ISAMAR HIDALGO

LAS FINANZAS SÍ IMPORTAN



LA CLAVE PARA MAXIMIZAR TU POTENCIAL ECONÓMICO EN ESTADOS UNIDOS

CONTENIDO

3 **INTRODUCCIÓN**
BIENVENIDOS A "LAS FINANZAS SÍ IMPORTAN"

5 **CAPÍTULO 01**
EL DINERO Y LA FAMILIA LATINA: MÁS QUE NÚMEROS

8 ROMPE EL SILENCIO
10 SEGUIMOS POSTERGANDO EL COMIENZO DEL AHORRO
13 VENCER LA TENTACIÓN DE LOS GASTOS INMEDIATOS

17 **CAPÍTULO 02**
COMENCEMOS CON LO BÁSICO: CONCEPTOS FINANCIEROS

19 EL PODER DEL INTERÉS COMPUESTO
25 LA FAMOSA REGLA DEL 72
28 ELIGE CÓMO HACER CRECER TU DINERO
33 HABLEMOS DE IMPUESTOS

38 **CAPÍTULO 03**
PROTEGERSE NO DEBE SER OPCIONAL PARA LOS LATINOS

41 LA FALTA DE PLANIFICACIÓN
25 ¿CÓMO ELEGIR EL SEGURO DE VIDA CORRECTO?

52 **CAPÍTULO 04**
PLANIFICACIÓN PARA EL RETIRO

55 SEGURIDAD SOCIAL
60 AHORROS PERSONALES E INVERSIONES

INTRODUCCIÓN

Bienvenidos a "LAS FINANZAS SÍ IMPORTAN", un libro diseñada por y para la comunidad latina, presentada por Empire Builders. En estas páginas recibirás más que consejos, encontrarás un camino a seguir para tomar el control de tus finanzas y construir el futuro que tú y tu familia merecen.

Isamar y su esposo Marcel Macías no son ajenos a las luchas financieras. Nacidos en corazones latinos y viviendo en el espíritu empresarial de los Estados Unidos, han enfrentado los mismos desafíos que ahora se comprometen a ayudarte a superar.



Este libro es el resultado de años de experiencia, aprendizaje y el compromiso de fortalecer a la comunidad latina.

Compartiremos conceptos y estrategias que transformaron nuestra realidad económica y la de miles de familias latinas en Estados Unidos.

Juntos, desmitificaremos el mundo de las finanzas y te equiparemos con las herramientas necesarias para tomar el control de tu dinero.



CAPÍTULO 01

EL DINERO Y LA FAMILIA LATINA:

Más que números



CAPÍTULO UNO

EL DINERO Y LA FAMILIA LATINA:

Más que números

Crecimos escuchando que el trabajo duro es el camino al éxito y que el dinero no crece en los árboles. En nuestras casas, las conversaciones sobre dinero a menudo venían teñidas de preocupación más que de planificación

Pero aquí, en esta tierra de oportunidades, estamos en una encrucijada donde la educación financiera puede ser la llave para transformar el esfuerzo en estabilidad y prosperidad.

La relación que tenemos con el dinero es compleja. Para muchos latinos, el dinero es sinónimo de sacrificio, una representación tangible de las horas lejos de la familia y de los sueños aplazados.

Comprender estos sentimientos nos da el poder de reescribir nuestra historia financiera, pasando de la supervivencia al crecimiento y del miedo a la confianza.

Hoy más que nunca, los latinos necesitamos comprender que las finanzas personales son mucho más que simplemente manejar el dinero que entra y sale de tu bolsillo, son el cimiento de la vida que deseas construir y la llave que abre las puertas hacia un futuro próspero y seguro.

Si alguna vez te has sentido abrumado por términos financieros confusos o has dudado de cómo administrar tus recursos, ***NO ESTÁS SOLO.***





CAPÍTULO UNO

ROMPE EL SILENCIO

El silencio alrededor del tema del dinero es un huésped indeseado en muchas de nuestras casas. Pero, ¿qué pasaría si en lugar de esquivar el tema, lo abrazáramos? La educación financiera puede romper el ciclo del silencio y convertir las cenas familiares en talleres de sueños y estrategias, donde hablar de ahorros y inversiones sea tan común como pasar la salsa.

Imagina una reunión familiar en la que, en lugar de evitar el tema del dinero, se hable de él con naturalidad, se discuten ideas de ahorro, estrategias de inversión e incluso los sueños financieros de cada miembro de la familia. Estas reuniones se convierten en talleres donde se comparten conocimientos y se fomenta la toma de decisiones financieras sólidas.

CAPÍTULO UNO

La educación financiera cambia el paradigma del silencio en torno al dinero. En lugar de ser un tema cargado de negatividad, se convierte en una herramienta poderosa para construir un futuro financiero sólido. Las familias se unen para establecer metas financieras y trabajar juntas para alcanzarlas.

Romper el ciclo del silencio en torno al dinero mediante la educación financiera abre las puertas a un futuro financiero más prometedor. Las familias pueden construir riqueza, alcanzar metas y, lo más importante, fortalecer sus lazos mientras navegan juntas por las aguas financieras.

Así que, la próxima vez que te sientes a cenar en familia, piensa en cómo podrías transformar el silencio en conversaciones financieras valiosas.

¡El dinero ya no será un tabú, sino un aliado!



CAPÍTULO UNO

SEGUIMOS POSTERGANDO EL COMIENZO DEL AHORRO

Entender por qué tendemos a posponer el ahorro es el primer paso para cambiar este patrón y establecer un camino hacia una mejor salud financiera. Este comportamiento puede deberse a una serie de razones, identifica la tuya:

1. PROCRASTINACIÓN

Pensamos que tenemos tiempo de sobra y dejamos para mañana lo que deberíamos hacer hoy.







TRABAJA EN:

CAMBIAR TU PERSPECTIVA

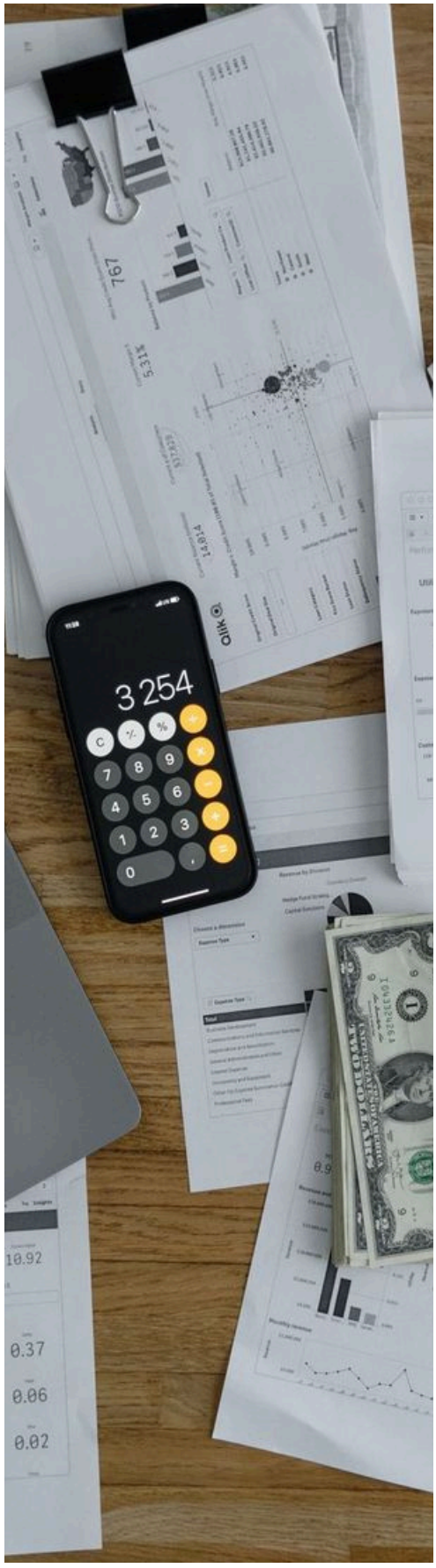
Visualizar el ahorro como una inversión en tu futuro, en lugar de un sacrificio en el presente, puede cambiar drásticamente tu actitud hacia el ahorro. Al cambiar tu perspectiva de sacrificio a inversión, comienzas a valorar el ahorro como una herramienta que te brinda paz mental y la capacidad de alcanzar tus metas financieras.

ESTABLECER OBJETIVOS CLAROS

Definir metas financieras específicas es fundamental para vencer la procrastinación del ahorro. Cuando tienes objetivos concretos, como ahorrar una cantidad determinada para un viaje, un fondo de reservas o la jubilación, te proporciona una razón clara para comenzar a ahorrar. ¿Qué deseas lograr y cuánto dinero necesitas para alcanzar ese objetivo?

DEFINIR TUS PLAZOS

Establecer plazos para tus objetivos financieros es como marcar un reloj de cuenta regresiva para tus metas. Al asignar fechas límite para lograr ciertos objetivos, rompes la falta de urgencia y creas un sentido de responsabilidad. Esto te ayuda a superar la tendencia de posponer las decisiones de ahorro y te impulsa a actuar de inmediato para trabajar hacia tus metas financieras.



