Lista de verificación para padres primerizos

Seis movimientos financieros que hay que tener en cuenta cuando se le da la bienvenida a un nuevo bebé.

Se calcula que el total de los [gastos de crianza](https://www.investopedia.com/articles/personal-finance/090415/cost-raising-child-america.asp#:~:text=According%20to%20the%20U.S.%20Department,could%20be%20estimated%20at%20%24272%2C049.) desde el nacimiento hasta los 17 años para una familia de clase media supera ampliamente los $270,000. Aunque el rango de gastos de las familias es amplio, sumar un pequeño a la familia es costoso. Tanto si estás esperando un bebé como si te estás adaptando a la vida de padre, considera esta lista de verificación como tu punto de partida para adaptarte a tu nueva realidad financiera y para planificar el futuro de tu hijo.

**Crea un presupuesto familiar.**

Con un nuevo hijo, vienen nuevos gastos. La ropa de bebé, los pañales, la comida y los gastos de guardería se acumulan rápidamente, además de los gastos médicos prenatales y posnatales. Algunos gastos, como los pañales y los juguetes nuevos, son recurrentes, mientras que otros, como una silla de bebé o una silla para el coche, pueden ser una inversión única. Es útil entender qué costos iniciales pueden tener un impacto temporal en tu bolsillo y qué costos recurrentes influirán en tu presupuesto a largo plazo. [Las aplicaciones presupuestarias en línea](https://www.cnbc.com/select/best-budgeting-apps/) pueden ayudarte.

**Crea un fondo de emergencia.**

El desempleo es estresante. Por eso es inteligente tener un fondo de emergencia que cubra de 6 a 12 meses de gastos de subsistencia en caso de despido o cambio inesperado de empleo. Un [fondo de emergencia](https://www.cnbc.com/2022/03/25/taking-these-5-steps-can-help-bulk-up-your-emergency-savings.html) proporciona un colchón para un padre primerizo mientras busca trabajo, y debe calcularse en función del nuevo presupuesto familiar.

**Agrega a tu hijo a tu plan de seguro médico.**

No es descabellado pensar que tu proveedor de seguros médicos se ponga en contacto contigo o agregue automáticamente a tu recién nacido a tu plan de salud. Pero no siempre funciona así. Afortunadamente, tener un bebé es un *acontecimiento vital que cumple los requisitos*, lo que permite acceder a un periodo de inscripción durante el cual puedes realizar cambios en tu póliza de salud. La mayoría de los planes exigen que se agregue a tu hijo en los 30 o 60 días posteriores al parto. Si se lleva a cabo en ese plazo, tu hijo debería estar cubierto retroactivamente.

**Ajustar las contribuciones a la cuenta de ahorro para la salud.**

[Las cuentas de ahorro para la salud (Health Savings Accounts, HSA)](https://www.healthcare.gov/glossary/health-savings-account-hsa/) son un tipo de cuenta de ahorro que te permite apartar dinero antes de impuestos para pagar gastos médicos calificados. Si utilizas el dinero no gravado de una HSA para pagar los deducibles, los copagos, el coseguro y otros gastos, podrás reducir los costos generales de la atención médica. Si eres miembro de un plan de salud patrocinado por el empleador que cumple con los requisitos necesarios, las HSA se pueden descontar de cada sueldo y usar para [productos y tratamientos relacionados con la salud que cumplan con los requisitos necesarios](https://www.irs.gov/publications/p969), incluidas las tarifas médicas, la fórmula infantil e incluso los extractores de leche materna.

**Participa en una cuenta de gastos flexibles para el cuidado de personas dependientes.**

Una [cuenta de gastos flexibles para el cuidado de personas dependientes](https://www.fsafeds.com/explore/dcfsa) (flexible spending account, FSA) es una cuenta antes de impuestos que se utiliza para pagar [los servicios de cuidado de personas dependientes que cumplen con los requisitos necesarios](https://www.fsafeds.com/explore/dcfsa/expenses), como el preescolar, el campamento de verano, los programas para antes o después del horario escolar y la guardería. Es una forma inteligente y sencilla de ahorrar dinero mientras cuidas de tus seres queridos para poder seguir trabajando. Las contribuciones se deducen automáticamente de tu salario y los fondos pueden utilizarse para los gastos de cuidado de niños que cumplan con los requisitos.

