

Sus bases financieras

YourMoneyCounts®



HSBC 
El banco local del mundo

Dado que la economía transita períodos de altibajos continuos, es imposible evitar las recesiones económicas por completo. No obstante, puede tomar medidas para aumentar y proteger sus finanzas con el fin de asegurarse de que la próxima recesión no lo desviará de su rumbo financiero ni provocará que contraiga deudas.



Introducción

Un futuro financiero exitoso requiere una estructura firme y bases seguras, al igual que una casa bien construida. Usted crea esa base con un presupuesto bien pensado que se ajuste a sus circunstancias personales, un plan de ahorro e inversión que lo ayude a alcanzar sus objetivos, el uso estratégico de crédito y deudas, y los seguros adecuados para protegerse usted, a sus seres queridos y sus pertenencias. Cuanto más proactivamente actúe con respecto a la implementación de esas

piezas fundamentales, más fácil será alcanzar sus objetivos. Y, si bien no puede saber con certeza a lo que se enfrentará en el futuro, se encontrará en una mejor posición para superar obstáculos financieros cuando aparezcan (como la pérdida de un empleo, gastos de emergencia inesperados, aumento de los costos de atención médica o una pérdida en su cartera de inversiones), si cuenta con un respaldo financiero en el que puede basarse.



Administración de sus ingresos y gastos

La administración exitosa del dinero requiere un análisis de sus finanzas desde perspectivas de corto, mediano y largo plazo. Si bien debe dar a sus gastos actuales máxima prioridad, también la requiere la planificación para el futuro; es decir, para el año próximo, para cinco años y para treinta años o más. Por este motivo, como primera medida debe tener un plan financiero básico.

Su plan financiero básico consiste en su hoja de ruta e indicaciones para todos los objetivos financieros; por ejemplo, el punto de partida para cada uno de ellos, su meta y cómo alcanzarla. El plan debe tener información detallada sobre todos sus objetivos y los plazos en los que desea lograrlos; ya sea que eso implique pagar la educación de un hijo, comprar su primer hogar o jubilarse a la edad que desee.

Comprensión de su flujo de fondos

Antes de poder crear un presupuesto o un plan de gastos para el futuro, debe evaluar el modo en el que vive actualmente mediante un análisis de su flujo de fondos.

El **flujo de fondos** describe el movimiento de su dinero, es decir, el dinero que ingresa y los pagos que egresan. El hecho de que su flujo de fondos sea positivo o negativo afecta en gran medida su capacidad de alcanzar objetivos financieros.

El flujo de fondos positivo indica que sus gastos anuales son inferiores a sus ingresos. Por ejemplo, si su salario es de US\$50,000 y gasta US\$45,000 durante el año, tiene un flujo de fondos positivo de US\$5,000. La buena noticia es que probablemente

Planes de presupuesto

Si desea poder predecir más gastos, averigüe si su proveedor de servicios públicos ofrece un plan de presupuesto. Si se inscribe, sus gastos serán los mismos todos los meses. El proveedor utiliza el registro del uso pasado o actual del servicio para calcular sus gastos anuales y lo divide por 12.

viva por debajo de sus posibilidades y que ya esté tomando medidas para ahorrar e invertir para el futuro. Como mínimo, puede pagar sus cuentas, cubrir gastos inesperados pequeños y aún contar con dinero suficiente para darse algunos gustos.

En cambio, si gasta US\$55,000, tiene un flujo de fondos negativo de US\$5,000. Es posible que viva al día, que realice compras imprevistas y que no pueda superar esa situación. Si tiene un flujo de fondos negativo, no puede ahorrar para el futuro ni pagar deudas. Cuanto más tiempo su flujo de fondos sea negativo, más grande será el problema. La buena noticia es que si reconoce la situación lo suficientemente rápido, podrá tomar medidas para abordar la manera en la que administra sus finanzas antes de que esto afecte el futuro que desea.

A largo plazo, el flujo de fondos positivo puede ayudar a mejorar las probabilidades de pagar por sus objetivos a largo plazo, como comprar una casa o disfrutar de una jubilación cómoda.

Crear y respetar un presupuesto es un primer paso importante y eficaz en el control de sus finanzas y en su capacidad de mantener ese control.

Creación de un presupuesto

La confección de presupuestos es una herramienta útil para todos. Puede proporcionar un excelente próximo paso, incluso para aquellos que tienen una perspectiva clara del futuro y sus finanzas bajo control. El presupuesto le permite planificar cómo asignar el dinero que recibirá a realizar pagos y ahorrar para lo que necesite, ahora y en el futuro.

Antes de comenzar a tomar decisiones sobre el porcentaje de sus ingresos que destinará a pagar gastos, debe conocer los detalles de sus gastos actuales.

Un enfoque es examinar los estados de sus cuentas bancarias, recibos y facturas de tarjetas de crédito del año anterior. Otro enfoque es llevar un registro escrito de todo lo que gasta durante un par de meses. Anotar las compras que realiza (ya sea digitalmente o en una libreta pequeña que lleve siempre con usted) puede ayudarlo a llevar un registro de dónde gasta su dinero.

Una vez que comprenda bien sus patrones de gastos actuales, estará mejor capacitado para tomar decisiones sobre cómo modificarlos con el objetivo de mantener la dirección co-



recta hacia sus objetivos financieros futuros. Por ejemplo, puede descubrir que podría ahorrar más al preparar el café en casa en lugar de comprarlo camino al trabajo, o al encontrar un plan de telefonía celular o de TV por cable más económico que el que tiene actualmente.

Uso de filtros financieros

Antes de comenzar a recortar su presupuesto, es útil profundizar su análisis financiero y categorizar los gastos. Una manera de hacerlo es someterlos a dos filtros. El primero

separa los gastos fijos de los variables, y el segundo separa las necesidades de los deseos.

Los gastos fijos son los que no se modifican de un mes a otro, como el pago de la hipoteca o el alquiler, las primas del seguro y la membresía del gimnasio. Los gastos variables, por el contrario, varían de un mes a otro e incluyen lo que gasta en alimentos, transporte, gastos médicos y entretenimiento.

El segundo filtro diferencia los gastos esenciales de los opcionales, o



Lecciones de aprendizaje

La contracción económica que comenzó en diciembre de 2007 sorprendió a muchos. Si perdió su empleo o enfrentó pérdidas abruptas en su cartera de inversiones como consecuencia de la recesión, no estaba solo. Al igual que muchos otros, es posible que haya necesitado hacer grandes sacrificios para poder volver a encaminarse hacia la concreción de sus objetivos. Si bien sacrificarse puede resultar desafiante, ciertamente lo ayuda

a avanzar y a facilitar un poco el futuro.

