
Otro				
<b>Transporte</b>				
Reparaciones y mantenimiento de automóvil				
Gasolina				
Estacionamiento				
Transporte público				

	1 – Sus presupuestos mensual y anual actuales		2 – Realice el seguimiento de cómo varían sus costos con respecto a lo que planeó	
	Mensual	Anual	Costo actual	¿Fue más (+) o menos (-) de lo planeado?
<b>Atención médica (costos menores)</b>				
Seguro de salud, dental, de la vista (si lo compra fuera del trabajo)				
Consultas al médico				
Hospital				
Medicamentos				
Medicamentos sin receta				
Servicios no cubiertos				
<b>Viajes/vacaciones</b>				
<b>Entretenimiento</b>				
Restaurantes				
Pasatiempos				
Cine/teatro				
<b>Contribuciones a organizaciones de beneficencia</b>				
<b>Otro</b>				
Regalos				
Cuotas de membresías				
Costos relacionados con mascotas				
<b>TOTAL DE COSTOS</b>				
<b>INGRESO NETO TOTAL – COSTOS TOTALES</b>				
<b>Subtotal de ahorros para la jubilación (Contribuciones al plan del trabajo + ahorros por su cuenta)</b>				
<b>Equivalente del empleador</b>				
<b>Total de ahorros para la jubilación</b>				
Tasa de ahorros para la jubilación actual como porcentaje del ingreso bruto (total de ahorros para la jubilación ÷ ingreso bruto)				
Tasa de ahorros objetivo (de la Hoja de trabajo 4)				

# 6 Reducción de la deuda

Fecha: \_\_\_\_\_

Esta Hoja de trabajo le ayudará a organizar lo que debe, de modo que pueda planear cómo pagar cada deuda y realizar un seguimiento de su progreso. El dinero destinado a pagar intereses, tarifas atrasadas y facturas viejas se podría ahorrar e invertir para obtener más dinero para la jubilación y otras metas.

En la Hoja de trabajo 6, detalle primero la hipoteca de su casa, si es que tiene una. Luego, detalle los préstamos para vehículos, los préstamos estudiantiles, todas las deudas de la tarjeta de crédito y otro dinero que deba. En la

última columna, escribe qué deudas saldará en primer lugar, segundo lugar y así sucesivamente. Generalmente, es recomendable saldar primero las deudas que tienen las tasas de interés más altas. Sin embargo, si tiene una deuda con un pequeño saldo, es recomendable pagarla para sacarla de la lista. En la sección Recursos, hay sitios web y publicaciones sobre cómo obtener una copia de su informe de crédito, reparar su crédito, calcular cuánto tiempo llevará saldar la deuda de la tarjeta de crédito y otra información.

Acreeador	Tasa de interés	Saldo	Paga mínimo mensual requerido	Pago planeado	Prioridad
	%	\$	\$	\$	
	%	\$	\$	\$	
	%	\$	\$	\$	
	%	\$	\$	\$	
	%	\$	\$	\$	
	%	\$	\$	\$	
	%	\$	\$	\$	
	%	\$	\$	\$	
	%	\$	\$	\$	
	%	\$	\$	\$	
	%	\$	\$	\$	
	%	\$	\$	\$	
	%	\$	\$	\$	
	%	\$	\$	\$	
	%	\$	\$	\$	
	<b>TOTAL</b>	<b>\$</b>	<b>\$</b>	<b>\$</b>	

# Notas

# Notas

# Notas







# HORRAR SÍ IMPORTA

CAMPAÑA DE EDUCACIÓN PARA EL AHORRO PARA LA JUBILACIÓN



ADMINISTRACIÓN DE SEGURIDAD DE BENEFICIOS DEL EMPLEADO  
DEPARTAMENTO DEL TRABAJO DE EE.UU.

**CFP BOARD**