

66

Maneras de Ahorrar Dinero

EDICIÓN 2005



CONSUMER LITERACY CONSORTIUM
www.66ways.org

Para la mayoría de las compras, usted puede obtener valiosos consejos y comparaciones en el Internet. Pregúnteles al bibliotecario o a sus amigos qué sitios de Internet ellos consideran útiles, o puede usar un sistema de búsqueda como Google o Yahoo. Tenga presente que la información que encuentra con frecuencia es parcial. En muchos sitios Web, los únicos productos o vendedores listados son los que pagan para anunciar. Antes de comprar algo en Internet, revise varios sitios y asegúrese de que se trata de concesionarios honrados.



Transportación

Tasas de avión

1. Compare las compañías económicas con las más grandes que vuelan a su destino. Recuerde, las mejores tasas pueden no ser las publicadas desde el aeropuerto más cercano.
2. Usted puede ahorrar si opta por pasar la noche del sábado en el destino, o comprando el boleto por lo menos 14 días por adelantado. Pregunte qué días de la semana y horas del día tienen la tarifa más baja.
3. Aun cuando use un agente de viajes, revise sitios de Internet de viajes y de compañías aéreas, y busque ofertas especiales. Si llama, siempre pida la tarifa más baja hacia su destino.

Alquiler de autos

4. Como las tasas de alquiler de autos pueden variar mucho, compare el precio total (incluso los impuestos y recargos) y aproveche cualquier oferta especial y descuentos para miembros.
5. Las compañías de alquiler de autos ofrecen varias opciones de seguros y renuncias. Verifique por adelantado con el agente de su seguro automovilístico y su compañía de tarjeta de crédito para evitar duplicar cualquier cobertura que usted ya puede tener.

Autos nuevos

6. Usted puede ahorrar miles de dólares durante la vida de un automóvil seleccionando un modelo que combine un precio de compra bajo con depreciación, financiación, seguro, gasolina, mantenimiento, y costos de reparación bajos. Pídale a su bibliotecario local nuevas guías del automóvil que contienen esta información.

7. Habiendo seleccionado el modelo y las opciones que a usted le interesan, puede ahorrar cientos de dólares comparando precios. Obtenga precios de varios concesionarios (por teléfono o Internet) y dígame a cada uno que usted va a comunicarse con los otros.
8. Recuerde que no tiene un plazo en el que puede cambiar de parecer en las ventas de automóviles nuevos. Una vez que firmó el contrato, está obligado a comprar el automóvil.

Automóviles usados

9. Antes de comprar cualquier automóvil usado:
 - Compare el precio inicial del vendedor con el precio promedio al por menor en el “bluebook” (libro azul) u otra guía de precios de autos que pueden encontrarse en muchas bibliotecas, bancos, y cooperativas de crédito.
 - Haga que un mecánico de confianza le revise el automóvil, sobre todo si se vende “tal como está”.
10. Considere comprar un automóvil usado de un individuo que usted conoce y confía. Es probable que ellos más que este tipo de vendedor le cobre un precio más bajo y le informe sobre cualquier problema con el automóvil.

Arrendamiento de auto

11. No decida arrendar un automóvil sólo porque los pagos son más bajos que en un préstamo de auto tradicional. Los pagos del arrendamiento son más bajos porque usted no es realmente el dueño del automóvil.
12. Arrendar un automóvil es muy complicado. Al ir de compras, considere el precio del automóvil (conocido como el costo capitalizado), el descuento por el auto que entrega, cualquier pago al contado, los pagos mensuales, las cuotas varias (millas de exceso, desgaste, fin de arriendo), y el costo de comprar el automóvil al final del arriendo. Una valiosa fuente de información sobre el arrendamiento del automóvil puede encontrarse en Arrendar un vehículo: Guía del Consumidor publicada por la Federal Reserve Board y la Federal Trade Commission. (Junta de la Reserva Federal y la Comisión de Comercio Federal).

Gasolina

13. Usted puede ahorrar cientos de dólares por año comparando los precios en diferentes estaciones, cargando el combustible usted mismo, y usando el octano más bajo indicado en el manual del auto.

14. Usted puede ahorrar hasta \$100 por año en combustible manteniendo el motor a punto y los neumáticos inflados a la presión apropiada.

