

### 3-1: Encontrar dinero para ahorrar

#### Elenco

- Terri
- Darryl
- Nelson Yang, experto en finanzas personales; (34-45 años/asiático)
- Otros:
  - Marcy
  - Kevin
  - Latrice
  - Jerome (joven, de unos 18 años)

#### Sinopsis

- Darryl y Terri llevan a Nelson a un lugar público (centro comercial) para que responda preguntas del público sobre cómo ahorrar dinero

#### Lugar

- Centro comercial Hanover

- A. Páguese usted primero
  - a. A muchos de nosotros no nos queda nada
  - b. Existen formas de ahorrar, aunque usted no lo crea
- B. Encuentre el dinero
  - a. Lleve un diario de todos los gastos e ingresos
  - b. Le sorprenderá cuánto gasta y cuánto está bajo su control
- C. Un plan de gasto personal
  - a. Ingreso
    - i. Sueldo neto frente a sueldo bruto
    - ii. Varios trabajos, sugerencias
    - iii. Pensión alimenticia, manutención de menores, seguro de desempleo, SSI, discapacidad
    - iv. Recuerde que puede dejar de recibir ese ingreso
  - b. Gastos
    - i. Fijos
    - ii. Variables
  - c. Puede aumentar lo que queda si reduce el gasto o aumenta el ingreso; ese es su plan de gasto personal
- D. Cómo reducir el gasto
  - a. Gastos variables, en su mayoría bajo su control
    - i. Lleve cantidades pequeñas de efectivo
    - ii. Reglas para el uso de tarjetas de crédito
    - iii. Lleve su almuerzo y refrigerios
    - iv. Use cupones de alimentos, listas y planificadores
    - v. Viaje en coche compartido
  - b. Gastos fijos: cierto control posible
    - i. Evalúe antes de firmar contratos
    - ii. Pague a tiempo para evitar comisiones o desalojo
    - iii. Negocie con las empresas de servicios públicos, pregunte por programas
- E. Cómo aumentar el ingreso
  - a. Créditos fiscales
    - i. EITC
    - ii. Crédito fiscal por hijos
    - iii. Crédito por gastos de cuidados de hijos y dependientes
    - iv. Créditos por educación
    - v. Créditos fiscales por aportaciones al ahorro para la jubilación
    - vi. Ayuda con los impuestos: programas VITA y TCE
  - b. Participe en planes de aportaciones complementarias para la jubilación
  - c. Liquidar deudas
- F. Llevar registros
  - a. Calendario mensual de pagos
  - b. Programa mensual de pagos
  - c. Sobres de gastos
  - d. Caja de gasto
  - e. Programa de computadora/en línea
  - f. Guarde la documentación de impuestos por tres años
- G. Incluso ahorrar un poco marca la diferencia
  - a. La mayoría no cree que algunos dólares al día puedan convertirse en una cantidad importante
  - b. Ejemplos: \$5/día, \$20/semana con el tiempo
  - c. Establecimiento de metas personales
  - d. La meta: Gastos de 2-6 meses

	<p>H. Comprometerse a ahorrar</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Guardar dinero antes de que llegue a los bolsillos ayuda a muchos a ser disciplinados</li> <li>b. No lo echará de menos</li> </ul> <p>I. Depósito directo</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Cheques de sueldo</li> <li>b. Cheques federales                     <ul style="list-style-type: none"> <li>i. Debe cambiar a depósito directo                             <ul style="list-style-type: none"> <li>1. <a href="http://www.GoDirect.org">www.GoDirect.org</a></li> <li>2. Centro de soluciones de pagos electrónicos del Tesoro de Estados Unidos 1-800-333-1795</li> <li>3. En el banco/unión de crédito</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>c. Ventajas sobre los cheques impresos                     <ul style="list-style-type: none"> <li>i. El dinero se deposita más rápido</li> <li>ii. No se puede perder/no lo pueden robar</li> <li>iii. Mejor protegido contra delitos financieros</li> <li>iv. Mejor protegido contra retrasos de entrega (por ejemplo, debido al mal tiempo)</li> </ul> </li> <li>d. Ayuda a ahorrar dinero                     <ul style="list-style-type: none"> <li>i. Una parte puede depositarse automáticamente en el programa de retiro que ofrece el empleador                             <ul style="list-style-type: none"> <li>1. Ahorra dinero porque es ingreso antes de impuestos</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul> <p>J. Aportaciones y contribuciones complementarias para la jubilación</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Deducción automática de nómina</li> <li>b. La mejor manera de participar en el mercado</li> <li>c. La aportación complementaria que hace el empleador es dinero gratis</li> </ul> <p>K. Ahorrar después de pagar un préstamo</p>
--	---

