

Finanzas, crédito e impuestos



Si tenías una cuenta bancaria o tarjeta de crédito en los E.U., sabes cómo funcionan estas herramientas financieras. Hay algunas diferencias en México que será bueno conocer.

En esta sección, cubrimos los conceptos básicos bancarios y cómo abrir una cuenta bancaria. Luego cubrimos el presupuesto, la planificación financiera y el crédito. Al final de esta sección, revisaremos la declaración de impuestos y la compra de propiedades.



Banca

Es una buena idea abrir una cuenta bancaria en México para que tengas un lugar seguro para guardar tu dinero. Algunos bancos populares en México incluyen Banorte, Bancomer, Santander y Citibanamex.

Al igual que en los E.U., las cuentas bancarias en México tienen servicios en línea para que puedas pagar facturas, mover dinero y llevar registros. Tu patrón puede depositar tu cheque de pago directamente en tu cuenta. Los bancos en México también pueden ayudarte con préstamos para automóviles o hipotecas, hacer un plan de inversión para la jubilación e invertir en acciones y bonos.

Los bancos te permitirán configurar una cuenta corriente para mantener tu dinero seguro. Algunas cuentas corrientes tienen tarifas mensuales, mientras que otras no, así que asegúrate de preguntar sobre las tarifas.

Cuando abres una cuenta corriente, obtienes una tarjeta de débito. El efectivo se usa mucho en México. Pero las tarjetas de débito pueden ser útiles y más seguras que el efectivo. Puedes usar una tarjeta de débito para comprar cosas, pagar facturas o sacar efectivo de tu cuenta usando cajeros automáticos.

¿Tienes una tarjeta de los E.U.? El uso de tarjetas de E.U. en México puede tener tarifas ocultas. Si un familiar te envía una tarjeta, llama al banco para informarte sobre los cargos antes de usarla.

★ Las uniones de ahorro y crédito son confiables en los E.U. Pero no son de confianza en México. No uses "cajas populares".

Abriendo una cuenta bancaria

Necesitarás estos elementos para abrir una cuenta bancaria:

- Identificación oficial. (INE o pasaporte)
- Comprobante de domicilio. (factura de servicios públicos, agua o teléfono)
- Un cheque o efectivo para hacer tu primer depósito. (pregunta al banco sobre el importe mínimo de depósito)

Tipo de cambio

Una nota sobre el tipo de cambio peso-dólar: Actualmente el peso está débil. Al momento de la publicación, un dólar cuesta 17 pesos. ¿Qué significa esto para ti? Significa que si estás ganando en pesos no puedes comprar tanto. Los precios de muchas cosas en México están basados en el dólar. La buena noticia es que muchas cosas son mucho más baratas que en los E.U. Si bien ganar menos de \$500 USD al mes puede parecer muy bajo, probablemente sea suficiente si tienes un buen presupuesto.

★ El signo de dólar estadounidense (\$) se usa a menudo para pesos. MXN es otra abreviatura de pesos.



Recursos financieros

Puedes encontrar mucha información en línea sobre bancos, opciones de cuentas, presupuestos y estrategias para ahorrar dinero. Algunos sitios web de planificación financiera tienen un "chat" donde puedes hacerle una pregunta a un asesor y obtener una respuesta de inmediato.

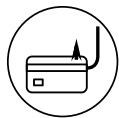
Estos son algunos sitios de E.U. con información en inglés:

- NerdWallet es una herramienta para ayudarte a comprender la banca, el crédito y la planificación financiera. (www.nerdwallet.com)
- The Simple Dollar es otro sitio web con consejos útiles sobre cómo entender el dinero y la elaboración de presupuestos. (www.thesimpledollar.com)
- Mint es el sitio web de TurboTax que tiene herramientas para la elaboración de presupuestos y gestión financiera. (www.mint.com)

También hay buenos recursos establecidos en México disponibles en español. Algunos de estos incluyen:

- Coinch es una aplicación gratuita que te ayuda a establecer objetivos de ahorro.
- Presupuesto Familiar es una app que te permite organizar tus deudas y gastos.
- MisMetasPCC de Pequeño Cerdo Capitalista es una aplicación que te ayuda a establecer metas y mantener el rumbo.

★ **Descargo de responsabilidad:** recuerda que no respaldamos estos sitios web o servicios. Siéntete libre de hacer tu propia búsqueda en línea.



Evitando estafas

No querrás convertirte en víctima de una estafa. Visita este sitio web para obtener una lista de estafas comunes y sus señales de advertencia: <https://www.consumidor.ftc.gov/articulos/como-evitar-una-estafa>

Aquí hay algunas estafas que debes evitar:

- Sospecha de correos electrónicos o llamadas que te ofrezcan mucho dinero o "regalos gratis" si pagas una pequeña tarifa. Si la recompensa suena demasiado buena para ser verdad, evítala.
- Ten cuidado con las empresas que intentan presionarte para que te registres en algo de inmediato. Regístrate sólo en los servicios que comprendas. Siempre puedes pedirles más información si estás confundido.
- Sólo proporciona información personal (como números de cuenta y números de Seguridad Social) a empresas que sepas que son confiables.



