

Los 8 pilares de la grandeza financiera Cuadernillo

**Una guía práctica para alcanzar
la grandeza financiera**

El siguiente contenido es de naturaleza educativa y no fue creado para publicitar ningún tipo de préstamo ni oferta comercial. No constituye asesoría legal, fiscal, contable, financiera ni de inversiones. Se recomienda que consulte con profesionales legales, fiscales, contables, financieros o de inversión competentes dependiendo de sus circunstancias específicas. No otorgamos ninguna garantía en cuanto a la precisión o integridad de esta información, no respaldamos a ninguna compañía, producto o servicio de terceros que se describen en el presente, y no asumimos ninguna responsabilidad por uso de esta información. Desconocemos expresamente cualquier responsabilidad, pérdida o riesgos incurridos como consecuencia, directa o indirecta, del uso y aplicación de alguno de los contenidos del presente.

El cuadernillo contiene URL a otros sitios web. No somos responsables del contenido, la precisión ni las opiniones expresadas en dichos sitios web, y no llevamos a cabo ningún tipo de investigación, monitoreo ni verificación de la precisión o integridad de dichos sitios. La inclusión de cualquier sitio web en este cuadernillo no implica nuestra aprobación ni respaldo. Si decide visitar estos sitios web y acceder a esos sitios de terceros, lo hace bajo su propia responsabilidad y riesgo.

Las historias que se describen en este cuadernillo están basadas en experiencias reales pero en muchos casos se alteraron los nombres y situaciones para proteger la privacidad de sus protagonistas.

El término Realtor® es una marca registrada del conjunto de los socios de la National Association of Realtors® y hace referencia a un agente de bienes raíces que es miembro de la misma.

© Truist Financial Corporation. Truist, Truist Purple, Truist Momentum y Los 8 pilares son marcas de servicio de Truist Financial Corporation. Todos los derechos reservados.

Todas las demás marcas comerciales o derechos de autor son propiedad de sus respectivos titulares. **The Greatness Gap, The Financial Momentum Circle, Financial Peace Account, Marshmallows and Bikes, The Greatness Continuum, 8 Pillars University, The Financially Fatal Rule, Self Projection Reinforcement Model, The Five Mousetraps of Investing, The Value Creation Matrix, The Five Levels of Financial Merit** y otros son o pueden ser material protegido por derechos de propiedad intelectual o marcas comerciales de Truist Financial Corporation o Mainstay, LLC. El contenido, la organización, los gráficos, el diseño y otras cuestiones relacionadas con estos materiales están protegidas en virtud de los derechos de propiedad intelectual, derechos de marca registrada o de autor correspondientes. Queda estrictamente prohibida la copia, redistribución, uso o publicación de dicho material por parte de usted como usuario. Su uso de este cuadernillo no le concede derechos de propiedad sobre ningún contenido, documento ni otros materiales.

Certified Financial Planner® o CFP® es una marca registrada a nivel federal, propiedad de Certified Financial Planner Board of Standards, Inc.

**The 8 Pillars of Financial Greatness™
(Los 8 pilares de la grandeza financiera)
© 2020 Truist Financial Corporation. Truist, Truist Purple y el logo de Truist son marcas de servicio de Truist Financial Corporation.**

Este cuadernillo no se puede reproducir, transmitir, ni guardar, en su totalidad o en parte, por ningún medio, incluidos gráfico, electrónico o mecánico, sin el consentimiento expreso por escrito del editor, excepto en caso de breves citas contenidas en artículos y reseñas de crítica.

Impreso en los Estados Unidos de América.

Un comentario acerca de hacer copias de los ejercicios para uso personal: Está permitido hacer copias de estas hojas de trabajo (o ejercicios) para uso exclusivamente personal. Puede hacer tantas copias como necesite según sus necesidades financieras personales. Hacer copias con cualquier otro fin (incluidas copias grupales) queda terminantemente prohibido en virtud de la legislación de derechos de autor.

Contenido

Introducción

- 6 Resumen de **Los 8 pilares**
- 8 Tenga sus valores en claro
Ejercicio 1: Asuma el compromiso hacia sus valores por escrito

Pilar uno

Crear una cuenta de confianza financiera

- 12 ¿Qué es una **cuenta de confianza financiera**?
Ejercicio 2: \$1,000 en una **cuenta de confianza financiera**
Ejercicio 3: Tres meses de gastos básicos

Pilar dos

Organizarse y crear un sistema para el éxito

- 18 La importancia del patrimonio neto
Ejercicio 4: Calcule su patrimonio neto
- 20 Analice sus gastos
Ejercicio 5: Mantenga un registro de sus gastos
- 23 Procure que su saldo de ingresos sea positivo
Ejercicio 6: Calcule su flujo de caja neto
- 25 Vuelva a analizar esa palabra que empieza con "P"
Ejercicio 7: Cómo crear un presupuesto realista
- 28 La importancia de las metas
Ejercicio 8: Establezca metas a largo plazo basadas en sus valores
Ejercicio 9: Cree su plan de acción
- 32 Organice su hogar financiero
Ejercicio 10: Diseñe su propio sistema de archivo

Pilar tres

Superar sus limitaciones y barreras financieras

- 36 Las cadenas de deuda de consumo
Ejercicio 11: Compromiso con sus deudas de consumo
Ejercicio 12: Plan para deshacerse de su deuda de consumo
- 41 Su calificación crediticia
Ejercicio 13: Cómo mejorar su calificación crediticia
- 44 Las reglas del juego
- 46 Falta de conocimiento
Ejercicio 14: Conviértase en un buscador de sabiduría

Pilar cuatro

Prepararse para lo inesperado

- 50 Seguro: Su red de seguridad
Ejercicio 15: Contrate la cobertura de seguro que necesita
- 54 Planificación testamentaria: donde hay un testamento, hay una INTENCIÓN
Ejercicio 16: Cree un testamento y última voluntad

Pilar cinco

Invertir en su felicidad presente y futura

- 61 Invertir en su felicidad
- 62 Trabajo de preparación para el pilar cinco
- 63 Paso uno para invertir: Créese el hábito de ahorrar
 - Ejercicio 17:** ¿Para qué está ahorrando?
 - Ejercicio 18:** El ahorro como hábito
- 66 Paso dos para invertir: Busque y estudie las oportunidades
 - Ejercicio 19:** Las cuatro cosas que debe saber
- 69 Paso tres para invertir: Actúe
 - Ejercicio 20:** Lista de control para quienes invierten por primera vez
- 71 Paso cuatro para invertir: Ponga **las cinco trampas de inversión**
 - Ejercicio 21:** Ponga las **cinco trampas**

Pilar seis

Haga de su hogar el centro de los asuntos monetarios

- 74 Una visión equilibrada de su hogar
 - Ejercicio 22:** ¿Debo comprar una vivienda si actualmente alquilo?
- 76 El número mágico: el valor acumulado de su vivienda
 - Ejercicio 23:** Proteja el valor acumulado de su vivienda
 - Ejercicio 24:** Lista de control para comprar una vivienda

Pilar siete

Maximizar su potencial de ganancia

- 81 Cómo crear valor
 - Ejercicio 25:** Cómo funciona la **matriz de creación de valor**
 - Ejercicio 26:** Aumente su coeficiente de valor
 - Ejercicio 27:** Conocer mi valor
- 88 El pilar siete en perspectiva

Pilar ocho

Retribuir a la sociedad para ver las cosas en perspectiva

- 90 Vea las cosas en perspectiva
 - Ejercicio 28:** Disfrute de dar
- 93 Retribuir

Apéndice

- 95 La lista de control completa para entrar en acción (del libro “**The 8 Pillars of Financial Greatness™**”)
- 100 Acerca del autor

Introducción

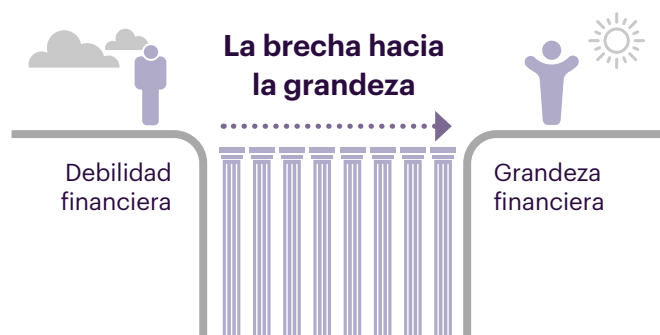
Este cuadernillo no es para cualquiera

Este cuadernillo tiene un propósito: que USTED alcance la grandeza financiera. Para poder lograr la grandeza financiera, debe entrar en acción. Este cuadernillo es para las personas que ya saben que el bienestar financiero es fundamental para alcanzar la felicidad. Debe comprender la importancia de la educación financiera y estar preparado para dar el primer paso. Si avanzar le genera incertidumbre, o si no tiene la motivación para entrar en acción, este cuadernillo no es para usted. Este es un cuadernillo de TRABAJO y vamos a arremangarnos y ponernos a trabajar.