2. PRIORIZACIÓN DE GASTOS INMEDIATOS

En un mundo impulsado por el consumismo y las gratificaciones instantáneas, es fácil dar prioridad a los gastos inmediatos sobre el ahorro a largo plazo. Gastar en comodidades y lujos a corto plazo puede parecer más atractivo que ahorrar para un futuro distante.

Vivimos en un mundo donde las tiendas y los anuncios están diseñados para tentarnos con compras emocionales y recompensas instantáneas. El aroma del café recién hecho en la cafetería de la esquina puede ser mucho más seductor que pensar en un fondo de ahorros para dentro de 20 años. Pero, ¡ojo!, esa compra de café es solo una pequeña satisfacción momentánea.



IMAGINA ESTO:

Un inmigrante con poco tiempo en Estados Unidos, paga un vehículo que le cuesta casi el 50% de sus ingresos porque las personas a su alrededor también tienen uno así. Mientras tanto, su yo del futuro lo observa desde lejos con los brazos cruzados y preocupado por las dificultades que vendrían.

Ahorrar para ese futuro puede parecer menos emocionante, pero es como sembrar una semilla para cultivar un jardín de oportunidades en los años venideros.



CAPÍTULO UNO

ENTONCES, ¿CÓMO VENCER LA TENTACIÓN DE LOS GASTOS INMEDIATOS?

Comienza por reconocer que la gratificación instantánea es solo un destello, pero el ahorro a largo plazo es la chispa que enciende tu futuro. Si puedes hacer ese cambio de mentalidad y encontrar la diversión en la planificación financiera, estarás un paso más cerca de asegurarte de que tu futuro esté lleno de confeti y no de preocupaciones financieras como es tan común en nuestra comunidad.

3. CREENCIAS LIMITANTES

Son patrones de pensamiento arraigados que pueden obstaculizar nuestra relación con las finanzas y, en el caso de la comunidad latina, pueden ser especialmente significativas. Nuestras creencias sobre el dinero pueden jugar un papel importante en la tendencia a posponer el ahorro



Superarlas implica una combinación de educación financiera, cambio de mentalidad y, en algunos casos, apoyo terapéutico. Con el tiempo, puedes reescribir tu historia financiera y encontrar una relación más saludable con el dinero.

CAPÍTULO UNO

ALGUNAS DE LAS CREENCIAS LIMITANTES MÁS COMUNES

“No soy lo suficientemente inteligente para manejar el dinero”

Mucha gente se siente insegura sobre sus habilidades financieras. La educación financiera es la clave para superar esta creencia.

"Siempre estaré endeudado"

La deuda a largo plazo no es un destino inevitable. Con un plan financiero adecuado y la disciplina para reducir gastos innecesarios, puedes salir de la deuda y recuperar tu libertad financiera.

"El dinero no puede comprar la felicidad"

Si bien es cierto que el dinero no garantiza la felicidad, puede proporcionar seguridad y oportunidades que contribuyen a la felicidad. Cambia esta creencia por una visión más equilibrada: “Aunque no es el único factor, el dinero puede mejorar mi vida”.

"Solo los ricos pueden invertir"

La inversión no está reservada solo para personas ricas. Hay muchas formas de inversión al alcance de la mayoría, la clave es comenzar pequeño, apoyarte de un profesional licenciado y aprender a medida que avanzas.

CAPÍTULO UNO

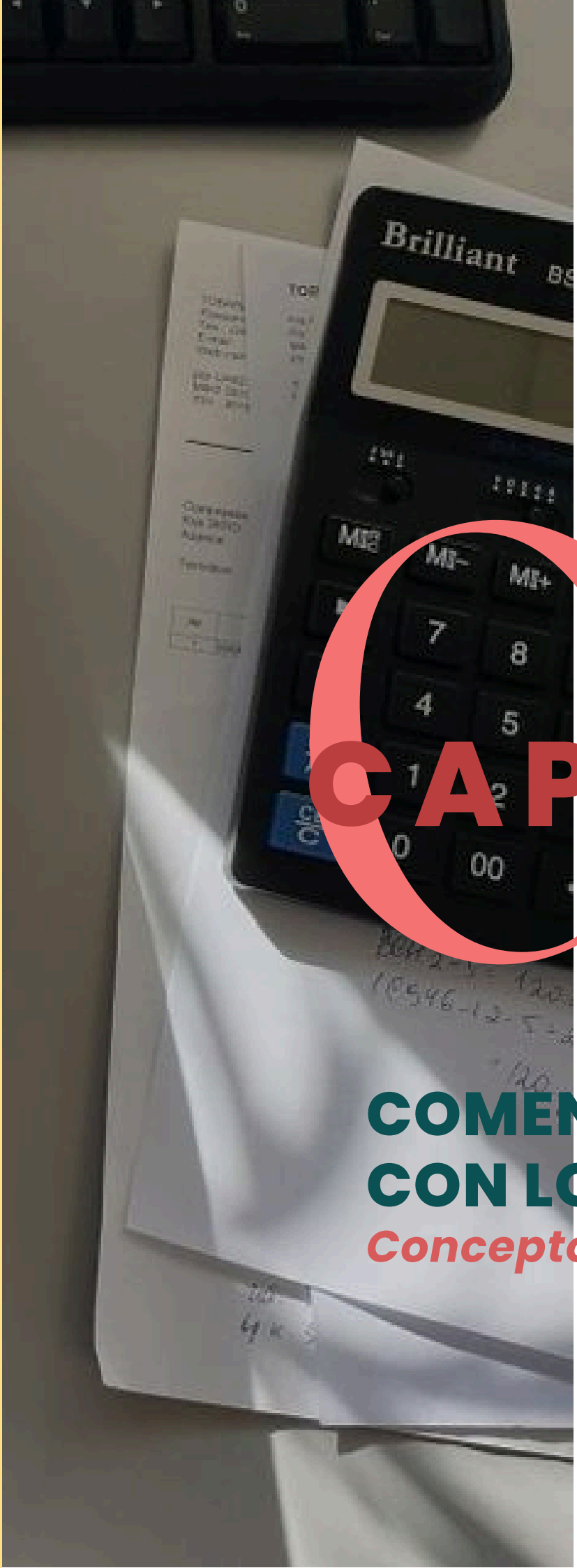
HORA DE VENCER TUS CREENCIAS LIMITANTES

Al tomar conciencia de estos patrones de pensamiento, podemos empezar a reescribir nuestra historia financiera y cambiar la narrativa. Pasamos de vivir en un estado de supervivencia financiera constante a buscar oportunidades de crecimiento y prosperidad.

A medida que ganamos confianza en nuestras habilidades financieras y comenzamos a tomar decisiones más informadas, podemos encontrar un equilibrio entre el sacrificio y la recompensa.

Esto nos permite asegurar el bienestar de nuestra familia sin renunciar a nuestros sueños y deseos personales. En lugar de temer al dinero, aprendemos a utilizarlo como una herramienta que nos permite alcanzar nuestros objetivos y construir el futuro que anhelamos.





CAPÍTULO 02

COMENCEMOS CON LO BÁSICO:

Conceptos financieros

CAPÍTULO TRES

POR QUÉ NECESITAS CONOCER ESTOS CONCEPTOS

Aprender a manejar adecuadamente nuestro dinero no solo es una habilidad valiosa, sino que se ha convertido en una necesidad en el mundo actual. **El costo de ignorar** esta faceta vital de nuestras vidas puede ser significativo y, en muchos casos, devastador. Desde enfrentar deudas abrumadoras hasta no poder alcanzar nuestros objetivos y sueños, las consecuencias de no comprender y gestionar nuestras finanzas cuestan más caro a lo largo del tiempo, afectando tanto nuestro bienestar financiero como emocional.

En esta era de incertidumbre económica y de cambio constante, el conocimiento y la aplicación de principios financieros sólidos son más importantes que nunca.





CAPÍTULO DOS

EL PODER DEL INTERÉS COMPUESTO

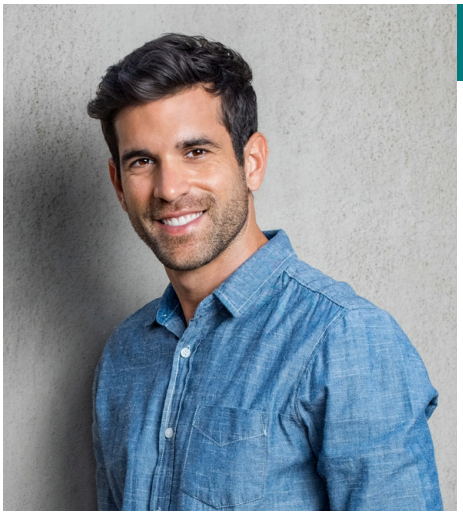
Esto es como la magia de las finanzas, pero sin varitas mágicas. Contrario al interés simple, donde ganas interés solo sobre la cantidad original, en el interés compuesto ganas interés, no solo sobre tu inversión inicial, sino también sobre los intereses ya ganados. Esta diferencia puede resultar en una disparidad significativa en las ganancias a largo plazo.

El interés compuesto es una herramienta poderosa para alcanzar metas financieras a largo plazo, como el retiro o la educación universitaria de tus hijos. Al invertir consistentemente y permitir que el interés compuesto haga su magia, puedes acumular un patrimonio significativo con el tiempo.