Dado que la economía transita períodos de altibajos continuos, es imposible evitar las recesiones económicas por completo. No obstante, mantener un flujo de fondos positivo, ahorrar para emergencias y gastar ajustándose a un presupuesto que lo ayudará a alcanzar sus metas financieras puede ayudar a garantizar que la próxima recesión no lo desviará de su rumbo financiero ni le generará deudas.



no esenciales. En términos más informales, discrimina necesidades y deseos.

Los gastos esenciales son aquellos de los que, literalmente, no puede prescindir, como alimentos, vestimenta y vivienda. Si bien puede tomar medidas para mantener los gastos en estas áreas bajo control, por ejemplo, no salir a comer con frecuencia y optar por una casa o apartamento más pequeño que el que le gustaría, no puede reducir estos gastos por completo.

Los gastos opcionales, por otra parte, generalmente son “deseables”, como un nuevo teléfono celular o un par de zapatos, pero no son necesarios. Si bien esta categoría probablemente sea la más fácil de recortar en su presupuesto, no es necesario que se prive de todo lo incluido en este grupo para marcar una diferencia positiva en sus hábitos de consumo.

Al categorizar sus gastos, tendrá un panorama más claro de dónde gasta menos y dónde gasta más. También puede usar su índice de gastos como guía para aclarar aún más las áreas en las que podría aplicar alguna reducción. Un índice de gastos identifica el porcentaje de sus ingresos totales que destina a pagar un gasto específico.

Por ejemplo, si su ingreso es de US\$60,000 y el año anterior gastó US\$20,000 en vivienda, divida lo que gastó en vivienda por sus ingresos totales para obtener el índice de gastos. En este ejemplo sería el 33%. Dado que la pauta estándar para gastos de vivienda es el 28% de los ingresos, quizá desee reducir los costos de vivienda y liberar dinero para otros objetivos, como su jubilación. Si esto no fuera posible, ya sea porque no puede o no quiere mudarse, deberá encontrar otras áreas en las que recortar gastos.



Ahorros

Como ya sabe, ahorrar dinero (o invertirlo) es un componente fundamental de un presupuesto eficaz. No sólo podrá utilizar esos fondos eventualmente para los objetivos que se haya propuesto para usted mismo, sino que también servirán como protección en caso de tener que enfrentar desafíos financieros. Ya sea que ahorre para comprar su casa soñada en tres años o que utilice sus fondos de emergencia para atravesar un recorte imprevisto, contar con los ahorros adecuados le permite concretar sueños y estar tranquilo.

Identificación de objetivos

La cantidad de dinero que debería ahorrar cada mes está directamente relacionada con sus objetivos financieros y con la posición en la que desea estar en el futuro. Si bien la situación de cada persona es diferente, muchos comparten objetivos similares. Mantener una familia, comprar

una casa, enviar a los hijos a la universidad y disfrutar de una jubilación segura son algunos ejemplos.

Probablemente usted también tenga objetivos específicos para usted y su familia. Quizá desee iniciar una pequeña empresa, mantener a un familiar anciano o planificar unas vacaciones costosas en el extranjero. Cualesquiera sean sus objetivos, independientemente de lo grandes o pequeños, cercanos o lejanos en el tiempo, todos requieren planificación y tienen un precio. Ahorrar e invertir puede ayudarlo a alcanzar esos objetivos.

Cuando formule sus objetivos, es importante que sea lo más preciso posible. Por ejemplo, los gastos de vivienda pueden diferir en gran medida de acuerdo con el lugar donde desee vivir y el tamaño de la casa o el apartamento donde desee residir. La matrícula universitaria variará según

Formas de ahorro más importantes

Si bien es fácil concentrarse en buscar pequeñas formas de reducir gastos, no olvide los dos gastos importantes que afectan sus finanzas en gran medida: vivienda y transporte. Las personas que durante su vida compran las casas o los automóviles más grandes, realmente pueden esforzarse para ahorrar dinero para sus objetivos. Antes de comprar una nueva casa o un nuevo automóvil, asegúrese de analizar cómo la nueva deuda afectará su capacidad de ahorrar, e incluya en el análisis los intereses que pagará durante la vigencia del préstamo.

sus hijos asistan a una institución privada o pública y según se inscriban en un programa de dos o cuatro años.

La importancia de ahorrar

Una vez que determine sus objetivos y los plazos en los que desea o necesita alcanzarlos, puede calcular cuánto necesitará ahorrar para lograrlo. Además de sus ingresos, los ahorros y las inversiones son fundamentales para aumentar su patrimonio.

Para poder alcanzar sus objetivos con firmeza, especialmente aquellos a largo plazo, debe apuntar a ahorrar al menos el 10% de sus ingresos antes de impuestos. Y, si bien es un buen comienzo, aspirar a ahorrar el 15% o el 20% es aún mejor. Esto significa, por ejemplo, que si tiene un salario de US\$60,000, ahorraría US\$6,000 por año, o US\$500 por mes. Si ese monto es superior a lo que puede ahorrar

en este momento, igualmente puede avanzar hacia sus objetivos al ahorrar lo que esté a su alcance, aunque sólo sean US\$100 por mes. Lo más importante es comenzar a ahorrar todo lo que pueda, lo más pronto que pueda.

Dónde colocar su dinero

Además de las cuentas de ahorros básicas, las cuentas de mercado monetario y los certificados de depósito (CD) son otras opciones de ahorro populares que se encuentran disponibles. Una de las ventajas de guardar sus ahorros en una de esas cuentas es que los depósitos bancarios están asegurados por la Corporación Federal Aseguradora de Depósitos (FDIC) hasta el límite que establezca el Congreso. Los depósitos en cooperativas de crédito también están asegurados.

El interés que recibe depende del tipo de cuenta que utilice, y cada tipo conlleva sus propios beneficios y desventajas. Los CD generalmente pagan tasas de interés más elevadas que las cuentas de ahorros o de mercado monetario. Pero estos instrumentos exigen que su dinero esté inmovilizado durante un período determinado, por lo que, antes de invertir, debe asegurarse de que el CD que elija se ajuste a su plan financiero.

Consejo

Los bancos virtuales y las versiones en línea de los bancos convencionales generalmente pagan tasas de interés un poco más elevadas que las sucursales de los bancos y las cooperativas de crédito.

Cómo mantenerlo interesante

Colocar su dinero en una cuenta que acumule intereses significa que puede aprovechar la capitalización. La capitalización ocurre cuando los intereses que usted gana se suman al saldo de su cuenta, lo que aumenta el monto base sobre el que se pagarán futuras contribuciones e intereses. Por lo tanto, puede resultar un incentivo interesante, especialmente en períodos prolongados. Probablemente ese sea el motivo por el que Albert Einstein dijo alguna vez que “La capitalización es la fuerza más poderosa del universo”.