*Tema musical sube de volumen*

1. TERRI: Buenas tardes y bienvenidos a la “Red de podcast Money Smart, con Terri y Darryl”.

*Atenuación cruzada de la música con SFX: interior de un centro comercial concurrido – sonidos de pasos, gente charlando, melodías esporádicas de las tiendas*

2. TERRI: Estamos transmitiendo desde el centro comercial Hanover y les tenemos un programa especial sobre ahorro. Es uno de los mayores retos para muchas personas cuando se trata de administrar el dinero.
3. DARRYL: Ajá. Los precios aumentan y muchos creen que el dinero no les alcanza.
4. TERRI: Nos acompaña Nelson Yang, experto en finanzas personales y columnista financiero galardonado de varias publicaciones. ¡Bienvenido, Nelson!
5. NELSON: Gracias, Terri y Darryl. Es un placer estar aquí. ¡No hay nada más satisfactorio que ayudar al público a ahorrar el dinero que ganó con tanto esfuerzo!
6. TERRI: Vas a tener muchas oportunidades de sentirte satisfecho. Varios compradores se acercarán a hacerte preguntas que les preocupan sobre el ahorro.

7. NELSON: ¡Fantástico!
8. TERRI: Primero, ¿podrías decirnos qué es lo más importante que podemos hacer para ahorrar?
9. DARRYL: Un momento. ¿Nos vas a decir “Páguese usted primero”?
10. NELSON: (*un poco sorprendido*) Pues sí, Darryl. De hecho, sí...
11. DARRYL: ...porque siempre he oído que eso de pagarse primero es la mejor manera de ahorrar. Parte de mi sueldo se deposita directamente en mi cuenta de ahorro cada mes...
12. NELSON: ¡Excel...!
13. DARRYL: ...y cada mes, saco el dinero...

(Risas)

14. DARRYL: Dime, ¿por qué no me funciona eso de pagarme primero?
15. NELSON: Mira, Darryl, tal vez tengas problemas ahora, pero pagarte primero es muy inteligente. Es un excelente consejo que muchos asesores consideran prioritario.
16. TERRI: Nelson, por favor explícanos qué significa “pagarse primero”.
17. NELSON: (*dándose cuenta que se olvidó de definirlo*) Ah, sí, ¡por supuesto! Bueno... pagarse primero significa que en el momento en que recibas tu sueldo...
18. TERRI: ...y antes que nada...
19. NELSON: Correcto. Antes de tocar un centavo para gastos, deposites una parte en una cuenta de ahorro o de retiro...
20. TERRI: ...en alguna cuenta que sólo sea para gastos futuros.
21. NELSON: Exacto. Podría ser para la jubilación o un fondo de emergencia para imprevistos, como reparaciones del auto. O puedes repartir el dinero que te pagas entre algunas de estas categorías.
22. DARRYL: ¿Y por qué no pagarse *después* de ocuparse de todas las cuentas?
23. NELSON: Es una excelente pregunta. En mi opinión, por un pequeño detalle llamado “naturaleza humana”.
24. TERRI: En mi caso, es por un lugar enorme y mágico llamado... (*con un pequeño suspiro, hablando con gran respeto*) “Boutique de zapatos Algo en marcha...”