Reparaciones del auto

15. Los consumidores pierden miles de millones de dólares cada año en reparaciones del automóvil innecesarias o mal hechas. El paso más importante que usted puede tomar para ahorrar dinero en estas reparaciones es encontrar un mecánico experimentado y honrado. Antes de que usted necesite reparaciones, busque a un mecánico que:

- esté certificado y bien establecido;
- haya hecho un buen trabajo para alguien que usted conoce; y
- se comunica bien sobre opciones de reparación y costos.



Seguro

Seguros de auto

16. Usted puede ahorrar varios cientos de dólares por año comprando un seguro de auto con un asegurador autorizado y de bajo precio. Llame a su departamento de seguro estatal para solicitar una publicación que muestra los precios típicos cobrados por diferentes compañías. Luego llame por lo menos a cuatro de las compañías de seguro autorizadas de más bajo precio y pregunte cuánto le cobrarían por la misma cobertura.
17. Hable con su agente o asegurador para aumentar su monto deducible por choque y cobertura integral a por lo menos \$500, o si usted tiene un automóvil viejo, para cancelar totalmente esta cobertura. Esto puede ahorrarle cientos de dólares en primas de seguro.
18. Asegúrese de que su nueva póliza esté en vigencia antes de cancelar la anterior.

Seguros para propietario de casa o inquilino

19. Usted puede ahorrar varios cientos de dólares por año en seguro de propietario y hasta \$50 por año por seguro de inquilino comprando el seguro con un asegurador autorizado de bajo precio. Pida a su departamento de seguro estatal una publicación que

muestra los precios típicos cobrados por las diferentes compañías autorizadas. Luego llame a por lo menos cuatro de los aseguradores con precios más bajos para averiguar cuánto le cobrarían. Si tal publicación no está disponible, es más importante aún llamar a por lo menos cuatro aseguradores para consultar precios.

20. Asegúrese de que está comprando cobertura suficiente para reponer la casa y su contenido. “Reponer” la casa significa la reconstrucción a su condición actual.
21. Asegúrese de que su nueva póliza está en vigencia antes de cancelar la anterior.

Seguro de vida

22. Si usted sólo quiere protección de seguro, y no un producto para ahorro e inversión, compre una póliza de seguro de vida temporal.
23. Si usted quiere comprar una póliza de vida entera, vida universal, u otra de valor en efectivo, debe mantenerla por lo menos 15 años. Cancelar estas pólizas después de sólo unos años puede más que duplicar los costos de su seguro de vida.
24. Consulte el sitio de Internet de la National Association of Insurance Commissioners (Asociación Nacional de los Comisionados de Seguro - www.naic.org/cis) o su biblioteca local para obtener información sobre la salud financiera de compañías de seguros.



Bancos y Crédito

Cuentas corrientes y tarjetas de débito

25. Usted puede ahorrar más de \$100 por año en cuotas seleccionando una cuenta corriente gratuita o una que no requiere un saldo mínimo. Pida una lista completa de cargos cobrados en estas cuentas, incluso los cargos por uso de cajero automático (ATM) y de tarjeta de débito.
26. Vea si puede conseguir una cuenta corriente gratuita o de más bajo costo con depósito directo o aceptando usar sólo el cajero automático. Tenga en cuenta los cargos por usar un cajero automático no asociado con su institución financiera.

Productos de ahorro

27. Antes de abrir una cuenta de ahorro, averigüe si está asegurada por el gobierno federal (FDIC para bancos o NCUA para cooperativas de crédito). Las instituciones financieras ofrecen varios productos, como fondos mutuos y anualidades que no están asegurados.
28. Una vez que usted seleccione un tipo de cuenta de ahorro, use el teléfono, periódico, e Internet para comparar tasas y cuotas ofrecidas por diferentes instituciones financieras, incluso aquellas fuera de su ciudad. Las tasas pueden variar mucho y, con el tiempo, pueden afectar las ganancias de interés significativamente.
29. Para reeditar las ganancias más altas en ahorros (rendimiento del porcentaje anual) con poco o ningún riesgo, considere los certificados de depósito (CD) o los bonos de ahorro de EE UU (Series I o EE).

