

una publicación de *The Meridian Financial Review*

Compass Bilingual

PADRES Y FAMILIAS · FINANZAS DEL HOGAR

PORTADA · ARTÍCULO PRINCIPAL

El dinero que dejas de ahorrar hoy vale tres veces más en treinta años

Un análisis sobre las cuentas de retiro, los ahorros para hijos, y el orden correcto en que las familias hispanas deben construir su patrimonio. Lo que el mercado financiero no le explica a quien más lo necesita.

POR COMPASS BILINGUAL · SECCIÓN ECONOMÍA DOMÉSTICA

Una encuesta del *Federal Reserve* publicada este año reveló que solo el **34 por ciento** de las familias hispanas en Estados Unidos tienen una cuenta de retiro activa, comparado con el 62 por ciento de las familias no hispanas. La diferencia no se explica por ingreso. Familias con ingresos idénticos toman decisiones radicalmente distintas sobre dónde guardar el dinero.

El factor más fuerte es información. Quien tiene padres que ahorraron en 401(k) entiende cómo funciona. Quien no, hereda dudas legítimas: *¿qué pasa si pierdo el trabajo? ¿puedo sacarlo en una emergencia? ¿el gobierno me lo quita?* Estas preguntas tienen respuestas claras, pero rara vez llegan en español a las familias que más las necesitan.

Esta edición de *Compass Bilingual* está dedicada a esas respuestas. Cubrimos las cuatro

decisiones que más impactan el patrimonio familiar a largo plazo: **el match del 401(k), la apertura de Roth IRA, las cuentas para los hijos** (529, UTMA, custodial Roth), y **el orden correcto** en que se deben llenar.

El costo del retraso

El interés compuesto premia el tiempo, no el monto. Una familia que aporta **\$300 al mes durante 30 años** al 8 por ciento de retorno termina con \$447,000. La misma familia, aportando lo mismo durante **20 años**, termina con \$176,000. Diez años extras valen \$271,000.

Esto significa que el error más caro no es invertir mal. Es *esperar*. Esperar a que los hijos crezcan, esperar a que el salario suba, esperar a entender perfectamente antes de empezar. Cada año de espera vale aproximadamente lo que ese año habría producido al final, multiplicado por todos los años de crecimiento que perdió.

Por qué este orden

Las cuentas no son intercambiables. Cada una tiene reglas distintas de impuestos, de acceso, y de penalización. La economía detrás del orden recomendado por economistas se basa en *maximizar el dinero gratis* primero (el match del empleador), luego *maximizar las ventajas fiscales* (Roth IRA, HSA), y solo después aportar a cuentas para hijos.

Esta secuencia es contraintuitiva para muchos padres, que prefieren *ahorrar primero para los hijos*. Pero la lógica es clara: **los hijos pueden pedir préstamo para la universidad, pero los padres no pueden pedir préstamo para el retiro**. Asegurar el retiro propio es la primera responsabilidad financiera, incluso antes que financiar la educación de los hijos.

EN ESTA EDICIÓN

La cascada de prioridades

El orden de seis niveles para construir patrimonio familiar.

PÁGINA 2

DIAGRAMA

529, UTMA, o Custodial Roth

El triángulo de la universidad y cuándo elegir cada cuenta.

PÁGINA 3

PRÁCTICA

La lista de doce decisiones

Acciones concretas que toman menos de una hora cada una.

PÁGINA 4

DIAGRAMA UNO · CASCADA DE PRIORIDADES

El orden correcto, de arriba hacia abajo

No todas las cuentas se crean iguales. Esta es la secuencia que recomiendan economistas para construir patrimonio familiar al máximo. Llena cada nivel completamente antes de bajar al siguiente.



Lo que esto significa. Muchas familias hispanas empiezan por el último nivel, ahorrando para los hijos antes que para sí mismas. Este orden parece generoso, pero el cálculo financiero indica lo contrario: **asegurar tu propio retiro primero protege a tus hijos de tener que mantenerte cuando seas mayor.** La universidad acepta préstamos. El retiro no.