Entre en acción

Si aprende un principio financiero que puede mejorar su vida, pero no completa el proceso ni usa ese saber para concretarlo, no estará mejor que los que ni siquiera conocen ese principio. Este cuadernillo está diseñado para llevarlo más allá del saber. Cada uno de los principios de este cuadernillo tiene el objetivo de que entre en acción de manera sistemática. Un hombre sabio dijo una vez que necesitamos actuar, no solo escuchar. Este cuadernillo fue escrito para ayudarle justamente a eso: actuar.

La enorme mayoría de la gente no tiene un plan que les permita llegar desde donde está hasta donde se encuentran quienes lograron la grandeza financiera. Imagine la división entre austeridad financiera y grandeza financiera como si se tratara del Gran Cañón. Yo llamo a este abismo **la brecha hacia la grandeza**, y para poder cruzarlo debe actuar.



Este cuadernillo le mostrará cómo construir su puente hacia la grandeza financiera, pilar por pilar, siguiendo los principios de mi libro, **Los 8 pilares de la grandeza financiera**. A medida que vaya completando cada ejercicio sabrá que está construyendo su éxito financiero.

Tiempo bien invertido

Yo valoro su tiempo. Me honra que haya elegido *The 8 Pillars of Financial Greatness* como su puente hacia el éxito. Este cuadernillo marca el camino hacia un futuro financiero fantástico. Muchas cosas inesperadas y fantásticas pueden llegar a su vida como resultado de la construcción de su hogar financiero a través de estos ejercicios.

Me entusiasma pensar en su futuro. Creo que le espera una vida maravillosa. No importa cuáles son sus sueños particulares, implementar **Los 8 pilares de la grandeza financiera** le ayudará a alcanzarlos más rápidamente y al mismo tiempo garantizar la sostenibilidad de su éxito. Me honra acompañarlo en este viaje, y soy optimista de que el tiempo que pase trabajando con este cuadernillo valdrá la pena.

Brian Nelson Ford

Director de Bienestar Financiero

Truist Financial Corporation

Autor: "The 8 Pillars of Financial Greatness™"

www.TruistMomentum.com

Resumen de Los 8 pilares

En el resto de este cuadernillo dedicaré una sección a cada uno de Los 8 pilares. Antes de comenzar a trabajar en cada ejercicio, vea esta breve explicación de Los 8 pilares y las preguntas fundamentales que responden, a modo de orientación:

Pilar uno

Crear una cuenta de confianza financiera

¿Cómo puede protegerse y proteger a su familia de lo inesperado? Empiece por crear lo que me gusta llamar una **cuenta de confianza financiera**. En definitiva: necesita una cuenta que no puede tocar, específicamente creada para afrontar las pequeñas sorpresas de la vida. ¿Cuánto dinero necesita y dónde le conviene ahorrarlo? En el pilar uno aprenderá a lograr esa tranquilidad que necesita para sentir que está a cargo.

Pilar dos

Organizarse y crear un sistema para el éxito

¿Tiene un plan financiero? ¿Podrá respetarlo? ¿Cómo puede lograr que su plan financiero sea lo más simple y eficaz posible? La organización financiera sistemática es fundamental para responder a esas preguntas. En el pilar dos aprenderá a organizar, automatizar y simplificar su vida financiera de manera eficaz. En este cuadernillo aprenderá a implementar sistemas efectivos para que ahorrar, armar presupuestos, mantener un registro de sus deducciones impositivas y pagar sus cuentas no evite que disfrute de la vida.

Pilar tres

Superar sus limitaciones y barreras financieras

¿Qué tipos de lazos económicos evitan que logre la grandeza financiera? ¿Qué tipos de deudas son aceptables? ¿Qué debe hacer para controlar sus deudas? ¿Sabe cuál es su calificación crediticia y cómo mejorarla? Las deudas y los créditos pueden ser herramientas financieras y no grilletes que le impiden avanzar si aprende a administrarlos con prudencia. El pilar tres le enseña a dominar ambos.

Pilar cuatro

Prepararse para lo inesperado

¿Qué pasa si se produce un evento inesperado en su vida? ¿Sus finanzas se mantendrán saludables? Los seguros son una red de seguridad que protege su plan financiero de caídas que de otro modo resultarían fatales. Con el pilar cuatro primero aprenderá qué tipos de seguros son esenciales, y cuáles son opcionales. Este capítulo lo resguarda de tener más o menos seguro del que necesita, para que no se vea defraudado por no contar con los seguros adecuados.

Además con el pilar cuatro aprenderá a abordar la planificación patrimonial para que pueda comenzar. Muy pocas personas tienen un plan patrimonial actualizado o completo. ¿Por qué? Porque les resulta confuso darse cuenta de qué necesitan y les preocupa cuánto podría costarles. En la mayoría de los hogares, es razonablemente simple y poco costoso una vez que se elimina la interferencia. Este capítulo le ayudará a comenzar antes que sea demasiado tarde.

Pilar cinco

Invertir en su felicidad presente y futura

Usted entiende la importancia de ahorrar e invertir con su cabeza (lógicamente), pero ¿qué me dice de su corazón (emocionalmente)? ¿Asocia invertir con su felicidad, sus sueños, su salud y mejores relaciones familiares? Si no lo hace, es más probable que no esté ahorrando ni invirtiendo lo suficiente. En el pilar cinco aprenderá a simplificar sus opciones y para saber dónde colocar sus fondos de jubilación, para compras importantes y para la educación universitaria de sus hijos.

Pilar seis

Haga de su hogar el centro de los asuntos monetarios

¿Le conviene alquilar o comprar? ¿A qué tipo de casa puede acceder? ¿Qué tipo de hipoteca debe pedir? ¿Le conviene hacer pagos extras por su casa? ¿De qué manera afecta su casa el resto de sus decisiones financieras? Su casa puede ser un lugar que disfruta mucho y gratificante en términos financieros o una fuente de permanentes dolores de cabeza y preocupaciones. En el pilar seis aprenderá a convertir su casa en un aspecto fantástico y enriquecedor de su vida.

Pilar siete

Maximice su potencial de ganancia

¿Está seguro de que sus ingresos no sufrirán interrupciones? ¿Depende de una sola fuente de ingresos o está trabajando para contar con diferentes fuentes de ingresos? Creo que el monto de su salario importa menos que su adecuada administración. No obstante, también reconozco que su capacidad de aumentar y resguardar sus ingresos es el motor que impulsa su plan financiero. En el pilar siete se abordan las formas de afinar su motor económico y maximizar su bien generador de ingresos fundamental: ¡usted!

Pilar ocho

Retribuir a la sociedad y ver la vida en perspectiva

Donar su tiempo y dinero a causas que valen la pena lo hará sentir bien. Podrá encontrar enorme satisfacción en retribuir a la sociedad. No solo es lo correcto, sino que además supone tremendos beneficios para su vida financiera. Al retribuir, siente que controla más su dinero y aprende a administrar sus bienes restantes con más eficiencia. A través de la solidaridad también logra una perspectiva acerca del dinero que realmente genera abundancia y riqueza en el corazón de la grandeza financiera. Con el pilar ocho aprenderá a retribuir de manera efectiva.

Tenga sus valores en claro



Este ejercicio sobre valores puede ser uno de los más importantes de todo el cuadernillo. Sus valores le pueden ayudar a generar conexiones emocionales sólidas con las acciones que quiere emprender.

¿Qué es lo que valora? En otras palabras, ¿qué es lo más importante de su vida? El dinero sin un propósito no trae felicidad duradera, y la riqueza sola no sirve para motivarlo y superar **la brecha hacia la grandeza**. Cuando uno comprende **Los 8 pilares** en términos de lo que más valora personalmente, las probabilidades de alcanzar la grandeza financiera se disparan.

Algunas de las cosas que más valoro yo son la familia, la salud, la espiritualidad, la felicidad profunda, la seguridad, la libertad y el equilibrio. Estos son los valores que me motivan para alcanzar la grandeza financiera. Tenga en cuenta que no nombré ni el dinero ni el estatus entre mis valores. ¿Por qué? Porque el dinero es un objeto para administrar, sin el significado y el propósito que yo le doy (lo que implica para mi familia, para mi salud, etc.), no puede traerme felicidad duradera. El dinero es el único medio para alcanzar un fin mucho más profundo: y es el único medio en la mayoría de los

casos. Valoro el dinero porque me permite acceder a lo que realmente me importa y empoderar a las personas y causas en las que creo. Este principio es una de las claves fundamentales para alcanzar la grandeza financiera.

