

COMPRE INTELIGENTEMENTE Y AHORRE

Formas prácticas de reducir costos



En la década de 1950, comprar algo nuevo y brillante se consideraba una forma de participar del sueño americano.

De hecho, durante esta época, si buscaba productos mejores y más nuevos, era un patriota que contribuía al éxito del "American Way of Life."

Esta mentalidad en torno al consumo ha cambiado desde entonces, pero los estadounidenses siguen siendo fieles a ciertas marcas e ideas en el espacio de consumo. A principios del siglo XX, una marca exitosa tenía la misión de hacerse un hueco en la mente del consumidor. A través de la publicidad y el marketing, las empresas fueron capaces de convencer a la gente de que "comprara lo que conocía" y renunciara a alternativas más baratas y menos llamativas.

Según el grupo de investigación de mercados Forrester Research, la persona promedio en Estados Unidos ya habrá visto casi seis millones de anuncios a los 16 años. Es decir, ¡más de un anuncio por minuto de vigilia!

Lo cierto es que todo el mundo vende lo mismo y que ser un consumidor inteligente no sólo es una buena idea, sino que es necesario. Este folleto fue diseñado para ayudarle a hacer compras inteligentes para conservar más de su dinero ganado con esfuerzo.

¿A dónde va su dinero?

Según la Oficina de Estadísticas Laborales, este gráfico representa cómo gastan los estadounidenses su dinero cada año:



La mejor manera de ahorrar más y gastar menos es llevar un registro del dinero que gasta en un periodo de un mes.

Si ya ha comenzado un presupuesto, hágase las siguientes preguntas:

1. ¿Qué patrones ve en sus hábitos de gasto?
2. ¿Cómo decide lo que va a comprar?
3. ¿Qué factores influyen en sus decisiones de compra?

Piense antes de gastar

Deténgase y hágase estas preguntas la próxima vez que tenga la tentación de comprar algo:

- ¿Realmente necesito este artículo?
- ¿Vale la pena todo el tiempo que he dedicado a ganar dinero para pagarlo?
- ¿Necesito realmente comprar el artículo más caro, o será igual de bueno un artículo más barato?
- ¿Me puedo permitir esto ahora mismo?
- ¿Estará pronto en promoción? ¿Debo esperar?
- ¿Necesito realmente un artículo de marca, o una marca de la tienda me servirá para mis propósitos y me ahorrará dinero?
- ¿Qué dicen las opiniones de los consumidores sobre el artículo que estoy considerando?
- ¿Conozco a alguien que ya tenga ese artículo?
- Si es así, ¿El o ella piensa que valió la pena comprarlo o se arrepiente de haberlo hecho?
- ¿Existe una garantía o un contrato de servicio para el artículo?

Consejos para ahorrar dinero

- **Páguese a sí mismo primero.** Cree una cuenta separada para los ahorros y transfiera inmediatamente una parte de su salario a esa cuenta cada período de pago. Considere esta cuenta como intocable excepto en caso de emergencia.
- **Destine cualquier ingreso extra a pagar las deudas.** Pague primero las tarjetas de crédito, ya que éstas tienen una APR mucho más alta. A continuación, considere la posibilidad de realizar pagos adicionales en los préstamos, siempre que no exista una penalización por pago anticipado.
- **Tome medidas para ahorrar en los seguros.** Revise sus pólizas para evitar la duplicación de coberturas. Considere la posibilidad de aumentar los deducibles y hable con su agente de seguros sobre otras formas de ahorrar.
- **Comience a ahorrar un dólar al día.** Ahorre también su cambio. Se sorprenderá de lo rápido que se acumula. También hay aplicaciones que le permiten ahorrar el cambio que le sobra en las compras con tarjeta de débito y crédito redondeando las compras al dólar más cercano.
- **No compre nunca por impulso.** Compre sólo los artículos que tenía previsto adquirir en un principio y no se olvide de comparar precios.
- **Haga que gastar sea más complicado.** Limite la cantidad de dinero en efectivo que lleva, así como el número de tarjetas de crédito.
- **Haga dos viajes antes de comprar.** En el primer viaje, compare precios. Después, espere 24 horas para tomar una decisión basada en el precio y el valor del artículo. Una



vez que haya tomado esa decisión, vuelva a la tienda y haga su compra.

- **Utilice los cupones y los reembolsos en la medida de lo posible.** Los cupones le ayudan a ahorrar dinero al hacer las compras, mientras que los reembolsos le devuelven dinero.
- **No es necesario que todo sea nuevo.** Compre en tiendas de consignación y considere los artículos renovados y de segunda mano.
- **Ahorre dinero haciendo las cosas usted mismo.** Por ejemplo, corte el césped o lave las ventanas usted mismo.
- **Haga del ahorro un esfuerzo familiar.** Haga reuniones familiares semanales para discutir las formas en que pueden ahorrar dinero como familia y salir de las deudas.

Reduzca los costos en gastos clave

Transporte

Boletos de avión

Para conseguir una verdadera ganga en un boleto de avión, considere la posibilidad de viajar en épocas que no sean de gran afluencia, como justo después de Año Nuevo o a principios de otoño, después de que comiencen las clases si no tiene hijos.

Dependiendo de su destino, puede reducir el costo de un billete de ida y vuelta si su viaje incluye una noche de sábado.