DIAGRAMA DOS · EL TRIÁNGULO DE LA UNIVERSIDAD

529, UTMA, o Roth para los hijos

Tres caminos para ahorrar a nombre de un menor. Cada uno con ventajas, restricciones, e implicaciones distintas. La opción correcta depende de la edad del hijo, los planes universitarios, y si trabaja o no.

<p style="text-align: center; font-size: small;">CUENTA · 529</p> <h2 style="text-align: center; margin: 0;">Plan 529</h2> <p style="text-align: center; font-size: small;">Educación solamente</p> <hr style="width: 50%; margin: 5px auto;"/> <p style="font-size: x-small;">Crece libre de impuestos Deducción estatal en algunos estados Sin límite anual federal</p> <p style="font-size: x-small; margin-top: 10px;"><i>Multa de 10% si no se usa para educación</i></p> <p style="text-align: center; font-size: x-small; margin-top: 10px;">PARA UNIVERSIDAD CONFIRMADA</p>	<p style="text-align: center; font-size: small;">CUENTA · UTMA</p> <h2 style="text-align: center; margin: 0;">UTMA / UGMA</h2> <p style="text-align: center; font-size: small;">Cualquier propósito</p> <hr style="width: 50%; margin: 5px auto;"/> <p style="font-size: x-small;">Sin restricciones de uso Inversión libre y flexible Tasa baja de impuestos sobre menor</p> <p style="font-size: x-small; margin-top: 10px;"><i>Hijo es dueño legal a los 18 o 21</i></p> <p style="text-align: center; font-size: x-small; margin-top: 10px;">PARA HIJO MENOR DE 13 AÑOS</p>	<p style="text-align: center; font-size: small;">CUENTA · ROTH</p> <h2 style="text-align: center; margin: 0;">Custodial Roth</h2> <p style="text-align: center; font-size: small;">Retiro a 60 años</p> <hr style="width: 50%; margin: 5px auto;"/> <p style="font-size: x-small;">Crecimiento libre 50+ años Capital se puede retirar antes Sin impuestos al retirar</p> <p style="font-size: x-small; margin-top: 10px;"><i>Hijo necesita ingreso reportado</i></p> <p style="text-align: center; font-size: x-small; margin-top: 10px;">PARA HIJO QUE TRABAJA</p>
---	---	--

	Plan 529	UTMA / UGMA	Custodial Roth IRA
USO PERMITIDO	Solo educación: matrícula, libros, vivienda, hasta \$10K/año en K-12 privada	Cualquier cosa que beneficie al menor: carro, deportes, viaje, universidad	Retiro al cumplir 59 ½ años. Capital aportado se puede sacar antes sin multa
IMPUESTOS	Crece libre de impuestos federales y estatales; algunos estados dan deducción	Primer \$1,300 sin impuestos, siguiente \$1,300 a tasa del menor; resto a tasa de los padres	Crece libre de impuestos para siempre ; retiros en jubilación sin impuestos
LÍMITE ANUAL	Sin límite anual federal; <i>gift tax</i> aplica sobre \$19,000 al año por persona	Mismo límite de gift tax: \$19,000 al año por padre por hijo	\$7,000 al año en 2026, pero solo hasta el ingreso reportado del menor
CONTROL	Padre mantiene control total <i>de por vida</i> ; puede cambiar al beneficiario	Hijo se vuelve dueño legal a los 18 o 21 años, según el estado	Hijo se vuelve dueño legal de la cuenta al cumplir la mayoría de edad
FAFSA	Cuenta como <i>activo de los padres</i> : solo 5.6% se considera disponible	Cuenta como <i>activo del hijo</i> : 20% se considera disponible para FAFSA	No cuenta como activo. Pero retiros se cuentan como ingreso del estudiante
SI NO VA A LA UNIVERSIDAD	Cambia beneficiario, retira con multa de 10%, o transfiere \$35K a Roth IRA del hijo	Hijo lo usa para lo que quiera. No hay penalización	Sigue creciendo. Hijo tiene cuenta de retiro empezada décadas antes que sus pares

El consejo no obvio. Si tu hijo trabaja durante el verano (corte de césped, niñoero, ayudante de tienda), puedes aportar hasta lo que ganó a un Custodial Roth a su nombre. Un hijo que aporta \$3,000 al año entre los 14 y los 22 años termina con **casi \$1 millón a los 60 años al 8% promedio**, sin contribuir un solo dólar adicional después.

