

Haga que su Jardín Financiero Crezca

Cultivar un presupuesto realizable le puede ayudar a cosechar un mejor futuro financiero

Ya llegó la primavera y es hora de pensar sobre el potencial de crecimiento—¡para su jardín así como para su viaje hacia un bienestar financiero! Los siguientes pasos le pueden ayudar a cultivar un presupuesto que funcione para su vida, para que no se tenga que preocupar de no tener el dinero suficiente para lograr sus metas financieras.

Paso 1: Siembre las Semillas

Tómese el tiempo para pensar sobre sus metas financieras y de hecho, apúntelas. Ejemplos incluyen establecer un fondo de emergencia, ahorrar para un auto o una casa nueva, iniciar un fondo para la educación universitaria de un hijo, o aumentar sus ahorros de jubilación por un 1% al año. Cerciórese que las metas sean medibles e incluyan cantidades reales de dinero y plazos de tiempo. He aquí algunos ejemplos de metas financieras medibles:

- Tener un fondo de emergencia de \$1,000 ahorrado en 10 meses.
- Pagar por completo en 18 meses la deuda de \$5,000 de sus tarjetas de crédito.
- Aumentar la tasa de aportación de su plan de jubilación por un 1% a más tardar el 31 de mayo de 2021.
- Abrir una cuenta 529 de ahorros universitarios con una aportación mensual automática de \$50 a más tardar el 31 de diciembre de 2021.

Divida la cantidad de dólares por el número de meses en su plazo de tiempo para calcular su meta mensual. Si su meta es de ahorrar un fondo de emergencia de \$1,000 en 10 meses, su meta mensual es \$1,000 dividido por 10, lo cual equivale a una aportación mensual de \$100.

Paso 2: Riegue Regularmente

Antes de que pueda establecer un presupuesto, debe saber exactamente cuánto dinero va a recibir cada mes de su empleador y de otras fuentes. Cerciórese de incluir solo el dinero que usted en realidad recibe (la cantidad exacta de su cheque de sueldo neto, no el sueldo en bruto antes de los impuestos y otras deducciones).

Paso 3: Controle las Malezas

Usted no puede hacer un presupuesto hasta que sepa cuánto dinero está gastando cada mes. Cuando esté calculando la cifra de sus gastos mensuales, cerciórese de incluir las siguientes categorías de gastos mayores:

- Comestibles
- Alquiler o hipoteca
- Pago del préstamo de automóvil
- Pago de préstamos estudiantiles
- Pagos de tarjetas de crédito
- Servicio de teléfono celular
- Servicio de cable/transmisión/WiFi
- Entretenimiento/salir a cenar/comida para llevar
- Servicios públicos (agua/electricidad/basura/etc.)



También recuerde de incluir gastos ocasionales, tales como visitas a su médico y dentista y gastos veterinarios/para su mascota (si aplican), así como pagos de su auto y otros pagos de seguros. También es importante volver a revisar estados de cuenta pasados de su banco y de sus tarjetas de crédito para tener una imagen realista de sus gastos.

Paso 4: Revise la Calidad de la Tierra

Para hacer su primer intento de un presupuesto, sume sus gastos mensuales del Paso 3 a las metas mensuales que calculó en el Paso 1. Luego, reste ese total de sus ingresos mensuales calculados en el Paso 2. Si el saldo es positivo, ha creado un presupuesto que funciona para su estilo de vida actual. He aquí un ejemplo:

Ejemplo de un Presupuesto

Ingresos mensuales (del Paso 2)	\$3,000
Gastos de manutención mensuales (del Paso 3)	(\$2,100)
Metas financieras mensuales (del Paso 1)	(\$750)
Total restante	\$150

Si el saldo es negativo, tiene un poco más de trabajo que debe hacer. Eso nos lleva al Paso 5.

Haga que su Jardín Financiero Crezca Continúa de la página 1

Paso 5: Agregue Abono si fuera Necesario

Si su primer intento de su presupuesto tuvo un resultado negativo, trabaje de nuevo con las cifras y trate de nuevo. Por ejemplo, puede volver a revisar sus gastos y decidir cuáles son los de mayor prioridad y deben permanecer en su presupuesto y cuáles puede descartar. También puede considerar cambiar la cantidad de tiempo necesaria para lograr sus metas financieras. O puede descifrar alguna manera de aumentar sus ingresos.