Tarjetas de crédito

30. Para evitar recargos por pago atrasado y un posible aumento en la tasa de interés de sus tarjetas de crédito, asegúrese de enviar su pago una semana o diez días antes de la fecha de vencimiento del estado de cuenta. Los pagos atrasados en una tarjeta pueden aumentar las cuotas y las tasas de interés en otras.
31. Usted puede evitar recargos de intereses que pueden ser considerables pagando su factura total cada mes. Si no puede pagar un saldo alto, pague lo que pueda. Trate de transferir el saldo restante a una tarjeta de crédito con una tasa de porcentaje anual más baja (APR, siglas en inglés). Usted puede encontrar listados de planes de tarjetas de crédito, tasas y términos en Internet, en las revistas de finanzas personales, y en periódicos.
32. Tenga presente que las tarjetas de crédito con reembolsos, devolución de efectivo, premios para viajes, u otras ganancias extras pueden llevar tasas o recargos adicionales.

Préstamos de automóvil

33. Para ahorrar hasta varios miles de dólares en gastos por financiamiento, pague en efectivo por el automóvil o haga un pago al contado grande. Siempre obtenga un préstamo al plazo más corto posible ya que esto hará que la tasa de interés sea más baja.
34. Asegúrese de conseguir una cotización de tasa de interés (o un préstamo previamente aprobado) de su banco o cooperativa de crédito antes de solicitar finan-

ciamiento del concesionario. Usted puede ahorrarse hasta \$1000 en recargos financieros comparando precios hasta encontrar el préstamo más barato.

35. Asegúrese de considerar la diferencia de precio entre la financiación con una tasa de interés baja y un precio de venta más bajo. Recuerde que recibir el financiamiento de tasa cero o baja de un concesionario puede impedirle conseguir el reembolso o rebaja.

Primera hipoteca

36. Aunque su pago mensual puede ser superior, usted puede ahorrar miles de dólares por cargos de interés comparando precios de la hipoteca al plazo más corto que usted pueda permitirse. Por cada \$100,000 de un préstamo al 7% de interés anual (APR), por ejemplo, usted pagará más de \$75,000 menos en intereses en una hipoteca de tasa fija a 15 años que lo que habría pagado en una hipoteca de tasa fija a 30 años.
37. Usted puede ahorrar miles de dólares en recargos por intereses comparando precios por la hipoteca con la tasa de interés y puntos más bajos. En una hipoteca de \$100,000 a tasa fija por 15 años, sólo bajar el APR de 7% a 6.5% le puede ahorrar más de \$5,000 en intereses durante el plazo del préstamo, y pagando dos puntos en lugar de tres le ahorraría \$1,000 adicionales.
38. Verifique el Internet o su periódico local para los estudios sobre tasas de hipoteca, luego llame a varios prestamistas para obtener información sobre sus tasas (APR), puntos, y cuotas. Si usted escoge a un corredor de hipotecas, asegúrese de comparar sus ofertas con las de prestamistas directos.
39. Tenga presente que la tasa de interés en la mayoría de hipotecas de tasas ajustables (ARM, siglas en inglés) puede variar mucho durante el término del préstamo. Un aumento de varios puntos porcentuales podría aumentar los pagos mensuales en centenares de dólares, así que pregúntele a la compañía de préstamo cuál puede ser el pago mensual máximo.

Refinanciamiento de hipoteca

40. Considere refinanciar su hipoteca si puede conseguir una tasa más baja que la de la hipoteca que tiene en la actualidad y planifique mantener la nueva hipoteca varios años por lo menos. Calcule exactamente cuánto le costará su nueva hipoteca (incluso los puntos, cuotas y el costo por cierre) y si, a largo plazo, le costará menos que su hipoteca actual.

Préstamos sobre el valor líquido de la vivienda

41. Tenga cuidado al sacar un crédito sobre el valor líquido de su vivienda. Los préstamos reducen o pueden eliminar el valor líquido que usted ha acumulado en su casa. (El valor líquido es el dinero en efectivo que usted tendría si usted vende la casa y paga por completo sus préstamos hipotecarios). Si usted no puede pagar el préstamo sobre el valor líquido de su casa, la podría perder.
42. Compare préstamos sobre el valor líquido de la vivienda ofrecidos por lo menos por cuatro instituciones de préstamo de buena reputación. Considere la tasa de interés en el préstamo y la tasa del porcentaje anual (el APR), que incluye otros costos como las cuotas del origen, puntos del descuento, seguros de la hipoteca, y otras cuotas. Pregunte si la tasa cambia, y en ese caso, cómo se calcula y con qué frecuencia, ya que eso afectará la cantidad de sus pagos mensuales.



