

El sistema que nadie me **explicó.**

Aquí a todos nos enseñan a estudiar, sacar crédito, conseguir un buen trabajo y esperar un aumento. Nadie explica las herramientas que de verdad construyen patrimonio. Estas son las que yo uso, en palabras simples.

LAS HERRAMIENTAS

Para qué sirve cada cuenta

CUENTA	QUÉ HACE	LÍMITE 2026
401(k) del trabajo	Cuenta de retiro a través de tu empleador. El dinero sale directo de tu cheque, normalmente antes de impuestos (Traditional) o después de impuestos (Roth 401(k), si tu plan lo ofrece).	\$24,500
Match del empleador	Tu empleador pone dinero cuando tú contribuyes, por ejemplo el 50% de lo que pongas hasta el 6% de tu salario. Puede tener "vesting" (se vuelve tuyo con el tiempo). Revisa tu plan.	Según el plan
Traditional IRA	Cuenta de retiro individual. Lo que pones puede deducirse de impuestos hoy. Pagas impuestos al retirar. (La deducción puede estar limitada si también tienes plan en el trabajo.)	\$7,500*
Roth IRA	Pagas impuestos hoy. El crecimiento y los retiros calificados en la jubilación salen sin impuestos. Tiene límites de ingreso.	\$7,500*

CUENTA	QUÉ HACE	LÍMITE 2026
FSA	Cuenta de gastos flexibles del trabajo, para gastos de salud elegibles con dinero antes de impuestos. Casi siempre "úsalo o piérdelo" cada año (algunos planes permiten pasar una parte o dan un periodo de gracia).	Según el plan
Ahorro de alto rendimiento	Una cuenta de ahorro que sí paga intereses. El lugar para tu fondo de emergencia. Verifica que esté asegurada por la FDIC.	Sin límite
Cuenta de inversión (brokerage)	Una cuenta normal para invertir. Sin beneficio fiscal, pero sin límites ni reglas de retiro.	Sin límite

*\$7,500 es el límite combinado de 2026 entre todas tus IRA, Traditional y Roth juntas.
Desde los 50 años: +\$1,100 extra en IRA y +\$8,000 en 401(k) (de 60 a 63 años: \$11,250). La Roth IRA se reduce entre \$153,000 y \$168,000 de ingreso (soltero) y entre \$242,000 y \$252,000 (casados declarando juntos). Fuente: IRS, límites 2026.

HSA: si tienes un seguro médico de deducible alto, vale la pena conocerla. No aplica a mi caso, así que no la cubro aquí.

ROTH VS. TRADITIONAL

Una sola pregunta: ¿pagas el impuesto hoy o después?

TRADITIONAL Después Beneficio fiscal hoy. Pagas impuestos al retirar.	ROTH Hoy Pagas hoy. Los retiros calificados salen sin impuestos.
--	---

Si crees que después pagarás más impuestos, la Roth suele ganar. Si crees que pagarás menos, la Traditional suele ganar. Nadie lo sabe con certeza, por eso yo uso las dos. Mi yo del futuro tendrá opciones.

Un orden de prioridades común

Una secuencia muy usada, no una regla. Tu situación puede pedir otro orden.

01 **Fondo de emergencia inicial**

Suficiente para cubrir una sorpresa sin usar la tarjeta. Guárdalo en ahorro de alto rendimiento.

02 **Todo el match del 401(k)**

Contribuye al menos lo necesario para recibir cada dólar que ofrece tu empleador. No hacerlo es rechazar un aumento.

03 **Elimina deudas caras**

Un saldo de tarjeta al 20% o más cuesta más de lo que ganan la mayoría de inversiones.

04 **Fondo de emergencia completo**

De 3 a 6 meses de gastos. El ahorro compra tiempo.

05 **IRA (Roth o Traditional)**

Hasta \$7,500 en 2026 entre las dos.

06 **Sube el 401(k)**

+1% cada vez que te suban el sueldo, hacia el límite de \$24,500. No extrañas el dinero que nunca viste.

07 **Cuenta de inversión**

Inversión flexible más allá de las cuentas con beneficio fiscal.

¿Recién llegado a EE. UU.? Normalmente necesitas ingresos del trabajo aquí para aportar a una IRA, y un SSN o ITIN para abrir cuentas. Si algún día podrías irte del país, aprende temprano las reglas de retiro: sacar dinero de cuentas de retiro antes de los 59½ años normalmente implica impuestos más una penalidad del 10%, con algunas excepciones. Consulta tu caso con un profesional de impuestos.

LISTA

Este mes

- ☐ Encuentra la fórmula de tu match (portal de RR. HH. o documento del plan)
- ☐ Pon tu contribución al menos en el match completo
- ☐ Pasa tu fondo de emergencia a un ahorro de alto rendimiento asegurado por la FDIC
- ☐ Decide: Roth IRA, Traditional IRA, o las dos
- ☐ Activa transferencias automáticas el día de pago
- ☐ Agenda 20 minutos de revisión de dinero, una vez al mes

Ahorrar no es suficiente. Pon el dinero a trabajar.

Not The Normal Guy · @notthe_normalguy en TikTok, YouTube e Instagram.

Contenido educativo basado en experiencia personal. No es asesoría financiera, fiscal ni legal. Los límites son las cifras del IRS para 2026; las reglas de cada plan varían según el empleador. Revisa tu situación con un profesional calificado.

Being not normal is not easy. But it's worth it.