Lo mejor es comprar con unas siete semanas de antelación cuando se trata de ahorrar en vuelos de corta distancia, y lo mejor es comprar con 18 semanas de antelación cuando se trata de ahorrar en vuelos de larga distancia.

Considere la posibilidad de inscribirse en la lista de boletines de noticias de una aerolínea y de mantenerse al tanto de las guerras de precios, las rebajas y otras ofertas especiales.

Cuando esté listo para reservar, utilice un sitio de seguimiento que le ofrezca la posibilidad de reservar directamente los vuelos con una aerolínea, pero tenga cuidado con las tasas asociadas al equipaje, los asientos, el embarque anticipado, las cancelaciones, la comida y la bebida, el Wi-Fi y las mascotas.

En todos los casos, utilice las recompensas y ventajas de los viajes en su beneficio, y pregunte siempre a su agente de viajes o de reservas si está obteniendo la tarifa más baja.

Alquiler de autos

Al viajar a una nueva ciudad, puede ahorrar dinero si se familiariza con el sistema de transporte local. Si el transporte local no es una opción, un auto de alquiler puede ser la siguiente mejor opción para ayudarlo a moverse.

Reservar el auto de alquiler al comprar los boletos de avión puede ayudarlo a ahorrar, sobre todo si utiliza extensiones del navegador web de devolución de dinero y cupones.

Si sus planes de viaje son flexibles, no pague por adelantado su vehículo de alquiler. Los proveedores de autos de alquiler son conocidos por cobrar grandes tasas de cancelación. Los vuelos perdidos o retrasados, en este caso, pueden costarle dinero.

Evite alquilar su auto en el aeropuerto y, en su lugar, busque un depósito de alquiler de autos dentro de su ciudad de destino. Si es socio de un almacén, infórmese sobre los descuentos en las tarifas de alquiler de autos.

Es conveniente invertir en un seguro de alquiler de autos en caso de emergencia, pero no hay que gastar más de la cuenta. En primer lugar, consulte a su agente de seguros y a la compañía de la tarjeta de crédito para ver qué tipo de cobertura ya puede tener incluida. Si necesita cobertura, considere la posibilidad de comprar un seguro de alquiler de auto fuera del lugar donde va a alquilar.

Antes de salir del aparcamiento, haga fotos del exterior y el interior del auto con la hora marcada y anote cualquier desperfecto.

Cuando conduzca por su destino, considere la posibilidad de utilizar su propio GPS, ya que las empresas de alquiler de autos le cobrarán un suplemento por utilizar el suyo.

Préstamos para autos

Si quiere comprar un auto (nuevo o de segunda mano, primero deberá poner en orden sus finanzas.

Su puntaje de crédito es la puerta de entrada para conseguir una mejor oferta en un préstamo de auto, así que no se apresure a conseguir un préstamo si su crédito necesita ser mejorado.

Recuerde que la mayoría de los autos no son inversiones, porque su valor se deprecia rápidamente. Por lo tanto, considere la posibilidad de retrasar la compra de un auto hasta que pueda aumentar su puntaje de crédito.

Comience el proceso de préstamo de auto calculando cuánto necesitará pedir prestado y comprometiéndose con el período de préstamo más corto.

La oferta de préstamo del concesionario no es la única que debe tener en cuenta, así que pida estimados en línea, a su banco o cooperativa de crédito y a la propia compañía financiera del fabricante del auto. Incluso puede obtener una precalificación para préstamos de automóvil sin dañar su puntaje de crédito.

Una vez que haya investigado, use estas ofertas de préstamos que a su favor en el concesionario.

Algunos concesionarios no exigen que dé un pago inicial al comprar un auto, pero debería dar al menos un 20% del valor del auto. Si tiene que vender el auto más adelante, el pago inicial lo ayudará a hacerlo. Además, cuanto más pague de entrada, menos tendrá que financiar.

Cuando finalice el préstamo de su auto, no olvide tener en cuenta los gastos de financiación. Intente no incluir impuestos, tasas o complementos en el préstamo del auto. Pague estas tasas por adelantado, y con dinero en efectivo, para reducir el pago mensual de su auto.

Refinanciación

Si su crédito es bueno y su auto no es viejo, es posible que pueda

refinanciar su préstamo de auto si las tasas de interés son favorables. Una vez más, busque estimados en Internet, en su banco o en la cooperativa de crédito, y luego compare precios.

Tenga en cuenta las comisiones de financiación y evite ampliar el plazo de su préstamo de auto. El objetivo de la refinanciación es reducir la tasa de interés y mantener el plazo del préstamo lo más corto posible.

Autos nuevos

Puede ahorrar miles de dólares en un auto nuevo si deja de lado la fidelidad a la marca y busca características que le permitan ahorrar dinero, como los costos de mantenimiento y reparación bajos y un buen rendimiento.



Comience por consultar el Kelly Blue Book o ConsumerReports.org (en inglés) para conocer el costo, y asegúrese de que el modelo que le interesa es asequible en cuanto a financiación y seguro.

A continuación, calcule los pagos mensuales de su nuevo vehículo y prepárese para negociar.

Cuando busque un auto nuevo, lo mejor es pedir estimados por teléfono o por correo electrónico. Póngase en contacto con al menos cinco concesionarios para pedir estimados y hágales saber que va a comparar precios.

Si se siente más cómodo comprando en persona, comprométase a visitar concesionarios lejanos y a comprar en días de semana, ya que esto aumenta sus posibilidades de ahorrar dinero.

