

Guía Comparativa: HYSA vs CD

Diferencias clave, escalera de CDs y que usar para cada meta

Como usar: esta guía te ayuda a decidir donde guardar cada tipo de ahorro según timeline y necesidad de liquidez. Completa las secciones para diagnosticar cual herramienta corresponde a tu meta y estructura una escalera de CDs si aplica.

Sección 1 - Diferencias fundamentales

HYSA (cuenta de ahorros de alto rendimiento): asegurada por FDIC hasta \$250K.

APY típico 2026: 4-5% en bancos en línea.

Liquidez: retiro en 1-3 días hábiles, sin penalidad.

Ideal para: fondo de emergencia y metas con fecha incierta.

CD (certificado de depósito): asegurado por FDIC hasta \$250K.

APY típico 2026: 4.5-5.5% dependiendo del plazo.

Liquidez: solo al vencimiento sin penalidad; retiro antes = 3-12 meses de interés de penalidad.

Ideal para: metas con fecha fija conocida y sin necesidad de retiro anticipado.

Sección 2 - Regla de decisión por timeline

Fondo de emergencia (sin fecha conocida): HYSA exclusivamente.

Meta de 6-12 meses (vacación, boda): HYSA o CD de 6-12 meses si la fecha es firme.

Meta de 1-3 años (enganche de casa, cambio de auto): mix HYSA + escalera de CDs.

Meta de 3-5 años (educación mediana, boda distante): escalera de CDs + posible small % en HYSA.

Meta de 5+ años (retiro, universidad de hijo pequeño): la conversación cambia a INVERSION, no ahorro.

Seccion 3 - Como construir una escalera de CDs

Divide el monto total en partes iguales y compra CDs a plazos escalonados.

Monto total a poner en la escalera (\$): _____

Numero de rungs (partes): 4 (comun) o 5.

Monto por rung (\$): _____

Plazo 1: 3 meses Institucion + APY: _____

Plazo 2: 6 meses Institucion + APY: _____

Plazo 3: 12 meses Institucion + APY: _____

Plazo 4: 24 meses Institucion + APY: _____

Al vencer cada CD: si necesitas el dinero, lo tomas; si no, reinvierte a nuevo CD 24 meses.

Seccion 4 - Callable vs no-callable

CD callable: el banco puede cancelar el CD antes del vencimiento si las tasas bajan.

CD no-callable: APY fijo garantizado por todo el plazo.

Preferencia general: no-callable, a menos que el diferencial de APY compense claramente el riesgo.

Verifica siempre en la letra pequena antes de firmar.

Seccion 5 - Alternativa: Treasury Bills

T-bills: bonos del gobierno federal de corto plazo (4, 8, 13, 17, 26, 52 semanas).

Respaldados por el gobierno federal (no FDIC porque no es necesario).

Interes EXENTO de impuesto estatal y local (util en estados con impuesto estatal alto).

Compra directa en TreasuryDirect.gov o via broker mayor.

APY tipico similar a CDs del mismo plazo, sin riesgo de credito bancario.

Seccion 6 - Checklist antes de mover dinero

[] APY comparado en formato APY (no tasa nominal).

[] Confirmado FDIC (o SIPC para cuentas de mercado monetario en broker).

[] Verificado si APY es promocional o regular.

[] Minimo de saldo requerido para el APY anunciado.

[] Politica de retiros mensuales (limite de 6 si aplica).

[] Tiempo de transferencia ACH confirmado (1-3 dias habiles).

[] CD: callable o no-callable verificado en documentacion.

[] Penalidad por retiro anticipado documentada.

Cada herramienta tiene un uso específico. El error mas comun es dejar el fondo de emergencia en un CD (perdida de liquidez cuando la necesitas) o dejar una meta con fecha fija en una HYSA con APY inferior. Elige la herramienta segun la meta, no segun la tasa promocional del momento.