

La primera inversión de su hijo: reclámela, agregue dinero cuando pueda y dele tiempo.

Si su hijo tiene menos de 18 años y tiene número de Seguro Social, es probable que el gobierno federal ya haya abierto una cuenta de inversión a su nombre. Se llama Trump Account (Cuenta Trump). Aquí le explicamos qué es, cómo reclamar el dinero que contiene y cómo ayudarla a crecer hasta que su hijo cumpla 18 años.

Piense en ella como un árbol. Se planta una sola vez: reclamar la cuenta. Regarlo lo ayuda a crecer: el dinero que agregue su familia, en cualquier cantidad. El mayor riesgo es desenterrarlo en un mal año para ver cómo va.

Información general, no asesoría financiera, fiscal ni legal. Estas cuentas son nuevas y las reglas todavía están cambiando. Consulte trumpaccounts.gov, [IRS.gov](https://irs.gov) y ftb.ca.gov antes de actuar. Información verificada el 21 de octubre de 2026.

Qué es

- **Es una cuenta de inversión, no una cuenta de ahorros.** Por ley, el dinero se invierte en fondos de bajo costo, y cada uno es dueño de pequeñas partes de cientos de empresas de EE. UU. Las comisiones tienen un límite de 0.10% al año: no más de \$1 al año por cada \$1,000. Por ahora, todas las cuentas empiezan en un fondo que sigue a unas 500 grandes empresas de EE. UU. (un fondo indexado S&P 500).
- **Bloqueada hasta los 18.** Nadie puede sacar dinero antes del 1 de enero del año en que su hijo cumpla 18 años.
- **Usted está a cargo hasta entonces.** El padre, la madre o el tutor que la reclame es quien la administra.
- **Abrirla no cuesta nada,** según el Departamento del Tesoro de EE. UU.
- **Sube y baja con el mercado.** Puede perder valor en cualquier año. Está hecha para una espera larga.

Paso 1: Plántelo

Reclame la cuenta (y los \$1,000)

El 1 de octubre de 2026, el Tesoro abrió cuentas automáticamente para los niños que califican. Una cuenta sin reclamar no puede recibir dinero de usted ni de su familia, y para recibir los \$1,000 usted tiene que solicitarlos.

1. **Descargue la aplicación oficial de Trump Accounts.** Use el enlace de trumpaccounts.gov para obtener la aplicación verdadera.
2. **Cree su usuario.** La aplicación le pide su correo electrónico, número de celular, nombre legal, fecha de nacimiento y número de Seguro Social o ITIN (un número de identificación fiscal para quienes no pueden obtener un número de Seguro Social). Use una contraseña segura que no use en ningún otro lugar y guárdela en un lugar seguro: este usuario controla la cuenta de su hijo.
3. **Reclame la cuenta.** Tenga a la mano el número de Seguro Social de su hijo. Confirmará su identidad y su relación con su hijo, aceptará los términos y activará la cuenta.
4. **¿Nació entre 2025 y 2028?** Solicite el depósito único de \$1,000 al reclamar la cuenta. Su hijo debe ser ciudadano estadounidense con número de Seguro Social y, por lo general, vivir con usted. Un solo depósito de \$1,000 por niño.
5. **¿Ya presentó el formulario 4547 del IRS (el formulario de la Trump Account) con su declaración de impuestos?** Abra la aplicación de todos modos y confirme que la cuenta esté activada y que los \$1,000 aparezcan o estén pendientes.

Plazo: según las reglas propuestas, puede solicitar los \$1,000 hasta el 31 de diciembre del año en que su hijo cumpla 17 años. El dinero que llega antes tiene más años para crecer. Algunos niños también califican para un regalo privado de \$250. Revise la aplicación.

Paso 2: Ríéguelo

Agregar dinero

El dinero extra es bienvenido y ayuda. Como regar un árbol, poco a poco durante 18 años, puede convertirse en mucho dinero.

- **Usted, sus familiares y sus amigos** pueden agregar hasta \$5,000 al año en total.
- **Los empleadores** pueden agregar hasta \$2,500 al año por empleado, libres de impuestos para usted, y cuentan dentro de los \$5,000. Algunos empleadores se han comprometido a contribuir. Pregunte en recursos humanos.
- **Los depósitos del gobierno y de organizaciones benéficas** (como los \$1,000) no cuentan dentro del límite.

Los impuestos: lo que agrega su familia ya pagó impuestos, así que no hay deducción ahora y se devuelve sin impuestos más adelante. El crecimiento, los \$1,000 y el dinero de organizaciones benéficas y de empleadores pagan impuestos cuando se retiran.

Primero, el dinero para emergencias. El dinero de esta cuenta está bloqueado hasta que su hijo cumpla 18 años. No se puede usar para arreglar el carro ni para cubrir un cheque que no alcanzó. No bloquee dinero que podría necesitar. Para muchas familias, tener un pequeño colchón a la mano y pagar las tarjetas de crédito con intereses altos van antes que los depósitos extra aquí.

Paso 3: Dele tiempo

Los años malos son como el invierno

En 18 años, es probable que la cuenta pierda valor más de una vez, a veces mucho. Eso es el invierno: se caen las hojas, pero el árbol sigue vivo. Muchas personas que sacaron su dinero del mercado en un mal año se perdieron la recuperación que vino después.

Ayuda saber por qué los años malos se sienten tan mal. Daniel Kahneman ganó un Premio Nobel por estudiar cómo tomamos decisiones, y descubrió que una pérdida se siente más o menos el doble que una ganancia del mismo tamaño.