En general, ahorrará más si paga su auto nuevo de contado. Si tiene que financiar, la mejor manera de ahorrar es al comparar las tasas de interés.

Autos usados

Comprar un auto usado puede ayudarle a ahorrar dinero en el

seguro, las tasas de registraci3n y los impuestos.

Antes de comprar un veh3culo de segunda mano, prep3rese para comparar precios, investigar el valor de los autos y buscar el historial de los mismos, lo que le dar3 ventaja a la hora de negociar el precio.

Puede comparar el precio de un auto en el Kelly Blue Book (KBB.com, en ingl3s). Tambi3n puede utilizar el Kelly Blue Book para conocer mejor el costo de propiedad de un auto en 5 a3os.

Compruebe el historial de un auto usado utilizando su n3mero de identificaci3n en sitios como CarFax.com (en ingl3s). Tanto para comprar el auto de un conocido o no, esto puede ayudarle a evitar da3os ocultos, estafas u otros problemas.

Por 3ltimo, haga que un mec3nico de confianza revise el auto, especialmente si se vende sin garant3a.

Arrendamiento de un auto (Leasing, en ingl3s)

Contratar un auto en leasing puede resultar tentador por las bajas cuotas mensuales, pero el leasing no es adecuado para todo el mundo.

Si est3 pensando en alquilar un auto, visite ConsumerReports.org para encontrar un veh3culo que tenga una tasa de depreciaci3n inferior a la media. Tambi3n deber3 considerar el arrendamiento de un auto a trav3s de un acuerdo de arrendamiento subvencionado por el fabricante.

Una vez que se haya decidido por un veh3culo para arrendar, prep3rese para negociar los costos que contribuir3n a sus pagos mensuales de arrendamiento. Los pagos mensuales del leasing se calculan teniendo en cuenta el precio de compra del veh3culo, el pago inicial o el valor del veh3culo entregado a cuenta, el plazo del leasing, el l3mite de kilometraje y el precio de la opci3n de compra.

A no ser que el auto que quiera arrendar est3 subvencionado por el fabricante, deber3 negociar tambi3n el precio de compra del veh3culo.

S3lo despu3s de haber negociado un precio de venta debe plantear

el leasing al vendedor del concesionario.

Si confía en la entrega de un vehículo (*trade-in*) para compensar el costo del leasing, asegúrese de que su antiguo vehículo cubra el costo de financiación del nuevo.

Evite dar más de \$2,000 de pago inicial para arrendar un auto, ya que podría perder mucho si el vehículo se estropea o se lo roban.

No deje de contratar un seguro "de brecha" (*gap insurance*) por las mismas razones. Si le roban o destruyen el auto, puede acabar pagando los costos de su bolsillo si no cuenta con un seguro de disparidad. Algunos contratos de arrendamiento incluyen un seguro de este tipo, pero considere la posibilidad de adquirir este seguro con su actual proveedor de seguros de automóviles para obtener ahorros adicionales.

Para evitar el pago de millas adicionales al final de su contrato de arrendamiento, calcule cuidadosamente las millas que espera poner en su vehículo. Si sabe que va a recorrer más distancia, compre las millas adicionales por adelantado.

Evite arrendar un auto más allá de su periodo de garantía, que es de unos tres años. Después de este periodo, será responsable de todos los costos de mantenimiento y reparación, además de su pago mensual.

Cuando esté listo para firmar el contrato de alquiler, asegúrese de que las políticas y las tarifas son claras y justas. Evite que las tarifas se incluyan en su pago mensual y asegúrese de obtener los términos que desea.

No olvide mantener su auto lo mejor posible. Si no mantiene su auto en condiciones óptimas, tendrá costos adicionales al final de su contrato de alquiler.

Al final de su contrato de alquiler, tiene las siguientes opciones:

- a) Devolver el vehículo al arrendador.
- b) Cambiar el vehículo arrendado por uno nuevo. (Si tiene capital

en el auto, no debería costar nada cambiarlo. Si el costo de compra del auto es similar al de otros vehículos que se venden por un precio mucho más bajo que su costo, puede que le convenga devolverlo y comprar uno de esos otros autos).

- c) Comprar el vehículo al arrendador por el valor sobrante que figura en su contrato de alquiler más las tasas. Si el vehículo vale menos que el precio de compra, intente negociar el precio. Si no puede, aléjese.

Nota: Si ha firmado un contrato de arrendamiento subvencionado por el fabricante, es probable que el precio del auto no sea el mismo que el de compra al final del contrato porque el fabricante aumentará el valor residual artificialmente.

Reparaciones del auto

Para ahorrar en las reparaciones del auto, comience por familiarizarse con la guía de mantenimiento de su vehículo, y priorice cumplir con los programas de mantenimiento regulares.

Puede que no haga falta decirlo, pero evite conducir su auto de forma negligente. Evitar los baches, detenerse por completo al cambiar de reversa a marcha adelante, y no conducir el auto con el tanque de gasolina casi vacío puede ayudarle a ahorrar en reparaciones de auto.

No ignore nunca la luz de Check Engine de su auto, pero revise primero el tapón del depósito de combustible para asegurarse de que la junta y el tapón están bien colocados. Si la luz de Check Engine sigue encendida, llévelo para que lo revisen dentro de unos días. Si la luz de Check Engine se enciende y se apaga, lleve su auto remolcado a un taller de reparación.