CAPÍTULO DOS

ANALICEMOS LA DIFERENCIA ENTRE ESTOS DOS CASOS REALES

Andrés ahorra $500 mensualmente dentro de una cuenta de plazo fijo en el banco, donde genera un 5% de **interés fijo** anual.



Andrés - Interés Simple

Esos **$500** mensuales a un 5% de **interés fijo** representa una ganancia anual de **$300**.

Es decir, en **25 años de ahorro** durante su vida productiva ganaría un total de **$7500**.

Aporte total: $150,000
Ganancias acumuladas: $7,500

Daniela ahorra $500 mensualmente dentro de una póliza de vida indexada que genera un promedio de 10% de **interés compuesto**

Daniela - Interés Compuesto

Esos **$500** creciendo con interés compuesto genera el efecto **bola de nieve**.

Es decir, en **25 años de ahorro** durante su vida productiva **acumularía un total** de **$649,090.59** en intereses.

Aporte total: $150,000
Ganancias acumuladas: $499,090.59



En el caso del interés compuesto, Daniela experimenta un **crecimiento** exponencial gracias a que cada año el interés se calcula sobre el capital acumulado. Después de 25 años, su inversión alcanza los $649,090.59.

NO QUIERES ESTAR EN LA POSICIÓN DE ANDRÉS

Conocer y generar interés compuesto es lo que va a permitir duplicar o triplicar tu dinero.



CAPÍTULO DOS

HABLEMOS SOBRE LA TASA DE RENDIMIENTO

Otro concepto clave para mejorar tus finanzas es la tasa de interés, también conocida como la tasa de rendimiento. Cuando ahorras o inviertes, es muy importante que tenga un buena tasa de retorno.

¿Pero cuál es la tasa de retorno que estás generando actualmente?

En otras palabras, ***¿cuánto llevas acumulado en los últimos 10 años?***

¿Logras contrarrestar la inflación?

EJEMPLO:

Supongamos que tienes una inversión de $500.00 y estás evaluando su rendimiento neto después de impuestos y la inflación.

1. INVERSIÓN INICIAL: $500.00
2. RENDIMIENTO DEL 7%: +$35.00 = (500 * 0.07)
3. IMPUESTOS DEL 20%: -$7.00 = (35 * 0.20)
4. DESPUÉS DE IMPUESTOS: $528.00 = (500 + 35 - 7)
5. INFLACIÓN DEL 2%: -$10.56 = (528 * 0.02)
6. RENDIMIENTO REAL: $517.44 = (528 - 10.56)

Este ejemplo muestra cómo, aunque tu inversión inicial gana un 7%, después de los impuestos y la inflación, tu rendimiento real es de $517.44. En este caso, necesitarías superar el 7% de rendimiento inicial para asegurar que tu inversión crezca en términos reales, teniendo en cuenta los impuestos y la pérdida de poder adquisitivo debido a la inflación.

CAPÍTULO DOS

CONSEJOS SABIOS

El tiempo es dinero: Aprovéchalo hoy

La magia del interés compuesto funciona mejor cuando empiezas temprano. Cada año que esperas es como dejar a tu pequeño ayudante sin trabajo por un tiempo. Así que, comienza hoy, aunque sea con pequeñas cantidades.

En resumen, el interés compuesto es como el superpoder de las finanzas. Aprovecha la fórmula, dale tiempo para que haga su magia y observa cómo tu dinero crece de manera exponencial. Cuanto más tiempo permitas que tu dinero crezca, más impacto tiene este fenómeno.

Cuidado con el impuesto silencioso: La inflación

La inflación es esencialmente un aumento generalizado y sostenido en los precios de bienes y servicios en una economía durante un periodo de tiempo.

Cuando la inflación es alta, el poder adquisitivo de tu dinero disminuye. Lo que antes costaba $100, hoy podría costar más debido a la inflación.

Es decir, con la misma cantidad de dinero, puedes comprar menos bienes y servicios.



La inflación también afecta las inversiones. Si el rendimiento de tus inversiones no supera la tasa de inflación, estarás perdiendo valor real. Seleccionar estrategias de inversión financieras que te protejan de sus efectos es fundamental para asegurar que tu dinero conserve su valor real.

CAPÍTULO DOS

LA FAMOSA REGLA DEL 72

¿Cuánto tiempo demora en duplicar el dinero? Para saberlo, conozcan...



La regla del 72 es una herramienta financiera que nos ayuda a estimar el tiempo que tomará duplicar tu inversión a una tasa de interés compuesto.

La fórmula es simple: dividir 72 entre la tasa de interés anual que te pagan, el resultado son los números de años requeridos para duplicar tu inversión.

72 ÷ Interés anual = El tiempo que tardará en duplicarse tu inversión

Supongamos que tienes una inversión con una tasa de interés del 8% anual. Aplicando la regla del 72:

72 ÷ 8 = 9 años

Por lo tanto, a una tasa de interés del 8%, tomaría aproximadamente 9 años duplicar tu inversión.

Al utilizar la regla del 72, puedes estimar el tiempo necesario para alcanzar ciertos objetivos financieros, lo que es particularmente útil al planificarte para el retiro o metas a largo plazo. Además, te permite evaluar el potencial de las diferentes opciones y oportunidades y decidir cuál ofrece un crecimiento más rápido.

La regla del 72 revela el poderoso impacto del interés compuesto sobre el dinero, y también revela dos tipos de personas:



TRABAJAR PARA EL DINERO

Aquí están aquellos que, lamentablemente, no han desentrañado los misterios del dinero. Su esfuerzo laboral se traduce en una búsqueda constante de ingresos, trabajan arduamente para obtener su dinero pero el crecimiento de su patrimonio sigue siendo lineal. Están atrapados en el ciclo de intercambiar tiempo por dinero, sin aprovechar al máximo el potencial.



PONER EL DINERO A TRABAJAR PARA TI

Luego, están aquellos que han descifrado el código del dinero y comprenden que el verdadero poder radica en ponerlo a trabajar para ellos. Estas personas no solo ahorran, invierten, generan más dinero a través del interés compuesto y están preparados. En lugar de ser esclavos del tiempo, se convierten en arquitectos de su propia independencia financiera.

CAPÍTULO DOS



LA BRECHA ENTRE ESTAS DOS MENTALIDADES SE LLENA CON EDUCACIÓN FINANCIERA Y TOMANDO ACCIONES PERTINENTES CON UN PLAN PERSONALIZADO

CAPÍTULO DOS

ELIGE CÓMO HACER CRECER TU DINERO

Imagina que estás en un parque de diversiones financiero, donde cada atracción es un tipo diferente de cuenta para guardar y hacer crecer tu dinero. En Estados Unidos, hay tres montañas rusas principales en este parque: las cuentas fijas, las variables y las indexadas. Cada una ofrece una experiencia distinta, con diferentes niveles de emociones y riesgos. Vamos a dar un paseo por cada una.

EL CLÁSICO CARRUSEL DE LAS CUENTAS FIJAS

Piensa en las cuentas fijas como el carrusel del parque. Son seguras, predecibles y ofrecen una experiencia suave sin muchas sorpresas. Cuando pones tu dinero en una cuenta fija, como un CD (Certificado de Depósito) o una cuenta de ahorros tradicional, sabes exactamente cuánto vas a obtener en retorno. El interés es fijo, lo que significa que no cambia con el tiempo. No esperes que tu corazón se acelere con altas tasas de interés, pero puedes dormir tranquilo sabiendo que tu dinero no va a desaparecer en una caída inesperada del mercado.



CAPÍTULO DOS

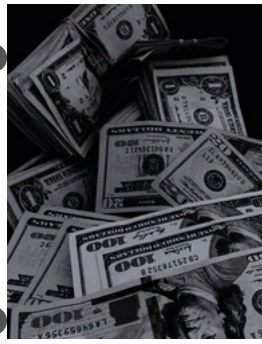
LA MONTAÑA RUSA DE LAS CUENTAS VARIABLES

Las cuentas variables son para aquellos a quienes les gusta la adrenalina, estas son como las montañas rusas más extremas. Piensa en inversiones como las acciones, los fondos mutuos o las cuentas de retiro basadas en el mercado de valores. Pueden subir alto, muy alto, cuando el mercado está en auge, pero también pueden tener caídas estrepitosas.

Si te subes a esta montaña rusa, ponte tu cinturón de seguridad (es decir, prepárate para el riesgo y altibajos). La recompensa puede ser grande, pero también lo es el riesgo.









EL VIAJE DE LAS CUENTAS INDEXADAS

Finalmente, tenemos las cuentas indexadas. Son como un simulador de vuelo: te dan la sensación de volar con el mercado de valores, pero con un sistema de seguridad que te mantiene anclado. Estas cuentas, como los seguros de vida Universal Indexados (IULs), están vinculadas a un índice del mercado, como el S&P 500. Tu dinero crece basado en cómo se desempeña este índice, pero aquí está la magia: si el mercado cae, no te estrellas.

Estas cuentas suelen tener un "piso" que protege tu inversión de las caídas del mercado. No vas a experimentar las máximas alturas que podrías alcanzar con una cuenta variable, pero tampoco sufrirás las caídas más profundas.



CAPÍTULO DOS

¿QUÉ ATRACCIÓN ES LA MEJOR PARA TI?