El bloqueo funciona como una cerca alrededor de un árbol joven: nadie puede sacar dinero antes de los 18, ni siquiera usted. Aun así, en un mal año hay dos cosas que se pueden hacer, y es mejor evitar las dos:

- **Dejar de hacer depósitos.** Cuando los precios bajan, los mismos \$25 compran más del fondo. Los depósitos que siguen durante los años malos compran a precios más bajos, y esas partes crecen cuando los precios se recuperan.

- **Cambiarse a otro fondo por pánico**, cuando el Tesoro agregue opciones de fondos (ha dicho que lo hará). Cambiarse después de una caída vende en el punto más bajo y deja la pérdida fija.

Una pregunta para contestar ahora, con calma: si la cuenta bajara 30% el próximo año, ¿qué haría usted? Escríbalo.

Qué pasa a los 18

La cuenta pasa a ser de su hijo

El 1 de enero del año en que su hijo cumpla 18 años, terminan las reglas especiales. La cuenta se convierte en una cuenta de jubilación común (una IRA tradicional) y su hijo pasa a administrarla.

- **El dinero se puede sacar, pagando impuestos.** El crecimiento y el dinero del gobierno, de organizaciones benéficas y de empleadores pagan impuestos como ingreso. El dinero que puso su familia se devuelve sin impuestos, y cada retiro es una mezcla de los dos.
- **Antes de los 59½ años, por lo general hay una multa:** 10% federal, más 2.5% en California. Hay excepciones, como gastos universitarios, hasta \$10,000 para la primera casa y varias más.
- **Se puede pasar a una Roth IRA**, una cuenta de jubilación cuyo crecimiento futuro no paga impuestos. Su hijo pagaría impuesto sobre la cantidad que pase ese año, y puede ser poco en un año con pocos ingresos. Conviene consultarlo con un profesional de impuestos en su momento.
- **El día más riesgoso es el primero.** Un joven de 18 años que no sabe para qué es este dinero podría sacarlo todo. Hablen del tema antes.

California: las reglas estatales de impuestos para estas cuentas cambiaron en 2026. Consulte ftb.ca.gov para saber cómo se tratan ahora.

Beneficios: para el Seguro de Ingreso Suplementario (SSI), el Seguro Social no cuenta esta cuenta hasta el 1 de enero del año en que su hijo cumpla 18 años. Después de esa fecha, sí cuenta. A octubre de 2026 no había guías oficiales para otros programas (como Medi-Cal o CalFresh). Pregúntele a su trabajador social.

Cómo se compara con otras cuentas

Esta cuenta

Quién puede tenerla

Menores de 18 años con número de Seguro Social

Para qué sirve

El largo plazo; cualquier uso después de los 18

Agregar dinero

Hasta \$5,000 al año

Impuestos

El crecimiento paga impuestos al retirarlo

Desventaja

Bloqueada hasta los 18; multa antes de los 59½, salvo excepciones

Plan de ahorro universitario 529 (ScholarShare en CA)

Quién puede tenerla

Cualquier persona

Para qué sirve

La educación

Agregar dinero

Sin límite anual; hasta \$529,000 en total por niño en los planes 529 de California

Impuestos

Sin impuestos si se usa para gastos educativos que califican

Desventaja

Multa sobre el crecimiento si no se usa para educación

Roth IRA para un hijo que trabaja (Roth IRA custodial)

Quién puede tenerla

Un menor con ingresos de un trabajo

Para qué sirve

La jubilación, con algo de flexibilidad

Agregar dinero

Hasta lo que ganó el menor, con un máximo de \$7,500 en 2026

Impuestos

Crecimiento y retiros que califican sin impuestos

Desventaja

Requiere ingresos reales de un trabajo

CalKIDS

Quién puede tenerla

Nacidos en CA desde el 1 de julio de 2022; algunos estudiantes de escuelas públicas de bajos ingresos

Para qué sirve

La universidad o la formación profesional

Agregar dinero

No se puede agregar dinero (combinela con ScholarShare)

Impuestos

Dinero gratis del estado

Desventaja

Solo para estudios después de la preparatoria

Estas cuentas pueden funcionar juntas. Si su hijo nació en California después del 1 de julio de 2022, reclame también CalKIDS en calkids.org.

Ayuda para la universidad: todavía no se sabe cómo contará esta cuenta en la FAFSA, el formulario federal para pedir ayuda financiera para la universidad. Hoy, las cuentas de jubilación no se reportan como bienes en la FAFSA, pero a octubre de 2026 el Departamento de Educación de EE. UU. no se había pronunciado sobre esta cuenta.

La idea clave

Hágalo automático

1. **Programa un depósito automático en la aplicación** desde su cuenta de banco. Cualquier cantidad, el día de pago.
2. **Pídales a sus familiares** que envíen a la cuenta los regalos de cumpleaños y de días festivos.
3. **Pregúntele a su empleador** si contribuye.
4. **Revise la cuenta en el cumpleaños de su hijo.** Cinco minutos al año: ¿sigue ahí la cuenta, entraron los depósitos, están al día sus registros?
5. **Lleve un registro sencillo** de lo que agrega su familia. Es la parte que su hijo recibirá de vuelta sin impuestos más adelante.

Preguntas para hacerse

- ¿Ya reclamé la cuenta de mi hijo? Si nació entre 2025 y 2028, ¿solicité los \$1,000?
- ¿Tengo un colchón para emergencias antes de agregar más?
- ¿Mi empleador contribuye?
- Si la cuenta bajara 30%, ¿qué haría?
- ¿Quién más sabe que existe esta cuenta? (Dele una copia de sus registros a una persona de confianza.)
- Para cuando mi hijo tenga 17 años, ¿ya hablamos de para qué es este dinero?

Escrito por Tyler Hensley, maestro de finanzas personales de preparatoria en California que comenzó su carrera en la gestión de patrimonios. Preguntas: tyler@thelostunit.org.