En otros casos, invierta tiempo en solucionar los problemas de su auto antes de visitar un mecánico. Muchas tiendas de piezas de automóviles ofrecen diagnósticos gratuitos y revisión de la batería. Es posible que pueda reducir los posibles problemas

antes de visitar al mecánico, pero tenga en cuenta que no todo lo que lee en Internet es correcto.

Para encontrar un buen mecánico, pida a familiares y amigos una referencia de confianza, o lleve su auto a talleres de mantenimiento específicos para la marca y el modelo de su vehículo. También puede encontrar un buen mecánico buscando en los foros del vecindario y en sitios de reseñas para obtener recomendaciones o advertencias de los consumidores.

Después de obtener el estimado del mecánico, pida una lista detallada de las reparaciones. Si es posible, pídale a un amigo o familiar de confianza y con conocimientos que revise el estimado. Si aun así no se siente cómodo, busque una segunda opinión de otro mecánico.

Antes de entregar el auto para que lo reparen, intente negociar una reducción de los gastos de mano de obra si se estima una tarifa manual fija para cada reemplazo de piezas. Además, hable con su mecánico sobre la posibilidad de comprar piezas con descuento por Internet en lugar de hacerlo en la tienda local de piezas o en el concesionario.

Por último, una vez que encuentre un buen mecánico, quédese con él, ya que esto puede ayudar a reducir los costos de mantenimiento del auto a largo plazo.

Para el mantenimiento ligero del auto, aprenda a hacer cosas como cambiar las escobillas del limpiaparabrisas y los filtros de aire por su cuenta. Incluso puede pedir ayuda a un empleado de la tienda de piezas cuando se trate de reemplazar piezas pequeñas como las luces de freno.

Para reparar pequeños desperfectos y abolladuras, considere la posibilidad de buscar un especialista en arañazos y abolladuras en lugar de acudir a un taller de automóviles. También puede encontrar ayuda en los concesionarios de autos usados, ya que suelen tener un especialista en estética dentro de la empresa.

Seguros

El error más caro que comete la mayoría de la gente con los seguros es no buscar descuentos con la frecuencia suficiente. Hable con su agente periódicamente para preguntar por los descuentos y, una vez al año, tómese un tiempo para comparar las tarifas con otros proveedores de seguros.

Seguro de automóvil

Ahora que ya sabe todo sobre la compra de un auto y su mantenimiento al menor costo posible, debe centrarse en ahorrar dinero en el seguro del auto.

Su mejor recurso para obtener descuentos en el seguro de automóvil será su agente de seguros, así que pregúntele sobre los tipos de programas de descuento disponibles para usted. También hay muchos factores que pueden afectar las tarifas de su seguro de auto, y vale la pena saber cuáles puede controlar.

En la mayoría de los estados, su puntaje de crédito influirá en la tasa de seguro de su auto, y esa es sólo una razón más para pagar sus facturas a tiempo y controlar su crédito.

El historial de su vehículo también podría afectar al costo del seguro, así que asegúrese de que no hay nada sobre su auto que no conozca.

Es posible que no pueda controlar el pasado de su vehículo, pero sí puede controlar su forma de conducir, y eso puede reducir aún más sus primas de seguro. Muchos proveedores de seguros ofrecen ahora descuentos por manejo seguro. Monitorean su conducción a través de una aplicación o un dispositivo que instala en su auto, y obtiene descuentos por conducir de forma segura.

Si se encuentra en apuros con una restricción de movimiento o una multa de tráfico, aproveche la oportunidad para asistir a la escuela de tráfico para mantener las violaciones fuera de su registro de conductor, esto también ayudará a mantener su seguro asequible.

Algunos tipos de cobertura nunca pagarán más de lo que vale su auto. Por lo tanto, si tiene un auto viejo que no tendrá ningún valor en caso de pérdida total, considere la posibilidad de abandonar la

cobertura que no necesita. Si no se siente cómodo eliminando la cobertura por colisión o de todo riesgo, considere aumentar el deducible de su seguro.

Sea cual sea la estrategia de ahorro que utilice, asegúrese de mantener un fondo para reparaciones del auto con los ahorros que obtiene del seguro cada mes.

En general, cuanto menos distancia conduzca, más baja será la tarifa de su seguro. Si no conduce mucho, considere la posibilidad de comprar un seguro basado en uso de una compañía de seguros de renombre en su estado.

Por último, cuando pague la factura del seguro del auto, considere la posibilidad de pagarla íntegramente y por adelantado o de aceptar la facturación electrónica para obtener descuentos adicionales.

Si todavía no puede conseguir ahorros significativo en su seguro de auto, considere la posibilidad de trabajar con un agente de seguros independiente que tenga en cuenta sus mejores intereses para encontrar la cobertura adecuada y ahorrar dinero.



Nota: Agrupar el seguro de auto y el de la vivienda con la misma compañía también puede ayudarle a ahorrar.

Seguro de vivienda

La compra de un seguro de vivienda es similar a la compra de un seguro de auto.

Su agente sigue siendo su mejor recurso para encontrar descuentos, su puntaje de crédito y el historial de su casa pueden afectar sus tarifas, y aumentar su deducible sigue siendo una buena idea (si mantiene un fondo de emergencia).