25. NELSON: En vez de empezar a pagar de inmediato tus cuentas... y luego comprar todo lo que necesitan tú y tu familia... y luego tal vez despilfarrar un poco en una cena elegante porque te lo mereces...
26. TERRI: (*habla más y más rápidamente y desesperadamente al explicar lo que le ocurrió*) ...y como no queda mucho, digo, son sólo unos pocos dólares que nunca llegarán a nada, tal vez... sólo tal vez sea mucho mejor darte un gusto y comprarte unos lindos zapatos rojos de piel en “Boutique de zapatos Algo en marcha.” Luego, *si* sobran uno o dos dólares de vez en cuando, entonces podrías ahorrarlos.
27. NELSON: (*a Darryl*) ¿Ves? Es lo que te digo: la naturaleza humana.
28. DARRYL: Entiendo. Si ahorras algo de inmediato siempre que te pagan, te aseguras de no gastarlo en nada más.
29. NELSON: ¡Correcto! Y si no tienes ese dinero, no...
30. TERRI: (*superposición; media a si misma*)...si no tienes ese dinero, no tienes la tentación de comprar esas botas con borlas verdes y esa linda cremallera al frente...
31. DARRYL: Es como un ahorro automático.
32. NELSON: Correcto. Muchas personas nunca dejan de guardar una cantidad manejable de su ingreso.
33. TERRI: (*sigue un poco fuera de quicios*) Aquí tenemos a una mujer con las zapatillas de piso más lindas del mundo, ¿no creen?
34. DARRYL: Nelson, creo que Terri quiere decir que tenemos a una compradora que se llama...
35. MARCY: Marcy.
36. DARRYL: Gracias, Marcy. Nelson, Marcy quiere hacerte una pregunta sobre el ahorro.
37. MARCY: Gracias. Darryl, oí lo que dijiste y creo que estamos en el mismo barco.
38. DARRYL: Y con el coche descompuesto, este barco empieza a llenarse de agua...
39. MARCY: Me pasa lo mismo que a Darryl. Guardo dinero cada mes. Pero el coche se descompone, el gas sube mucho o cualquier otro imprevisto y me vuelvo a quedar sin ahorros.
40. NELSON: La primera parte está muy bien: te pagas primero. Pero el manejo y control de tus gastos es la clave para conservar tus ahorros.
41. MARCY: ¿Manejo y control?

42. NELSON: Sí. Tengo clientes que llevan un diario de los gastos de un mes por lo menos. Es importante registrar *todos* los ingresos y *todas* las compras o gastos.
43. DARRYL: Pero no todo literalmente, ¿verdad? Digo... un café o el periódico cada mañana no es mucho.
44. NELSON: Quiero decir literalmente todo. Un refresco no cuesta mucho. Pero esas compras pequeñas, una golosina aquí, un extra allá, ascienden a cientos y miles de dólares con el tiempo.
45. MARCY: ¡Es increíble!
46. TERRI: (*a si misma*) ¡Tantos zapatos!
47. DARRYL: Sí. Si no te has dado cuenta, los zapatos son la perdición de Terri. Mucho antes de trabajar en la Red de podcast Money Smart, creía que algo de dinero extra aquí y allá no sería la gran cosa en términos de ahorro. Pero logró convertir su sala en un clóset de zapatos.
48. MARCY: ¡Vaya!
49. NELSON: Marcy, por eso es importante un plan de gasto personal. Parte de tu plan de gasto mensual debe incluir un colchón para esos imprevistos que mencionaste: una reparación del coche o una cuenta de gas más alta de lo normal.
50. MARCY: ¿Cómo se hace un plan de gasto?
51. NELSON: Empieza con el diario de gastos que mencioné. Te ayudará a entender exactamente cuánto dinero recibes cada mes. Si tu sueldo es siempre igual, revisa tu talón de pago y fijate en la cantidad total que te pagan, es decir, tu “ingreso bruto”. Luego mira todas las deducciones por impuestos y beneficios que pagas, como el seguro. Tu “ingreso neto” es lo que queda. Tu ingreso neto es con lo que debes trabajar.
52. MARCY: Mi esposo no trabaja siempre el mismo número de horas y sus cheques son distintos cada vez.
53. NELSON: Me da gusto que lo menciones. Las personas con ingreso variable deben llevar el control de sus ingresos varios meses para obtener un promedio preciso. Muchas personas que tienen más de un trabajo deben sumar el ingreso neto promedio de cada uno.
54. MARCY: Bueno...
55. DARRYL: Algunas personas también reciben ingresos de otras fuentes. ¿Correcto?
56. NELSON: Sí, claro. Por ejemplo, manutención de menores, pensión alimenticia, seguro social, beneficios de desempleo.