La falta de responsabilidad financiera sana puede afectar seriamente sus valores. Cuando su vida financiera está desequilibrada, sufre el resto de su vida (y la gente que forma parte de ella). He visto a demasiada gente brillante y talentosa arruinada a causa de sus propios malos hábitos financieros. Cuando evalúa su comportamiento respecto del dinero en términos de sus valores, puede comenzar a hacerse cargo de su dinero. Saber para qué valores usted quiere que sirva su dinero le ayudará a romper con los malos hábitos para adoptar y mantener los buenos.

El propósito de este cuadernillo es ayudarle a alcanzar la grandeza, no solo la grandeza financiera. Es una forma medio extraña de reiterar que el dinero no es su meta final. La felicidad de su familia, su huella en la vida y los sueños que persigue son sus metas a alcanzar. Lograr grandeza financiera le permite olvidar sus preocupaciones monetarias para concentrarse en vivir una vida fantástica. Preocúpese por sus finanzas hoy para no tener que preocuparse por el resto de su vida. Al conectar sus valores y emociones con su vida financiera al tiempo que incorpora hábitos financieros sanos, invierte directamente en su grandeza financiera futura. Con el tiempo, esa inversión le dará verdadera riqueza: más tiempo para su familia, para ayudar a otros y para alcanzar sus sueños.

Ejercicio 1

Asuma el compromiso hacia sus valores por escrito

¿Qué es lo que más le importa en la vida?

Definir sus valores de manera clara le dará una razón y una motivación para alcanzar la grandeza financiera. Su escala de valores personal será el marco de cada una de sus metas financieras y la base necesaria para implementar cada uno de **Los 8 pilares**.

Por ejemplo:

- Pasar tiempo con la familia
- Salud/sentirme bien/tener energía
- Espiritualidad/sentirme en paz
- Amigos/relaciones
- Diversión/recreación
- Trabajar/ser parte de causas solidarias

Mis valores:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____
7. _____
8. _____

Pilar uno

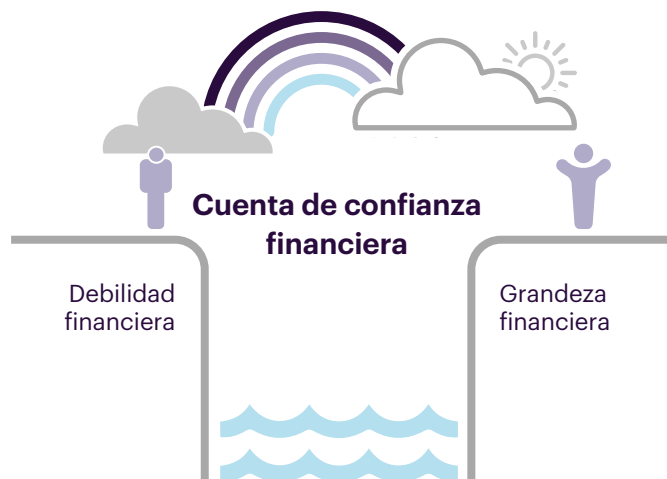
Crear una cuenta de confianza financiera

¿Qué es una cuenta de confianza financiera?

Una **cuenta de confianza financiera** es una cuenta completamente líquida y segura que le aporta tranquilidad y seguridad en tiempos difíciles y de dificultades financieras. Seré aun más específico: debe ser una cuenta separada, que no se puede tocar, específicamente creada para emergencias financieras. Recuerde, la grandeza financiera se trata de ocuparse de lo que uno puede controlar. ¿Puede controlar todas las posibles situaciones que puedan surgir en su vida? Por supuesto que no. Los retos inesperados, que suponen una prueba, nos tocan a todos. Tener una **cuenta de confianza financiera** antes de que se produzca alguna dificultad financiera le da más control sobre su respuesta a los retos cuando se presentan.

Anticipar las pequeñas sorpresas de la vida y saber que ocurrirán de vez en cuando no es ser pesimista, es ser responsable. Los autos confiables a veces se rompen, los accidentes ocurren aun a familias cuidadosas, y las personas capaces también pierden sus empleos sin tener ningún tipo de responsabilidad sobre la causa. Prepararse para el futuro de manera realista no es pesimismo, sino más bien una señal de inteligencia y responsabilidad financiera.

Cuando internamente nos sentimos a gusto y seguros, estamos más abiertos a ser nuestra mejor versión, apelando a nuestra creatividad y haciendo cambios personales que mejoren nuestras vidas. Sentirse tranquilo resulta en una mayor confianza en uno mismo y sus relaciones. A veces esta sensación da como resultado suficiente seguridad para tomar una decisión de pareja importante, y en consecuencia ser aun más feliz. En otros momentos permite juntar el coraje necesario para arriesgarse a emprender un negocio nuevo, cambiar de empleo o hacer una



inversión importante. El término confianza financiera hace referencia al efecto de empoderamiento inmediato que produce saber que tiene reservas financieras disponibles.

Tener una reserva de dinero da confianza y opera como un depósito de agua tibia que llena el abismo de **la brecha hacia la grandeza**. Si tiene una **cuenta de confianza financiera** al iniciar el camino hacia la grandeza financiera, ya no debe enfrentar cientos de pies entre usted y las rocas abajo a lo lejos. A medida que dé sus primeros pasos a lo largo del puente hacia la grandeza financiera, podrá mirar hacia abajo y ver aguas calmas que no están demasiado lejos de sus pies. La seguridad de esta reserva le aportará enorme tranquilidad y confianza. Gracias a esta confianza adicional podrá empezar a pensar en formas mejores y más rápidas de construir su puente. De esta forma, una **cuenta de confianza financiera** le permite generar impulso y sufrir menos dificultades en su búsqueda de la grandeza financiera.

Con el pilar uno mi objetivo es hablar desde el inicio de una meta muy específica para que pueda generar el impulso. Cancelar deudas para volver a endeudarse debido a una emergencia inesperada puede matar ese impulso rápidamente.

Cuando conozco a clientes nuevos y empezamos a trabajar sobre **Los 8 pilares**, a veces me dicen: *“Bueno, no tenemos exactamente una cuenta para emergencias, pero sabemos que podríamos tomar un poco de aquí y otro poco de allá del resto de nuestras cuentas (como las de cheques y ahorros)”*. No se conforme con la mediocridad financiera recortando migajas aquí y allá para crear su **cuenta de confianza financiera**. Se trata del primer pilar del puente para construir su grandeza financiera, y si no tiene la voluntad de implementar el pilar uno correctamente, sufrirá aun más en los pilares que siguen. Le recomiendo especialmente que tenga una cuenta separada, líquida, que no se pueda tocar, excepto en caso de emergencia.

85% en el banco

Le recomiendo que guarde el 85% de su **cuenta de confianza financiera** en una cuenta de ahorros simple. Una cuenta de ahorros le da liquidez y una tasa de interés modesta, con un riesgo pequeño o casi inexistente.

15% en efectivo a mano

Le recomiendo que guarde el 15% de su **cuenta de confianza financiera** en efectivo en una caja fuerte en su casa. Para la mayoría de las emergencias financieras, su cuenta de ahorros separada le dará el acceso que necesita. Pero si ocurre una catástrofe local o nacional importante, puede resultar más difícil acceder a su dinero de una cuenta de ahorros tradicional o en línea. Si se corta el suministro eléctrico quizá no pueda acceder a su dinero en línea, y los cajeros automáticos y sistemas bancarios tradicionales pueden dejar de funcionar. Además, durante una emergencia posiblemente tenga poco tiempo para actuar, y tener efectivo a mano podría representar una enorme diferencia.

¡Actúe ya!

Si ya tiene lo que necesita para financiar su **cuenta de confianza financiera**, felicitaciones: todo lo que necesita es poner el dinero en los lugares indicados, en función de la regla 85/15. Si todavía no lo tiene, debe empezar a apartar dinero todos los meses hasta que alcance el importe necesario. No importa con cuánto, pero empiece a ahorrar este mes. Como mencioné antes, ahorrar dinero implica tener un registro de sus

gastos, vivir de manera austera y respetar un plan. Hablaré de estas cuestiones en más detalle en nuestro próximo capítulo, pilar dos. Por ahora, comprométase a ahorrar un monto determinado todos los meses, así sean \$25, \$250 o más. Escriba qué monto va a ahorrar.

¿Cuánto puede ahorrar en este momento todos los meses para su cuenta de confianza financiera?

Escriba ese monto aquí:

Recuerde: no importa cuáles sean sus metas particulares, el sistema de **Los 8 pilares de la grandeza financiera** le ayudará a alcanzarlas y a garantizar que su éxito sea sostenible. Una parte importante de la sostenibilidad consiste en lograr que la metodología de **Los 8 pilares** le resulte sin que esto le genere una preocupación constante. Debe poder establecer una meta, armar un plan para alcanzarla, tomar las primeras medidas para poner el plan en marcha y dejar el plan en piloto automático.