Estrategias para aumentar sus ahorros

Aunque confíe en su capacidad de ahorrar dinero, también debe reconocer que puede resultar desafiante, ya que reduce la cantidad de dinero con el que cuenta para pagar otros gastos. Las cuentas pueden carcomer el cheque de su sueldo y dejarlo con poco dinero para aportar a su cuenta de ahorros todos los meses. La clave es pensar en el ahorro como un gasto necesario tan importante como el alquiler, el pago de servicios u otras obligaciones que pudiera tener.

Una estrategia que ayuda a facilitar el ahorro y le permite avanzar hacia sus objetivos es pagarse a usted mismo primero. En lugar de aportar a los ahorros después de pagar sus otras cuentas y gastos, contribuya a

su cuenta de ahorros antes de gastar el dinero de su sueldo. Puede hacerlo automáticamente a través de un depósito directo con la ayuda de su empleador, de modo que el dinero nunca llegue a sus manos. Algunos empleadores ofrecen depositar parte del sueldo directamente en su cuenta de ahorros y el dinero restante en su cuenta corriente.

O bien, podría solicitarle al banco que, en forma periódica, transfiera automáticamente cierta cantidad de su cuenta corriente a la cuenta de ahorros que usted seleccione. La transferencia podría realizarse en determinados días del mes, cada dos semanas o una vez por mes.

Inversión

La inversión es otra herramienta poderosa que puede ayudarlo a dar el siguiente paso hacia aumentar su patrimonio a largo plazo. Cuando invierte, coloca su dinero en acciones, bonos, fondos de inversión colectiva u otros valores porque espera que:

- Aumenten su valor con el tiempo
- Proporcionen su ingreso actual
- Ofrezcan una combinación de ambas

Sin embargo, antes de invertir es importante que obtenga la mayor cantidad de información posible sobre cómo funciona cualquier tipo de inversión que esté considerando, de modo que comprenda completamente los riesgos y beneficios potenciales.

Cuando compra **acciones**, es copropietario de la compañía que las emite. Generalmente compra acciones porque espera que aumenten su valor con el tiempo, de modo que usted pueda obtener una ganancia al vender-

las, o porque espera que la compañía proporcione dividendos, o una porción de sus ganancias, a los accionistas en forma regular.

Cuando compra un **bono**, esencialmente le está prestando dinero a una sociedad mercantil, municipalidad o al gobierno. Usted gana intereses durante el plazo del bono y, cuando finaliza el plazo, se le abona el total del capital o el dinero que invirtió. Si bien existen categorías de bonos que pueden ser muy riesgosas, en general, los bonos tienden a ser menos riesgosos que las acciones. Sin embargo, también suelen ofrecer menos rendimiento que las acciones.

Otra forma de invertir es comprar fondos de inversión colectiva. Los fondos de inversión colectiva invierten en una variedad de acciones, bonos o **inversiones de alta liquidez**, la otra clase de activos más importante, o, algunas veces, en una combinación de dos o más de estas clases. Muchas personas eligen los fondos de inversión colectiva porque el proceso de se-

leccionar acciones o bonos les resulta lento, intimidante o ambos. Invertir en un fondo de inversión colectiva también puede ayudarlo a **diversificar**, o a repartir el dinero que invierte en un grupo de diferentes inversiones, en lugar de concentrarlo en unas pocas.

Probablemente pueda obtener mayores ganancias del dinero que invierte que del dinero que coloca en una cuenta de ahorros, ya que generalmente el rendimiento es mayor. El **rendimiento** es el cambio del valor de su capital más las ganancias adquiridas en relación con ese capital. Puede ser positiva o negativa, al igual que con el flujo de fondos. Sin embargo, la posibilidad de obtener un mayor rendimiento conlleva un mayor riesgo.

En este caso, riesgo significa que cuando invierte, no hay garantía de que vaya a ganar dinero en relación con su capital, y hasta quizá lo pierda todo. Por lo tanto, es importante que comprenda y se sienta cómodo con todos los riesgos de una inversión



específica antes de realizar un compromiso financiero.

No obstante, evitar las inversiones en general puede conllevar un riesgo aún mayor debido al impacto de la inflación es decir el aumento constante de los costos de productos y servicios con el tiempo. Históricamente, la tasa de inflación se ha mantenido en un promedio de 3%, lo que significa que, a largo plazo, sus activos valdrán menos que lo que valen en la actualidad, a menos que escoja inversiones que ofrezcan un rendimiento a largo plazo mayor que la tasa de inflación.

Invertir para lograr sus objetivos

Las inversiones que realice dependerán de diferentes factores, que incluyen sus objetivos, su tolerancia al riesgo y su plazo de inversión.

Si bien algunos de sus objetivos tendrán plazos más flexibles, como comprar una casa o jubilarse, otros, como enviar a su hijo a la universidad, no los tendrán. La clave es escoger inversiones que le ofrezcan el potencial de obtener el rendimiento que busca y que le permitan acceder a su dinero cuando lo necesite.

Por ejemplo, no se recomienda que inmovilice todo su dinero en un bono a 30 años si necesita pagar la matrícula de la universidad de su hijo en 15 años. Por otra parte, invertir en un bono cuyo plazo finalice poco antes de la fecha en la que necesita el dinero puede ayudar a garantizar que tenga el dinero cuando lo necesite.

Si bien la cantidad de opciones de inversión disponibles puede parecer abrumadora, hay algunos instrumentos de inversión diseñados para ayudarlo a ahorrar para ciertos gastos, como

educación y jubilación, que puede investigar.

Pago de la matrícula universitaria

Aunque el valor de una educación puede ser incalculable, de seguro no es gratuito. Ya sea que desee pagar estudios de posgrado para usted o quiera comenzar a ahorrar para la educación de su hijo, hay planes con ventajas tributarias en los que puede invertir y que le permitirán administrar mejor los gastos de educación.

Si bien el costo de alojamiento, comidas y libros podría ser comparable si usted o su hijo quisieran asistir a la universidad, la matrícula difiere en gran medida según se trate de educación pública o privada. Por ejemplo, para el año escolar 2009-2010, el costo promedio de matrícula en una universidad pública para un curso de cuatro años era de US\$7,020 dentro del estado y US\$18,548 fuera del estado, mientras que la matrícula por un curso de cuatro años en una institución privada promediaba los US\$26,273.

Aunque esto significa que puede planear asistir a una universidad que se ajuste a un presupuesto específico, también significa que cuanto antes comience a ahorrar, más opciones tendrá.



Los instrumentos populares con ventajas tributarias, incluidos los planes de ahorro 529 para educación superior, las cuentas Coverdell de ahorro para la educación (ESA), los planes 529 de matrícula prepagados y los bonos de ahorro de Estados Unidos, pueden ayudar a reducir la carga de ahorrar para educación. Las reglas son diferentes para cada plan, por lo que debe investigar detenidamente sus opciones antes de determinar cuál de ellas se adapta mejor a su situación.