57. DARRYL: ¿También deben tomarse en cuenta?
58. NELSON: En un plan de gasto, es importante distinguir entre el ingreso a largo plazo, como el seguro social, y el que puede dejar de recibir, como los beneficios de desempleo o un trabajo eventual. Cuando sepa exactamente con cuánto dinero *cuenta* cada mes, revise todos sus gastos.
59. MARCY: Con el diario, ¿verdad?
60. NELSON: ¡Sí! Hay dos tipos básicos de gastos...
61. DARRYL: ... ¿los que cuestan un ojo de la cara y los que cuestan los dos?
62. NELSON: ¡Terri me advirtió sobre ti! No, el primer tipo de gasto es “fijo”. Un gasto fijo es la renta o hipoteca, el pago del coche, servicios públicos y tarjeta de crédito. Otros gastos no son mensuales, como el seguro de hogar, pero tienes una buena idea de cuánto va a ser y puedes apartar una cantidad mensual para cubrirlos. Mira, Marcy, siempre aconsejo apartar un fondo de emergencia como parte de los gastos fijos. Es para esos imprevistos de los que hablábamos, como las reparaciones del coche. No es para gastar en diversiones o cosas opcionales, ¿eh, *Darryl*?
63. DARRYL: ¡Culpable!
64. NELSON: El segundo tipo de gasto es “variable”. Los gastos variables son aquellos sobre los que tienes mucho más control. Por ejemplo, comida, diversiones, regalos, ropa, zapatos...
65. TERRI: ...Ay, mi amada boutique de zapatos...
66. NELSON: Huy. Lo siento, Terri. (*a Marcy*) Ahora tu plan de gasto incluirá tu ingreso neto, menos los gastos fijos y los variables.
67. MARCY: ¿Y luego...?
68. NELSON: A partir de ahí, sólo hay dos maneras de avanzar: gastar menos para ahorrar...
69. DARRYL: ...Terri lo aprendió al fin.
70. NELSON: ...o hallar la forma de aumentar el ingreso. ¿Te sirvió, Marcy?
71. MARCY: Sí. ¡Tengo que empezar con el diario!
72. DARRYL: ¡Eso es!
73. TERRI: Hombre con... bellos mocasines de piel de ante...
74. KEVIN: ¿Qué?...

75. DARRYL: ... ¡Señor! Señor, por aquí. ¿Cómo se llama, señor?
76. KEVIN: Kevin.
77. DARRYL: Disculpe, Kevin. Nelson, ¡Kevin es otro comprador con una pregunta! (*a Terri, en voz baja*) ¡Kevin no quiere que lo acose la conductora loca de un podcast!
78. KEVIN: Mmm, sí. Quiero ahorrar para un auto, pero no puedo. Tengo un buen ingreso, pero el problema es que gasto mucho. ¿Cómo puedo ahorrar?
79. NELSON: Hay dos buenos hábitos que te ayudaría adquirir.
80. KEVIN: Bueno.
81. NELSON: Primero, fijate *cómo* pagas.
82. KEVIN: ¿Cómo pago?
83. NELSON: Sí. Lleva poco dinero en efectivo. Cuando pagas un café o un refrigerio con efectivo, lo sientes más como “dinero de verdad”. No lleves tanto como para tener la tentación de gastar de más. Ya conoces el dicho, “dinero en mano, dinero gastado”.
84. DARRYL: ¿Y las tarjetas de crédito o débito?
85. NELSON: Algunas personas no llevan su tarjeta de crédito cuando salen de comprar porque es fácil gastar en exceso. Otras personas envuelven su tarjeta de débito con un papel en el que anotaron sus metas de ahorro y gasto para que les recuerde que si gastan, no tendrán dinero para alcanzar su meta.
86. KEVIN: No llevar mucho efectivo y tener cuidado con las tarjetas.
87. NELSON: Pero usa la tarjeta de débito con inteligencia: guarda los recibos o anota lo que compres y consulta el saldo con frecuencia. Si sobregiras tu cuenta con la tarjeta de débito, las comisiones se acumulan muy pronto.
88. DARRYL: ¡Excelente consejo! Bueno, ya sabemos que debemos fijarnos en cómo pagamos, pero, ¿cómo reducir el gasto?
89. NELSON: La mayoría empezamos con la comida...
90. DARRYL: ... ¡¿Qué?!
91. NELSON: Claro, reducir el gasto de comida.
92. DARRYL: No, no, un momento... ¡Tenemos que comer!
93. NELSON: ¡No digo que comas menos!