Querrá un seguro amplio para reemplazar su casa y su contenido, pero lo más probable es que no necesite cosas como la

cobertura de renovación o del jardín. Hable siempre con su agente para conocer los detalles que afectan a su tarifa y pídale que le ayude a entender mejor su póliza de seguro.

Antes de tener que hacer una reclamación, tome fotos de todos sus objetos personales y sus recibos y guárdelas en línea. Esto puede ofrecer una prueba a su compañía de seguros si alguna vez necesita reemplazar los artículos dañados o perdidos.

Tenga cuidado con las mejoras que haga en su casa, ya que esto puede aumentar sus primas. Sin embargo, considere la posibilidad de añadir elementos como detectores de humo, sensores de agua, persianas y cerraduras con pestillo, que pueden reducir los costos del seguro.

Según el riesgo de catástrofe natural que corra, es posible que tenga que comprar por separado una cobertura contra inundaciones, tormentas de viento o terremotos si no está incluida en su póliza.

Hable con su agente de seguros todos los años sobre posibles ahorros y descuentos, y si sigue sin poder ahorrar en su seguro de vivienda, considere la posibilidad de cambiar de agente de seguros o de hablar con un agente independiente.

Seguro médico

Ahorrar en la atención médica es notoriamente difícil, pero hay formas probadas de ahorrar en los costos del seguro médico y en las facturas médicas.

Si obtiene un seguro médico a través de su empleador, asista a la presentación de inscripción abierta cada año para conocer los cambios en su plan que puedan haberse producido. Debería poder hablar personalmente con un representante, que puede ayudarle a evaluar sus beneficios actuales y decidir si necesita elegir un plan diferente.

Cuando busque un plan de cuidado de salud fuera de su empresa, asegúrese de elegir una póliza que incluya a sus médicos,

y tenga en cuenta cualquiera de sus enfermedades preexistentes. Cuando vaya al médico, intente siempre estar dentro de la red y, si no puede, pregunte a su médico por su tarifa de escala móvil o su programa de ayuda para los pagos.

Si su plan es proporcionado por el gobierno federal, es probable que tenga acceso a revisiones gratuitas para determinadas enfermedades. Si no es el caso, acuda a las ferias de la salud de su comunidad para que le hagan pruebas de detección adicionales y gratuitas.



Con muchas aseguradoras, las citas de atención preventiva son gratuitas. Pregunte a su médico cómo puede practicar la atención preventiva en casa, ya que prevenir una enfermedad suele ser más barato que intentar curarla.

Además, asegúrese de saber qué cubre y qué no cubre su seguro médico. En algunos casos, puede considerar la posibilidad de contratar un seguro temporal. Muchos empleadores también ofrecen un seguro temporal. Si bien el seguro de carencia le costará dinero extra cada mes, puede ayudarle a evitar el pago de su bolsillo por procedimientos costosos.

Costos de atención médica

Elegir el seguro médico adecuado es sólo el primer paso para reducir los costos de salud. Estos consejos pueden ayudarle a ahorrar.

Visitas al médico y al hospital

Si tiene una afección que no pone en peligro la vida, es posible que sea mejor tratarla en una clínica o centro de urgencias cercano. Familiarícese con las clínicas y centros de atención urgente más cercanos, ya que probablemente serán menos costosos.

Las visitas a distancia o virtuales también pueden ayudarle a ahorrar en los costos de las visitas, así que considere la posibilidad de utilizar las consultas en línea, por teléfono o por vídeo para las revisiones menores.

En el caso de las visitas presenciales, lleve a las consultas todos los historiales médicos o resultados de pruebas relevantes para evitar el pago de pruebas repetidas y visitas adicionales.

Pregunte siempre a su médico si ciertas pruebas, prescripciones o procedimientos son realmente necesarios, y hágale saber que está interesado en reducir costos.

Si sabe que va a necesitar un procedimiento médico en específico, comience a investigar los precios de antemano. Puede obtener el precio de un procedimiento por el código de facturación en el sitio web de los Centros de Servicios de Medicare y Medicaid en [CMS.gov](https://www.cms.gov) (en inglés). Sitios como [Healthcare Bluebook](#), [FAIR Health](#) y [ClearHealthCosts](#) (todos en inglés) también pueden ayudarle a calcular el costo de la atención médica en su zona. Puede utilizar la información de estos sitios para negociar los precios con su hospital, pero asegúrese de que estos acuerdos se hagan por escrito.

Cuando elija un centro para un procedimiento médico, pregunte los precios por adelantado y pregunte por los descuentos por pagos en efectivo. Es posible que también tenga que llamar a su compañía de seguros, al médico y al hospital para averiguar lo que le costará un procedimiento o una visita.

Medicamentos

Si le recetan un medicamento, pregunte siempre si la versión genérica del mismo es más barata con su seguro. Cuando presente sus recetas, considere la posibilidad de utilizar cupones de prescripción como GoodRX y supermercados o farmacias de tiendas de membresía para obtener costos de prescripción más bajos.

Facturas médicas

Cuando reciba una factura médica o un estado de cuenta de su

compañía de seguros, siempre revise que no haya errores. Fíjese en facturas duplicadas, códigos incorrectos y cargos por procedimientos o servicios cancelados.

