



## Ahorrar es excelente también para los objetivos a corto plazo

*El dinero en una cuenta que es de bajo riesgo (menos probabilidad de perder dinero) permite el fácil acceso y ofrece la oportunidad de crecimiento, lo cual la convierte en una excelente alternativa en lugar de una alcancía.*

¿Está pensando en irse de vacaciones, pagar una boda, comprar regalos de cumpleaños y en las fiestas, o tal vez tiene otro objetivo económico a corto plazo? Con frecuencia consideramos los ahorros solo para finalidades a largo plazo, como una jubilación o la compra de una vivienda, pero también son excelentes para objetivos a corto plazo. El dinero en una cuenta que es de bajo riesgo (menos probabilidad de perder dinero) permite el fácil acceso y ofrece la oportunidad de crecimiento, lo cual la convierte en una excelente alternativa en lugar de una alcancía. Analicemos algunas opciones que lo ayudarán a cumplir con sus objetivos y mantener su dinero seguro.

Una **cuenta de ahorro bancaria tradicional** es un excelente lugar para apartar dinero para ocasiones especiales, ya que le permite retirar fondos fácilmente y obtener interés. Estas cuentas no incluyen cheques y, por lo general, tienen un límite en la cantidad de retiros que se pueden realizar, lo que evita la tentación de gastar los ahorros antes de lo previsto. Incluso puede configurar transferencias

automáticas desde la cuenta de cheques para mantener los ahorros especiales aparte. Esta separación, en verdad, evita que gaste dinero de manera frívola.

Algunos bancos ofrecen **cuentas “holiday club”** (con plazos fijos). Son similares a las cuentas de ahorros tradicionales que se centran en cumplir con un monto de ahorro específico dentro de un marco de tiempo determinado. Las cuentas “holiday club” automáticamente retiran fondos de la cuenta de cheques por mes. El monto total ahorrado se transfiere nuevamente a la cuenta de cheques cuando alcanza el objetivo, de manera que los fondos estarán disponibles para que los gaste según lo planeado. Estas cuentas son una manera conveniente de ayudarlo a ahorrar de manera regular, pero es posible que tengan tasas de interés más bajas en comparación con otras cuentas de ahorro porque son a un plazo muy corto. Además, existe también un recargo si realiza un retiro anticipado, de manera que asegúrese de leer todo el plan antes de comenzar.

Las **cuentas de depósito del mercado monetario (MMDA, por sus siglas en inglés)** son una opción atractiva para ahorrar. Ofrecen tasas de interés más altas que las cuentas de cheques tradicionales y más opciones para acceder al dinero que las cuentas de ahorro tradicionales. Puede retirar dinero con mayor libertad (con una tarjeta de débito o cheques) que de una cuenta holiday club o de certificados de depósito (CD), pero existen restricciones en la cantidad de retiros que puede realizar por mes. Las MMDA, por lo general, requieren un depósito inicial mayor y un saldo mínimo en comparación con otras cuentas de ahorro. Cabe destacar que estas cuentas de depósito son distintas a los

fondos mutuos del mercado monetario. Los fondos mutuos del mercado monetario son títulos que incurren en gastos de inversión, están sujetos a mayor riesgo y no están asegurados por la FDIC.

Los **certificados de depósito (CD)** son certificados de ahorros en los que el dinero que deposita allí el banco lo invierte por un período de tiempo, por lo general, puede elegir entre un mes y cinco años, y el banco le devuelve el dinero con interés. Cuanto más largo sea el plazo, mayor será el interés que ganará. Los CD tienen tasas de interés más altas que las cuentas de ahorro tradicionales, pero no puede retirar los fondos sino hasta finalizar el plazo específico. Si necesita retirar el dinero antes de tiempo, deberá pagar un recargo. Si la institución le ofrece un CD con diversos vencimientos a menos de un año, puede considerar también programar las fechas de vencimiento de los CD adquiridos en el año para que coincidan con la fecha de un gasto anticipado.

Antes de depositar el dinero en una de estas cuentas, asegúrese de comparar las tasas de interés actuales que ofrecen, ya que las tasas varían según el banco y cambian constantemente. La Ley de Veracidad en la Información de Ahorros exige a las instituciones financieras proporcionar un método común de divulgar las tasas de interés

acumulado, denominado porcentaje de rendimiento anual (APY, por sus siglas en inglés) para permitir a los consumidores comparar efectivamente las cuentas entre distintos bancos. Puede comparar el APY de distintos productos para determinar cuál le ofrece el mejor resultado (pero tenga en cuenta que el APY no compara los recargos por retiro anticipado, si corresponde). Además, asegúrese de comprender todas las restricciones relacionadas con la cuenta. Si desea más información, ingrese en [www.fdic.gov/consumers/assistance/protection/depaccounts/savings/savings.html](http://www.fdic.gov/consumers/assistance/protection/depaccounts/savings/savings.html). Además de ahorrar dinero para objetivos a corto plazo, apartar dinero en forma regular en algún tipo de cuenta y observar cómo se acumulan los ahorros puede darle una verdadera sensación de empoderamiento financiero. Independientemente del monto o del tipo de cuenta, cuanto antes comience a ahorrar, mejor.

Para obtener más ayuda o información, vaya a [www.fdic.gov](http://www.fdic.gov) o llame a la FDIC gratis al **1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342)**. Envíe sus ideas para historias o comentarios a Asuntos del Consumidor a [consumeraffairsmailbox@fdic.gov](mailto:consumeraffairsmailbox@fdic.gov)