94. DARRYL: ¡Uf! Disculpa.
95. NELSON: Digo que puedes ahorrar un poco si llevas el almuerzo y los refrigerios de casa al trabajo, además del café y otras bebidas. También puedes llevar algo de comer cuando salgas de viaje o a hacer algún mandado, en vez de comprarlo en tiendas y restaurantes, donde son más caros.
96. KEVIN: Tiene sentido.
97. NELSON: Es útil hacer y usar una lista para ir al supermercado. Así es más probable que no sigas el impulso de comprar extras. Además, aprovecha los cupones o compra en clubes de ahorro.
98. KEVIN: Creo que eso haré.
99. NELSON: En cuanto a la ropa, revisa primero tu clóset u organiza un intercambio de ropa y accesorios con amigos.
100. DARRYL: ¿Qué más?
101. NELSON: Busca formas gratis o baratas de pasarla bien con la familia. En la biblioteca seguro tienen una hora de cuentos para niños o un club de lectura para adultos. O vayan de día de campo. Estas actividades son más divertidas y memorables que ir a un centro comercial, sin ofender, Kevin, o comer fuera sólo por salir de casa; sin ofender, Darryl.
102. DARRYL: Olvídalo.
103. NELSON: Además, Kevin... Cuando tengas tu auto, puedes ahorrar para otra cosa si lo compartes con otros. Con el tiempo, se ahorra mucho en gasolina y mantenimiento.
104. KEVIN: Son muy buenas sugerencias. ¡Gracias!
105. DARRYL: Sí, muy buenas, Nelson. Quiero decirle a nuestro público que pueden bajar un ejemplo de diario de gastos, sugerencias para ahorrar y otras herramientas de la sección InfoBooth de la página de la Red de podcast Money Smart en [www.fdicmspodcast.com](http://www.fdicmspodcast.com).
106. NELSON: Hay herramientas excelentes que tienen que ver.
107. TERRI: Les habla Terri, de la “Red de podcast Money Smart, con Terri y Darryl”. Vamos a interrumpir este podcast por ahora y continuaremos cuando terminen su almuerzo. O hayan dormido un poco. ¡O vuelvan a su auto! Depende de cada uno.

108. DARRYL: Les habla Darryl, de la “Red de podcast Money Smart, con Darryl y Terri”. ¡Bienvenidos de nuevo! Espero que hayan disfrutado su almuerzo. O que hayan dormido bien. O lo que sea que hayan hecho durante el intermedio. Ahora volvemos a la segunda mitad de este podcast.
109. DARRYL: Voy a llevar a esta señora para acá antes de que Terri empiece a obsesionarse con los zapatos...
110. LATRICE: Hola, Darryl. Hola, Nelson. Soy Latrice.
111. DARRYL: Nelson, Latrice tiene una pregunta sobre los terribles gastos fijos.
112. LATRICE: ¡Sin duda! Mis gastos variables son pocos porque no me queda más remedio: después de pagar los gastos fijos, como el coche, la renta y los servicios, no me queda nada. ¿Qué puedo hacer?
113. NELSON: Latrice, aunque no lo creas, hay algunas formas de reducir los gastos fijos.
114. LATRICE: ¿Cómo?
115. NELSON: Una es buscar una institución financiera que ofrezca una buena opción de refinanciamiento de tu auto. Sólo fíjate en las comisiones y otros gastos que acabarían con los ahorros. Incluso, evalúa si te conviene vender tu auto y comprar otro usado más barato.
116. LATRICE: Bueno. Lo intentaré.
117. NELSON: Otra sugerencia es que siempre que firmes un contrato, sea de teléfono móvil o cable, asegúrate de entender los costos mensuales y los cargos por cancelación. Si tienes un plan desde hace tiempo, cambia a otro menos caro o busca un proveedor con tarifas más baja.
118. LATRICE: Hace años que tengo el mismo plan de telefonía móvil, voy a ver.
119. NELSON: Perfecto. Ya sabes que debes pagar a tiempo para evitar cargos moratorios.
120. LATRICE: Sí, claro.
121. NELSON: Si se presenta una situación fuera de lo común, por ejemplo, una enfermedad, y te atrasas con un pago, llama a tu casero o acreedor en seguida. A veces están dispuestos a eliminar los cargos por mora.
122. LATRICE: ¡Aaah! ¡Nunca se me hubiera ocurrido!
123. NELSON: Habla con las empresas de servicios públicos...