Si tiene un problema de facturación, pida una versión detallada de su factura. Verifique las fechas de los servicios que recibió y pida al consultorio médico los códigos que utilizaron para la facturación/tratamiento. Mantenga un registro de con quién habló y cuándo, ya que esto puede ayudarle a disputar cualquier error de facturación y a reducir aún más los costos.

Si su factura médica no tiene errores pero es demasiado elevada, pregunte al departamento de facturación del hospital sobre la asistencia económica, un descuento por pagar en efectivo o un plan de pagos.

El procurador del paciente del hospital puede ayudarle a obtener copias de su historial médico y ayudarle a entender y a lidiar mejor con las facturas del hospital y el seguro.

A cambio de una tarifa, puede contratar a un abogado de facturación médica independiente para que revise sus facturas médicas y revisar su exactitud, disputar o apelar los errores con el hospital o la compañía de seguros, y posiblemente incluso negociar una factura más baja.

Bancos

No tener cuentas corrientes o de ahorro básicas a menudo significa depender de productos y servicios financieros costosos y arriesgados para cuidar de sus finanzas. Al mismo tiempo, la banca también puede ser costosa debido a la gran variedad de comisiones. Elegir la entidad financiera y las cuentas adecuadas puede ayudar a reducir los costos.

Cuentas corrientes

Cuando busque cuentas bancarias, considere las opciones que no cobran tarifas de servicio mensuales, tarifas por pago de facturas

o cuotas de saldo mínimo. Además, considere la posibilidad de añadir una protección contra sobregiros a su cuenta para evitar las tarifas por sobregiro o fondos insuficientes.

Los bancos a menudo renuncian a algunas de estas tarifas si mantiene un saldo mínimo o se inscribe en depósito directo de la nómina. Si abre una cuenta corriente y una cuenta de ahorros en el mismo banco, también puede ahorrarse las comisiones administrativas, con la ventaja añadida de poder realizar fácilmente transferencias entre las dos cuentas.

La banca online facilita evitar las tarifas administrativas y no suele requerir un depósito mínimo.

Sea cual sea el banco que elija, sepa que el uso de cajeros automáticos no admitidos por su banco le costará tarifas adicionales.

Si automatiza el pago de sus facturas, su cuenta corriente puede ahorrarle dinero. Esto no sólo le ayudará a evitar los cargos por demora, sino que le ayudará a ahorrar en los cargos por procesamiento de tarjetas de crédito y chequeras.

Para salvaguardar su cuenta y monitorear su dinero, utilice las aplicaciones online o móviles de su banco. Si nota alguna actividad sospechosa en su cuenta, notifíquelo a su banco de inmediato. Esto limitará su responsabilidad y le ayudará a asegurar sus fondos.

Ahorros e inversiones

Ahorrar puede ayudarle a compensar contratiempos inesperados y a tener más tranquilidad, mientras que la inversión puede proporcionarle una estabilidad financiera adicional y aumentar su éxito financiero a largo plazo.

Antes de abrir una cuenta de ahorros o un producto de inversión, asegúrese de que la cuenta está asegurada por la FDIC. Si busca una cuenta de ahorros inteligente, evite las cuentas que cobran cuotas mensuales o que exigen saldos mínimos elevados.

El primer objetivo de su cuenta de ahorros debe ser crear un fondo de emergencia, que debe poder cubrir al menos tres meses

de gastos de subsistencia.

Considere la posibilidad de iniciar su fondo de emergencia en un banco o cooperativa de crédito que ofrezca una tasa de interés más alta. Evite colocar sus ahorros para emergencias en una cuenta que le resulte tentadora. Si utiliza sus ahorros para compras cotidianas, derrotará el propósito de ahorrar.



Intente automatizar sus ahorros a través de su empresa o su banco para asegurarse de que está cubierto en caso de emergencia. Si lo hace a través de su empresa, puede asignar una parte de su sueldo para depositarla directamente en los ahorros. Si lo hace a través de su banco o cooperativa de crédito, puede establecer una transferencia mensual recurrente de su cuenta corriente a su cuenta de ahorros.

Independientemente de la procedencia de su dinero, comprométase a ahorrar al menos el 10% del mismo. Si recibe una tarjeta regalo, dinero de un negocio paralelo o dinero de la venta de artículos que ya no usa, trátelo como un cheque de pago y planea ahorrar al menos el 10% de esos fondos. Si puede ahorrar más, hágalo.

Una vez que haya alcanzado su objetivo de ahorros para una emergencia, considere la posibilidad de abrir una nueva cuenta para sus otros objetivos, como unas vacaciones, una casa o un bebé.

Para los objetivos a largo plazo, considere una cuenta de inversiones. Invertir puede ser abrumador para quienes no están familiarizados con sus opciones, pero hoy en día cualquiera puede empezar a invertir, y con sólo unos pocos dólares.

Cuentas del mercado monetario (MMA, por sus siglas en inglés)

Una MMA es un tipo especializado de cuenta de ahorros que tiene tasas de interés variables. Las tasas de interés también están

escalonadas, lo que significa que cuanto más dinero tenga en la cuenta, mayor será el tipo de rendimiento del que disfrutará. Tenga en cuenta que las mejores MMA suelen tener un depósito mínimo y un requisito de saldo mínimo más altos que los de una cuenta de ahorros básica.