PUNTO FINAL · LO QUE DEBES HACER ESTE MES

La lista de doce decisiones

Cada movimiento aquí descrito toma menos de una hora. La mayoría se completan en línea, gratis. La inacción es la decisión más cara que existe en finanzas personales.

- Llama a recursos humanos** y pregunta el porcentaje exacto del match del 401(k) que ofrece tu empresa. Aumenta tu contribución *al menos hasta ese porcentaje* antes del próximo cheque.
- Verifica si tu plan de salud** califica como HDHP. Si sí, abre Health Savings Account (HSA) de tu empleador o por separado en Fidelity.
- Si tienes hijos menores de 18 años**, abre un plan 529 en tu estado. Algunos estados (Nueva York, California, Massachusetts) ofrecen deducción estatal por aportar.
- Verifica el beneficiario** de cada cuenta de retiro y póliza de seguro. Errores aquí causan que tu dinero vaya a la persona equivocada después de fallecer.
- Construye fondo de emergencia** en cuenta de alto rendimiento (Marcus, Ally, Capital One 360). Meta: tres a seis meses de gastos antes de invertir agresivamente.
- Calcula tu valor neto**. Suma activos (casa, retiro, ahorros) y resta deudas. Hazlo cada año en la misma fecha. Lo que se mide, mejora.
- Abre Roth IRA en Fidelity, Vanguard, o Schwab**. Toma quince minutos en línea. Aporta lo que puedas, aunque sea \$50 al mes. Lo importante es empezar.
- Calcula la tasa real** de cualquier deuda de tarjeta de crédito que cargues. Si supera el 7%, dirigir dinero extra ahí *antes* de invertir en matemática básica.
- Si tu hijo trabaja**, abre Custodial Roth IRA a su nombre con el ingreso reportado. La cuenta empieza a crecer a una edad imposible de igualar después.
- Pide reporte gratuito** de las tres agencias de crédito en annualcreditreport.com. Disputa errores. Cada error puede bajar tu puntaje hasta cien puntos.
- Revisa tu testamento**. Si no tienes uno, escríbelo. *LegalZoom* y *Trust & Will* ofrecen documentos válidos por menos de \$200. Sin testamento, tu estado decide quién hereda.
- Compara tu W-2** con tu pago real. Verifica que tu empleador esté reteniendo correctamente. Errores frecuentes resultan en facturas grandes en abril.

*El interés compuesto recompensa al que empieza,
no al que entiende.*

Glosario · Glossary

401(k)

Plan de retiro patrocinado por el empleador.

UTMA / UGMA

Cuenta de inversión a nombre de un menor sin restricción de uso.

Vesting

Tiempo que debes quedarte para que el match sea tuyo.

High Yield

Cuenta de ahorro con tasa de interés competitiva.

Roth IRA

Cuenta de retiro individual con crecimiento sin impuestos.

Custodial Roth

Roth IRA abierto por un padre a nombre de un menor que trabaja.

Beneficiario

Persona que recibe la cuenta cuando el dueño fallece.

Interés Compuesto

Cuando el interés genera más interés sobre sí mismo.

HSA

Cuenta de ahorro médico con triple ventaja fiscal.

HDHP

Plan de salud de deducible alto que califica para HSA.

Gift Tax

Impuesto sobre regalos mayores a \$19,000 al año por persona.

Net Worth

Activos menos deudas: tu valor neto verdadero.

Plan 529

Cuenta estatal para ahorrar para educación de un menor.

Match

Aporte que el empleador hace igualando lo que tú aportas.

FAFSA

Forma anual de ayuda federal para universidad.

Deducible

Cantidad que pagas antes de que el seguro cubra gastos.