

Prácticas Y MEMORABLES

LAS HERRAMIENTAS DE INVERSIÓN SON ALTERNATIVAS OPORTUNAS A LA HORA DE AGASAJAR

CLAUDIA S. HILARIO GARCÍA
claudia.hilario@gfrmedia.com

Legó el momento de sacudirnos los bolsillos, arañar las profundidades de nuestras *wallets* y comprometer hasta el último centavo del esperado bono navideño para complacer a la mayoría de los agasajados en nuestra lista.

En ese afán, muchos dejan pasar la oportunidad que representa la

época para obsequiar detalles que signifiquen algo más allá que una alegría o despreocupación pasajera, que impliquen una ganancia. Nos referimos a las herramientas financieras que, de alguna manera, sirven para afrontar la inflación que año tras año nos recuerda cómo la valía de un dólar hoy no será la de mañana.

“La Navidad es una excelente oportunidad para sacar una partida para reserva. Creemos que la Navidad es

regalo, el consumo nos ha llevado a creer que todo es eso, pero la esencia es la unión. En Puerto Rico no estamos educados financieramente”, explica Efraín Sánchez, consultor financiero y animador y coproductor del programa *Tu salud financiera* (Tiva TV).

Según el experto, estos días sugieren un mayor análisis por parte de los consumidores que buscan un mayor rendimiento, algo que las cuentas de ahorro o los certificados de depósito no están haciendo. “Si tienes una inflación de un 3% y una cuenta de ahorro o CD lo que está pagando es un 1 a 1.5%, lo que está haciendo es que al día de mañana está perdiendo”, destacó. Por esto, es de suma importancia que antes de decidir cuál herramienta de inversión es la mejor, ya sea para regalar a otros o incluso a ti mismo, investigues los niveles inflacionarios y los beneficios contributivos.

Actualmente, las herramientas que mejor rendimiento reportan son las IRA educativas y las anualidades. “Ahora mismo hay aseguradoras con mejores intereses que los bancos; de un 1% a 2% más en rendimiento”, aseguró.

PARA NIÑOS Y ADULTOS

La IRA educativa la pueden abrir los abuelos, padres o tutores a cargo del menor, y está dirigida a costear los estudios universitarios. Además de significar una inversión a largo plazo, puedes deducir hasta \$500 por estudiante anuales de la planilla de contribución sobre ingresos. Se puede abrir con \$100. Todo va a depender de la institución. En la IRA estudiantil, el tope a aportar es \$500. También están la IRA regular, con un máximo de deducción de \$5,000.

3 ESENCIALES

- VERIFICAR GARANTÍAS OFRECIDAS
- CORROBORAR SOLIDEZ DE LA INSTITUCIÓN
- CONOCER EL PROSPECTO (DÓNDE, CÓMO Y QUIÉNES Y EL COSTO DE ADMINISTRACIÓN DE LA INVERSIÓN)

PENSANDO EN EL RETIRO

En este renglón se destacan las anualidades con un mínimo de apertura de \$100 y sin límite de aportación, pero sí un máximo de deducción de la planilla cuando se abre bajo un plan Keog. “Hay anualidades que te permiten retirar hasta un 10% del balance total sin penalidad y anual. Todo dependerá del instrumento o tipo de anualidad que selecciones; las inmediatas, de crecimiento o largo plazo”.

REQUIERE ANÁLISIS

Según abundó el perito, diciembre es un momento para aprovechar y no esperar a abril, a la fecha de rendir planilla y pensar en las herramientas disponibles para ahorrar porque entonces lo hacemos a la carrera, sin orientarnos ni ver la solidez de la institución. “Los consultores financieros representan varias compañías, permitiéndote escoger un producto que se ajuste a tus necesidades y no están amarrados a una institución en particular”, destacó.

Para más información, puedes concertar una cita de asesoría gratuita con Efraín Sánchez, llamando al 787-448-9949.