Además de los planes con ventajas tributarias, puede invertir en una cuenta sujeta a impuestos, solicitar becas o ayuda financiera, calificar para créditos tributarios e inscribirse en programas de trabajo-estudio.

Pagos para jubilación

En algún momento seguramente haya pensado, o quizá hasta haya soñado, en cómo y dónde le gustaría estar cuando se jubile. Para la jubilación, al igual que para la educación, existen opciones con ventajas tributarias de las que puede beneficiarse y que incluyen cuentas individuales de retiro (IRA) y planes que podría ofrecer su empleador.

Las cuentas individuales de retiro (IRA) son cuentas de impuestos diferidos a las que puede contribuir mientras cobre un sueldo. No paga impuestos sobre las ganancias en la cuenta mientras éstas se acumulan. Existen límites en relación con la cantidad que puede aportar en un año, pero usted decide dónde abrir su IRA y cómo invertir los activos en la cuenta.

Si elige una IRA tradicional, posiblemente pueda deducir sus aportes cuando presente la declaración de impuestos. Usted paga impuestos



sobre sus ganancias y sobre los aportes que dedujo cuando se retiró, y puede comenzar a retirar dinero después de cumplir 70 años y medio.

Si eligió una IRA Roth, no hay retiros obligatorios y todo el dinero que retire es libre de impuestos si tiene, al menos, 59 años y medio y la cuenta se abrió cinco años atrás, como mínimo. Sin embargo, sí existen límites de ingresos que determinan la elegibilidad para contribuir.

Los planes de retiro patrocinados por el empleador, como el 401(k) o el 403(b), también son planes de impuestos diferidos. Cuando se jubila o deja un trabajo, puede transferir lo que ha aportado a su cuenta y sus ganancias a una IRA. Generalmente, cuenta con varias opciones de inversión entre las que puede elegir y, al igual que con una IRA tradicional, existen reglas sobre cuándo puede comenzar a realizar retiros.

Cualesquiera sean los objetivos específicos para los que está invirtiendo, cuanto más ahorre y cuanto antes comience, mejor. Esto se aplica especialmente a las inversiones para la jubilación, ya que es probable que enfrente exigencias simultáneas, como pagar la educación de un hijo. En conclusión, nada es más importante para su seguridad financiera a largo plazo que aportar para cuando se jubile.



Crédito y débito

Como ya debe saber, el crédito puede ser un componente positivo de su plan de gastos y ahorros, que le proporciona comodidad y evita que lleve con usted grandes cantidades de dinero para pagar sus compras. También puede usar el crédito, que le permite solicitar un préstamo de dinero que se compromete a pagar en un plazo determinado, para ayudar a desarrollar su historial de crédito o pagar cosas que de otra manera no podría adquirir en un solo pago. Para mantener un equilibrio, debe utilizar el crédito con discreción. Si no devuelve el dinero que debe de forma puntual y en su totalidad, puede terminar pagando mucho más que el costo original de lo que pidió prestado. Peor aún, podría generarle una deuda.

Si bien debe tomar sus decisiones crediticias con cautela, es útil saber que no todas las deudas son negativas. El crédito puede ayudarlo a

alcanzar objetivos financieros importantes más rápidamente. Por ejemplo, quizá necesite solicitar un préstamo estudiantil para pagar gastos de educación, una hipoteca para poder comprar una casa o un préstamo para comprar el automóvil que necesita para desplazarse hacia y desde el trabajo. Ahorrar todo el dinero que necesita para cualquiera de esos objetivos puede ser poco realista.

Las claves para usar el crédito con éxito son presupuestar para los pagos del crédito que utilice, asegurarse de no deber más de lo que puede pagar y asegurarse de que los costos del préstamo sean los más bajos posibles.

Cuanto mejor comprenda cómo funciona el crédito, mejor podrá lograr que el crédito funcione para usted. Los dos tipos de crédito más comunes son las tarjetas de crédito y los préstamos.

Uso de tarjetas de crédito

Cuando utiliza una tarjeta de crédito para pagar lo que desea o necesita, recibe un préstamo respaldado por un **límite de crédito**, que es la cantidad máxima que se le permite pedir prestado. Cuando paga lo que debe, puede pedir prestado nuevamente un importe de hasta el límite de su crédito. Éste es un acuerdo conocido como **crédito rotativo**.

Por ejemplo, si su límite de crédito es de US\$1,500 y gasta US\$500 con su tarjeta de crédito para pagar un arreglo de emergencia del automóvil, contará con US\$1,000 disponibles para utilizar en préstamo. Una vez que devuelva los US\$500, contará con su límite de crédito total y podrá gastar en préstamo hasta US\$1,500 nuevamente.

Si bien este acuerdo es conveniente, tiene costos asociados. Un ejemplo es el **cargo por intereses**, que es un porcentaje de su saldo sin pagar que se suma a la factura todos los meses durante el tiempo que demore en devolver lo que pidió prestado. Por ejemplo, si tiene un saldo de US\$500 en una tarjeta con un interés anual del 18%, su cargo por intereses mensual será de US\$7.50. Para calcular el cargo por intereses mensual, multiplique la tasa de interés correspondiente a un mes por el saldo sin pagar (en el ejemplo, el interés es de 1.5%).

Los prestamistas aplican tasas diferentes a sus tarjetas de crédito, por lo que es importante obtener información sobre varias tarjetas antes de decidirse por una. La manera más fácil de comparar tarjetas es comparar sus **tasas porcentuales anuales (APR** por sus siglas en inglés), que es la tasa anual real que se aplicará. Todos los emisores de tarjetas están obligados por ley a divulgar esa cifra.



Cómo funciona el crédito

Cuando utiliza crédito, pide dinero prestado a un banco o a otra institución financiera, que en este contexto se denomina acreedor, y **acuerda** devolver el dinero en una fecha determinada o de acuerdo con un programa específico.

A cambio del privilegio de recibir un préstamo, el acreedor le cobra un porcentaje de lo que le presta, denominado interés. Los intereses generalmente se acumulan durante el tiempo que demora en devolver el dinero que debe. Por lo tanto, cuanto más dinero solicite prestado y cuanto más demore en devolverlo, más interés pagará. Y, si no cumple con las fechas de pago, también se le podrá aplicar una penalidad o un cargo por pago atrasado además de los intereses que usted debe.

Sin embargo, la APR no es el único cargo del que será responsable. También puede haber una cuota anual, aunque eso depende de la tarjeta que elija. Para asegurarse de elegir la tarjeta que menos le costará, averigüe todos los cargos antes de decidirse por una.

El **período de gracia** de una tarjeta también afecta en gran medida la cantidad que paga. El período de gracia es la cantidad de días que el acreedor le otorga antes de comenzar a cobrar intereses sobre el monto de cualquier compra que haya realizado durante el período de facturación. A menudo debe pagar el saldo total del estado de cuenta anterior para tener derecho a un período de gracia, pero si paga el total del nuevo saldo antes de que finalice el período de gracia, no deberá intereses. Por otra parte, algunas tarjetas no tienen período de gracia, lo que significa que comenzará a acumular intereses en el momento en que compre algo.