Elegir entre una cuenta fija, variable o indexada depende de tu tolerancia al riesgo y de tus objetivos financieros.

¿BUSCAS SEGURIDAD Y ESTABILIDAD?

El carrusel de las cuentas fijas podría ser para ti.

¿ESTÁS DISPUESTO A ARRIESGARTE POR LA POSIBILIDAD DE UN MAYOR RETORNO?

La montaña rusa de las cuentas variables te está llamando.

¿QUIERES UN TÉRMINO MEDIO?

Entonces el simulador de vuelo de las cuentas indexadas puede ofrecerte lo mejor de ambos mundos.

RECUERDA

Cada viaje financiero es personal. Lo que funciona para una persona puede no ser ideal para otra, por eso es importante hablar con uno de nuestros profesionales financieros que te guíe por este parque de diversiones económico y te ayude a elegir la atracción que te hará feliz.

CAPÍTULO DOS

HABLEMOS DE IMPUESTOS

EL TÍO SAM Y SUS COSAS

¡No te asustes! Los impuestos en Estados Unidos son un asunto importante y un componente crucial de la economía del gobierno federal, estatal, local y de tú economía. Aquí te lo explicaremos de forma sencilla:

El gobierno recauda mucho dinero dirigido a los impuestos. En 2020, recaudaron unos 3.42 billones de dólares tan solo de impuestos federales, porque sí... Hay que lidiar con varios tipos de impuestos.

Impuestos federales

El gobierno federal recauda impuestos de muchas maneras, como el impuesto sobre la renta, el impuesto sobre la nómina y otros. El IRS se encarga de todo esto.

Impuestos estatales y locales

Además de los impuestos federales, cada estado tiene sus propios impuestos. Algunos tienen impuestos sobre la renta, otros no. ¡Algunos incluso tienen impuestos sobre las ventas y la propiedad!

Impuestos sobre los ingresos

En pocas palabras, cuanto más ganes, más impuestos pagarás. Las tasas van desde un 10% hasta un 37% en 2021.

Desde enero de 2015, la deuda de los Estados Unidos ha crecido a una asombrosa cifra de $18 trillones, lo que se traduce en una deuda de $56,500 por cada ciudadano. Para ponerlo en perspectiva, hace apenas cuatro años, esa cifra era de $13 trillones. ¡Un verdadero salto!



Y TE ESTARÁS PREGUNTANDO,
¿QUIÉN SE QUEDARÁ CON LA FACTURA DE ESTA DEUDA MONUMENTAL?

Pues bien, nuestras generaciones futuras serán las responsables de lidiar con esta carga. El gobierno adquiere préstamos principalmente a través de la deuda pública, que es esencialmente dinero que el gobierno debe a personas, empresas y gobiernos extranjeros que han invertido en bonos del tesoro, pagarés y bonos del gobierno. En este sentido, los inversores extranjeros tienen la mayor parte de la deuda nacional de los Estados Unidos. ¿Sabías que China y Japón encabezan esta lista, con cada uno poseyendo más de $1 trillón en pagarés?

A medida que la base de contribuyentes disminuye en comparación con la población de jubilados, los costos asociados con la prestación de servicios de jubilación, atención médica, defensa e infraestructura siguen aumentando. Esto plantea una disyuntiva: el gobierno tendrá que elegir entre recortar el presupuesto o subir los impuestos. Muchos expertos predicen que los impuestos probablemente aumentarán en el futuro

Así es, NO podemos evitarlos, pero sí que puedes obtener ventajas sobre ellos

Hay muchos formas y beneficios fiscales en el código tributario que están diseñados para premiar cosas como comprar una casa, invertir en tu educación o comenzar un negocio.

CAPÍTULO DOS

IMPUESTOS AHORA

¡Hablemos de pagar los platos ahora! Cuando hablamos de impuestos ahora, nos referimos a las ganancias de cuentas que deben pagar impuestos en el año actual. En otras palabras, las ganancias que provienen de cuentas de ahorro, Certificados de Depósitos (CD), dividendos de la bolsa de valores, fondos mutuos y fondos del mercado monetario deben ser reportadas y gravadas con los impuestos correspondientes.

IMPUESTOS DESPUÉS

¡El reloj de los impuestos sigue corriendo! Cuando hablamos de impuestos después, nos referimos a dinero que se deposita antes de que se le apliquen impuestos sobre los ingresos (la renta).

Sin embargo, prepárate, porque llegará el día en que debas pagar impuestos cuando retires ese dinero. En los Estados Unidos, esto se aplica comúnmente a las cuentas IRA, 401K y 403(b).

Cuando una persona comienza a retirar su dinero después de los 59 años y medio, se le cobran impuestos a la tasa ordinaria. Pero cuidado, si decides hacerlo antes de esta edad, recibirás adicionalmente una penalización del 10% (con pocas excepciones).





Además, no puedes mantener ese dinero allí por siempre. Debes retirarlo al llegar a la edad de 72½ o pagar una penalidad del 50%. La mayoría de las cuentas de impuestos después funcionan de esta manera.

IMPUESTOS CON VENTAJA

¡Aquí es donde ganas la partida!

La ventaja de impuestos significa que, en general, no pagarás impuestos cuando retires dinero de tu cuenta. Esto se debe a que ya has pagado los impuestos aplicables por adelantado sobre tus aportes y que pueden recibir la ganancia que tu dinero haya generado sin pagar impuestos. Los seguros de vida permanentes son populares métodos de ahorro o inversión que ofrecen distribuciones libres de impuestos.

Y no olvidemos mencionar el IUL (Índice Universal de Vida), una estrategia financiera que combina ahorro con protección de vida. Pero ya de eso hablaremos más adelante.



CAPÍTULO DOS

¡Ah! el mundo de las finanzas, a veces puede sentirse como un misterio, a simple vista incomprensible. Pero ahora que ya conoces esta información, ¡estás a punto de descifrar el enigma!

TE PRESENTAMOS LA FÓRMULA DE LA RIQUEZA

DINERO
+ TIEMPO
(+/−) TASA DE RETORNO
− INFLACIÓN
− IMPUESTOS
= RIQUEZA

Esta fórmula no es solo un montón de números, es tu hoja de ruta hacia la prosperidad. Vamos a sumergirnos en sus componentes:

GASTE MENOS. AHORRE MÁS.

La fórmula comienza con la idea fundamental de gastar de manera más inteligente y ahorrar con diligencia. Cada centavo que ahorras te acerca a tu meta.

INVIERTA SU DINERO DURANTE EL TIEMPO SUFICIENTE PARA BENEFICIARSE DEL INTERÉS COMPUESTO.

Aquí viene la magia del tiempo y el interés compuesto. Deja que tu dinero trabaje para ti durante un largo período y verás cómo crece.

LA TASA DE RETORNO ES ESENCIAL.

No todas las inversiones son iguales. Debes buscar oportunidades de inversión que ofrezcan un buen retorno.

SU DINERO DEBE GANAR UNA TASA DE RETORNO MAYOR QUE LA INFLACIÓN.

Mantente por delante de la inflación para que tu dinero no pierda valor con el tiempo.

BUSQUE MEDIOS DE INVERSIÓN QUE OFREZCAN VENTAJAS FISCALES.

No pagues más impuestos de los necesarios. Aprovecha oportunidades de inversión con ventajas fiscales.

LA RECOMPENSA

Riqueza y un retiro cómodo y tranquilidad en tus años dorados.

Muchas personas ya están aplicando esta fórmula y están viendo cómo su riqueza crece con el tiempo. ¡Tú también puedes hacerlo!



CAPÍTULO 03

PROTEGERSE NO DEBE SER OPCIONAL PARA LOS LATINOS

CAPÍTULO DOS



ACTUALMENTE LOS SEGUROS DE VIDA OFRECEN BENEFICIOS EN VIDA PARA CASOS DE ACCIDENTES, INCAPACIDAD Y ENFERMEDADES

POR TANTO, AHORA SON UTILIZADOS PARA *PROTEGER LOS INGRESOS DEL HOGAR*



La realidad es que, en muchas ocasiones, las familias se ven en la difícil situación de pedir donaciones o realizar colectas cuando un ser querido fallece o enferma. Esto se debe a varios factores, y lamentablemente, es más común de lo que quisiéramos.







LA CARGA FINANCIERA DE UN FUNERAL

Es uno de los principales motivos. Según el Consejo Funerario de Norteamérica, el costo promedio de un funeral en Estados Unidos en 2022 puede superar los $7,000, y esto no incluye gastos adicionales como monumentos funerarios o la recepción después del servicio. La mayoría de las familias no están preparadas para hacer frente a este tipo de gastos inesperados.

LA FALTA DE PLANIFICACIÓN

Es otro problema común. Muchas personas no tienen un plan de seguro de vida o un fondo de emergencia que cubra los costos relacionados a deudas pendientes. Esto pone a las familias en una situación precaria y a menudo deben recurrir a donaciones para cubrir los gastos.





LA FALTA DE CONOCIMIENTO SOBRE SEGUROS DE VIDA

Es un obstáculo importante. Un nuevo estudio del Insurance Barometer Study (IBS) reveló que los hispanos de Estados Unidos tienen los índices más bajos de posesión de seguros de vida (59%) en comparación con los blancos (62%) y afroamericanos (66%). Esto significa que, en caso de fallecimiento, las familias quedan desprotegidas y se ven obligadas a buscar ayuda financiera en momentos de dolor y dificultad.

