

www.latinosqueinvieren.com

QUE SON & COMO FUNCIONAN LAS CUENTAS IRA?



QUE ES UNA IRA?

- Una IRA (Individual Retirement Account) es una cuenta de inversión para retiro individual.
- Su propósito es ayudarte a ahorrar e invertir dinero para el retiro con beneficios fiscales.
- Cualquier persona que cumpla los requisitos puede abrir una.
- Los tipos principales de IRA son **Roth IRA & IRA Tradicional**



ROTH IRA

- Contribuyes con dinero después de impuestos.
- **Las ganancias y retiros después de los 59 ½ años son libres de impuestos.**
- Ideal si crees que tus impuestos subirán en el futuro.
- Límite de aportación 2026: \$7,500 al año (menores de 50), \$8,600 si tienes 50 o más.



Guánto puedes aportar a tu Roth IRA según tus ingresos (2026)

Estado civil	Aporte completo	Aporte parcial	No puedes aportar
Soltero / Cabeza de familia	< \$153,000	\$153,000 – \$168,000	> \$168,000
Casados declarando juntos	< \$242,000	\$242,000 – \$252,000	> \$252,000



IRA TRADICIONAL

- Contribuyes con dinero antes de impuestos (puede ser deducible dependiendo).
- Pagas impuestos cuando retires el dinero.
- Ideal si quieres reducir tu impuesto hoy.
- Límite de aportación: igual que Roth IRA.



Ahora que ya decidiste que cuenta te conviene.... **TOMA ACCIÓN**

1. Abre tu cuenta

- Elige un broker o banco autorizado (p.ej., Fidelity, Vanguard, Schwab).

2. Deposita dinero

- Empieza con lo que puedas, incluso \$20.

3. Invierte tu dinero

- Compra acciones, ETFs, fondos mutuos, bonos u otros activos según tu interés.

4. Deja que crezca tu inversión

- No te estreses por el día a día.
- Revisa tu portafolio una vez al mes y sigue tu plan.



www.latinosqueinvieren.com

Aviso

Esta guía se ofrece solo con fines educativos e informativos. No reemplaza la asesoría profesional en finanzas, legales o de otro tipo. Cada persona es responsable de sus propias decisiones.