**Establece un fondo de ahorro para la universidad.**

Según el Departamento de Educación de Estados Unidos, en 2030 el costo total de un título de cuatro años será de más de $205,000. Esta cifra puede parecer desalentadora, pero es importante conocerla y entenderla. Ser honesto sobre el costo de un futuro título universitario te ayudará a planificar formas de reducir los costos. Como resultado, tú y tus hijos pueden evitar perder oportunidades importantes antes de la universidad, como hacer cursos universitarios mientras están en la escuela secundaria, solicitar becas y trabajar mucho para obtener ayuda financiera basada en el mérito por parte de las universidades.

Aunque tal vez cuestiones la planificación de la educación universitaria de tu bebé cuando aún no aprendió a darse la vuelta, prepararse para la universidad con antelación da a las inversiones más tiempo para crecer. Y si eres residente de California, el programa California Kids Investment and Development Savings (CalKIDS) hace que sea fácil empezar. CalKIDS proporciona automáticamente a los recién nacidos y a los niños de las escuelas públicas de California con bajos ingresos que cumplan con los requisitos necesarios las herramientas para empezar a ahorrar para la universidad, como un depósito inicial y posibles incentivos financieros en una cuenta de ahorro 529 para la universidad.

**Más información acerca de CalKIDS**

El estado de California se comprometió a ayudar a los niños a prosperar, especialmente aumentando el acceso a la educación superior. Para ello, CalKIDS proporcionará a cada niño nacido en California a partir del 1.º de julio de 2022, así como a los estudiantes de escuelas públicas de bajos ingresos que cumplan con los requisitos necesarios y estén inscritos entre el 1.er y el 12.º grado, un depósito inicial y posibles incentivos financieros en una cuenta de ahorro 529 para la universidad.

Los niños que tienen $500 o menos destinados al ahorro para la universidad tienen [3 veces más probabilidades de inscribirse en la universidad](https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0190740912004379) y casi 4 veces más probabilidades de graduarse que los niños que no tienen ahorros. Así que prepara a tu hijo para el éxito…

[**Visita el sitio web de CalKIDS para obtener más información**](https://calkids.org/index.html)**.**

California Kids Investment and Development Savings (CalKIDS) es un programa de cuentas de ahorro para niños, administrado por ScholarShare Investment Board, una agencia del estado de California. Se crearán cuentas de CalKIDS para todos los niños nacidos en familias californianas y los estudiantes de escuelas públicas que cumplan con los requisitos necesarios, e incluirán depósitos iniciales y otros posibles incentivos, que podrán utilizarse para pagar futuros gastos de educación superior.

Los participantes de CalKIDS también pueden crear cuentas individuales con el plan de ahorros universitarios ScholarShare 529.

**Para obtener más información sobre el plan de ahorros universitarios ScholarShare 529, llama al 1-800-544-5248 o haz clic aquí para obtener una** [**descripción del plan**](https://www.scholarshare529.com/documents/ca_plan_description.pdf) **que incluye los objetivos de inversión, los riesgos, los cargos, los gastos y demás información importante. Léela y considérala cuidadosamente antes de invertir.**

**Antes de invertir, considera si tu estado de residencia o el del beneficiario ofrece algún impuesto estatal u otros beneficios estatales como ayuda financiera, fondos de becas y protección contra acreedores que solo están disponibles para las inversiones en el programa autorizado de ahorro de matrícula de ese estado. También debes consultar con tu asesor legal o fiscal para recibir asesoramiento impositivo en función de tus propias circunstancias. Las inversiones en el plan no están aseguradas ni garantizadas, y existe el riesgo de pérdida de la inversión.**

**Si los fondos no se usan para gastos calificados de educación superior, se puede aplicar una multa impositiva del 10% sobre las ganancias (además de los impuestos federales y estatales a los ingresos). Los retiros no calificados también pueden estar sujetos a un impuesto adicional sobre las ganancias de California del 2.5%.**

El estado de California ofrece el plan de ahorros universitarios ScholarShare. TIAA-CREF Tuition Financing, Inc. (TFI), gerente del programa. TIAA-CREF Individual & Institutional Services, LLC, miembro de FINRA, distribuidor y suscriptor del plan de ahorros universitarios ScholarShare.

El sitio web del plan contiene enlaces a otros sitios web. Ni el plan, ni TFI, ni sus afiliados son responsables del contenido de esos sitios web. No se puede confirmar la exactitud de la información de esos sitios. 2230999