En el caso del pilar uno, esto significa configurar una transferencia o pago automáticos mensual desde su cuenta de cheques o la cuenta en la que cobra su salario a su **cuenta de confianza financiera**. Si tiene que pensar en hacer un depósito o una transferencia todos los meses, baja la posibilidad de que su plan sea sostenible, no solo porque simplemente puede olvidarse de hacer el depósito mensual para sus ahorros, sino porque además puede tener la tentación, durante momentos complicados, de no hacer la transferencia el mes que siente que no puede. Si automatiza el ingreso de fondos a su **cuenta de confianza financiera**, su éxito será más rápido y se sostendrá en el tiempo.

Es importante entender que una vez completados los pilares tres y cuatro tendrá un impulso enorme que le permitirá duplicar o triplicar el monto que ahorra. Por ahora, simplemente intente empezar a ahorrar un monto fijo pequeño de dinero todos los meses, de manera automática, sin importar qué otra cosa ocurra en su vida financiera. Una vez que haya asumido el compromiso y comenzado a ahorrar de esta manera en su **cuenta de confianza financiera**, pase al pilar dos: Organizarse y crear un sistema para el éxito.

Ejercicio 2

\$1,000 en una cuenta de confianza financiera

El pilar uno se completa con dos ejercicios (Ejercicios 2 y 3).

Su objetivo inicial es ahorrar \$1,000 en su cuenta de confianza financiera

Este es el primer ejercicio para completar el pilar uno, mil dólares en su cuenta. Una vez que inició el ahorro con los \$1,000 en el lugar que corresponde, pase al pilar dos. Después de completar los pilares dos a cuatro, vuelva al pilar uno y empiece a trabajar en el ejercicio tres.

Es importante que recuerde que no necesita marcar estos ítems como listos para pasar al pilar dos. Pero sí necesita tomar medidas de inmediato antes de seguir: empiece a ahorrar un monto fijo todos los meses en su cuenta de confianza financiera y ponga este proceso de ahorro en piloto automático. Una vez que comience a ahorrar, puede mantener el impulso y seguir al pilar dos: Organizarse y crear un sistema para el éxito.

- Tengo al menos \$850 ahorrados en una cuenta de ahorros regular o una en línea que no puedo tocar, separada.**

- Tengo \$150 en efectivo en una caja fuerte ignífuga e impermeable a la que tengo acceso inmediato.**

Ejercicio 3

Tres meses de gastos básicos

Para completar el ejercicio tres (la segunda parte del pilar uno) necesita haber juntado el equivalente a tres meses de sus gastos en su **cuenta de confianza financiera**.

Los gastos no necesariamente son el equivalente a su ingreso mensual. Los gastos se refieren al monto que necesita para pagar todas sus cuentas y cubrir sus necesidades básicas. Si no sabe cuál es el monto de sus gastos, empiece por armar un registro y hacer un seguimiento de tres meses o más para comprender cuánto de su dinero utiliza para cubrir sus necesidades básicas. El grupo familiar estadounidense promedio gana alrededor de \$60,000 al año (\$5,000 al mes). En términos generales, una familia con este nivel de ingresos necesita el 80% o \$4,000 por mes para vivir. En este ejemplo, nuestra familia promedio necesitaría \$12,000 en su **cuenta de confianza financiera** (\$4,000 de gastos básicos multiplicado por tres).

Elija la fila de la tabla a continuación que más se acerque a su situación personal y ajústela según le resulte necesario para garantizar que ahorra el monto objetivo correcto.

Ingreso anual	Ingresos mensuales	Gastos mensuales promedio	Monto necesario para su cuenta de confianza financiera
\$15,000	\$1,250	\$1,000	\$3,000
\$25,000	\$2,083	\$1,667	\$5,001
\$50,000	\$4,167	\$3,334	\$10,002
\$75,000	\$6,250	\$5,000	\$15,000
\$100,000	\$8,333	\$6,600	\$19,800
\$125,000	\$10,417	\$8,334	\$25,002
\$150,000	\$12,500	\$10,000	\$30,000
\$200,000	\$16,667	\$12,500	\$37,500
\$250,000	\$20,833	\$15,625	\$46,875

Mi monto objetivo total:

\$ _____

- Tengo el 85% del equivalente a 3 meses de gastos ahorrado en una cuenta en línea que no puedo tocar o en una cuenta de ahorros regular.**
- Tengo el 15% del equivalente a 3 meses de gastos ahorrado en efectivo en una caja fuerte ignífuga e impermeable a la que puedo acceder inmediatamente en mi casa.**

Después de marcar estos dos ítems, siéntase muy orgulloso de usted mismo porque quiere decir que logró completar el pilar uno. Si siguió el programa en detalle, es probable que ya haya completado o esté por completar los pilares dos a cuatro. Ya está preparado para invertir para su felicidad entendiendo el pilar cinco.

Pilar dos

Organizarse y crear un sistema para el éxito

La importancia del patrimonio neto

Su patrimonio neto puede ser una vara importante para medir su progreso financiero en general. Ver cómo aumenta su patrimonio neto le ofrece evidencia cuantificable de que está en el camino correcto. Solo puede hacer dos cosas para aumentar su patrimonio neto: aumentar sus bienes o reducir su pasivo. Si bien es importante hacer ambos, para el grupo familiar promedio el beneficio inicial es mucho más evidente al cancelar deudas. Las personas que piden dinero prestado de manera constante por lo general no logran ahorrar ni invertir. Cuanta menos deuda de consumo tenga, más rápido crecerá su patrimonio neto. Aumentar sus bienes es mucho más fácil si no tiene sobrecarga de deudas, especialmente de pagos de tarjeta de crédito.

Tenga en cuenta que hay dos tipos de bienes muy diferentes. Algunos de sus bienes tienen el potencial de aumentar o apreciarse a lo largo del tiempo. Estos bienes representan su dinero trabajando para usted: ganando intereses, dividendos o valor acumulado. Cuanto más invierta en bienes productivos (bonos, propiedades, ahorros, etc.), más crecerá su patrimonio neto.

Otros bienes disminuyen o se deprecian a lo largo del tiempo. Los bienes que se deprecian, como los autos, los muebles, los artículos electrónicos, algunas joyas y vehículos recreativos, por lo general se conocen como bienes de uso. Más que trabajar para usted, estos bienes van perdiendo valor en la medida en que los sigue usando.

Piense en el principio que nos enseña el patrimonio neto: si invierte más dinero en bienes que rinden que el que gasta en bienes de uso, aumenta su patrimonio neto. Por otro lado, si tiene muy pocos bienes que rinden y gasta la

mayor parte de su dinero en bienes de uso, su patrimonio neto disminuye. Debe entender muy bien esta diferencia. Mucha gente que tiene autos caros, botes hermosos, ropa de diseño, casas de lujo y joyas costosas (bienes de uso) puede parecer rica, pero en realidad no lo es. De hecho, ¡la gente que más rica parece en su entorno hasta podría tener un patrimonio neto negativo!

Calcular su patrimonio neto no tiene por qué ser difícil o complicado. Simplemente:

1. Enumere cada uno de sus bienes (activos, de los que es propietario), con su valor en dólares. Súmelos para saber el valor total de sus bienes. Organícelos en categorías para comprender mejor su patrimonio neto. Nota: En el caso de los bienes no líquidos, calcule el valor aproximado de mercado si los vendiera hoy.
2. Enumere cada uno de sus pasivos (lo que debe, o sus deudas), con su valor en dólares. Súmelos para saber el valor total de sus pasivos. Organícelos por categoría para que su valor neto resulte más comprensible.
3. Reste sus pasivos de sus activos para conocer el patrimonio neto total.

Por ejemplo:

Activos		\$186,000	
- Pasivos	-	\$173,000	
=	PATRIMONIO NETO	=	\$ 13,000

Ejercicio 4

Calcule su patrimonio neto

Activos

Efectivo y equivalentes de efectivo

Efectivo en mano	\$
Cuenta corriente	\$
Ahorros/mercado monetario	\$
Otras cuentas líquidas	+
Subtotal	= \$

Cuentas de jubilación o con ventajas fiscales

Plan 401K/de jubilación	\$
HSA	\$
IRA (Jubilación)	\$
Valores en efectivo por anualidades	\$
Otros	+
Subtotal	= \$

Inversiones, seguro y certificados de depósito (CD)

Certificados de depósito	\$
Capitales individuales	\$
Valores en efectivo de seguro	\$
Cuenta de corretaje 1	\$
Cuenta de corretaje 2	\$
Obras de arte, joyas, etc.	\$
Otros	+
Subtotal	= \$

Bienes raíces

Residencia principal	\$
Propiedades de alquiler/inversión	\$
Casa	+
Subtotal	= \$

Bienes de uso

Automóviles	\$
Vehículos recreativos	\$
Otros	+
Subtotal	= \$

Pasivos

Hipotecas	\$
Préstamos de automóviles	\$
Saldos de tarjetas de crédito	\$
Saldos de líneas de crédito	\$
Impuestos, gravámenes, etc.	\$
Ganancias de inversiones personales	\$
Otros	+
Subtotal	= \$

Su patrimonio neto

Total de activos	\$
Total de pasivos	- \$
Patrimonio neto	= \$

Puede descargar la hoja de cálculo de patrimonio neto Financial Quick Look de www.TruistMomentum.com. Esta hoja de cálculo fácil de usar tiene todas las categorías ya enumeradas de sus bienes (activos) y pasivos y calcula su patrimonio neto y se lo muestra en un gráfico de torta.