Crédito

En los E.U., tenías un puntaje de crédito que los bancos usaban para decidir si te prestaban dinero. En México, no existe un sistema de puntuación de crédito como en los Estados Unidos. Pero hay un Buró de Crédito que le permite a los prestamistas saber si tienes buen o mal crédito. Esto significa que aún querrás asegurarte de que tu crédito siga siendo bueno. Siempre paga tus cuentas a tiempo. Ten en cuenta los servicios como TV e internet que vienen con contratos, a menudo de 18 meses. Si no los pagas, dañarán tu crédito.

Aquí hay algunos lineamientos para administrar el crédito:

Infórmate. El sitio web consumerfinance.gov tiene información útil sobre el crédito en los E.U. que también puede ayudar en México.

Sé inteligente. Evita los negocios (como los concesionarios de automóviles y las oficinas de préstamos) que se anuncian a personas con mal crédito. A menudo tienen tasas de interés muy altas. No apoyes a ninguna empresa cuyo modelo de negocio dependa de tu falta de dinero.

Sé cuidadoso. Leé atentamente la letra pequeña y comprende las reglas antes de firmar cualquier cosa. Recuerda, lo que cuenta es lo que está en el contrato, no lo que prometió el vendedor.

Paga tus deudas. Si te has atrasado en alguna de tus deudas, o has tenido deudas que han caído en cobros, págalas o haz un plan para pagarlas. Ve este sitio web: <https://www.consumidor.ftc.gov/articulos/s0150-lidiando-con-deudas>

Paga tus facturas a tiempo. Pagar a tiempo es un buen hábito y puede mejorar tu puntaje crediticio. La forma más fácil de hacerlo es configurar un pago automático con tu banco en las fechas de vencimiento de tus facturas. Marcar las fechas en un calendario también está bien.

Usa las tarjetas de crédito sabiamente. Si decides tener una tarjeta de crédito, solo carga lo que puedas pagar a fin de mes. Si debes pedir dinero prestado para pagar tus tarjetas de crédito, habla con un asesor de crédito. No firmes préstamos sin leerlos.



Conceptos básicos de impuestos

Una vez que empiezas a ganar dinero tienes que empezar a pagar impuestos. Lo haces a través de tu número RFC. La cantidad que pagas en impuestos depende de cuánto dinero ganes. También depende de cuánto pagas por atención médica y si tienes algún gasto relacionado con el trabajo.

Cuando declaras impuestos, le informas al gobierno cuánto ganaste y cuánto pagaste en impuestos. También les brindas información sobre ti, como si tienes hijos, cuánto pagas por la atención médica y si tienes una discapacidad. El gobierno decide si pagaste demasiado o muy poco en impuestos. Si has pagado muy poco, tienes que pagar la cantidad que debes. Si no declaras impuestos, tienes que pagar una tarifa y deberás impuestos atrasados por el dinero que no pagaste. El gobierno puede incluso congelar tus cuentas bancarias.

En México, los impuestos se pagan todos los meses. Algunos empleadores harán esto por ti. Pero en otros trabajos tienes que hacerlo tú mismo. Deberás hacer una cita con la oficina de impuestos para declarar tus impuestos (el SAT). También hay una declaración de impuestos anual que debes presentar. Esto sucede cada mes de abril.

Cuando aceptes un trabajo, es importante comprender si tu empresa hará tus impuestos o si necesitas hacerlos. La mayoría de las veces, harán impuestos para empleados de tiempo completo. No hacen impuestos a los freelancers que trabajan por "honorarios" en México.

Si eres "freelancer", debes presentar tus impuestos

todos los meses ante el "Servicio de Administración Tributaria" o SAT. El SAT es la versión mexicana del IRS. La empresa para la que trabajas te pedirá una "factura". La factura mostrará que declaraste tus ingresos al gobierno.

Debido a que el proceso es confuso, muchas personas contratan a un contador. Puedes contratar uno por unos 500 pesos al mes. Pregunta a tus amigos y familiares si conocen uno bueno. Si no contratas a un contador, puedes presentar tu declaración personalmente cada mes. Es una buena idea hacer una cita en línea antes de ir. Para hacerlo visita <https://citas.sat.gob.mx/citasat/home.aspx>



¿Se supone que debes recibir una devolución de impuestos? Puede que el gobierno no te la dé. Asegúrate de pagar solo lo que debes cada mes. Un contador puede ayudarte con esto.



Propiedad

La transferencia de propiedad puede ser difícil en México. Lo mejor es utilizar un notario público o un abogado. Ten en cuenta que un notario público en los E.U. es muy diferente de uno en México. En los E.U., los notarios públicos sellan y firman documentos importantes. En México son como abogados. Ayudan a sus clientes con políticas y procedimientos. Si necesitas transferir una propiedad, un notario o abogado te informará lo que necesitas. Por una tarifa ellos se encargarán de ello por ti. Incluso pueden ayudarte a lidiar con la deuda de impuestos atrasados.



Algunos abogados también pueden ayudarte a titular una propiedad. A veces trabajan con un notario y también tendrás que pagar los honorarios del notario. A veces es más rápido elegir un abogado, aunque puede costar más. Ya sea que elijas un abogado o un notario, asegúrate de preguntar los costos por adelantado. De esa manera, no pueden sorprenderte con tarifas adicionales.