Paso 6: Aumente su Destreza como Jardinero

Para mantenerse moviéndose hacia adelante para lograr su bienestar financiero, vaya e investigue www.americasaves.org. El sitio contiene muchas ideas para ahorrar dinero, así como otros consejos para establecer metas financieras y hacer un plan para lograrlas.

Sea Más Consciente del Ambiente

Ayude a sustentar el ambiente con estos consejos prácticos que le ahorrarán dinero

He aquí algunas maneras fáciles para proteger el ambiente y mejorar su presupuesto a la misma vez.

Lave la ropa en agua fría. Queda igual de limpia, pero sin la energía necesaria para calentar el agua.

Tome duchas más cortas. Cortar hasta un minuto de su ducha diaria podría ahorrar casi mil galones de agua cada año, lo cual equivale a grandes ahorros en la factura del agua (y es mejor para el planeta).

Reemplace las bombillas por luces de diodos emisores de luz (LED). Una pequeña inversión inicial en LED podría ahorrarle cientos o hasta miles de dólares (y mucha energía) a lo largo de la vida de estas bombillas — la cual podría ser tan larga como 10 años. Cómpralas cuando están en venta y remplace una o dos a la vez para poner menos presión en su presupuesto.

Apague por completos sus aparatos electrónicos. Aun cuando están “apagados”, los televisores, los decodificadores de cable, los enrutadores de WiFi, y las computadoras continúan consumiendo electricidad todo el día. Puede conectarlos todos en un conector múltiple y apagarlos completamente en la noche o cuando salga de su casa.

Compre cosas de segunda mano. Estos días usted puede comprar casi cualquier cosa usada y en buenas condiciones. No solo es más barato, sino reduce su huella de consumo y evita que una cosa más vaya a un relleno sanitario.

Deshágase de la botella.

El agua embotellada por lo general no es mejor que el agua potable típica. Considere comprar un filtro de agua para el grifo y una botella de agua reutilizable para ahorrar dinero y ayudar al ambiente.



Use una olla de presión. Usar una olla de presión es una gran manera de ahorrar tiempo, dinero y energía a la misma vez. Las ollas de presión duran hasta 70% menos tiempo (y menos energía) para cocinar, y son más versátiles de lo que se imagina (vaya y consulte pressurecookrecipes.com).

Coma menos carne. La carne no es barata, y producirla no es bueno para el ambiente. Considere tratar algunas comidas vegetarianas una o dos veces por semana. Consulte los sitios web “It Doesn’t Taste Like Chicken” (No Sabe a Pollo) y “Gimme Some Oven” (Deme el Horno) para obtener ideas para su menú.

Haga sus propios limpiadores libres de químicos. Si quiere ahorrar dinero mientras que a la misma vez evita químicos peligrosos, considere hacer sus propios limpiadores baratos y fáciles de hacer (vaya y consulte thespruce.com).

Fuentes: greatist.com; greenamerica.org; thesimpledollar.com; Investigación de Kmotion.

Salida Temprana

¿Está pensando en jubilarse temprano? He aquí lo que debe saber

Cuando llega a cierta edad, podría encontrarse soñando sobre jubilarse temprano, o por lo menos antes de la edad “tradicional” de 65 años. Esto es natural—la pandemia del COVID-19 ha causado que mucha gente evalúe sus prioridades con respecto a su plenitud personal y el equilibrio entre el trabajo y su vida privada. Tal vez quiere la libertad y flexibilidad de buscar otras oportunidades y aventuras que la vida tiene para ofrecer. O tal vez solo quiere reducir su tiempo y dedicarse a otra cosa parcialmente. Si así lo es, he aquí algunas cosas en las que puede pensar antes de decidir a jubilarse temprano.

