

Garantice su Futuro™

Por Conrado González*

Con colaboración de Fredy Marín

El problema de las familias americanas: poco ahorro y mucha deuda.

En nuestros programas de radio y televisión hemos discutido frecuentemente los retos que está enfrentando la sociedad americana para poder conservar la competitividad en una economía globalizada.

Los cambios recientes en el orden económico mundial en los últimos 20 años han hecho que el mundo se convierta en un único mercado global.

La integración de las economías mundiales en un único mercado ha hecho que la competencia no solo sea en la comercialización de los productos, sino también en los factores de producción, como el capital y trabajo.

Las empresas no solamente compiten por vender al mejor precio internacional. También tienen que competir para producir a los menores costos de producción. Hoy en día, con los avances tecnológicos en las telecomunicaciones y el transporte, es más fácil y conveniente para las compañías americanas trasladar sus fábricas a países con menores costos laborales.

Las compañías que han decidido mantener sus centros de producción en los Estados Unidos, se han visto en la obligación de reducir los costos laborales para poder competir internacionalmente. Hoy en día vemos en las noticias que las grandes compañías automotrices americanas se han visto en la necesidad de reducir o eliminar los beneficios que pagaban a sus empleados para poder seguir en el negocio. Pero las compañías automotrices no son las únicas que han tomado esta medida. De hecho, esta ha sido la tendencia general de la economía en los últimos 20 años.

El hecho de que las compañías americanas hayan reducido su participación en la financiación de los planes de retiro y seguros médicos de sus empleados, obliga a las familias a reducir su consumo regular para poder ahorrar para su retiro o tener acceso a servicios de salud particulares. Sin embargo, la realidad es que las familias americanas no han reducido su consumo sino que por el contrario están reduciendo su nivel de ahorro y endeudándose más, para poder mantener el nivel consumo habitual.

El ahorro en los Estados Unidos, que durante la década de los ochenta fluctuó alrededor del 8% del ingreso nacional, ha venido disminuyendo paulatinamente y hoy en día es cercano al 0%. De la misma manera, el nivel de endeudamiento de las familias americanas que hace 20 años era del 70%, hoy en día es del 110%, es decir la familia promedio debe un 10% más de lo que gana al año.

Es muy importante para el bienestar de la sociedad americana el incrementar el nivel de ahorro y reducir el endeudamiento. Esto es una necesidad que ha identificado el Congreso de los Estados Unidos y por eso ha promovido leyes de impuestos para favorecer a los ahorradores. Hoy en día cualquier persona puede establecer su propia cuenta individual de retiro o IRA (por sus siglas en inglés). Los IRA ofrecen la ventaja de que los aportes que se hacen a la cuenta son completamente deducibles de impuestos si usted no participa en un plan de pensiones. De la misma manera, las ganancias de dicha cuenta crecen libres de impuestos hasta la edad de retiro. Estos beneficios aplican siempre que usted use el dinero para su retiro, por lo que hay una penalidad del 10% si usted utiliza dichos fondos antes de que cumpla la edad legal de retiro que es de 59 años en promedio.

Similarmente, En 1997 el Congreso aprobó la creación de los Roth IRA. A diferencia del IRA tradicional, los aportes a los Roth IRA no son deducibles de impuestos, pero tienen la ventaja de que tanto las ganancias como los retiros de esta cuenta son libres de impuestos. Además, como los aportes a la cuenta se hacen después de impuestos, usted puede retirar el dinero aportado en cualquier momento sin ninguna penalidad.

El Roth IRA es un producto especialmente ideal para familias jóvenes. Es muy importante que las personas empiecen a ahorrar desde temprana edad. Como asesor financiero he notado que los matrimonios jóvenes, encuentran mucha dificultad para ahorrar para su retiro, mas aun cuando muchos de ellos tienen niños pequeños y la primera meta que tienen en mente es la de comprar una casa. Para estas parejas, los Roth IRA son un producto fabuloso, pues les permite incrementar sus ahorros sin tener que pagar impuestos, y tienen la flexibilidad de que pueden contar con el dinero ahorrado si lo necesitan para un proyecto diferente al del retiro, como puede ser la compra de casa, iniciar un negocio o para la educación de los niños.

También, como asesor financiero puedo asegurar que el 90% de los problemas financieros tienen que ver con los

hábitos de la persona y un 10% restante con su conocimiento de finanzas. Una persona no necesita tener una Maestría en finanzas para saber que el ahorro es la clave para asegurar el futuro financiero.

Por esta razón mas adelante daremos algunos consejos para aumentar la capacidad de ahorro familiar.

Recuerde que los temas discutidos en esta columna son presentados con propósitos informativos únicamente y no debe ser interpretado como consejo de impuestos, legal, o de inversión. Observe por favor que las situaciones individuales pueden variar por lo tanto, la información debe ser analizada en coordinación con un consejero profesional calificado.

* Conrado González es Presidente de Finacial Benefits Corp.

Tel: (201)867-2222

3710 Kennedy Blvd. Union City, NJ 07087

E-mail: Conrado@finacialbenefitscorp.com

Los temas analizados en esta columna son tratados de igual manera en el espacio televisivo “Garantice su Futuro”™ que es transmitido los domingos en el noticiero de las 11 p.m. del Canal 47, y en el programa radial del mismo nombre los viernes de 5 p.m. a 6 p.m. por la emisora WKDM 1380 del A.M.

Artículo tomado de

<http://www.laprensany.com/FinacialBenefitsCorp.html>