Analice sus gastos

Todos los hogares tienen que administrar tres tipos de gastos o costos: los costos fijos, los costos variables y los gastos inesperados. Implementar el pilar uno: Crear una **cuenta de confianza financiera** lo prepara para los diferentes gastos imprevistos o de emergencia que enfrentamos todos en algún momento. Como los gastos inesperados no se pueden planificar, los excluimos de nuestro análisis de gastos y en lugar de ello nos preparamos para enfrentarlos con una **cuenta de confianza financiera**. Implementar los principios del pilar dos le ayudará a administrar y controlar los gastos más habituales de cuentas y gastos discrecionales, costos que puede planificar y anticipar.

El proceso para analizar sus gastos tiene cuatro pasos:

1. Enumere los gastos que solventa directamente con su salario. La idea es tener claro cuánto gasta en impuestos, seguro médico y planes de retiro, que son gastos en los que no piensa con frecuencia. ¿Cuál es el monto mensual en dólares que asigna a esos ítems? Este monto en dólares representa el total de las deducciones de su salario. También le recomendamos que calcule el porcentaje de sus ingresos brutos que representan esas deducciones.
2. Enumere los montos en dólares de sus cuentas mensuales regulares (costos fijos). Para cuentas regulares en las que paga el mismo monto todos los meses, además de las cuentas que se modifican levemente de un mes a otro, simplemente consigne

el costo mensual promedio de cada una. Súmelas para conocer sus costos fijos promedio totales.

3. Enumere el monto promedio de dinero que gasta de manera discrecional todos los meses (costos variables). Incluya necesidades como gasolina, comestibles, ropa, costos médicos y artículos para el hogar, además de sus gastos habituales en entretenimiento, viajes, regalos, comer afuera y bienes de consumo (electrónica, electrodomésticos, juguetes, proyectos de mejora del hogar, etc.). Súmelas para conocer el total promedio de sus costos variables.
4. Sume los totales de cada categoría de gastos para saber cuáles son sus gastos mensuales base promedio. Así obtiene un análisis de gastos estimados.

Le recomiendo especialmente que tenga un registro de cada dólar que gasta por un mínimo de dos meses, para ver si calculó con precisión. La mayoría de las familias se sorprenden al ver cuánto gastan en entretenimiento, restaurantes, atención médica y ese tipo de cuestiones a lo largo de un año. Al llevar un registro minucioso de en qué está gastando su dinero, descubrirá una sensación de control y conciencia financieros que le sorprenderán. Puede hacer esto en un cuaderno, en una hoja de cálculo o como más le guste. Este ejercicio le permitirá comprender mejor dónde va su dinero todos los meses.

Por ejemplo:

Deducciones de nómina	
Total de impuestos retenidos	\$878 por mes en promedio
Seguro/beneficios médicos	\$313 por mes en promedio
Aportes al 401(k)	+ \$325 por mes en promedio
Total:	= \$1,516 de promedio mensual

Costos fijos	
Pago de la hipoteca	\$755 por mes en promedio
Caridad/diezmo	\$650 por mes en promedio
Servicios públicos	\$210 por mes en promedio
Pagos/seguro del auto	\$340 por mes en promedio
Pagos de tarjetas de crédito	\$100 por mes en promedio
Teléfono (incluidos teléfonos celulares)	\$95 por mes en promedio
Servicio de Internet	\$35 por mes en promedio
Cable	+ \$45 por mes en promedio
Total:	= \$2,230 de promedio mensual

Costos variables	
Comestibles/artículos para el hogar	\$450 por mes en promedio
Combustible, estacionamiento	\$230 por mes en promedio
Ropa	\$100 por mes en promedio
Bienes de consumo	\$150 por mes en promedio
Entretenimiento/restaurantes	\$130 por mes en promedio
Médicos	\$90 por mes en promedio
Regalos	\$60 por mes en promedio
Viajes y varios	+ \$100 por mes en promedio
Total	= \$1,310 de promedio mensual

Gastos totales promedio:

Total de deducciones de nómina:	\$1,516 por mes en promedio
Total de costos fijos:	\$2,230 por mes en promedio
Total de costos variables:	\$1,310 por mes en promedio
Total estimado de gastos mensuales	= \$5,056 por mes

Ejercicio 5

Mantenga un registro de sus gastos

Use esta hoja de trabajo para saber cuánto conoce sus gastos mensuales. Escriba cuánto cree que gasta en cada categoría ahora, y luego elabore un registro detallado de sus gastos el mes que viene. A fin de mes,

compare su estimación con los gastos reales. Haga lo mismo durante dos o tres meses para determinar sus gastos mensuales promedio reales. Use los resultados para armar su presupuesto en el Ejercicio 7.

Tipo de gasto	Costo estimado	Costo real mes 1	Costo real mes 2
Impuestos retenidos	\$	\$	\$
Seguro médico, beneficios, etc.	\$	\$	\$
Aportes al plan de jubilación	\$	\$	\$
Otros	+ \$	+ \$	+ \$
Total de deducciones de nómina:	= \$	= \$	= \$
Caridad/diezmo	\$	\$	\$
Hipoteca/renta, expensas (HOA)	\$	\$	\$
Servicios públicos	\$	\$	\$
Teléfono, Internet, cable, etc.	\$	\$	\$
Primas de seguro	\$	\$	\$
Pagos de préstamos y tarjetas de crédito	\$	\$	\$
Otros	+ \$	+ \$	+ \$
Total de costos fijos:	= \$	= \$	= \$
Comestibles, artículos para el hogar	\$	\$	\$
Combustible, transporte, estacionamiento	\$	\$	\$
Ropa e indumentaria	\$	\$	\$
Gastos médicos, cuidado de niños, etc.	\$	\$	\$
Regalos	\$	\$	\$
Entretenimiento/restaurantes	\$	\$	\$
Otros	\$	\$	\$
Otros	+ \$	+ \$	+ \$
Total de costos variables:	= \$	= \$	= \$
Total de gastos mensuales promedio:	= \$	= \$	= \$

Procure que su saldo de ingresos sea positivo

El saldo de sus ingresos determina si puede vivir con lo que gana o no. Una vez que calculó su patrimonio neto y el total de sus gastos mensuales, debe evaluar cómo acomoda sus ingresos en la ecuación.

Hablaremos más en profundidad sobre el tema ingresos en el pilar siete: Aproveche al máximo su potencial de ganancia. Por ahora solo debemos considerar una fórmula sencilla:

$$\begin{array}{r} \text{Ingresos mensuales brutos} \\ - \text{Gastos mensuales totales} \\ \hline = \text{Flujo de caja neto} \end{array}$$

Con las mismas cifras de gastos del ejemplo anterior obtendríamos los siguientes resultados:

$$\begin{array}{r} \$5,417 \text{ de ingresos mensuales brutos} \\ \text{(Salario anual de \$65,000)} \\ - \$5,056 \text{ de gastos mensuales promedio} \\ \hline = \text{\$361 de flujo de caja neto por mes} \end{array}$$

En este ejemplo, nuestra familia hipotética tiene \$361 por mes disponibles para financiar sus metas financieras. En otras palabras, viven por sus propios medios y pueden usar el dinero sobrante para cubrir las prioridades de su plan financiero. Un flujo de caja positivo permite a la familia poner el dinero a trabajar para ellos, aumentando su patrimonio neto y aportándole opciones respecto de su presupuesto.

Ejercicio 6

Calcule su flujo de caja neto

	Usted		Pareja		Combinados
Ingresos mensuales brutos:	\$		\$		
Deducciones de nómina:	- \$		- \$		
Ingresos netos por mes:	= \$	+	= \$	=	\$
Gastos fijos:					- \$
Gastos variables:					- \$
Flujo de caja neto combinado:					= \$

Vuelva a analizar esa palabra que empieza con “P”

¿La palabra “presupuesto” tiene connotación negativa para usted? Mucha gente cree que los presupuestos son muy restrictivos y una pérdida de tiempo. Esta actitud hacia la idea de un presupuesto es un buen indicador para saber si hay alguien que nunca lo usó correctamente. Cuando se implementan de manera correcta, los presupuestos son una herramienta liberadora para quienes tienen su mente puesta en la grandeza financiera.