Si recién empieza a utilizar crédito, o si pretende mejorar su historial de crédito, debería considerar una tarjeta de crédito garantizada. Este tipo de tarjeta de crédito está vinculada a una cuenta de ahorros que actúa como seguridad colateral si no paga su cuenta. Si olvida realizar un pago, el acreedor puede deducir el monto que debe de su cuenta de ahorros. No obstante, asegúrese de comprender los detalles antes de comprometerse, dado que algunas tarjetas garantizadas cobran cargos muy elevados y pueden costarle más que lo que imagina.

Su historial de crédito

Tal como desearía saber todo lo posible acerca de una persona antes de prestarle dinero, los prestamistas

Consejo

Recuerde que hay varios tipos de APR para cada tarjeta; uno que se aplica a los saldos que transfiere de otras tarjetas de crédito, uno que se aplica a las compras, uno que se aplica durante un período introductorio, etc. Asegúrese de comprender todas las APR asociadas a las tarjetas de crédito que compare, y especialmente a la que escoja.

potenciales que estén considerando la posibilidad de facilitarle crédito tendrán en cuenta varios factores. Uno de esos factores es su historial de crédito, o el registro de cómo ha utilizado el crédito en el pasado. Cuanto más puntual sea para pagar el saldo total y cuanto más eficazmente mantenga su deuda en un nivel razonable, mejor será su historial de crédito.

Los prestamistas potenciales revisan su historial de crédito; para ello, leen una versión resumida del historial llamada **informe crediticio**, o se fijan en su **puntuación de crédito**, que traduce su solvencia en un número. Cuanto mayor sea la puntuación, mejor. Por ejemplo, la puntuación de crédito de FICO® puede ser de 300 a 850.

Por ley, puede obtener una copia gratuita de su informe crediticio en cualquiera de las tres agencias nacionales de informes de crédito, Equifax, Experian y TransUnion, una vez cada 12 meses. Para solicitar el informe, visite www.annualcreditreport.com o llame al 877-322-8228. Si los solicita en períodos escalonados a lo largo del año, puede ayudar a garantizar que

vea y corrija errores en su información personal o en el historial de crédito lo antes posible. Si bien la Ley FACT determina que el historial de crédito debe ser gratuito, si desea obtener su puntuación de crédito, deberá pagar un cargo.

Si encuentra un error, infórmelo de inmediato. Si la información es correcta pero podría resultar perjudicial, tiene derecho a enviar una explicación breve sobre lo ocurrido, de modo que los prestamistas potenciales puedan considerar su versión sobre la situación. Si bien no puede cambiar el pasado, puede ayudar a reconstruir su historial de crédito al realizar los pagos futuros de forma puntual y por el saldo total, lo que gradualmente reducirá el monto adeudado. Esto también ayudará a aumentar su puntuación de crédito.

Cómo administrar su puntuación de crédito

En general, los cálculos exactos para determinar una puntuación de crédito son exclusivos de las compañías que los crean. No obstante, de acuerdo con myfico.com, hay cinco factores

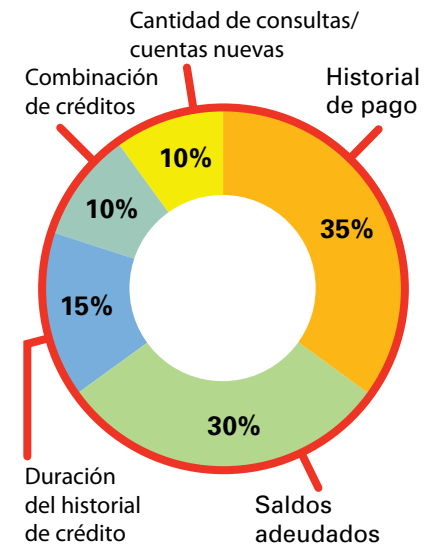
Otros tipos de tarjetas

Las tarjetas de cargo son otro tipo de tarjeta. Una tarjeta de cargo generalmente no tiene un límite de crédito fijo ni un límite de gastos, pero debe pagar el total de su saldo al final de cada período de facturación, por lo que no son tarjetas accesibles para todos. Algunos ejemplos incluyen ciertas tarjetas de American Express y Diners Club.

Cómo mantener la puntuación

Aunque existen muchos tipos diferentes de puntuaciones de crédito, la puntuación FICO®, llamada de esta manera por la empresa que la desarrolló, Fair Isaac Corporation, es la más común.

que pueden ayudar a determinar su puntuación FICO®. Esos factores, junto con el porcentaje que afecta su puntuación, son los siguientes:



Como puede ver, pagar sus cuentas puntualmente y en su totalidad es la mejor manera de mantener una buena puntuación de crédito o de mejorarla. No obstante, hay otras estrategias que puede emplear para ayudar a aumentar su puntuación:

- Póngase como objetivo mantener el saldo de sus tarjetas por debajo del 30% de su límite de crédito. Cuanto mayor sea el saldo, más acreedores

se preocuparán por su capacidad de devolver lo que pidió prestado.

- Solicite únicamente los préstamos o las tarjetas de crédito que necesite. Cada vez que solicite crédito adicional se reflejará en su historial de crédito como una consulta. Una gran cantidad de consultas puede dar que pensar a los acreedores potenciales. Además, cuanto más acceso a crédito tenga, más difícil resultará rastrear lo que está gastando, al igual que lo que debe.
- Sea cauteloso al cerrar cuentas antiguas, ya que cerrar su tarjeta de crédito más antigua puede reducir su período de uso de crédito.
- Resuelva los problemas que

Las tres C

Cuando solicita cualquier tipo de préstamo, los prestamistas generalmente tienen en cuenta varios factores, a menudo conocidos como las tres C:

- Crédito, que incluye su historial de crédito y su puntuación de crédito (también llamado "carácter").
- Capacidad, o su habilidad para realizar pagos adicionales del préstamo de acuerdo con sus ingresos y gastos actuales.
- Colateral, o cualquier elemento de valor sobre el que el prestamista pueda aplicar un gravamen, o derecho de preferencia, con el fin de garantizar que pagará el préstamo que se le otorgó.



encuentre con las tres agencias nacionales de informes de crédito y con su prestamista en cuanto los note.

Solicitud de préstamos

Las tarjetas de crédito pueden ser útiles para pagar gastos relativamente pequeños. Pero, para los gastos únicos y más grandes, como comprar una casa o un automóvil, iniciar una empresa pequeña o pagar la matrícula universitaria, es posible que necesite un préstamo. En general, cuanto mejor sea su puntuación de crédito, más fácil será obtener la aprobación de un préstamo y menor será la tasa de interés que deba pagar.