Vivienda

Compra de una vivienda

43. A menudo, se puede negociar un precio de venta más bajo empleando a un agente del comprador que trabaja para usted, no para el vendedor. Si el agente del comprador o la empresa donde trabaja también lista las propiedades, puede haber un conflicto de intereses, por lo que debe averiguar si están mostrándole una propiedad que ellos han listado.
44. No compre ninguna casa hasta que la haya examinado un inspector que usted seleccionó.

Alquiler de una vivienda

45. No limite la búsqueda de vivienda para alquilar a los anuncios clasificados o referencias de los amigos y conocidos. Elija edificios en los que le gustaría vivir y hable con el administrador del edificio o el dueño para ver si hay algo disponible.
46. Recuerde que si firma un contrato de arriendo probablemente esté obligado a efectuar todos los pagos mensuales hasta el fin del contrato.


Refacciones de la vivienda

47. Las reparaciones de la casa a menudo cuestan miles

de dólares y son tema de quejas frecuentes. Seleccione entre varios contratistas autorizados y bien establecidos que le hayan presentado presupuestos por escrito y de precio fijo por el trabajo.

48. No firme un contrato que requiera el pago total antes de la terminación satisfactoria del trabajo.

Aparatos para el hogar

49. Consulte la revista Consumer Reports, a su disposición en la mayoría de las bibliotecas públicas, sobre información de aparatos específicos marcas y modelos y cómo evaluarlos, incluso el uso de energía. A menudo hay grandes diferencias de precio y calidad. Busque la etiqueta amarilla Energy Guide en los productos, y sobre todo los productos que hayan ganado la calificación de ENERGY STAR del gobierno que le puede ahorrar hasta 50% en el uso de energía.

50. Una vez que haya seleccionado una marca y modelo específicos, consulte el Internet o las páginas amarillas para ver qué tiendas las tienen. Llame por lo menos a cuatro de estas tiendas para comparar precios y preguntar si ése es el precio más bajo que ellos pueden ofrecerle. Esta comparación de precios puede ahorrarle \$100 o más.



Servicios públicos

Calefacción y refrigeración

51. Un estudio de recursos energéticos de la casa puede identificar formas de ahorrar hasta centenares de dólares por año en la calefacción de la casa (y aire acondicionado). Pregunte a la compañía de electricidad o de gas si ellos hacen estudios de casas gratuitos o por un cargo razonable. De no ser así, solicite que le recomienden un profesional calificado.
52. Inscribirse en programas de administración de uso o fuera de horario que ofrece la compañía de electricidad le puede ahorrar hasta \$100 por año en costos de electricidad. Llame a su compañía de electricidad para obtener información sobre estos programas de ahorro.

Servicios telefónicos

53. Una vez por año, repase sus facturas telefónicas

durante los tres meses anteriores para ver qué llamadas interurbanas, de larga distancia e internacionales hace usted normalmente. Llame a varias compañías telefónicas que proporcionan el servicio en su área (incluyendo inalámbrico y cable), para encontrar el plan de llamadas más barato que satisfice sus necesidades. Considere un paquete que ofrezca llamadas locales, interurbanas y de larga distancia, y posiblemente otros servicios, si usted usa mucho todos los servicios del paquete.