En ocasiones mi esposa y yo vamos a comer a restaurantes bonitos sin ninguna culpa ni preocupación financiera. ¿Cómo? Porque lo presupuestamos en nuestros gastos con anticipación. En nuestras noches de cita no gastamos dinero que no hayamos previsto gastar. De hecho tenemos una categoría íntegramente dedicada a diversión/comer fuera/niñera en nuestro presupuesto. Nos basamos en el presupuesto para evitar gastar dinero en cosas que no añaden valor a nuestras vidas. Muchas personas sin presupuesto gastan dinero de manera desordenada, y al fin de mes se preguntan en qué lo gastaron. El grupo familiar promedio gasta casi todos sus ingresos, independientemente de cuánto gana, y tiene poco que mostrar a cambio en el largo plazo.

Si realmente quiere alcanzar la grandeza financiera debe crear un presupuesto realista y respetarlo. Crear un presupuesto implica que primero comprenda dónde está en términos de ingresos y gastos y luego decida de manera proactiva qué gastos continuar o suspender, aumentar o reducir.

Uno de los factores más críticos para el éxito será llegar a un consenso entre todos los miembros de la familia acerca de la asignación de gastos en el presupuesto. Si no logramos que todos los integrantes de la familia contribuyan, es posible que el presupuesto no funcione. Si tiene una relación, es importante que sea paciente con su pareja. Lo ideal es que ambos integrantes de la pareja trabajen juntos en las actividades de este cuadernillo. Si eso no es posible, es

importante darse cuenta de que en muchas relaciones, una persona puede tener una mayor facilidad para las finanzas que otra. Si eso describe su situación, procure alentar a su pareja. Invite a su pareja a que se sume al proceso de elaboración del presupuesto, pero no fuerce la participación ni imponga ultimátums. Más aun, si tiene hijos de edades adecuadas puede comenzar a incluirlos de a poco en conversaciones sencillas sobre el presupuesto.

Atenerse a un presupuesto requiere autocontrol, disciplina y un seguimiento constante de los gastos. Tener un presupuesto no significa que no puede tomarse licencias en circunstancias especiales, frente a alguna necesidad u oportunidad. Pero sí exige que se comprometa a vivir por sus propios medios.

Hay una variedad grande de formatos y sistemas para armar presupuestos. Algunas personas guardan los recibos y facturas, y otras tienen un registro en línea. Algunas personas crean hojas de cálculo en sus computadoras y otras usan cuadernos de espiral. Quizá una familia pague todo con cheque y consigne sus categorías de presupuesto en el campo de la chequera. Otra familia puede poner sus facturas en débito automático y hacer sus compras con una tarjeta de crédito para obtener recompensas. He visto a gente que divide sus ingresos netos en sobres de efectivo, uno por cada categoría del presupuesto. Una vez que se vacía el sobre, ya no pueden gastar más en esa categoría hasta el mes siguiente. Haga lo que le resulte práctico. Lo importante es decidir juntos qué sistema les resulta y a qué montos pueden comprometerse todos los involucrados. Use los métodos y sistemas que le faciliten más respetar su presupuesto.

Puede ver herramientas excepcionales para elaborar presupuestos, como la hoja de cálculo Super Budget Calculator o el software para ver datos acumulados de sus cuentas My MoneyDesktop en www.TruistMomentum.com

Ejercicio 7

Cómo crear un presupuesto realista

Después de haber armado un registro de sus gastos durante un mes o dos, deben decidir como familia cuánto de sus ingresos asignarán a cada categoría por mes. Use esta planilla de datos para calcular qué costos requieren más fondos, cuáles

menos, y qué costos se pueden eliminar. El éxito permanente de su presupuesto depende de lo bien que sistematice o automatice su seguimiento y asignación mes a mes.

Categoría de presupuesto	Asignación mensual	Más (menos) de \$ por mes
Ingresos brutos:	\$	\$
Total de impuestos	\$	¿Ajustar asignaciones? <input type="checkbox"/> S <input type="checkbox"/> N
Deducciones de beneficios y seguro	\$	¿Ajustar la cobertura? <input type="checkbox"/> S <input type="checkbox"/> N
Aportes al plan de jubilación	\$	¿Ajustar aportes? <input type="checkbox"/> S <input type="checkbox"/> N
Otros	\$	¿Ajustar importe? <input type="checkbox"/> S <input type="checkbox"/> N
Ingresos netos (después de las deducciones):	\$	\$
Caridad/diezmo	\$	\$
Hipoteca/alquiler, expensas (HOA)	\$	\$
Servicios públicos	\$	\$
Teléfonos	\$	\$
Internet	\$	\$
Televisión por cable/satelital	\$	\$
Primas de seguro	\$	\$
Pagos de préstamos	\$	\$
Pagos de tarjetas de crédito	\$	\$
Ahorros	\$	\$
Inversiones	\$	\$
Otros	\$	\$
Otros	\$	\$
Ingresos para gastos discrecionales (después de los gastos fijos):	\$	\$

Nota: Los ingresos para gastos discrecionales hacen referencia al importe de dinero que tiene a su disposición después de haber pagado sus facturas y gastos recurrentes del mes. Es importante evaluar de manera constante si gasta demasiado en los

gastos fijos que figuran arriba. Con frecuencia es posible liberar montos sorprendentes para gastos discrecionales simplemente al buscar un mejor precio en servicios básicos o al eliminar servicios que realmente no necesita.

Cómo crear un presupuesto realista (continuación)

Categoría de presupuesto	Asignación mensual	Más (menos) de \$ por mes
Ingresos para gastos discrecionales (después de gastos fijos):	\$	\$
Comestibles	\$	\$
Artículos para el hogar, de uso personal	\$	\$
Combustible, transporte, estacionamiento	\$	\$
Ropa	\$	\$
Costos médicos, copagos, etc.	\$	\$
Guardería infantil	\$	\$
Regalos	\$	\$
Entretenimiento	\$	\$
Restaurantes	\$	\$
Otros	\$	\$
Otros	\$	\$
Otros	\$	\$
Otros	\$	\$
Otros	\$	\$
Total de gastos discrecionales	\$	\$
Flujo de caja neto:	\$	\$

La importancia de las metas

Una vez que están claros sus valores y elaboró un inventario detallado para determinar en qué situación financiera se encuentra, está listo para poner el foco en mejorar su cuadro financiero. Necesitará un plan para llegar desde donde está en este momento al destino deseado en el futuro. Aquí es donde entran en juego las metas por escrito.

Pensar en sus metas en términos de resultados, lo que en definitiva va a lograr en lo financiero, le permite tener la visión que necesitará para respetar su plan (incluido su presupuesto). Mucha gente no logra alcanzar sus metas porque nunca piensan en los resultados reales que quieren lograr. Debe tener metas significativas, a largo plazo y basadas en valores para alcanzar la grandeza financiera.

Metas a largo plazo

Las metas de largo plazo son muy diferentes de las metas de corto plazo. Puede establecer algunas metas de largo plazo cuando el camino a seguir no está claro. Eso está bien. No tenga miedo de establecer metas de largo plazo solamente porque no está seguro de poder alcanzarlas. Cuando era pequeño, mi padre solía decirme: *“primero fíjate una meta y luego ves; nunca ves antes”*. Cuando se trata de metas de largo plazo, la decisión es seria.

Muchas personas luchan con el problema de exactamente cómo lograrán alcanzar un sueño antes de siquiera haber establecido una meta que les permita lograrlo. Ninguno de nosotros puede anticipar todo lo que ocurrirá de aquí a 7-10 años. Todos nosotros tenemos incertidumbres y circunstancias fuera de nuestro control respecto del futuro. Esto no debería detenernos al momento de establecer metas que suponen un reto. Al poner las metas de largo plazo por

escrito, dejará en claro qué es lo que quiere y cómo va a hacer para lograrlo.

Hitos a corto plazo

Una vez que sepa cuál es su situación actual y a dónde quiere llegar, necesitará metas de corto plazo que marquen el camino de los pasos a seguir para llegar allí. Mi padre suele decirme: *“si me cuentas tu situación y tus planes específicos para avanzar, te diré dónde terminarás”*. En su momento pensaba que sonaba un poco cursi, pero hoy me doy cuenta de cuánta sabiduría había en la declaración de mi padre.

