



1. MIDA - su punto de partida sin juzgar.

- a. Prepare una lista de los recibos de efectivo de su hogar y gastos del año anterior (use el formulario 3.01). La primera es una estimación aproximada: no gaste más de 20 minutos en el proyecto. Una vez completado, revise su W-2 y declaraciones de impuestos, extractos bancarios y facturas de tarjetas de crédito para afinar.
- b. Prepare un pronóstico de los ingresos en efectivo de su hogar y gastos del año en curso (use el formulario 3.01), utilizando la lista del año anterior como guía. Determine si tiene efectivo positivo o negativo, excluyendo los ahorros no relacionados con la jubilación.
- c. Elabore un Estado Financiero Personal con fecha 31/12 del año anterior. Enumere todo lo que posee que se puede convertir en efectivo (activos) y cualquier cosa que deba (pasivos) a partir de la fecha de la declaración. Indique la tasa de interés al lado de cada pasivo. La diferencia entre sus Activos y Pasivos es su Valor Neto. Concéntrese en ese número.

#1 se analiza en los segmentos FUNDAMENTOS y CICLOS DE VIDA de Money 101 Educación.

2. GASTE MENOS DE LO QUE GANA (también conocido como Vive por debajo de tus medios)

Sólo puede aumentar su patrimonio neto y lograr tranquilidad financiera si el efectivo de su hogar el flujo de entrada excede el de salida.

Una vez que comprenda su punto de partida, decida qué ajustar para crear y aumentar su flujo de caja neto. No piense exclusivamente en recortar gastos sino enfócate en aumentar los ingresos. Sea estratégico y realista. Piense en cómo puede volverse más valioso en el lugar de trabajo y qué nuevas habilidades podría obtener. Considere si existen áreas en las que podría generar ingresos suplementarios. En cuanto a los gastos, considere qué es necesario y qué fortalece el ego. Pregúntese ¿hay otras personas drenándole recursos de los cuales Ud. no se beneficia por igual?

3. CONSTRUYA UN FONDO DE EMERGENCIA: equivalente a entre 3 y 9 meses de gastos. El número de meses se basa en su nivel de comodidad. Los emprendedores, los que tienen poca estabilidad laboral y las personas mayores que ya no trabajan, deberían inclinarse por tener más fondos de emergencia.

Asegúrese de que sus fondos de emergencia estén en efectivo o equivalentes de efectivo (cuenta corriente, cuentas de ahorro, cuenta bancaria, cuenta del mercado monetario o certificado de depósito) y están asegurados por la FDIC.

4. CONTRIBUYA A SU PLAN DE JUBILACIÓN – si tiene acceso a un plan de jubilación patrocinado por el empleador, trate de contribuir lo suficiente para obtener la máxima aportación de su empleador.

- a. Los ahorros para la jubilación son fundamentales para generar riqueza. Si su empleador le ofrece

MONEY 101 EDUCATION

0.06s Pasos para generar riqueza y disfrutar de una jubilación placentera

una cantidad equivalente a su ahorros, asegúrese de contribuir al menos lo suficiente para maximizar la contribución del empleador.

- b. Asegúrese de que todos los fondos de jubilación se inviertan en fondos diversificados de acciones/bonos, y que la diversificación es apropiada para el momento en que Ud. tiene la intención de retirar su dinero.

5. PAGAR LA DEUDA DE ALTO INTERÉS — Toda deuda debe pagarse según los términos, pero si tiene deudas o tarjetas de crédito con tasas de interés superiores al 8%, lo mejor es pagarlas lo antes posible. Generalmente debe liquidar primero la deuda con la tasa de interés más alta y luego pasar a la siguiente.

Si sus deudas incluyen tarjetas de crédito, manténgalas abiertas incluso cuando el saldo llegue a cero. Cerrando la cuenta reducirá su tasa de utilización de crédito y afectará negativamente su puntaje crediticio.

6. INVERTIR EN ACTIVOS VALIOSOS con énfasis en los activos que generan ingresos. Una vez que se ha establecido el fondo de emergencia, se contribuye a su plan de jubilación Y su deuda de alto interés está pagada, entonces puede comenzar a invertir.

Muchas personas optan por comprar una casa como primera inversión, ya que ellos quieren:

- “Asegurar” sus costos de vivienda,
- Aprovechar el apalancamiento obteniendo una hipoteca
- Cree que el valor de la vivienda aumentará con el tiempo más que otras oportunidades.

Todas estas son buenas razones para comprar una casa.

Sin embargo, si Ud.

- No estará en esa casa durante al menos siete años.
- Actualmente vive en una propiedad de alquiler por debajo del mercado o gratis con otra persona,
- No tienen las habilidades y los bolsillos profundos necesarios para mantener una casa,

Es posible que esté mejor con otras inversiones, como acciones, bonos o fideicomisos de inversión de bienes raíces

Considere el potencial de generación de ingresos de cada activo y el riesgo asociado al considerar otras inversiones. La clave para la libertad financiera en el retiro es tener activos que produzcan consistentemente flujo de caja positivo, como acciones y bonos.

Recuerde que las compras que disminuyen de valor, como un automóvil, no contribuyen a su patrimonio neto o seguridad financiera.