Pedir donaciones para cubrir los costos funerarios es una solución común pero, ¿es realmente justo? ¿Es justo que, si mueres, tu familia tenga que salir a pedir donaciones y apoyo para pagar tu funeral o el alquiler? No es justo, y le coloca una carga adicional a las personas que ya están lidiando con la pérdida.



Ya no es justo que tengamos que seguir viviendo así. Es NECESARIO contar con un seguro de vida adecuado que pueda brindar tranquilidad a tu familia, asegurando que en caso de fallecimiento o enfermedades, los costos funerarios y las deudas pendientes estén cubiertos.

Los seguros de vida son como un respaldo financiero clave para mantener la estabilidad.
La regla general sugiere que debes tener al menos **10 veces tu ingreso anual** como cobertura.

Debido a la evolución de los seguros de vida en EEUU hoy en día se pueden utilizar en caso de enfermedades críticas, crónica y terminales, aliviando el estrés financiero que generalmente se vive tras una incapacidad de esta índole.



CAPÍTULO TRES

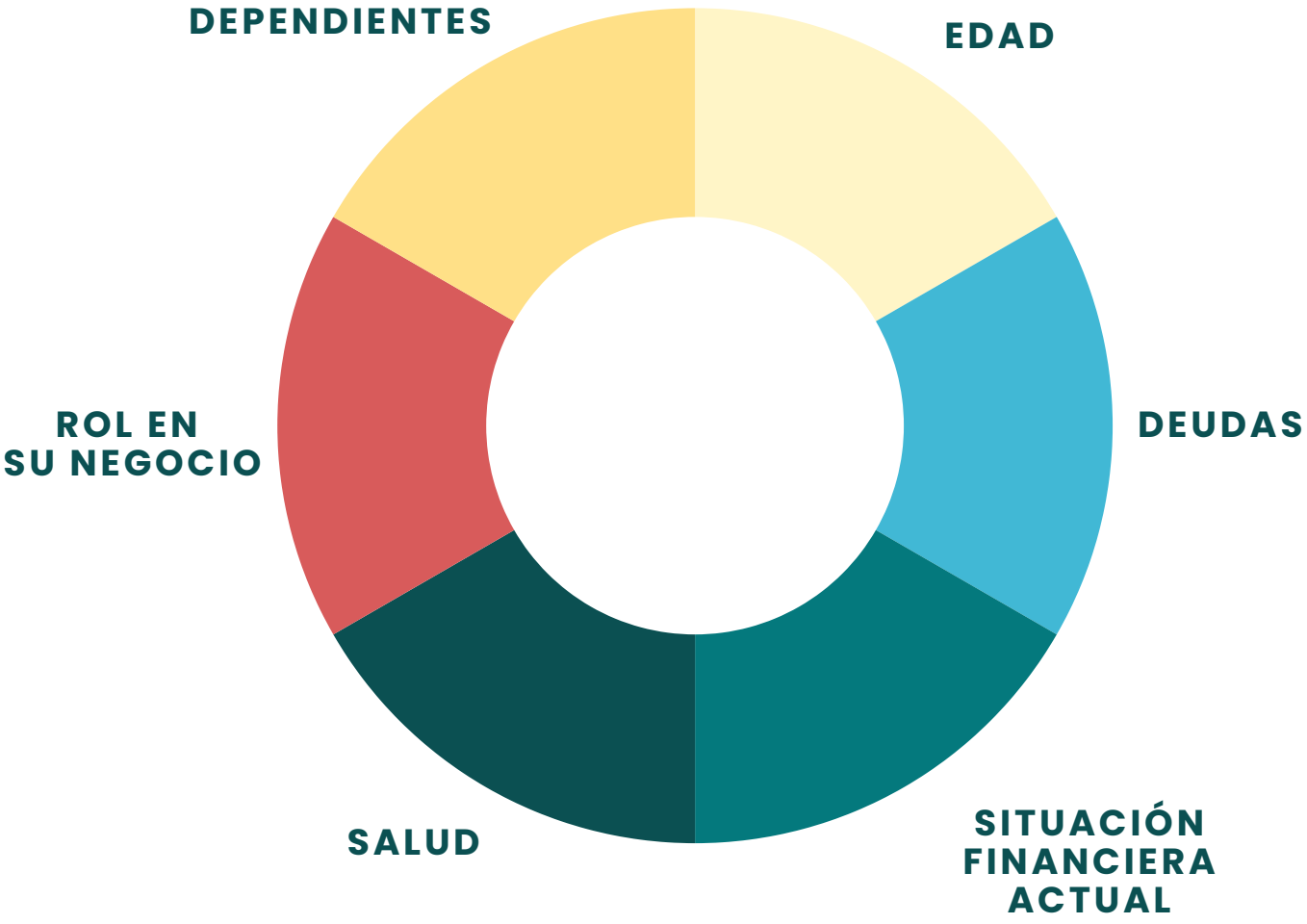
Si nos atenemos a la regla general de adquirir 10 veces el ingreso familiar anual como cobertura de seguro de vida, el panorama se aclara.

Por ejemplo, si tu ingreso anual es de 50,000 dólares, la cobertura necesaria sería de 500,000 dólares.

De manera similar, con un ingreso anual de 100,000 dólares, la cobertura adecuada ascendería a 1,000,000 de dólares.

Sin embargo, este es solo el punto de partida. La planificación del seguro de vida es un proceso personalizado que requiere la colaboración entre tú y tu profesional financiero. Muchas variables entran en juego, y es esencial tener en cuenta las particularidades de cada individuo.

ESTOS FACTORES INCLUYEN:



¿Y CÓMO ELIJO EL SEGURO DE VIDA CORRECTO PARA MÍ Y MI FAMILIA?

Juntos, tú y tu profesional financiero explorarán preguntas cruciales para adaptar la cobertura a tus necesidades específicas:

- **¿CUÁLES SON TUS OBJETIVOS FINANCIEROS Y DEUDAS, TANTO A CORTO COMO A LARGO PLAZO?**
- **¿CUÁL ES EL MONTO DE TU HIPOTECA O RENTA MENSUAL?**
- **¿CUÁNTOS AÑOS TIENEN TUS HIJOS Y CUÁNTO COSTARÁ SU EDUCACIÓN?**
- **¿POSEES ACTIVOS QUE PODRÍAN CUBRIR GASTOS FUNERARIOS, COMO UN FONDO DE EMERGENCIAS?**

Estas discusiones detalladas son esenciales para diseñar un plan de seguro de vida que no solo cumpla con los requisitos generales, sino que se ajuste a tu situación única. La finalidad es asegurar que estés protegido en todas las facetas relevantes de tu vida y que tu familia cuente con la seguridad financiera necesaria en cualquier circunstancia.

Hay dos opciones: Los seguros de **vida a término** (también conocidos como seguros de vida temporal) y los seguros de **vida permanente** son dos tipos de pólizas de seguro de vida con características y beneficios diferentes. Aquí hay una breve descripción de cómo funcionan cada uno:

SEGURO DE VIDA A TÉRMINO:

DURACIÓN:

Este tipo de seguro tiene un plazo específico de cobertura, como 10, 20 o 30 años.

BENEFICIO POR FALLECIMIENTO:

Si el asegurado fallece durante el plazo del seguro, la compañía de seguros paga un beneficio por fallecimiento a los beneficiarios designados.

PRIMA FIJA:

El asegurado paga primas regulares durante la duración del término. Después de que expire el plazo, el seguro puede renovarse, pero a menudo a tasas más altas.

SIN VALOR EN EFECTIVO:

En general, este tipo de póliza no tiene un valor en efectivo acumulado o características de inversión. Si el asegurado no fallece durante el plazo, no hay beneficio pagado, ni hay retorno de primas.

SEGURO DE VIDA PERMANENTE:

DURACIÓN VITALICIA

Este tipo de seguro proporciona cobertura de por vida, siempre y cuando se paguen las primas.

BENEFICIO POR FALLECIMIENTO

Paga un beneficio por fallecimiento a los beneficiarios designados cuando el asegurado fallece.

PRIMAS FLEXIBLES

Las primas pueden variar y, en algunos casos, incluso ser retiradas del valor en efectivo acumulado.

VALOR EN EFECTIVO

Acumula un valor en efectivo que puede ser retirado o prestado durante la vida del asegurado. Parte de las primas se invierten, y el valor en efectivo puede crecer con el tiempo.

Ahora, dejemos los tecnicismos a un lado pensemos en el seguro de vida como un paracaídas financiero diseñado para protegerte a ti y a tus seres queridos en caso de que el vuelo de la vida experimente turbulencias inesperadas.

CAPÍTULO TRES

Hay varios tipos de paracaídas entre los que puedes elegir, pero hoy vamos a concentrarnos en dos: el seguro de vida a término y el seguro de vida universal indexado (IUL), que son como los dos modelos más populares en Estados Unidos.