Con un préstamo, usted obtiene una cantidad de dinero específica llamada **capital**, que debe devolver, más los intereses, antes de una fecha determinada en el futuro. Todos los meses recibirá una factura y debe pagar el saldo total.

Aspectos fundamentales de un préstamo

Los préstamos, al igual que las tarjetas de crédito, tienen diferentes costos, el más importante de los cuales es la APR. Los demás costos incluyen los cargos de solicitud, el cargo por verificación de solvencia y, algunas veces, el cargo de cierre.

Cada préstamo tiene características diferentes, que incluyen el plazo o el

tiempo que tiene para devolver lo que se le prestó, y si la tasa de interés es fija o variable, lo que significa que variará durante el período del préstamo.

Además, los préstamos pueden ser garantizados o no garantizados. Un préstamo garantizado es el que está avalado por una garantía colateral, o propiedad, que puede volver a manos del prestamista si usted **incumple** al no realizar los pagos obligatorios. En el caso de una hipoteca, la garantía colateral es su casa, y para un préstamo para comprar un automóvil, es el automóvil. El préstamo no garantizado no está avalado por una garantía colateral y puede tener una tasa de interés más elevada que la del préstamo garantizado, ya que el prestamista asume un mayor riesgo al prestarle dinero.

Administración de la deuda

Como ya se le informó, planificar para un futuro exitoso significa vivir con sus propios medios, ahorrar e invertir cuanto esté a su alcance tan pronto como pueda y mantener la deuda en un nivel mínimo. Si bien es fundamental asegurarse de que las deudas se ajusten a su presupuesto, también es importante llevar un registro de su deuda total. No sólo será más fácil de controlar, sino que debe saber lo que debe en total para calcular su **relación deuda-ingresos (DTI)**, un número especialmente importante si está pensando en una hipoteca.

La relación DTI es la cantidad de la deuda que comparó con sus ingresos totales. La mayoría de los prestamistas hipotecarios exigen que su DTI no supere el 36%. Esto significa, por ejemplo, que si su salario mensual es de US\$3,600, su deuda, incluidos los pagos de la hipoteca, no debe superar US\$1,296, o el 36% de US\$3,600. Las obligaciones relacionadas con la

De dónde ahorrar

Saldar la deuda tiene muchas ventajas, incluida una que quizá no haya considerado. Una vez que termina de realizar los pagos de su deuda, deposite la misma cantidad que pagaba para ese gasto en su cuenta de ahorros o inversión. De esta manera, estará capitalizando su capacidad de lograr sus objetivos financieros, ya que aumentará su valor neto al crear activos con dinero que anteriormente utilizaba para pagar una deuda. Lo que es aún mejor, no tiene que separar dinero de su presupuesto para incrementar sus ahorros.

vivienda (capital, interés, impuestos y seguro, o PITI) no deben superar el 28% de sus ingresos.

Si sus relaciones deuda-ingresos son mayores, se recomienda que pague alguna deuda antes de solicitar una hipoteca o contraer una deuda más. En general, cuanto más baja sea su relación DTI, más fácil le resultará alcanzar sus objetivos financieros a largo plazo.

Pautas de Deuda - Ingreso

Deuda total	No más del 36% del ingreso bruto
Deuda relacionada con la vivienda	No más del 28% del ingreso bruto



Estar preparado

La vida es impredecible; puede haber momentos en los que una contracción económica, la pérdida de un empleo, una emergencia médica u otros contratiempos lo tomen por sorpresa. Pero, si bien no se puede prever con exactitud lo que vendrá, hay estrategias que puede usar para prepararse para muchos desafíos de la vida. De hecho, una gran parte de la planificación financiera inteligente consiste en anticiparse a los problemas con los que se puede encontrar y estar preparado para enfrentarlos.

Ahorro para emergencias

Los expertos financieros siempre recomiendan que cuente con reservas de dinero en efectivo suficientes para amortiguar cualquier emergencia o contratiempo que se presente, que, en algún momento, sucede. De hecho, contar con reservas es tan importante para su seguridad financiera que

debería ser una prioridad al momento de fijar sus objetivos y destinar dinero para alcanzarlos.

Piense en esas reservas de dinero en efectivo en dos categorías diferentes. La primera es un **fondo para situaciones difíciles**, que tenga quizás US\$1,000 o US\$1,500 que pueda utilizar para pagar gastos pequeños e imprevistos que pueden provocar que se retrase, como reparaciones del automóvil, la avería de un artefacto del hogar o una un grifo goteando que necesite un plomero. Ciertamente, esos gastos pueden pagarse con una tarjeta de crédito, pero tener el dinero en efectivo a mano en una cuenta a la que pueda acceder rápidamente puede permitirle pagar de inmediato la factura de la tarjeta de crédito a su vencimiento con mayor facilidad.

La segunda cuenta es más importante y puede demorar más tiempo para



establecerse. Éste es su **fondo para emergencias**. Está diseñado para cubrir situaciones más graves, como perder un empleo, un divorcio, una enfermedad o una lesión que requiera una hospitalización prolongada o una incapacidad a corto plazo. Cuando ocurren situaciones como éstas, contar con al menos tres a seis meses de respaldo para gastos fijos (o más, si fuera posible) puede marcar la diferencia entre recuperarse de un contratiempo financiero temporal y el comienzo de un desastre financiero.

Cómo estar asegurado

Si bien contar con abundantes reservas de dinero en efectivo puede ayudar en situaciones imprevistas, el seguro es otra manera importante de garantizar que el futuro que soñó para usted y para sus seres queridos está protegido en caso de que ocurra algo malo.

Cuando compra una póliza de seguro, realiza pagos de prima regulares a cambio de protección contra ciertos riesgos. Puede comprar seguro para protegerse contra prácticamente cualquier riesgo que enfrente, desde su muerte o incapacidad hasta daños a la propiedad. Para poder determinar el tipo de póliza que se adapta a usted

y a su familia, deberá poner en la balanza la cantidad de cobertura que necesita y el dinero que puede destinar a las primas.

Seguro de vida

Cuando adquiere un seguro de vida, está protegiendo a las personas que ama, quienes dependen de sus ingresos para los gastos básicos en la actualidad, y en sus potenciales ingresos futuros para alcanzar objetivos a largo plazo. Si muere, el beneficiario de la póliza recibe el pago de una suma única, conocida como beneficio por fallecimiento. Ese beneficio puede ayudar a su familia a pagar los gastos inmediatos después de su muerte, incluido el costo del funeral. El dinero también puede utilizarse para ayudar a pagar gastos mucho más grandes, como educación superior u otro objetivo financiero importante, objetivos que estarían en peligro si sus ingresos no pudieran cubrirlos.