124. LATRICE: ... ¡Estoy harta de que me endilguen una cuenta enorme de calefacción en el instante que empieza a hacer frío!
125. NELSON: Llama para averiguar si ofrecen algún programa de tarifa reducida. Quizá seas elegible. O pregunta si tienen un “programa de facturación promedio”. Calculan tu consumo anual y pagas una doceava parte de esa cantidad cada mes. No ahorras durante el año, pero tampoco te llegan sorpresas y puedes administrar mejor tu dinero de un mes a otro.
126. LATRICE: ¡Gracias, Nelson!
127. DARRYL: Vaya, qué buenos consejos para ahorrar. Terri... es decir, antes de que se perdiera en su amada tienda “Algo en marcha”...
128. TERRI: ... ¡Eeehhh!
129. DARRYL: Mencionó que nos hablarías de algunas estrategias para obtener más ingresos. ¿No es así?
130. NELSON: ¡Sí! Tengo varias sugerencias sobre los impuestos y créditos fiscales, que ayudarán mucho durante el año.
131. DARRYL: ¡Creo que a todos les interesará aprender!
132. NELSON: Lo primero que recomiendo es asegurarse de que nos retengan la cantidad correcta de impuestos de nuestro sueldo. Por ejemplo, una devolución de impuestos grande significa que nos retienen demasiado de impuestos. Algunos creen que es genial que les devuelvan mucho dinero de impuestos. Pero es dinero que podrían haber ahorrado o invertido para ganar más durante el año.
133. DARRYL: Tampoco es bueno que nos retengan poco, ¿cierto?
134. NELSON: Muy cierto. Entonces tendrías que pagar mucho de impuestos y quizá hasta una multa.
135. DARRYL: ¡Ay, no!
136. NELSON: Hay varios créditos que reducen el pago de impuestos al hacer la declaración, o que incluso pueden darte un reembolso.
137. DARRYL: Explícanos.
138. NELSON: Si ganas menos de cierta cantidad, quizá tengas derecho a un crédito fiscal por ingreso del trabajo. Si tus hijos están en una guardería, puedes recibir el crédito por gastos de cuidados de hijos y dependientes. O si tú o tus dependientes estudian, podrías aprovechar los créditos por educación superior. También puedes obtener un

crédito por ahorro para la jubilación. El IRS tiene programas especiales y voluntarios certificados por el IRS ayudan gratis a los contribuyentes mayores y de bajos ingresos.

139. DARRYL: ¿Ayuda tributaria “gratis”? ¡“Gratis” es una de mis palabras favoritas!
140. NELSON: Bueno, si alguien del público necesita ayuda para preparar su declaración de impuestos, hay voluntarios certificados por el IRS que ofrecen ayuda gratis en centros comunitarios, bibliotecas, escuelas y hasta en centros comerciales.
141. DARRYL: ¿Qué necesitan saber?
142. NELSON: Pueden aprovechar estos servicios si ganan \$50,000 o menos al año y si tienen al menos 60 años. El primer programa se llama VITA, o programa de asistencia voluntaria al contribuyente, y el segundo es el TCE, o asesoramiento fiscal a los adultos mayores. El teléfono de VITA es el 1-800-906-9887 y el de TCE es 1-888-227-7669. Encontrarán información sobre los dos en [www.irs.gov/Individuals/Free-Tax-Return-Preparation-for-You-by-Volunteers](http://www.irs.gov/Individuals/Free-Tax-Return-Preparation-for-You-by-Volunteers).
143. DARRYL: ¿Hay otras estrategias que nuestro público puede seguir para tener más dinero?
144. NELSON: ¡Sí! Muchas personas rechazan “dinero gratis” en el trabajo.
145. DARRYL: Aaah. Ya sé a qué te refieres. ¿Los programas de jubilación que ofrecen los empleadores?
146. NELSON: ¡Precisamente a eso me refiero! Llámese plan 401(k) o 403(b) donde trabajan, es un programa en el que una parte del salario se deposita automáticamente en una cuenta de retiro.
147. DARRYL: Explicamos estos programas en otro podcast Money Smart llamado “Empiece a invertir”.
148. NELSON: Bueno, no entraremos en muchos detalles. Sólo quiero decir que muchos empleadores ofrecen una aportación complementaria a los empleados que participan en estos programas Por ejemplo, si Marcy...
149. TERRI: ... ¡Ah, sí, la de las zapatillas lindas!
150. DARRYL: *(con una voz muy suave)* Sí, Terri. *(a Nelson)* Ya se le pasará. Hablabas de Marcy.
151. NELSON: Digamos que Marcy ahorra 5% de su ingreso bruto – es decir, antes de impuestos – y su empleador hace una aportación complementaria de 2% o 3% de su ingreso bruto. Es dinero gratis.
152. DARRYL: “¡Gratis!” ¡Me encanta!