SEGURO DE VIDA A TÉRMINO:

El seguro de vida a término es como un paracaídas que solo puedes usar durante un salto programado. Tú eliges cuánto tiempo va a durar ese salto: puede ser de 10, 20, 30 años o la duración que mejor se ajuste a tus necesidades. Si durante ese tiempo decidido sucede algo y tienes que saltar del avión, este paracaídas asegura que tus seres queridos recibirán una suma de dinero determinada para ayudarlos a aterrizar de manera segura y mantener su calidad de vida.

Es una opción sencilla y generalmente más económica que otros tipos de seguros de vida. Es ideal si buscas una cobertura que te proteja durante un periodo específico, como los años que estás pagando tu casa o mientras tus hijos crecen y se educan. Pero una vez que el plazo termina, el paracaídas se guarda; no hay más protección a menos que renueves o compres uno nuevo, y generalmente a un costo más elevado porque... Bueno, todos envejecemos, y con cada año somos un poquito más riesgosos para las compañías de seguros.

SEGURO DE VIDA PERMANENTE UNIVERSAL INDEXADO:

El paracaídas de alta tecnología el IUL, por otro lado, es como un paracaídas inteligente con muchas características adicionales. No solo te protege durante un vuelo sino durante toda tu vida. Además, viene con un sistema de ahorro vinculado a un índice del mercado de valores, como el S&P 500. Este paracaídas tiene algo especial: si bien puede inflarse y llevarte más alto cuando el mercado sube, no te dejará caer si el mercado se desploma. Hay una red de seguridad, conocida como el "piso", que evita que pierdas el capital invertido, aunque el crecimiento puede ser limitado por un "techo" o "cap", que es el máximo que puedes ganar en un año bueno.

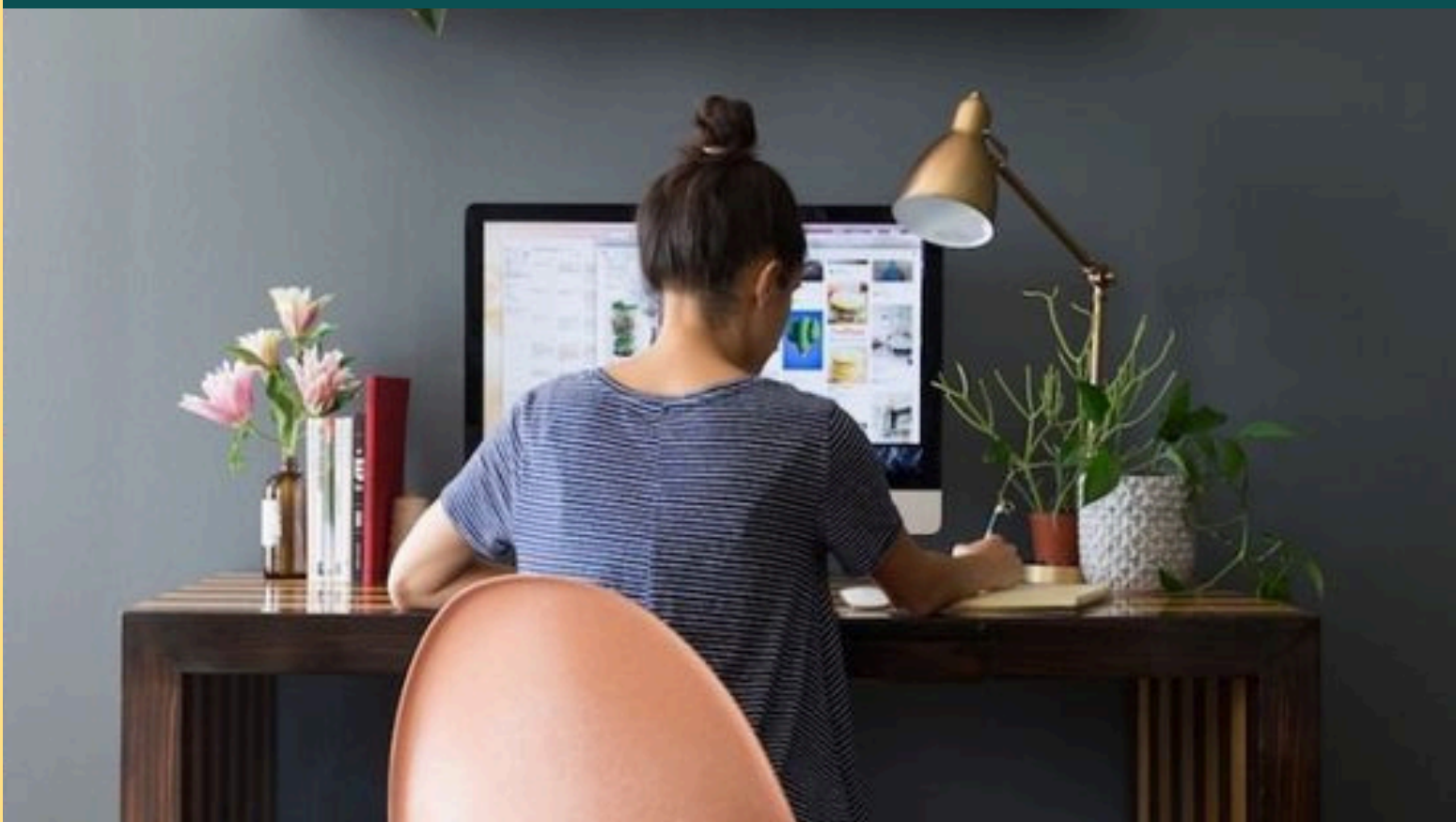
Este paracaídas también te permite acceder a parte del dinero que has acumulado (el valor en efectivo) en caso de que necesites fondos antes del gran salto. Eso sí, este modelo de alta tecnología suele ser más costoso que el básico, pero viene con la ventaja de que puede convertirse en una fuente de ingresos durante tu jubilación, gracias a los préstamos y retiros del valor en efectivo acumulado.

¿Cuál es el mejor para ti? La elección entre estos dos depende de tus necesidades y objetivos personales.



- Si buscas una protección simple y asequible por un tiempo determinado, el seguro de vida a término podría ser tu mejor opción.
- Sin embargo, si prefieres una protección de por vida con un potencial de crecimiento del valor en efectivo que te ofrece flexibilidad financiera, entonces el IUL podría ser más adecuado.

Ambas opciones pueden ser partes vitales de un plan financiero bien estructurado en EE. UU., especialmente si tienes en cuenta factores como impuestos, inflación y cambios en el mercado laboral. Como siempre, antes de tomar una decisión, es inteligente hablar con un asesor financiero que pueda guiarte hacia la mejor elección basada en tu situación personal única.



CAPÍTULO TRES

BENEFICIOS DEL IUL QUE TE HARÁN SONREÍR

CRECIMIENTO SIN REPARTIR LAS GANANCIAS:

Como una planta que crece sin que la pises, así es cómo tus ahorros crecen dentro de un IUL, **sin pagar impuestos**.

RETIRO COMO LOS GRANDES:

Imagina sacar dinero de tu IUL **sin penalidades** para financiar proyectos importantes como la compra de tu casa, un auto, viajar con tu familia por el mundo o incluso saldar una deuda.

SIN RIESGO DE PERDER EN LA BOLSA:

Aunque el mercado baje, en tu IUL no pierdes, esto se debe al mínimo de interés garantizado. Y si sube, generas **interés compuesto** según el índice que hayas elegido.

UN REGALO PARA TUS SERES QUERIDOS:

El día que te toque partir **dejarías una cobertura** precisamente para evitar que tus seres más queridos pasen por un caos financiero, como suele suceder en nuestra comunidad.

¿EL IUL ES TU COMPAÑERO IDEAL?

Si quieres:

- Un futuro brillante y estable.
- Una jubilación sin preocupación.
- Y darles a tus seres queridos un mañana sin estrés económico.

PERO OJO

El IUL es como una planta, si la cuidas bien, crece, si no, puede marchitarse.



