

Decisiones sobre el reembolso tributario

El reembolso tributario es una bonificación de bienvenida. Ya sea que reciba US\$300 ó US\$3.000 la manera en que usa ese dinero tendrá un verdadero impacto en su bienestar personal y financiero. ¿Quiere una computadora nueva? ¿Un mejor carro? ¿Un televisor de pantalla plana? Esos elementos son atractivos. Pero es importante considerar si en el largo plazo es una buena decisión comprar algo que quiere frente a algo que necesita.

Estrategias para usar sabiamente su reembolso tributario

Aquí hay algunas estrategias a seguir para asegurar que tome las mejores decisiones para usted y su familia.

1. Planifique con antelación antes de gastar. Al no tener un plan, usted puede llegar a gastar su dinero de manera impulsiva, comprando la primera cosa que se le viene a la mente pero después se da cuenta que había otra cosa que era más importante. Antes de gastar el dinero, tómese un momento para anotar todas las posibilidades. Luego identifique cuáles son las más importantes en este momento para usted y su familia.
2. Salde las cuentas. Su primera prioridad debería ser el pago de facturas atrasadas. Esas podrían ser cosas como servicios públicos, teléfono o internet. Priorice sus deudas para que las que tienen una mayor tasa de interés se paguen primero.
3. Ahorre para las necesidades del año venidero. Ponga dinero a un lado para ayudarle a cubrir potenciales emergencias o gastos ocasionales.
 - Fondos de emergencia. Ahorrar dinero para emergencias puede ayudarle a hacer frente a pequeños gastos inesperados, como reparaciones de automóviles o facturas médicas. Si pierde su trabajo, un fondo de emergencia puede mantenerlo a flote hasta que encuentre otra fuente de ingresos. Considere poner parte de su reembolso de impuestos en un fondo de emergencia.
 - Gastos ocasionales — Las cuentas grandes que llegan una vez al año o cada cuantos meses ocasionan enormes problemas para las familias. ¡Evite esos problemas estando preparado para esas cuentas! Use su reembolso tributario para abrir un fondo especial de ahorros y luego siga agregando al mismo a lo largo del año.
4. Ahorre para sus metas financieras a corto y a largo plazo. ¿Necesita usted un nuevo refrigerador? ¿Hay alguna celebración que se avecina? Compras como estas también son de valor. Algunas cosas pueden ser esenciales mientras que las otras pueden simplemente añadir gozo en la vida.
5. Ahorre para la seguridad financiera a largo plazo. ¡Usted puede usar su reembolso tributario para ahorrar para su seguridad financiera general! Hasta las

cantidades pequeñas pueden hacer una diferencia. El agregar solamente US\$500 al año a la cuenta de jubilación como, tal como una cuenta IRA, puede hacer una gran diferencia a lo largo de décadas. Lleve este plan de “pequeñas cantidades” a un paso más adelante haciendo una contribución mensual, si su presupuesto lo permite. Se irán sumando los intereses.

Otras consideraciones respecto al reembolso tributario

Aquí se indican algunas otras cosas para considerar sobre los reembolsos tributarios:

- Use el depósito directo para recibir rápidamente los reembolsos tributarios.
- Pida al IRS que divida su reembolso de depósito directo entre hasta tres cuentas diferentes. Éstas podrían ser la cuenta corriente, la de ahorros generales, la de ahorros para la salud, para la jubilación o para la educación. Esto le ayudará a cumplir con su meta de ahorros. Para mayor información, vea [Form 8888: Allocation of Refund \(Including Savings Bond Purchases\)](#) en la página web del IRS (soló en inglés).
- Nunca deje que depositen su reembolso tributario en otra cuenta bancaria que no sea la suya.
- No pida un anticipo de su reembolso tributario. Esto acarrea un recargo considerable. No malgaste parte de su reembolso en comisiones de préstamos.

Auroras:

- Rosemary K. Heins, educadora de Extensión en resiliencia familiar
- Actualizado por Sharon Powell, Educadora de Extensión en resiliencia familiar

La mención:

<https://extension.umn.edu/taxes/decisiones-sobre-el-reembolso-tributario>



Estación Experimental Agrícola y Servicio de Extensión Cooperativa
de Kansas State University

K-State Research and Extension es un empleador con igualdad de oportunidades.