Certificados de Depósito (CD, por sus siglas en inglés)

Los CD son buenos para las inversiones a mediano plazo porque ofrecen altas tasas de rendimiento. Cuando abre un CD, su dinero queda bloqueado durante un periodo de tiempo, que puede variar desde unos pocos meses hasta 10 años. Si decide retirar su dinero antes de tiempo, pagará una comisión de penalización. Cuanto más largo sea el plazo del CD, mejores intereses ganará. Esta puede ser una buena manera de ahorrar dinero para una compra específica que puede estar a unos años de distancia.

Acciones y bonos

Si está considerando invertir en acciones o bonos, busque plataformas de inversión gratuitas para evitar las comisiones de corretaje.

Con los bonos, usted da al emisor dinero a cambio de ganancias periódicas de intereses. Cuando el bono vence, usted recibe el valor total (a la par) del bono. Hay diferentes tipos de bonos, como los federales, los municipales y los corporativos.

Las acciones se conocen como una inversión de compra. Usted compra acciones de una empresa y cada acción representa un pequeño porcentaje de propiedad en la empresa. Las acciones le permiten ganar dinero mediante el pago periódico de dividendos o vendiendo las acciones para obtener un beneficio. Puede ahorrar dinero y diversificar su cartera comprando acciones fraccionadas o parciales.

Aprender cómo funcionan estos productos de inversión puede ayudarle a hacer crecer su dinero más rápidamente. Sin embargo, suele ser útil contar con un consejero de inversiones o un gestor de patrimonio que le ayude a elegir los productos adecuados. Esto significa que sus ganancias se verán contrarrestadas por las comisiones.

Cuando busque un consejero, asegúrese de preguntar cómo y cuándo se cobrarán las comisiones. También puede utilizar los “robo-advisors” que no cobran comisiones ni gastos de gestión y que requieren poco o ningún saldo inicial para ayudarle a conocer los fundamentos del mercado de valores.

401(k) y cuentas IRA

Para objetivos a largo plazo, como el retiro, es conveniente que busque cuentas 401(k) e IRAs. Estas cuentas toman el dinero que aporta y lo invierten en fondos de inversión y otras inversiones que permiten que su dinero crezca con el tiempo.

Inscribirse en el plan de retiro de su empresa puede parecer imposible si posee un presupuesto ajustado, pero puede elegir el porcentaje de sus ingresos que aporta. Lo mejor de las cuentas 401k es que sus aportaciones son deducibles de impuestos, lo que hace que sus contribuciones a ellas sean aún menores.

La otra ventaja de las cuentas 401(k) es que muchas empresas "igualan" las aportaciones. Esto significa que aportan algo de dinero en función del dinero que usted aporte. Esto es esencialmente dinero gratis para su retiro.

Si no tiene un plan a través de su empresa o quiere complementar sus ahorros para la jubilación, puede obtener una cuenta de retiro individual (IRA, por sus siglas en inglés). Dependiendo del tipo de IRA que elija, las aportaciones también pueden ser deducibles de impuestos.

Al igual que con las acciones, el pago de elevadas comisiones a un consejero de inversiones para su IRA puede disminuir sus ganancias. Asegúrese de preguntar por los honorarios y de encontrar un consejero con una estructura de honorarios baja.

La elección de invertir su dinero a través de un fondo indexado puede ayudar a reducir las comisiones y los costos.

Tarjetas de crédito

Las tarjetas de crédito son conocidas por drenar los ingresos y arruinar las finanzas. Para comprar de forma inteligente y ahorrar al utilizar una tarjeta de crédito, suscríbese a una tarjeta de crédito con beneficios y



buenas condiciones, como un periodo de 0% de APR, bonificaciones por inscripción y recompensas de devolución de dinero.

Si estas ventajas y condiciones conllevan una cuota anual, calcule cuánto tendrá que gastar para obtenerlas. Si este gasto no está ya contemplado en su presupuesto, elija una tarjeta sin cuota anual y con menos ventajas.

Una buena tarjeta de crédito también vendrá con una función de protección de precios y acceso a garantías ampliadas. Si el artículo que compró entra en promoción después de haberlo comprado, la compañía de su tarjeta le devolverá la diferencia de su compra.

Utilice el portal de compras del emisor de su tarjeta de crédito para obtener ahorros adicionales o recompensas de devolución de dinero. También puede depositar el dinero que gane en una cuenta de ahorro de alta rentabilidad.

Utilice el portal de compras del emisor de su tarjeta de crédito para obtener ahorros adicionales o recompensas de devolución de dinero. También puede depositar el dinero que gane en una cuenta de ahorros de alta rentabilidad.

Si se encuentra con un gran saldo en sus tarjetas y parece que no puede pagarlo, entonces considere un programa de manejo de deudas.

Gastos de alimentación

Reducir los gastos de alimentación significa utilizar el sentido común y reducir el desperdicio de alimentos con las herramientas adecuadas.

No compre con hambre, haga la compra con una lista y haga números antes, durante y después de su visita al supermercado.

También puede ahorrar al comprar en el supermercado teniendo en cuenta el costo de los productos frescos, eligiendo los alimentos secos en lugar de los enlatados y comprando ingredientes crudos en lugar de comidas preempacadas. Para obtener descuentos adicionales en los productos, considere la posibilidad de comprar en tiendas de descuento o en tiendas étnicas.

Descargar la aplicación de su tienda de alimentos favorita le ayudará a llevar la cuenta de sus ahorros, hacer una lista de la compra y acceder a cupones exclusivos.