CAPÍTULO 04

PLANIFICACIÓN PARA EL RETIRO

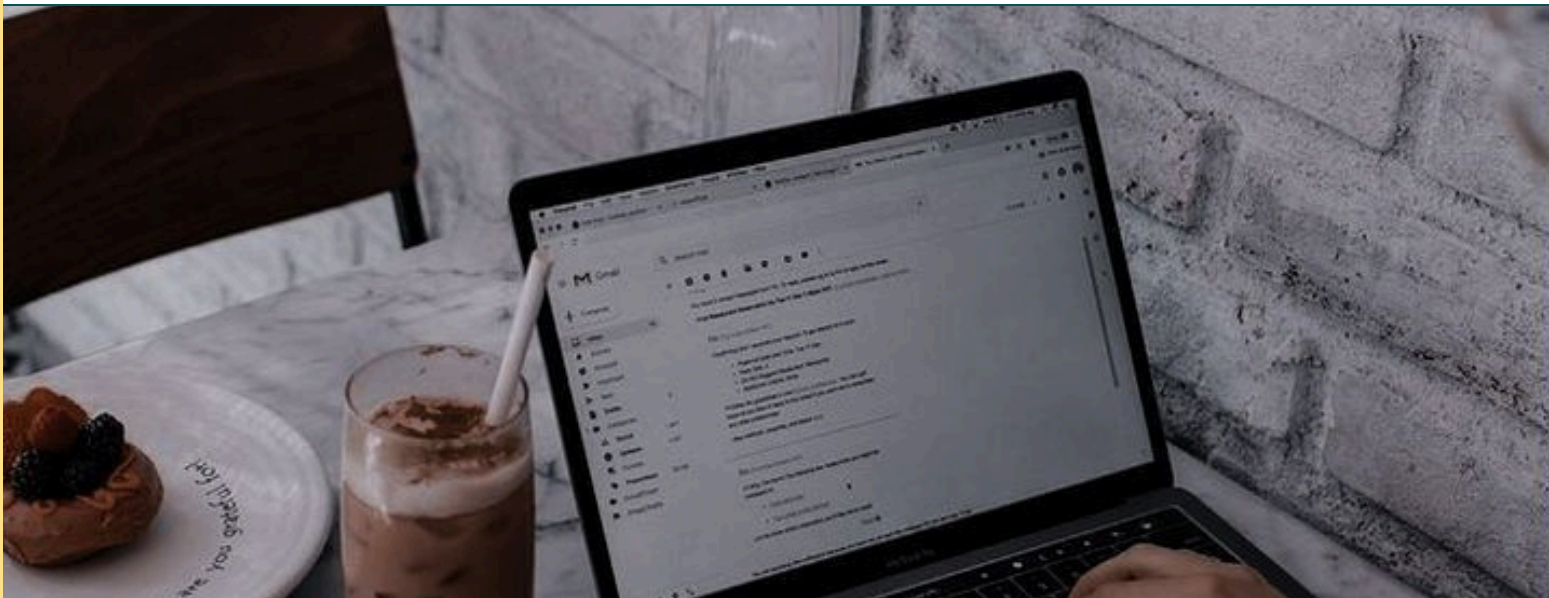
CAPÍTULO CUATRO

Retirarse, en un tiempo lejano, no era un dilema en el radar de la mayoría de nosotros. De hecho, rara vez cruzaba nuestras mentes. En aquellos días, la esperanza de vida era, por decirlo de manera amable, "limitada". Las generaciones anteriores tenían una tendencia a completar su ciclo vital en una etapa temprana o, en el mejor de los casos, no disfrutaban de un largo retiro.

Así que, ¿por qué preocuparnos por el retiro cuando, en realidad, parecía que era cosa de cuentos? Vivíamos el presente, disfrutábamos de la vida al máximo y pensábamos que los jubilados eran simplemente eso, personas jubiladas del ajetreo diario. Pero mi amigo, ¡cómo han cambiado los tiempos!

Hoy en día, la esperanza de vida se ha disparado y el retiro ya no es solo un capítulo al final del libro. Ahora es un tomo completo en nuestras vidas, con páginas repletas de aventuras y oportunidades. Por eso, es hora de mirar al futuro y asegurarnos de que nuestros años dorados estén verdaderamente dorados, y no solo un par de párrafos al final de un cuento.

Afortunadamente, estás aquí, listo para descifrar el enigma financiero del retiro. Empecemos a planificar un retiro que sea emocionante y gratificante.



Desde los albores del Seguro Social en 1945, hemos sido testigos de una transformación sorprendente en la relación entre trabajadores activos y jubilados. En sus inicios, más de 40 trabajadores respaldaban a un jubilado, pero en la actualidad, esa cifra ha disminuido drásticamente, promediando tan solo 3 trabajadores por jubilado.

Esta disminución se debe en parte al hecho de que las personas disfrutan de vidas más largas en Canadá y Estados Unidos. Sin embargo, esta tendencia plantea un desafío significativo para los gobiernos.



¿ME ESTÁS DICIENDO QUE NUNCA PODRÉ DEJAR DE TRABAJAR?

¡Por supuesto que no! Podrás hacerlo, si empiezas a planificarte hoy.



La jubilación en Estados Unidos fue creada a base de un concepto llamado el "modelo de tres patas". Esta estrategia de jubilación utiliza tres fuentes principales de ingresos para garantizar la estabilidad financiera en la jubilación. Estas tres fuentes, o "patas", son:

SEGURIDAD SOCIAL

La Seguridad Social es un programa gubernamental que proporciona ingresos a los jubilados. Los trabajadores contribuyen a este programa durante su vida laboral, y luego reciben beneficios mensuales cuando se jubilan.

El cheque de jubilación del Seguro Social se determina en función de varios factores, principalmente el historial de ingresos y la edad en la que el individuo elige comenzar a recibir los beneficios.

CAPÍTULO CUATRO

AQUÍ HAY ALGUNOS PUNTOS CLAVE:

HISTORIAL DE INGRESOS:

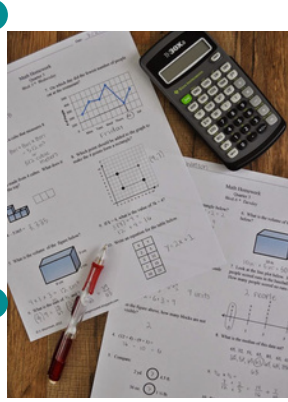
El Seguro Social se basa en los ingresos en los que has pagado impuestos de Seguro Social a lo largo de tu vida laboral. La Administración del Seguro Social (SSA, por sus siglas en inglés) toma en cuenta los 35 años de ingresos más altos ajustados por la inflación para calcular el beneficio mensual promedio.

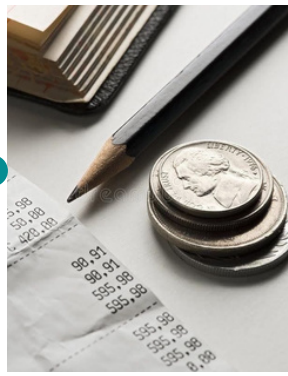
EDAD DE JUBILACIÓN:

La edad en la que te jubilas afecta directamente la cantidad de beneficios que recibirás. La edad completa de jubilación varía según tu año de nacimiento. Puedes optar por jubilarte antes o después de la edad completa, lo que afectará el monto mensual de tus beneficios. Jubilarse antes resultará en beneficios mensuales más bajos, mientras que hacerlo después aumentará los beneficios.

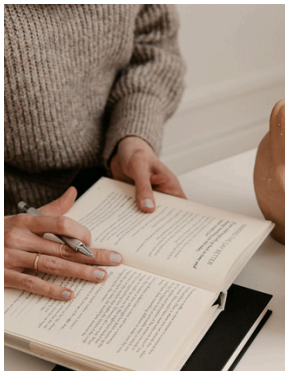
INGRESOS ACTUALES:

Si decides trabajar después de comenzar a recibir beneficios de jubilación y aún no has alcanzado la edad completa de jubilación, puede haber reducciones en tus beneficios si ganas más de cierta cantidad. Sin embargo, estas reducciones son temporales y los beneficios se ajustan cuando alcanzas la edad completa de jubilación.











CÓNYUGE Y SOBREVIVIENTES:

Los beneficios del Seguro Social también pueden afectarse por el estado civil y la situación de los cónyuges o dependientes. Por ejemplo, los cónyuges pueden ser elegibles para beneficios basados en los ingresos del otro cónyuge.

AJUSTES POR INFLACIÓN:

Los beneficios del Seguro Social se ajustan anualmente para tener en cuenta el aumento del costo de vida según el índice de precios al consumidor.

PENSIONES

Algunas empresas y organizaciones ofrecen programas de pensiones a sus empleados como parte de los beneficios laborales. Las pensiones son fondos gestionados por la empresa para proporcionar ingresos a los empleados jubilados.

La cantidad de la pensión suele depender de factores como el salario y la duración del empleo.

Una anualidad puede cumplir la función de una pensión privada porque comparten algunas características similares y pueden ser utilizadas como instrumentos de planificación financiera para la jubilación.

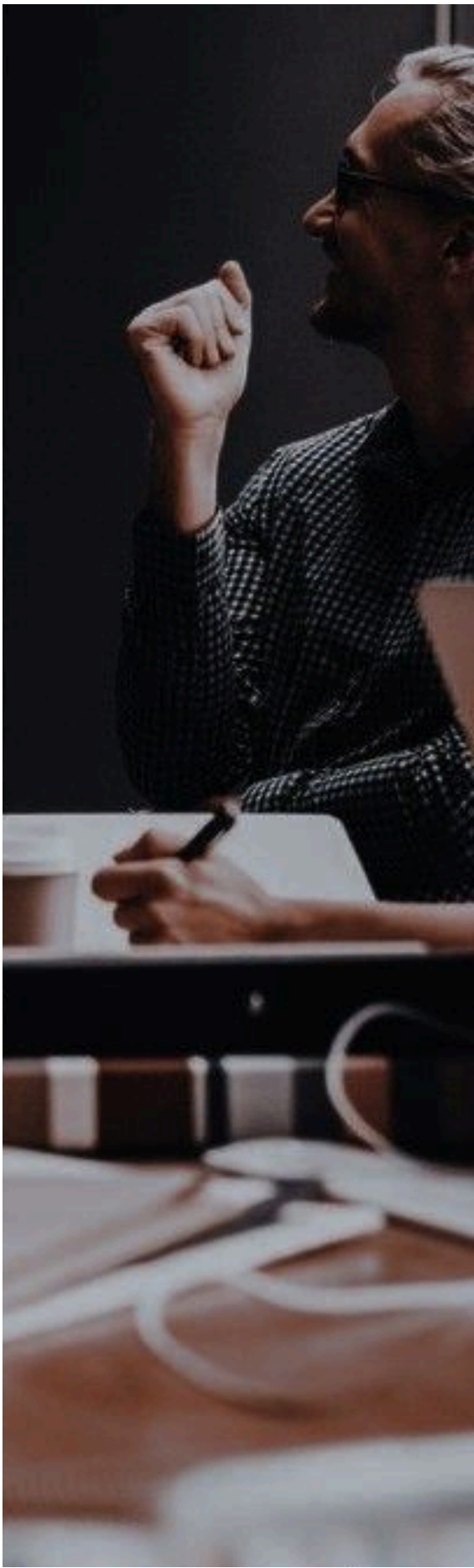
Aquí hay algunas razones por las cuales una anualidad podría ser considerada como una opción para cumplir la función de una pensión privada:

FLUJO DE INGRESOS GARANTIZADO:

Tanto las pensiones privadas como algunas anualidades ofrecen la posibilidad de recibir pagos regulares durante la jubilación. Esto proporciona un flujo de ingresos predecible y sostenible para cubrir los gastos de vida.