Probablemente vivirá durante mucho tiempo

La expectativa de vida está aumentando, así que la jubilación podría durar más tiempo de lo que se espera. De acuerdo con la Administración del Seguro Social, el promedio de expectativa de vida para un hombre de 60 años de edad es de cerca de 83 años (86 para una mujer). Los individuos deben considerar su salud, historial de familia y otros factores personales para ayudar a determinar su expectativa de vida. Podrá encontrar una calculadora detallada de expectativa de vida en www.livingto100.com, la cual toma en cuenta numerosos factores que usted podría no estar considerando—¡incluyendo su consumo semanal de tocino! Otros factores, tales como su nivel de estrés y estado civil, ayudan a proporcionar una expectativa de vida más personalizada.

Tendrá que financiar ese largo tiempo

Estos días, la gente espera más durante su jubilación. Quieren estar cómodos y disfrutar de viajes, visitar a su familia, dedicarse a sus pasatiempos y a oportunidades de voluntariado, así como completar su “lista de deseos”. ¿Cuánto dinero debe ahorrar para financiar una jubilación larga? La regla general es que tendrá que reponer cerca del 75% al 80% de sus ingresos antes de jubilarse. El Seguro Social ayudará a financiar parte de sus necesidades de ingresos. Sin embargo, lo más temprano en que puede empezar a recibirlo es a los 62 años de edad, y ese será reducido en comparación con si se espera hasta su edad designada de jubilación para empezar a recibir su beneficio (actualmente a los 67 años de edad para aquellos nacidos en 1960 o después). Sus ahorros personales

y su cuenta de jubilación tendrán que compensar la diferencia. Usted puede empezar a tomar distribuciones de su plan de jubilación sin una multa por retiro temprano empezando a los 59½ años de edad. Sin embargo, los asesores financieros recomiendan no tomar más de un 4% a un 5% de retiro anual de su cuenta si quiere que le dure 20 años o más.



No se le olvide el cuidado de la salud

Para la mayoría de la gente, los beneficios de cuidados para la salud patrocinados por el empleador terminan cuando dejan su trabajo. La mayoría de las compañías proporcionan cobertura de COBRA por un período de tiempo limitado después de que los trabajadores se van, pero eso tiende a ser caro y a menudo más costoso que los planes individuales. La mayoría de la gente puede inscribirse y empezar a recibir beneficios de Medicare a los 65 años de edad. Si usted se jubila antes, tendrá que conseguir cuidado de la salud por su cuenta. Eso significa escoger cobertura de COBRA o buscar en los intercambios de cuidado de la salud de su estado y pagar por los altos costos del cuidado de la salud por su cuenta y para su cónyuge o pareja.

¿Cómo pasará sus días?

Habiendo trabajado todos los días durante los últimos 30 años o más, alguna gente no sabe qué hacer con su tiempo libre. ¿Se dedicará a un pasatiempo, tal como la pintura, horticultura o yoga? ¿Cómo sabrá si en verdad lo disfrutará? Muchos asesores financieros les aconsejan a sus clientes a buscar actividades, mientras aún están trabajando, que piensen que podrían gustarles. Si usted tiene planes de ser un voluntario, tomar clases de idiomas, o volverse un artista, considere tomar un poco de tiempo para dedicarse a estas actividades durante los años en que aún está trabajando para ayudarle a determinar si son verdaderas pasiones que desea continuar haciendo en su jubilación.

Jubilarse temprano podría parecer difícil, pero no es imposible. Usted solo debe ser realista sobre las consecuencias. ¡Y ahorre lo más que pueda desde ahora!

Jubilación en Movimiento

Sugerencias y recursos que todos pueden usar

La sabiduría es el poder de la jubilación

Según el más reciente Cálculo del Costo de los Cuidados de la Salud de los Jubilados de Fidelity (2020), una pareja de jubilados promedio de 65 años de edad podría necesitar aproximadamente \$295,000 ahorrados (después de los impuestos) para cubrir los gastos para el cuidado de la salud en su jubilación. Por supuesto, la cantidad que usted necesitará dependerá en cuándo y dónde se jubile, lo sano que está, y cuánto tiempo vivirá. Ya sea que la jubilación aún esté a mucho tiempo de distancia para usted, o se está empezando a acercar, es una movida inteligente empezar a hacer planes para los costos de los cuidados de la salud. La Calculadora de Costos para el Cuidado de la Salud de AARP (www.aarp.org) es una herramienta educativa diseñada para ayudarle a calcular sus costos para el cuidado de la salud durante la jubilación. Usted también puede incluir a su cónyuge o pareja en los cálculos.