Reducir el número de comidas en restaurantes también le ayudará a ahorrar en gastos de alimentación, pero para vencer el impulso de comer fuera, tendrá que planificar las comidas.

Puede ahorrar en la planificación de las comidas basándose en las carnes y productos en oferta. Una vez que haya decidido una receta, cocine dos o tres veces más de lo que haría para la cena y guarde estas comidas en el congelador. Invertir en un congelador grande o en una olla de cocción lenta también le ayudará a ahorrar dinero y puede tener sentido para las familias numerosas que necesitan llevarse comida.

Gastos del hogar

Electrodomésticos grandes

¿Recuerde al consumidor de los años 50 del que hablamos al principio de este folleto? Pues bien, sus compras "patrióticas" eran a menudo electrodomésticos. Cuando compre electrodomésticos

grandes, comience su búsqueda en tiendas de reventa, o considere la posibilidad de cambiar sus viejos electrodomésticos por otros nuevos.

Visite varias tiendas para obtener estimados y esté atento a las rebajas y descuentos. Cuando encuentre el electrodoméstico que desea, prepárese para negociar.

La investigación de Consumer Reports reveló que 73% de los compradores de electrodomésticos consiguen negociar el precio de su compra y se ahorran un promedio de \$97; también vale la pena negociar todos los gastos, incluidos los de transporte y montaje, según Consumer Reports.

Cuidado: no todos los electrodomésticos son una buena oferta. Visite www.consumerreports.org para conocer las estadísticas de rendimiento (como el uso de energía y la fiabilidad por marca) y las opiniones de los clientes antes de comprar un electrodoméstico.

Servicios públicos

Puede ahorrar en las tarifas de inicio de los servicios públicos si opta por un programa de pago automático con su proveedor de servicios.

Una auditoría energética del hogar puede mostrarle formas de ahorrar dinero en calefacción y aire acondicionado. Su compañía de electricidad o gas debería realizar una auditoría energética por un bajo o ningún costo.

Electricidad

Para ahorrar en la factura de la luz, empiece por invertir en todos los aparatos de bajo consumo que pueda permitirse.

Acuérdese de apagar las luces y los electrodomésticos cuando salga de la habitación, y retrase los termómetros cuando no esté en casa.

En invierno, mantenga las persianas abiertas y deje que el sol haga su trabajo. Seguirá teniendo que encender la calefacción, pero esto le ayudará a consumir menos energía. Si vive en un lugar especialmente frío, considere la posibilidad de colocar una lámina de plástico temporal en las ventanas para evitar el viento y el frío.

En verano, ayude a su termostato manteniendo las persianas cerradas: según Energy.gov, si cierra completamente las persianas en un día soleado puede ayudar a reducir la ganancia de calor entre 33 y 45%.

Agua

Si intenta ahorrar agua en general, considere la posibilidad de utilizar accesorios de bajo flujo o complementos. Dúchese menos y consiga un temporizador para el calentador de agua, baje la temperatura de su calentador de agua o considere una manta para el calentador de agua (*water heater blanket*).

Cuando lave la ropa, puede ahorrar agua y energía lavando una carga completa y utilizando sólo agua fría o tibia. Limpie el recogedor de pelusas con regularidad y utilice pelotas de secado para reducir el tiempo de secado, o considere la posibilidad de comprar un tendedero o un estante de secado para renunciar a la secadora.

Si tiene un lavavajillas, no lave los platos antes de llenarlo por completo. La mayoría de los lavavajillas modernos son lo suficientemente potentes como para tratar los restos de comida. Ponga el lavavajillas sólo en un ciclo completo, y utilice la opción de secado al aire en lugar de la de secado al calor para ahorrar electricidad.

Teléfonos móviles

Puede ser difícil ahorrar en servicios tecnológicos y multimedia debido a la constante afluencia de nuevos aparatos.

Si quiere ahorrar en telefonía móvil, quédese con el plan de un familiar o añada líneas a su plan actual para compartir el gasto. Renuncie a las actualizaciones y *add-ons* de lujo y busque planes de prepago. Consulte con su compañía telefónica para ver si una tarifa fija o un plan de servicio medido le costará menos.

Utilice siempre el Wi-Fi cuando esté en casa para reducir el uso de data, y si necesita hacer llamadas internacionales o de larga

distancia, considere la posibilidad de utilizar una tarjeta de llamadas.

Internet y cable

Llame a su proveedor de Internet y cable y pregunte por las tarifas una por una. Esto le ayudará a tener una idea de lo que puede prescindir.

La empresa de investigación de mercado Nielsen ha constatado que los espectadores de televisión sólo ven un pequeño porcentaje de los canales disponibles.

Para ahorrar dinero en la televisión por cable, reduzca su selección de canales, elimine los paquetes premium o corte por completo el cable. Puede comprar una antena para tener acceso a la televisión digital local de forma gratuita, o puede probar algunas suscripciones de *streaming* para ver cuál se adapta mejor a sus necesidades. Como hay tantas opciones, encontrar el servicio de streaming adecuado para sus preferencias de entretenimiento puede requerir algo de investigación. Investigue a fondo un servicio de streaming antes de registrarse, ya que también puede combinar sus suscripciones de streaming con otras suscripciones de música, almacenamiento multimedia y mercado.

Haga un seguimiento de sus suscripciones de streaming y, si apenas utiliza un servicio, considere la posibilidad de cancelarlo.