54. Verifique su factura telefónica para ver si usted tiene servicios de llamada optativos o adicionales, como mantenimiento del alambre interior que usted no necesita. Cada opción que usted cancela le puede ahorrar \$40 o más cada año.
55. Si usted hace muy pocas llamadas interurbanas o de larga distancia, evite los planes de llamadas con cuotas mensuales o mínimas. O considere desconectar totalmente el servicio y usar servicios de discado al azar como los números 10-10 o las tarjetas telefónicas pagadas por adelantado para sus llamadas. Cuando compare precios del servicio de discado al azar, considere las cuotas, las llamadas mínimas, y las tarifas por minuto. Las tarjetas de llamadas al azar las debe tratar como si fueran dinero en efectivo y averiguar si tienen fecha de vencimiento.
56. Si usa un teléfono celular, asegúrese de que su plan de llamadas coincida con el tipo de llamadas que usted hace generalmente. Conozca los horarios pico, zonas abarcadas, itinerancia (roaming), y recargos por terminación. Los contratos ofrecidos por la mayoría de los portadores ofrecen un período de prueba de 14 días o más. Use ese tiempo para asegurarse de que el servicio proporciona cobertura en todos los lugares usted estará usando el teléfono (casa, trabajo, etc.). Los planes inalámbricos pagados por adelantado tienden a tener tarifas o recargos por minuto más altas pero pueden ser una opción buena si usted usa el teléfono sólo de vez en cuando.
57. Antes de hacer llamadas cuando esté fuera de casa, compare las tarifas y recargas por minutos de los teléfonos celulares, las tarjetas telefónicas pagadas por adelantado, y los planes de tarjetas de llamadas para ver cuál le ahorra más dinero.
58. Marque las llamadas de larga distancia directamente. Utilizar el operador puede costarle hasta \$10 más. Para ahorrar dinero en llamadas a información, busque el número en Internet, o en el directorio.



Otros

Alimentos comprados en supermercados

59. Usted puede ahorrar cientos de dólares por año yendo de compras en las tiendas que venden alimentos a bajos precios. Las tiendas de compra rápida a menudo cobran los precios más altos.
60. Usted gastará menos en la comida si va de compras con una lista, si aprovecha de las ventas, y compra los ingredientes básicos, en lugar de ingredientes pre empaquetados o los artículos listos para comer.
61. Usted puede ahorrar cientos de dólares por año comparando precios por onza o por unidades en las etiquetas del estante. Abastézcase de los artículos de bajo costo por unidad.

Medicamentos de receta

62. Como los medicamentos de marca normalmente son mucho más caros que sus equivalentes genéricos, pregúntele al médico y al farmacéutico si existe una alternativa genérica o sin receta más barata.
63. Como las farmacias pueden cobrar precios muy diferentes por la misma medicina, llame a varias. Cuando tome una droga durante mucho tiempo, también considere llamar a las farmacias de ventas por correo que a menudo cobran los precios más bajos.

Servicios fúnebres

64. Haga planes por adelantado, ponga sus deseos sobre su funeral, entierro y monumento conmemorativo por escrito para ahorrar a su familia o a sus bienes hereditarios un gasto innecesario.
65. Para obtener información sobre las opciones menos costosas que le pueden ahorrar varios miles de dólares, comuníquese con la Funeral Consumer Alliance o sociedad conmemorativa local que por lo general aparecen en las Páginas Amarillas bajo servicios del entierro.
66. Antes de seleccionar una funeraria, llame a varias y pida precios de mercadería y servicios específicos, o visítelos para obtener una lista detallada de precios. La ley le da derecho a recibir esta información.

Las 66 Maneras de Ahorrar Dinero fue desarrollado por un grupo de trabajo de representantes de agencias gubernamentales, grupos de consumidores, organizaciones de negocios e instituciones educativas, que buscaron desarrollar y publicar los consejos para ahorrar dinero. La iniciativa fue administrada por la organización sin fines de lucro la Federación Estadounidense de Consumidores (“Consumer Federation of America” – “CFA”, por sus siglas en inglés).

En la última década, se han solicitado casi dos millones de copias de este folleto. En la actualidad, la publicación está entre las más populares puestas a la disposición por el Centro Federal para la Información de los Ciudadanos (“Federal Citizen Information Center” – “FCIC”, por sus siglas en inglés).

Ahora, **Las 66 Maneras de Ahorrar Dinero** se distribuye en inglés y español por CFA y FCIC. Los costos de impresión los cubre una beca de la fundación InCharge® Education Foundation, Inc., una organización nacional sin fines de lucro que se especializa en finanzas personales y educación (www.inchargefoundation.org).

Para ver una versión en línea de este folleto, por favor visite www.66ways.org.

Las copias sencillas de este folleto están disponibles por \$0.50 cada una de Save Money, Pueblo, CO 81009. Escriba su cheque o giro postal a nombre de “Superintendent of Documents.”

Para información acerca de órdenes a granel, comuníquese con: Save Money, Consumer Federation of America, 1620 Eye Street, NY, Suite 200, Washington, D.C. 20006, ó por correo electrónico a 66ways@consumerfed.org.



Consumer Federation of America



Federal Citizen Information Center

Pueblo,
Colorado