Los dos tipos de seguro de vida más básicos son el seguro **temporal** y el **permanente**, y cada uno tiene variedades. Con una póliza temporal,

Cuentas líquidas

Para asegurarse de que podrá acceder al dinero de sus fondos para situaciones difíciles o de emergencia relativamente rápido y sin sufrir una depreciación, debería considerar la posibilidad de colocar ese dinero en cuentas seguras y líquidas que ofrezcan algún tipo de rendimiento, como una cuenta de mercado monetario o un certificado de depósito (CD).

está cubierto, y paga primas, durante un período determinado, mientras que la póliza permanente está vigente durante toda su vida, siempre que pague las primas. Por ejemplo, puede comprar un seguro de vida para un período específico con el fin de asegurarse de que su familia cuente con dinero suficiente para pagar la hipoteca o la matrícula universitaria, y decidir no renovarlo una vez que se hayan pagado esas cuentas.

Las pólizas permanentes también le permiten ahorrar en una cuenta de valor en efectivo mientras realiza los pagos. Puede tomar dinero en préstamo de la cuenta y recibirá el valor de rescate, menos cargos y comisiones, en caso de que renuncie a la póliza o la cancele.

Las pólizas temporales no tienen esta característica de ahorro, por lo que el mismo monto de la cobertura probablemente cueste menos al comienzo. No obstante, si renueva la cobertura al final del plazo de la póliza, que puede ser de 1 a 20 años, las primas para la nueva póliza serán más elevadas porque usted es mayor.

Seguro de incapacidad

Mientras el seguro de vida proporciona ingresos a su familia si usted muere, el seguro de incapacidad ofrece



Por su cuenta

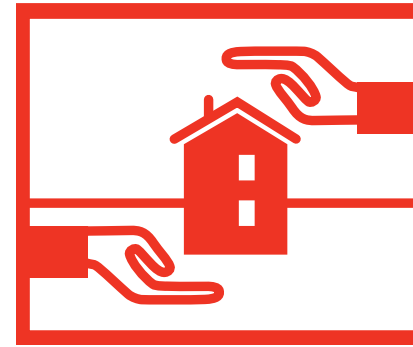
Si desea administrar sus finanzas por su cuenta, existe software informático, como Quicken® o Microsoft Money®, que pueden ayudarlo a desarrollar y revisar un presupuesto y llevar un registro de sus gastos. También se encuentran disponibles diferentes servicios y sitios Web gratuitos que pueden resultarle útiles.

protección financiera a usted y a su familia en caso de que se enferme o sufra una lesión y no pueda trabajar. La mayoría de las pólizas reemplazan un porcentaje de sus ingresos antes de impuestos, generalmente entre el 50% y el 70%, hasta un límite o tope.

Podría considerar adquirir una póliza por medio de su empleador, pero recuerde que si deja el empleo es probable que no pueda conservar la misma cobertura. Otras opciones accesibles son las pólizas disponibles a través de organizaciones a las que pertenece. No obstante, antes de comprar una póliza, analice detenidamente lo que el plan cubre y no cubre, incluida la definición del plan de lo que significa incapacidad. En algunos casos, puede encontrar más difícil calificar para recibir pagos monetarios de lo que imaginó. (El Seguro Social también ofrece cobertura por incapacidad, pero puede resultar difícil calificar para los pagos).

Otros tipos de seguro

Según las circunstancias, quizá le interese explorar otros planes de seguro. En algunas instancias, se le puede exigir que compre pólizas.



Por ejemplo, si es propietario de una vivienda, la mayoría de los prestamistas exigen que adquiera seguro de propietario sobre la vivienda, el cual protege contra pérdidas financieras en caso de perder la propiedad o de que ésta sufra daños. Además, la mayoría de los estados exigen que los propietarios de automóviles adquieran seguro de responsabilidad civil para automóviles con el fin de garantizar que habrá dinero disponible en caso de un accidente.

Otros tipos de planes, como el seguro de asistencia médica de larga duración y el seguro médico, quizá no sean obligatorios, pero le ofrecen protección contra gastos médicos a largo plazo o imprevistos que, de no contar con un seguro, no estarían cubiertos.

Cómo mantener sus registros seguros

Además de la cobertura de seguro adecuada y el acceso a ahorros de emergencia, mantener sus registros financieros seguros y organizados es otra manera en la que puede asegurarse de estar preparado en caso de que se presente una emergencia financiera. Debe escoger un lugar seguro donde guardar sus registros, para evitar que los roben, pero que

sea de fácil acceso para usted y cualquier familiar que los necesite. Llevar un registro de sus cuentas y de las transacciones que realiza no sólo será útil para la planificación financiera a largo plazo, sino que también puede servir como un recurso importante en caso de que alguna vez sea víctima del robo de identidad.

Protección contra el robo de identidad

Aquí le ofrecemos algunos consejos para protegerse contra el robo de identidad:

- Mantenga siempre sus números de identificación personal (PIN) separados de las tarjetas bancarias y de crédito. Mejor aún, memorícelos.
- Nunca proporcione información personal por Internet ni personalmente a ninguna persona o institución de la que desconozca su legitimidad. Al realizar compras por Internet, busque el ícono de candado o de llave en la parte inferior derecha de la pantalla, que le indica que se encuentra en una página Web segura. También asegúrese de que haya una "s" en la dirección URL cuando escriba información confidencial. La "s" en <https://...> quiere decir "seguro". No obstante, aún debe asegurarse de que la página Web sea auténtica.
- Controle detenidamente sus cuentas para detectar cualquier indicador de actividad fraudulenta. Conserve sus recibos para poder compararlos con sus estados de cuenta.
- Destruya todos los documentos financieros, incluidos los recibos, antes de desecharlos.

Si ocurre el robo de identidad

Independientemente de las precauciones que tome para proteger sus contraseñas y números de cuenta, aún es posible que sea una víctima de fraude o robo de identidad. Si alguien le roba la identidad y comete fraude contra usted, hay cuatro medidas importantes que debe tomar:

1. Notifique a las principales agencias de informes de crédito y solicítele que coloquen una alerta de fraude en su informe crediticio.
2. Cierre las cuentas que se hayan visto afectadas.
3. Presente una queja ante la Comisión Federal de Comercio (FTC).
4. Presente una denuncia policial.

Si guarda toda la información de contacto que necesitará junto con

el resto de la información financiera, estará preparado para actuar rápidamente.

Para obtener información detallada sobre el robo de identidad y qué hacer si ocurre, visite la página de inicio de la FTC en www.ftc.gov y busque "identity theft" (robo de identidad).