PROTECCIÓN CONTRA LA LONGEVIDAD:

Las anualidades a menudo incluyen opciones que garantizan pagos durante toda la vida del titular, independientemente de cuánto tiempo viva. Esto ayuda a mitigar el riesgo de agotar los ahorros en caso de que la jubilación sea más larga de lo esperado.



POTENCIAL DE CRECIMIENTO DE LOS FONDOS:

Algunas anualidades ofrecen la posibilidad de que los fondos invertidos crezcan con el tiempo, ya sea a través de tasas de interés fijas, indexados o mediante inversiones en el mercado de valores. Este crecimiento puede ayudar a mantener el poder adquisitivo a lo largo de los años.

DIFERIMIENTO DE IMPUESTOS:

Las anualidades suelen permitir que los fondos crezcan de manera diferida, lo que significa que los impuestos sobre las ganancias se aplazan hasta que se retiran los fondos. Esto puede ser beneficioso para la jubilación, ya que es posible que esté en un tramo impositivo más bajo cuando comience a retirar los fondos.

FLEXIBILIDAD EN LAS OPCIONES DE PAGO:

Al igual que algunas pensiones privadas, las anualidades pueden ofrecer opciones de pago flexibles, permitiendo al titular elegir entre recibir pagos mensuales, trimestrales, anuales o incluso un único pago global.

Es importante destacar que las anualidades varían en términos de características y costos, y no todas son adecuadas para todas las personas. Antes de tomar decisiones financieras importantes, es recomendable buscar el asesoramiento de un profesional financiero para evaluar sus necesidades específicas y comprender completamente los términos y condiciones del producto financiero que esté considerando.

AHORROS PERSONALES E INVERSIONES

Esta pata representa los ahorros personales y las inversiones que un individuo acumula a lo largo de su vida laboral. Puede incluir cuentas de jubilación individuales (como 401(k) en los Estados Unidos), cuentas de jubilación tradicionales o Roth IRA, entre otras.

Un plan de retiro 401(k) es un tipo de cuenta de ahorro para la jubilación que se establece en los Estados Unidos, de acuerdo con la sección 401(k) del Código de Rentas Internas. Estos planes son ofrecidos por empleadores a sus empleados como una forma de ayudarles a ahorrar para su jubilación de manera voluntaria.

Algunas características clave de los planes 401(k) incluyen:



CONTRIBUCIONES DEL EMPLEADO:

Los empleados pueden hacer contribuciones pre-impuestos a sus cuentas 401(k), lo que significa que la cantidad que contribuyen se resta de su ingreso imponible antes de calcular los impuestos sobre la renta.



CONTRIBUCIONES DEL EMPLEADOR:

Algunos empleadores ofrecen contribuciones coincidentes, lo que significa que igualarán las contribuciones del empleado hasta cierto porcentaje del salario del empleado. Esto es un beneficio adicional para fomentar el ahorro para la jubilación.



LÍMITES DE CONTRIBUCIÓN:

Hay límites establecidos por el gobierno federal sobre cuánto puede contribuir un empleado a su cuenta 401(k) cada año. Estos límites pueden cambiar y se actualizan periódicamente.

OPCIONES DE INVERSIÓN:

En un plan 401(k) generalmente ofrecen una variedad de opciones de inversión, como acciones, bonos y fondos mutuos. Los participantes pueden elegir cómo asignar sus contribuciones entre estas opciones.



PENALIDADES:

Aunque el propósito principal de un plan 401(k) es el ahorro para la jubilación, los participantes pueden retirar dinero antes de la jubilación en circunstancias específicas, como emergencias médicas. Sin embargo, estos retiros anticipados pueden estar sujetos a penalizaciones y impuestos.



TRANSFERENCIA O ROLLOVER:

Cuando un empleado cambia de trabajo, puede transferir o hacer un rollover de su cuenta 401(k) a la cuenta de jubilación patrocinada por el nuevo empleador o a una cuenta de jubilación individual (IRA) para mantener la continuidad del ahorro.



Los planes 401(k) son una herramienta importante para la planificación financiera a largo plazo y ofrecen a los empleados una forma estructurada y eficiente desde el punto de vista fiscal para acumular fondos para la jubilación.

Es importante entender los términos y condiciones específicos del plan ofrecido por el empleador y considerar cómo encaja en la estrategia financiera general de cada individuo.



Un plan de retiro **IRA** *(Individual Retirement Account, en inglés)* es una cuenta diseñada para ayudar a las personas a ahorrar e invertir para su jubilación de manera favorable desde el punto de vista fiscal en los Estados Unidos.

Estas cuentas están respaldadas por el gobierno y ofrecen ciertos beneficios fiscales para fomentar el ahorro a largo plazo.

Existen dos tipos principales de cuentas IRA: la IRA tradicional y la Roth IRA. Aquí hay algunas características clave de cada una:

IRA TRADICIONAL

- Las contribuciones a una IRA tradicional pueden ser deducibles de impuestos, lo que significa que puedes restar la cantidad que contribuyes a la IRA de tus ingresos imponibles, reduciendo así tu obligación tributaria actual.

- Los retiros de una IRA tradicional están sujetos a impuestos. Cuando retiras dinero durante la jubilación, se gravará como ingreso ordinario.

ROTH IRA

- Las contribuciones a una Roth IRA no son deducibles de impuestos, lo que significa que contribuyes con ingresos ya gravados.

- Sin embargo, los retiros calificados de una Roth IRA (retiros que cumplen con ciertos requisitos) son libres de impuestos. Esto puede proporcionar beneficios fiscales significativos durante la jubilación.

En ambos tipos de IRAs, el dinero invertido puede crecer de manera diferida de impuestos, lo que significa que no pagarás impuestos sobre las ganancias de inversión mientras permanezcan en la cuenta. Además, hay reglas y límites específicos en cuanto a las contribuciones anuales permitidas y los requisitos de retiro.



Es importante destacar que las leyes fiscales y las reglas de las cuentas IRA pueden cambiar, y es aconsejable consultar a un asesor financiero o a un profesional de impuestos para obtener información actualizada y orientación personalizada según tu situación financiera específica.

CONCLUSIONES

Nuestra finalidad es empoderar a cada lector para tomar el control de su bienestar financiero. Hemos explorado conceptos clave, estrategias prácticas y herramientas efectivas que, cuando se aplican con compromiso y consistencia, pueden transformar su relación con el dinero.

AHORA, LA VERDADERA MAGIA RADICA EN LA ACCIÓN

No basta con adquirir conocimientos; es crucial implementarlos en la vida diaria. Los pequeños pasos conducen a grandes resultados y cada decisión financiera, por más pequeña que sea, tiene un impacto acumulativo a lo largo del tiempo.

Los invitamos a reflexionar sobre todo lo leído.
No pierdan la curiosidad porque todavía hay mucho que aprender. Asistan a nuestros talleres financieros gratuitos y establezcan metas alcanzables y específicas con la guía de nuestros profesionales financieros, quienes se forman constantemente para dar un servicio oportuno y personalizado.

Así mismo recomendamos que realicen con nosotros un análisis financiero anual, utilicen nuestras plantillas de presupuesto mensual y lo más importante, comiencen a tomar decisiones financieras informadas.

CONCLUSIONES



Recuerden que el cambio no ocurre de la noche a la mañana, pero cada elección consciente los acercará un paso más hacia la estabilidad y la prosperidad, no olviden que la mayoría de nuestros padres no tuvieron esta información, y que nosotros siendo la generación con más conciencia financiera, tenemos la responsabilidad de cortar con patrones de pobreza y escasez que nuestra comunidad viene arrastrando desde hace muchos años.

Este libro es solo el comienzo. Les deseamos éxito en su camino hacia la libertad financiera y el cumplimiento de sus sueños.

¡AHORA ES EL MOMENTO DE ACTUAR Y TRANSFORMAR SUS VIDAS!

HAZ CLICK AQUÍ PARA AGENDAR TU CITA

MANTENTE EN CONTÁCTO

@empire.builders.corp

@isamarhidalgo_ @marcel_macias

