Once consejos financieros para el futuro del bebé

Sigue estas estrategias para tomar el control de tus finanzas.

A pesar de lo costoso que resulta criar a un hijo, pocas cosas son tan reconfortantes como verlos crecer. Dar prioridad a las finanzas personales antes de formar una familia te ayudará a establecer buenos hábitos y a garantizar el futuro de tu bebé. Estos consejos pueden ayudar a lograr una planificación financiera más inteligente y a reducir los gastos excesivos, todo ello en beneficio de los ahorros para la universidad de tu hijo.

**Lee libros.**

Si necesitas ayuda con tus finanzas, pero no estás seguro de por dónde empezar, busca la sabiduría financiera en libros escritos por expertos. Para aumentar tus ahorros, compra libros de finanzas de segunda mano en internet o tómalos prestados de forma gratuita en tu biblioteca local.

**Crea un presupuesto.**

Empieza anotando tus ingresos y todos tus gastos, y luego resta los gastos a los ingresos para determinar tu gasto discrecional. Al principio de cada mes, [establece un presupuesto](https://www.consumer.gov/articles/1002-making-budget#!what-it-is) para asignar cómo se gastan los fondos discrecionales. Haz un seguimiento de tus gastos en el transcurso del mes y, al final del mes, determina si respetaste el presupuesto. Si gastaste más de lo que ganaste, [ajusta tu presupuesto](https://www.lifehack.org/articles/money/6-reasons-why-you-cant-stick-the-budget.html) recortando los gastos innecesarios. Aplica el presupuesto revisado el mes siguiente y empieza a vivir dentro de tus posibilidades.

**Reduce las facturas mensuales.**

Aunque no puedas reducir los gastos fijos, como el alquiler o el pago del coche, sin alterar drásticamente tu estilo de vida, puedes reducir los gastos variables, como la ropa o el entretenimiento, gastando poco dinero. Por ejemplo, puedes reducir el consumo de electricidad para disminuir los costos de los servicios públicos, elegir diferentes proveedores para tu seguro de hogar o de vida, o comprar alimentos con descuento en tiendas a granel.

**Cancela el servicio de cable.**

Es probable que haya una factura que podrías cancelar hoy y ahorrar cientos de dólares cada mes: la factura del cable. Por supuesto, no tienes que renunciar a la TV por completo. Cancelar el servicio de cable a cambio de servicios de transmisión en directo de bajo costo, como Netflix y Hulu, te permite ver los programas que te gustan por una fracción del costo.

**Deja de comer fuera de casa.**

El derroche ocasional en un buen restaurante está bien, pero el ahorro puede aumentar si empiezas a cocinar en casa o a llevar comida al trabajo en lugar de comer fuera de casa todos los días. De hecho, si llevas tu propio café, desayuno, almuerzo, colación y bebidas todos los días, puedes [ahorrar entre $2,000 y $4,200](https://www.moneycrashers.com/money-save-bring-lunch-food-work/#:~:text=By%20bringing%20in%20your%20own%20coffee%2C%20breakfast%2C%20lunch%2C%20snacks,the%20more%20health%2Dconscious%20option.) o más en el transcurso de un año.

**Paga tus deudas.**

Uno de los errores más costosos que se pueden cometer es tener muchas deudas, especialmente las de las tarjetas de crédito con intereses altos. Si quieres cambiar tu panorama financiero, paga tus deudas lo antes posible. Empieza por hacer una lista de tus deudas actuales y calcula la cantidad mínima que debes para estar al día. Sin embargo, pagar la cantidad mínima no te hará salir de la deuda rápidamente. Por lo tanto, evalúa tus gastos fijos y determina qué parte de tu presupuesto de gastos discrecionales puedes destinar al pago de la deuda. Es posible que puedas reducir la tasa de interés de la deuda si solicitas al emisor una tasa más baja, consolidas tus deudas o transfieres la deuda con interés alto a una tarjeta de crédito con interés bajo. Después, crea un [plan de pago de la deuda](https://www.creditcardinsider.com/learn/reducing-debt/) y salda la deuda lo antes posible.

**Deja de utilizar las tarjetas de crédito.**

Si tienes dificultades para llegar a fin de mes, es posible que dependas demasiado de tus tarjetas de crédito. Si sigues utilizando las tarjetas de crédito como medida provisional para llegar a fin de mes, acabarás endeudándote rápidamente. Esto limitará la cantidad de dinero que tienes cada mes para pagar las facturas, ahorrar para la jubilación o trabajar para conseguir otro objetivo financiero. Guarda las tarjetas de crédito.

**Gestiona tus préstamos estudiantiles.**

Tus préstamos estudiantiles pueden llenarte de deudas durante años si no eres proactivo. Ya sea que necesites [refinanciar o consolidar](https://loans.usnews.com/student-loans-consolidation-refinancing) la deuda, consulta si calificas para un [programa de condonación de préstamos estudiantiles](https://studentaid.gov/manage-loans/forgiveness-cancellation) o agrégalos a tu plan de pago de la deuda. Tener el control de tus préstamos estudiantiles es una excelente estrategia para mejorar tus finanzas.

**Deja de gastar.**

Otra forma de frenar tus gastos y poner en orden tus finanzas es [dejar de gastar](https://tiphero.com/16-simple-steps-to-achieving-a-spending-fast). En otras palabras, deja de gastar dinero durante un periodo de tiempo determinado. A menudo, se trata de periodos de un mes de restricción de gastos en los que solo se hacen excepciones para lo esencial, como la comida, el transporte y las facturas recurrentes.

**Aprovecha al máximo los beneficios de los empleados.**

Pregunta si tu empresa ofrece beneficios adicionales a los empleados, como seguro odontológico y oftalmológico, y [cuentas de gastos flexibles](https://www.healthcare.gov/have-job-based-coverage/flexible-spending-accounts/). Puede que no todos estos beneficios merezcan el dinero adicional que pagues por ellos, pero algunos pueden ayudar a tus finanzas porque eliminan la necesidad de pagar de tu bolsillo los gastos esenciales. Tómate el tiempo de evaluar tus opciones para sacar el máximo provecho de tus beneficios como empleado.

**Empieza a ahorrar para la universidad ahora.**

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 para la universidad.

**Planifica el futuro del bebé**

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 inscriptos 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 toma el control de tus finanzas y 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. Las cuentas de CalKIDS se crearán para 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.**

**Para obtener más información sobre el plan de ahorros universitarios ScholarShare, 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