153. NELSON: Siempre insisto en que mis clientes aporten aunque sea una cantidad mínima para recibir el complemento. Además, cuanto antes empiecen a ahorrar para metas como el retiro, menos dinero tendrán que guardar a lo largo de los años gracias a las ventajas del crecimiento compuesto.
154. DARRYL: Pero muchas personas tienen deudas. Hablamos de eso en un podcast del módulo uno llamado “Cuando hay demasiada deuda”. Pero, ¿podrías hablar un momento de la deuda en relación con el tema del ahorro?
155. NELSON: Es una excelente pregunta.
156. DARRYL: (*un poco orgulloso*) Ay, gracias.
157. NELSON: Es muy importante pagar las deudas tan pronto como sea posible. Si liquidas deudas con intereses altos, como las tarjetas de crédito, evitas pagar intereses *muy* cuantiosos.
158. DARRYL: Sí.
159. NELSON: Y cuando liquides la deuda de una tarjeta de crédito... puedes ahorrar esa cantidad que pagabas al mes.
160. DARRYL: ¡Qué listo! Porque no lo extrañarás. Y te pagarás a ti mismo en lugar de a la tarjeta de crédito. (*en voz baja*) O a una zapatería.
161. NELSON: ¡Muy bien!
162. DARRYL: Das muy buenos consejos. De hecho son *muchos*. Sólo que a algunos, eeh, se nos dificulta un poco llevar el control de todo...
163. TERRI: (*otra vez normal*) ¡¿Un poco?!
164. DARRYL: ...aquí la tenemos de nuevo, señoras y señores.
165. NELSON: Llevar el control no tiene que ser complicado. Algunas personas marcan en el calendario cada gasto para llevar el control de cuánto y cuándo deben pagar. Otros lo escriben en papel, crean una hoja de cálculo electrónica o usan un programa de finanzas personales. De hecho, hay sitios web de administración financiera para llevar el control del dinero.
166. DARRYL: ¡Maravilloso!
167. NELSON: Hay algo más: quienes hacen muchas operaciones bancarias y pagos en línea configuran sus cuentas para recibir recordatorios automáticos. Esto es muy útil.
168. DARRYL: Si usas aplicaciones o programas de finanzas personales, también puedes configurar recordatorios.

169. NELSON: ¡Correcto! Ah, y hablando de llevar el control de todo, les recuerdo que es importante conservar tres años la documentación de los impuestos en un lugar seguro; eso incluye todos los documentos y comprobantes que respaldan las declaraciones de impuestos.
170. TERRI: Tenemos una última pregunta de un joven que trae puestas unas botas de trabajo increíbles...
171. JEROME: (*a Terri*) ¿Cómo?... gracias. (*a Nelson*) Eeh, soy Jerome.
172. DARRYL: Bienvenido. ¿En qué te podemos ayudar?
173. JEROME: Bueno, espero que me aclaren algo. Con suerte me quedan 10 dólares cada semana después de gastos. Mi papá me dice que ahorre cada dólar que me sobre. Pero si sólo ahorro cinco o diez dólares de vez en cuando, no vale siquiera la pena, ¿no?
174. NELSON: Jerome, a veces los padres tienen razón.
175. JEROME: ¡No!
176. NELSON: Es cierto. Los ahorros pequeños se acumulan. Si ahorras sólo diez dólares a la semana, ¿tendrías 520 dólares en un año!
177. DARRYL: ¡Y eso *sin* tomar en cuenta los intereses que ganarías en una cuenta de ahorros o inversión! (*a Jerome*) Lo siento, Jerome.
178. JEROME: No te preocupes.
179. NELSON: Y si pudieras guardar otros diez dólares a la semana, quizá siguiendo alguna de mis sugerencias anteriores, al sumar ese dinero tendrías más de mil dólares en un año, sin contar intereses. O si sumas algún dinerito “extra” que te llegue, tal vez por un regalo o una devolución de impuestos, esos 500 dólares podrían aumentar fácilmente a mil.
180. JEROME: Bueno, tal vez mi papá tenga razón, porque si pudiera sumar ese dinero y ahorrar mil dólares o más al año... ¡Sería increíble!
181. DARRYL: Gracias por tu pregunta.
182. JEROME: Gracias *a ti*.
183. DARRYL: Nelson, en los dos siguientes podcasts de este módulo hablaremos de cuentas de ahorro e inversión. Pero, ¿podrías darle al público una idea de cuánto incrementaría el saldo de ahorro con los intereses?
184. NELSON: ¡Por supuesto! Digamos que Jerome guarda un dólar todos los días.