Las metas de corto plazo son como hitos en el camino hacia el resultado futuro deseado, marcando su progreso a intervalos mensurables. Los hitos de corto plazo exigen acción inmediata y tienen un impacto directo sobre sus decisiones y situación financiera. Cuando tiene un plan específico para avanzar desde donde se encuentra, su probabilidad de éxito aumenta de manera sustancial. Estos hitos debe ser actos concretos que pueda implementar de inmediato y lograr dentro de los próximos dos años. Mientras trabaja en lograr sus objetivos de largo plazo, puede necesitar actualizar o modificar sus metas de corto plazo.

Por ejemplo:

Ahora que conocemos la teoría de las metas, vamos a ponerla en práctica. Quiero que veamos juntos un ejemplo del tipo de metas que le ayudarán a alcanzar la grandeza financiera.

Meta de largo plazo: *“Estaré preparado para las oportunidades y emergencias financieras antes de que se presenten. No quiero perder el sueño por problemas de dinero y no quiero perder el control que tengo sobre mi plan financiero”*.

Plan de acción:

Estas son las medidas (metas de corto plazo) que debo tomar para alcanzar mi meta de largo plazo:

Hito N.º 1:

“Mantendré un registro de todos mis gastos por los próximos dos meses y tendré un presupuesto realista dentro de los próximos tres meses”.
(especificar la fecha)

Hito N.º 2:

“Apartaré \$150 por mes por los próximos diez meses para unas vacaciones familiares de una semana el próximo verano” (especificar el año de las vacaciones).

Hito N.º 3:

*“Dentro de un año (especificar la fecha), habré ahorrado \$5,000 en mi **cuenta de confianza financiera**. En este momento tengo \$1,400 en una **cuenta de confianza financiera**, esto implica que debo ahorrar \$300 por mes a partir de ahora”.*

Valores relacionados con mi meta:

Equilibrio: tener tranquilidad y lograr disciplina financiera.

Familia: evitar el exceso de estrés en mis relaciones.

Seguridad: crear impulso y prepararme para una emergencia. Lograr libertad y control sobre mis finanzas.

Las **declaraciones de metas** son descripciones concretas de sus metas a largo plazo. Debe describir **cuál** es la meta, además de **por qué** quiere alcanzarla. Piense cuidadosamente en los valores que impulsan su compromiso y su deseo de alcanzar cada meta. Cuanto más claro y específico sea al escribir sus metas, más probabilidades habrá de que las alcance.

Plan de acción (hitos a corto plazo):

Si le cuesta poner metas específicas en palabras, le sugerimos que mire la lista de control para entrar en acción al final del cuadernillo. Cada ítem para lograr puede ser un hito de corto plazo en su camino hacia la grandeza financiera en el largo plazo. Para que sus metas sean más personales deben gratificar a las personas en las que quiere enfocarse. Trate de no agobiarse haciéndolo todo de golpe. Elija algunas (2 o 3) que estén relacionadas con su situación en particular y especifique cuándo alcanzará cada meta.

Ejercicio 8

Establezca metas a largo plazo basadas en sus valores

Declaración de la meta: _____

Valores relacionados:

_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

Declaración de la meta: _____

Valores relacionados:

_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

Declaración de la meta: _____

Valores relacionados:

_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

Ejercicio 9

Cree su plan de acción

Meta a largo plazo: _____

Plan de acción:

Hito #1 _____

Fecha: _____

Hito #2 _____

Fecha: _____

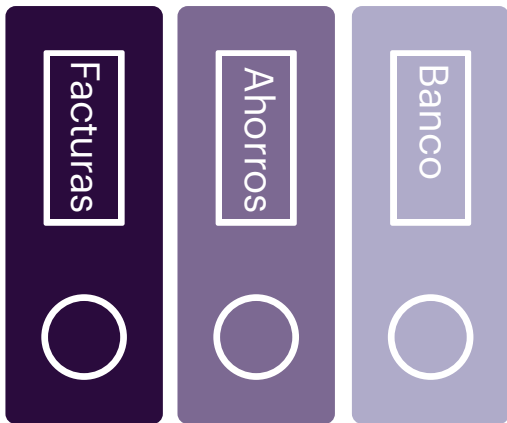
Hito #3 _____

Fecha: _____

Valores relacionados con mi meta:

Organice su hogar financiero

Tener sus registros financieros organizados aumentará su nivel de control financiero, pero solo si el método que implementa funciona con su estilo de vida. Debe hacerse esta pregunta importante: Cuando necesito encontrar un documento financiero importante (una cuenta, una garantía, un resumen de cuenta, etc.) ¿cuánto tiempo me lleva encontrarlo? Si no puede responder “un minuto o menos” debe reorganizar su sistema de archivo. Organizar un sistema de archivo y mantenerlo al día le permitirá usar su tiempo en actividades más importantes y le dará mayor sensación de control sobre su dinero.



¿Qué registros financieros es esencial archivar y dónde debe guardarlos? Siempre que sea posible, todos los documentos importantes deben tener una copia de respaldo guardada en un formato secundario. Así use un sistema de archivo electrónico o de papel (o ambos), las siguientes categorías le ofrecen un resumen de alto nivel de los registros que debería crear y mantener.

Por ejemplo:

Bancos (3 años)

- Estados de cuentas corrientes
- Estados de cuentas de ahorros

Inversiones (7 años)

- Estados de cuentas de corretaje
- Cuentas de jubilación (401(k) / IRA)
- Propiedades de alquiler
- Otras cuentas e inversiones

Seguro

(Conserve las pólizas para siempre, los estados de cuenta 5 años)

- Vida
- Salud
- Auto
- Vivienda
- Discapacidad
- Cuidados a largo plazo

Impuestos (7 años)

- Declaraciones de impuestos (por año)
- Recibos (para artículos deducibles de impuestos, por año)
- Documentación de ingresos (W2, talones de pago, etc.)

Cuentas del hogar (3 años)

- Compañía de electricidad
- Compañía de gas
- Compañía de cable
- Proveedores de teléfono fijo y celular
- Proveedores médicos
- Otras cuentas

Calificaciones crediticias (5 años)

Mi calificación e informes crediticios (por mes y año)
La calificación e informes crediticios de mi pareja (por mes y año)

Hipotecas (5 años)

Estados de cuenta
Otros documentos importantes

Deuda (3 años)

Estados de cuentas de tarjetas de crédito
Acuerdos y estados de cuentas de préstamos
Líneas de crédito (HELOC, etc.)

Recibos (siempre y cuando el artículo le pertenezca)

Recibos de compras grandes
Información sobre garantías

Archivo de grandeza financiera

Su plano de grandeza financiera

- Patrimonio neto
- Gastos
- Presupuesto
- Metas basadas en los valores

Sus listas de control para entrar en acción y alcanzar la grandeza financiera
Información del asesor / planificador financiero

Otros archivos

Antecedentes laborales
Antecedentes educativos
Antecedentes residenciales
Cartas de recomendación y referencias
Artículos importantes

Ejercicio 10

Diseñe su propio sistema de archivo

Archivos impresos:

- Tengo un lugar seguro y accesible para guardar mis archivos impresos.
- Tengo carpetas claramente rotuladas para cada categoría de archivos impresos que necesito guardar.
- Tengo localizados y archivados todos los artículos correspondientes de la lista anterior, incluidos los siguientes: pólizas de seguro, documentos y declaraciones fiscales, escrituras y títulos, certificados o bonos impresos, garantías y recibos importantes, y toda la documentación original de préstamos.
- Todos los artículos con valor físico se encuentran en una caja de seguridad o caja fuerte ignífuga/impermeable.

Archivos electrónicos:

- He configurado un acceso seguro en línea a la mayor cantidad de cuentas posible.
- Tengo una lista de números de cuentas, nombres de usuario y contraseñas en un lugar seguro en mi casa para todas las cuentas correspondientes.
- He configurado la mayor cantidad de cuentas posible para recibir estados de cuenta electrónicos.
- En los casos en los que no tengo los originales impresos y archivados o guardados en línea, tengo guardadas copias electrónicas de documentos importantes del banco, inversiones, seguros, casa y préstamos (como estados de cuenta y confirmaciones).
- Si no tengo los originales impresos y archivados o guardados en línea, tengo guardadas copias electrónicas de mis antecedentes laborales, educativos y residenciales.
- Tengo un método efectivo para crear copias de respaldo de todos mis datos en línea y para guardarlos de manera segura.

Pilar tres

Superar sus limitaciones y barreras financieras

Las cadenas de deuda de consumo

La mayoría de las personas coincidiría en que una deuda de consumo abrumadora, con el tiempo, produce resultados negativos en nuestras vidas personales y profesionales. Esto es solo la mitad de la historia. Recuerde, nuestro objetivo es la grandeza financiera. ¿Qué le está impidiendo hacer su deuda? Incluso si tiene la capacidad para dormir por la noche y sus relaciones no sufren debido a su deuda de consumo, las preguntas más importantes son: ¿le impide su deuda alcanzar la grandeza financiera? No he conocido aún un solo cliente con una deuda de consumo significativa que haya alcanzado la grandeza financiera. Esta clase de deuda tiene un impacto demasiado grande en nuestros más profundos valores para coexistir con ella a largo plazo. Es por eso que una deuda de consumo de grandes cantidades y la grandeza financiera están negativamente correlacionadas. Como el agua y el aceite, simplemente no se mezclan.