Cómo ajustar sus finanzas

Aunque haya planificado con confianza para el futuro, y haya tomado las medidas necesarias para alcanzar sus objetivos financieros, existen momentos en los que circunstancias fuera de su control se interponen en el camino de esos planes y sueños. Quizá ocurra una contracción económica y las inversiones que haya realizado no le proporcionen el rendimiento que esperaba. Tal vez su empleador se vea afectado y pierda el empleo. Quizá usted o un ser querido enfrenten una enfermedad inesperada. Durante esos

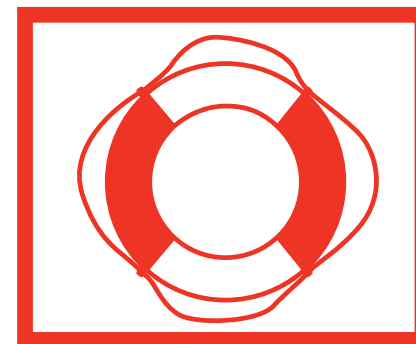


momentos, es posible que necesite reevaluar su presupuesto o volver a alinear sus objetivos para que se ajusten a su realidad financiera actual.

En algunos casos, eso puede significar ahorrar más que lo que originalmente planeó o simplificar algunos de sus objetivos. Por ejemplo, si había planeado que su hijo asistiera a una universidad privada, podría considerar que comience en una escuela o universidad pública y que se transfiera después de uno o dos años. Si puede gastar menos en matrícula, podrá aportar más a su cuenta de retiro u otras cuentas de ahorros, o pagar alguna deuda que pudiera tener. Las alternativas incluyen trabajar más años antes de jubilarse o posponer otros objetivos, como realizar un viaje costoso.

Adónde acudir por ayuda

Independientemente de sus conocimientos y de la confianza en sus capacidades de planificación, algunas veces, contar con orientación profesional específica puede ayudar a confirmar que se encuentra en el buen camino, o puede ayudar a reencaminarlo hacia la concreción de sus objetivos. Cualesquiera sean sus necesidades, ya sea que simplemente esté creando un plan financiero, necesite reajustar sus objetivos y plazos después de un suceso de vida importante o que busque ayuda para reducir o eliminar una deuda, puede encontrar asistencia disponible. Puede optar por reclutar a alguien que lo ayude a lo largo de todo el proceso o solicitar ayuda para un problema o una situación particular, como sus inversiones, impuestos o consolidación de deuda.



Estos son algunos ejemplos de dónde puede solicitar ayuda con sus finanzas personales:

- Representantes de su banco u otra institución financiera.
- Contadores, quienes pueden tener una credencial de Contador Público Certificado (CPA) o Especialista Financiero Personal (PFS). Puede encontrar un CPA o PFS acreditado cercano en el sitio Web del Instituto Estadounidense de Contadores Públicos Certificados (American Institute of Certified Public Accountants) en <http://www.aicpa.org>.
- Planificadores financieros, quienes pueden tener una credencial de Planificador Financiero Certificado (CFP) u otra credencial. Para encontrar un CFP cercano, visite el sitio Web del Consejo de Estándares de Planificadores Financieros Certificados (Certified Financial Planner Board of Standards) en www.cfp.net/search.
- Asesores crediticios sin fines de lucro evaluarán su situación financiera general; es decir, sus ingresos y activos, además de su deuda, y lo ayudarán a crear un

nuevo plan de gastos para ajustar sus finanzas. El asesor crediticio también puede trabajar con sus acreedores para intentar extender el plazo con el que cuenta para pagar sus préstamos con el fin de reducir sus obligaciones de pago mensuales.

Para encontrar un asesor acreditado en su área, visite:

- La Fundación Nacional para el Asesoramiento Crediticio (National Foundation for Credit Counseling) en www.español.nfcc.org o llame al 800-682-9832.
- La Asociación de Agencias Independientes de Asesoramiento Crediticio para Consumidores (Association of Independent Consumer Credit Counseling Agencies) en www.aiccca.org o por teléfono al 866-703-8787.

Conclusión

Tener sueños, fijarse objetivos financieros y alcanzarlos es posible y probablemente forme parte del futuro que desea para usted y sus seres queridos. Poder hacer esto realidad requiere comprometerse a tener el control de sus gastos, usar crédito

de manera responsable y realizar sacrificios cuando sean necesarios. Si bien puede enfrentar desafíos financieros ocasionalmente, cuanto mejor comprenda las herramientas y los productos disponibles, más fácil le resultará atravesar cualquier desafío que enfrente.

Recuerde estas estrategias mientras avanza hacia sus objetivos:

- **Cree un presupuesto** que lo ayude a controlar el flujo de sus fondos y ahorrar para el futuro.
- **Ahorre, e invierta** tan pronto pueda y todo lo que pueda, para los objetivos que le gustaría alcanzar durante su vida.
- **Establezca un buen historial de crédito y manténgalo.**
- **Esté preparado** para desafíos financieros previstos e imprevistos al contar con los seguros adecuados y mantener sus registros completos y protegidos.

Cuando estas pautas se siguen sistemáticamente, pueden formar la base financiera necesaria para forjar un futuro seguro.

Como una de las principales compañías de servicios financieros del mundo, HSBC se enorgullece de apoyar a nuestras comunidades. Una de las maneras en que lo hacemos es fomentando la educación financiera y sirviendo como defensor de nuestros consumidores. Nuestro objetivo es ayudar a que los consumidores conozcan los conceptos financieros, así como proporcionar las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras inteligentes.

HSBC ha proporcionado a los consumidores educación financiera desde 1929. La plataforma educativa **YourMoneyCounts®**, administrada por el departamento de Asuntos del Consumidor de HSBC, promueve aún más este compromiso permanente con la educación financiera. Porque las personas eligen distintos medios para aprender, ofrecemos **YourMoneyCounts** en varios formatos, en Internet en YourMoneyCounts.com, en folletos educativos y mediante talleres de educación financiera.

Visítenos en YourMoneyCounts.com

YourMoneyCounts está patrocinado y administrado por HSBC, América del Norte.

Esta publicación de **YourMoneyCounts** se desarrolló conjuntamente con Lightbulb Press®.

Este contenido se ofrece únicamente como material educativo y no pretende ofrecerle productos o servicios. Estos materiales no representan una recomendación por parte de HSBC para la compra de ningún producto, servicio o estrategia financiera. Las sugerencias y recomendaciones contenidas aquí son de índole general, y pueden o no aplicarse a sus circunstancias específicas. Los productos de valores, anualidades y seguros no están asegurados por la FDIC ni por ninguna agencia del gobierno federal de los Estados Unidos, y están sujetos a riesgos de inversión, incluso la posible pérdida del capital invertido. Todas las decisiones sobre las consecuencias impositivas de sus inversiones deberán tomarse con su asesor fiscal independiente. Si necesita asistencia adicional, HSBC le recomienda enfáticamente que consulte con un abogado, profesional en impuestos o asesor financiero independiente.

(c) 2010, HSBC Technology & Services (USA) Inc. Todos los derechos reservados.

FM735 (08/10)