185. DARRYL: Sí.
186. NELSON: Y supongamos que guarda ese dólar diario en una inversión que paga 1 por ciento anual. En cinco años tendrá casi novecientos dólares en esa cuenta.
187. DARRYL: ¡Parece imposible!
188. NELSON: Así *parece*. Pero es precisamente lo que pasará. ¿Y en 30 años?
189. DARRYL: Si sigue invirtiendo un dólar a 1 por ciento todos los días...
190. NELSON: ...Correcto. Un dólar al día todos los días en los próximos 30 años. Entonces tendrá \$12,696.
191. DARRYL: ¡¿Estás seguro?!
192. NELSON: (*riendo*) Sí, estoy seguro. Parece difícil ahorrar miles de dólares. Pero cuando lo piensas en términos de ahorrar un dólar diario...
193. DARRYL: ¡Parece posible! A la larga, los resultados son impresionantes. ¿Cómo les dices a tus clientes que empiecen?
194. NELSON: Tienen que establecer metas de ahorro personales, sea para una casa, jubilarse o pagar la universidad. Como mínimo, les aconsejo que formen un fondo para emergencias que cubra de dos a seis meses de gastos esenciales.
195. DARRYL: ¡Vaya!
196. NELSON: Sí, parece mucho, pero un problema médico... quedarse sin trabajo... son cosas que afectan mucho el ingreso y por eso es muy importante tener un colchón.
197. DARRYL: Tiene sentido.
198. NELSON: Y tienes de comprometerte a ahorrar. Cada semana, cada mes. Como dije antes, pagarse primero es lo más fácil para muchos. Por lo general, con el depósito directo puedes ahorrar parte de tu sueldo automáticamente.
199. DARRYL: Mencionamos el depósito directo en otros podcasts. Es práctico y sencillo. Y no sólo para el sueldo, ¿verdad?
200. NELSON: Correcto. También puedes pedir el depósito directo de...
201. DARRYL: ...beneficios federales, como los del Seguro Social y Seguridad de Ingreso Suplementario.

202. NELSON: Correcto. De hecho, ahora el Departamento del Tesoro requiere hacer pagos electrónicos a todos los que recibían pagos de beneficios federales con cheques impresos. Es por ley.
203. DARRYL: ¿Ahora *tienen* que hacer depósitos directos?
204. NELSON: Así es. Pero no se necesita mucho tiempo para hacer el cambio
205. DARRYL: Bueno, no parece tan terrible. ¿Y cómo se le hace?
206. NELSON: Pueden hacer el cambio en línea en [www.GoDirect.org](http://www.GoDirect.org).
207. DARRYL: ¿Hay algún teléfono para quienes prefieren llamar?
208. NELSON: Te me adelantaste.
209. DARRYL: ¡Pasa de vez en cuando!
210. NELSON: Las personas que prefieren el teléfono, pueden llamar al Centro de soluciones de pagos electrónicos del Tesoro al 1-800-333-1795.
211. DARRYL: Sí.
212. NELSON: Otra forma es registrarse en su banco o unión de crédito.
213. DARRYL: Recuérdanos algunas ventajas del depósito directo.
214. NELSON: ¡Por supuesto! Verás, por un lado, tu dinero está disponible más pronto.
215. DARRYL: ¡Mi razón favorita!
216. NELSON: Recibir los pagos por vía electrónica significa que no hay robos o extravíos de cheques impresos. Los pagos están mejor protegidos contra delitos financieros y retrasos de entrega por mal tiempo y otros imprevistos.
217. DARRYL: Para mí, son casi igual de importantes. Creo... ¿ibas a hablarnos de ahorrar directamente una parte del sueldo?
218. NELSON: ¡Sí! Si tienes depósito directo, pide a tu empleador que te haga deducciones automáticas de nómina.
219. DARRYL: ¿Te refieres a aprovechar los planes de jubilación?
220. NELSON: Sí. Porque el dinero que se deduce del sueldo *antes* de impuestos...
221. DARRYL: ¡Aaahhh, es decir, sobre el ingreso *bruto*!

222. NELSON: ¡Sí! Como lo deducen del ingreso bruto, terminas pagando menos impuestos. Y como es lógico, ahorras dinero.
223. DARRYL: ¿Un doble ahorro?
224. NELSON: ¡Exacto! Además del dinero gratis si el empleador hace aportaciones complementarias.
225. DARRYL: ¡Eso *casi* podría animarme a ahorrar! Nelson, te agradezco mucho tu presencia.

*Tema musical sube de volumen*

226. DARRYL: Desde el centro comercial Hanover, esto fue la “Red de podcast Money Smart, con Darryl y Terri”. (*a Terri*) ¿Terri? ¿Terri? Bueno, aprendí la lección. No volvemos a hacer reportajes en centros comerciales.

*La música se desvanece.*