- Ninguna (o muy bajas) cuotas de transacción; no hay multas si hace retiros
- Ingresos de interés en el saldo (un poquito es mejor que nada).

Herramientas y técnicas

De acuerdo con la Encuesta de Confianza en la Jubilación del Año 2020,* la mitad de los trabajadores (48%) han tratado de calcular cuánto dinero necesitarán para vivir cómodamente en su jubilación. Siempre es una buena idea obtener un cálculo aproximado para ver en qué punto se encuentra. El administrador de registros de su plan de jubilación probablemente tendrá calculadoras disponibles en su sitio web. Usted también puede usar la Calculadora de Jubilación de la AARP en: www.aarp.org. Además, puede acceder un número de calculadoras detalladas para planes de jubilación en smartasset.com/retirement.

Preguntas y respuestas

¿Cómo establezco un fondo de emergencia?

Es importante tener un fondo de emergencia fácilmente accesible disponible para cuando ocurra algo inesperado, tal como cuando se descompone el auto, la refrigeradora o el lavaplatos. He aquí los puntos principales de un fondo de emergencia:

- Trate de tener ahorrados de 3 a 6 meses de gastos de manutención
- Manténgalos separados de su cuenta de cheques

*La Encuesta de Confianza en la Jubilación anual es hecha por el Employee Benefit Research Institute y la empresa de investigación independiente Greenwald & Associates.

El monopolio del mercado

Terminología financiera básica que debe saber

Las **inversiones sostenibles** son una disciplina de inversiones que toma en cuenta criterios medioambientales, sociales y de gobierno corporativo (ESG) para generar ingresos financieros competitivos a largo plazo y un impacto social positivo. Ejemplos de los criterios ESG utilizados por inversionistas sostenibles incluyen la diversidad en el lugar de trabajo, la diversidad en la junta directiva, el desarrollo de la comunidad, el uso de tecnología limpia y las contribuciones políticas corporativas.

CBIZ Retirement Plan Services es un nombre comercial bajo el cual ciertos subsidiarios de CBIZ, Inc. (Listado en la NYSE: CBZ) comercializa servicios de inversiones en el mercado, administración de inversiones, administración de terceras partes, servicios actuariales y otros servicios de planes de jubilación. Las inversiones, servicios de asesoría de inversiones y servicios de administración de inversiones son ofrecidos a través de CBIZ Financial Solutions, Inc., Miembro de FINRA, SIPC y SEC Registered Investment Adviser, haciendo negocios como CBIZ Retirement Plan Advisory Services. Los servicios de asesoría de inversión y de administración de inversiones también podrían ser ofrecidos a través de CBIZ Investment Advisory Services, LLC, SEC Registered Investment Adviser. Los servicios de administración de terceras partes, servicios actuariales y otros servicios de asesoría son ofrecidos a través de CBIZ Benefits & Insurance Services, Inc.

Kmotion, Inc., 412 Beaver Creek Road, Suite 611 Oregon City, OR 97045; 877-306-5055; www.kmotion.com

2021 Kmotion, Inc. Esta hoja informativa es una publicación de Kmotion, Inc., cuyo papel es sólo como editor. Los artículos y opiniones en esta hoja informativa son aquellos de Kmotion. Los artículos y opiniones en esta publicación sólo tienen el propósito de ofrecer información general y no tienen la intención de ofrecer ni consejos ni recomendaciones específicas para ningún individuo. Nada en esta publicación se deberá interpretar como consejos de inversión o que dirigen a los empleados a participar en cualquier programa de inversión de ninguna manera. Por favor consulte con su asesor financiero u otro profesional apropiado para obtener mayor ayuda con respecto a su situación individual.

Este material tiene la intención de proporcionar educación financiera general y no está escrito ni tiene la intención de ser considerado como consejos fiscales ni de inversión y no puede ser utilizado para evitar ninguna multa fiscal federal. Se alienta a los individuos a buscar asesoría de sus propios asesores fiscales o legales. Los individuos que participan en el proceso de planificación de herencias deben trabajar con un equipo de planificación de herencias, incluyendo su propio asesor legal o fiscal.