En el centro de este principio se encuentra una comprensión correcta de los intereses, especialmente del interés compuesto. Albert Einstein dijo una vez *“la fuerza más poderosa del universo es el interés compuesto”*. ¿Cuál es el motivo principal por el que las personas quieren prestarle dinero? Porque conocen el poder del interés compuesto. ¿Por qué invierten las personas que alcanzan la grandeza financiera? Porque ellos también conocen el poder del interés compuesto. La cuestión es, ¿o comprende el interés o lo paga.

Déjeme hacerle una pregunta: ¿quiere que una de las fuerzas más poderosas del universo (el interés compuesto) esté a su favor o en su contra? Cuando hago esta pregunta en mis seminarios, casi el 100% de los participantes responde con énfasis que quieren que esa fuerza esté de su lado. Pero cuando me reúno individualmente con los participantes del seminario,



solo la mitad de ellos lo entiende realmente. Recuerde que saber algo y hacerlo son dos cosas muy distintas. El interés compuesto es uno de esos principios financieros fáciles de entender racionalmente, pero no desde la emoción. ¿Cómo salvamos la brecha entre comprender el interés como números y darnos cuenta de su impacto en las cosas que más valoramos? El problema radica en entender el principio del interés solo lógicamente. Recuerde, los humanos son seres emocionales, así que sus acciones no siempre son lógicas.

Desde muy temprana edad, se nos instó a través de una infinidad de anuncios publicitarios a acumular cosas. Nos han vendido incesantemente la idea de que deberíamos comprar cosas aunque no tengamos el dinero para hacerlo. La publicidad funciona. Yo soy plenamente consciente de las sutilezas de la publicidad y admito que me afectan sus mensajes. Los anunciantes saben que usted no quiere pagar interés, pero también saben que las emociones son razones más importantes en su proceso de toma de decisiones. Los publicistas son sorprendentemente eficaces en despertar nuestras emociones e interesarnos en un producto a través del humor, el atractivo sexual, los buenos sentimientos o el miedo.

Le pido que se haga consciente de sus sentimientos sobre el dinero y del motivo por el que compra cosas. ¿Le preocupa más impresionar a otros que su éxito financiero a largo plazo? Antes de hacer una compra,

pregúntese: “¿Agregaré valor a mi vida? ¿Comprar este artículo me acercará a mi meta de alcanzar la grandeza financiera?” Puedo decir mucho de los valores de una persona al analizar cómo gasta su dinero. Mientras más consciente sea de sus sentimientos y más claramente entienda sus valores, mejores serán sus decisiones financieras.

Cancele los saldos totales de sus tarjetas de crédito, todos los meses.

Si no puede hacerlo, necesita cortarlas y deshacerse de ellas.

Esto me trae al tema de las tarjetas de crédito. Ahora, creo que es posible usar tarjetas de crédito y permanecer sin deudas para siempre. ¿Cómo? Gastando solo lo que puede pagar cuando llegue la factura. Para que este método funcione, tiene que realizar un seguimiento de sus gastos y entender su flujo de dinero. Desafortunadamente para algunos, este enfoque para el uso de tarjetas de crédito no se sigue y entran en un círculo de aumentar la deuda de las tarjetas de crédito. Para alcanzar la grandeza financiera, mi regla con las tarjetas de crédito es simple:

Me siento muy afortunado de que me hayan enseñado a temprana edad los peligros de la deuda con tarjetas de crédito. Siempre me enorgullecí de usar mis tarjetas de crédito y pagarlas por completo cada mes, pero recientemente llevé mi comprensión de las tarjetas de crédito al siguiente nivel. Me di cuenta de que aunque pagaba la totalidad de mis tarjetas de crédito cada mes, me estaba olvidando de algo. Empecé a notar que mi uso de las tarjetas de crédito me estaba impidiendo alcanzar algunos de mis objetivos financieros. Aunque seguía mi regla sencilla de pagar el saldo total de mis tarjetas todos los meses, me reconocí que no invertía tanto como debía haber invertido.

Ahora, raramente uso mis tarjetas de crédito. En lugar de ello opto por usar mis tarjetas de débito. Me di cuenta de que se produjo un cambio psicológico cuando supe que el dinero provenía directamente de mi cuenta corriente. Era más prudente sobre lo que compraba y realizaba los presupuestos con más cuidado. A veces siento que mis gastos se salen de control al usar solo mis tarjetas

de débito. Cuando eso ocurre, paso a un sistema en el que uso solo efectivo por un tiempo. Ahora uso mis tarjetas de crédito con moderación y con un alto nivel de conciencia. Recomiendo incluso a mis clientes de mayor poder adquisitivo que piensen en la forma que usan sus tarjetas de crédito y cómo estas pequeñas piezas de plástico pueden estar impidiendo que alcancen el éxito financiero. Varios estudios concluyeron en que las personas gastan más dinero cuando usan el plástico para pagar. El primer paso es asegurarse de que pague la totalidad de sus tarjetas de crédito todos los meses mientras desarrolla su historial crediticio. Una vez que haya alcanzado una calificación crediticia excelente y ya no necesite sus tarjetas de crédito, sugiero que considere el uso de sus tarjetas de crédito con moderación y que pase a un sistema de tarjeta de débito/ efectivo.

¿Qué tipos de deudas son aceptables?

Esta es mi lista:

- Educación (préstamo estudiantil)
- Auto (préstamo para auto)
- Hipoteca (préstamo para vivienda)
- Empresa (préstamo para inversión)

¿Por qué son aceptables estos tipos de deuda? Todos tienen algo en común: agregan valor a su vida. Cada uno de estos tipos de deuda tiene el potencial de ayudarlo en su capacidad para alcanzar la grandeza financiera.

A pesar de que estos tipos de deuda están en mi lista de permitidos, de todas maneras tenemos que tener cuidado con los tipos de deuda aceptables. Muchas personas justificarán la compra de autos de lujo, casas extravagantes, préstamos para estudiantes innecesarios e inversiones empresariales riesgosas como tipos aceptables de deuda. ¡Estos excesos no son aceptables!

Mis clientes que alcanzan la grandeza financiera comprenden la necesidad de tener mucho cuidado, incluso con los tipos de deuda aceptables. Por otro lado, entienden que las deudas de consumo están fuera de discusión y no son una opción para ellos. Si tiene una deuda que no está incluida en esta lista de tipos de deuda aceptables, es hora de que se deshaga de ella. Esa deuda le está impidiendo alcanzar la grandeza financiera.

Desendeudarse de manera definitiva

El desafío para la mayoría de las personas no es solamente salir de deudas; para la mayoría de nosotros, es mantenernos sin deudas de consumo. Le voy a mostrar un plan sencillo para eliminar su deuda en el Ejercicio 12, pero antes de que comience cualquier proceso de eliminación de deudas, quiero que tome una decisión fundamental. Para alcanzar la grandeza financiera, debe asumir el compromiso de dejar de pedir dinero prestado para artículos de consumo.

Una vez que haya tomado esta decisión, tome las medidas necesarias para mantener la promesa que se hizo completando el Ejercicio 11.

Tómese un momento para darse cuenta de que su vida cambiará para siempre sin una deuda de consumo. Deje sus deudas de consumo atrás para siempre y decídase a alcanzar la grandeza financiera. Decida ahora no solo salir de las deudas, sino permanecer sin deudas al no pedir dinero prestado para cosas que pierden su valor. Debe estar en condiciones de decir *“¡Se acabaron los tiempos de pedir dinero prestado! ¡Quiero ganar intereses en vez de pagarlos!”*

Ejercicio 11

Compromiso con sus deudas de consumo

1. Fíjese la meta de no pedir dinero prestado para artículos de consumo. Deje que sus amigos y parientes cercanos sepan su decisión y pídale que le ayuden a mantenerla.

- Escriba aquí su meta de no pedir prestado para consumo con sus propias palabras aquí:

2. Saque de inmediato las tarjetas de crédito extra de su cartera o billetera y colóquelas en la caja fuerte ignífuga/impermeable en casa. Use solo una tarjeta de crédito para compras y pague la totalidad del balance cada mes. Si alguna vez no puede pagar todo el balance mensual de su tarjeta de crédito, pase a un sistema en el que use solo efectivo o tarjeta de débito. Si tiene una deuda de tarjetas de crédito alta (\$5,000-\$10,000+) debido a malos hábitos de gasto, le recomiendo que se deshaga del todo de sus tarjetas de crédito, córtelas y tírelas. Una vez destruidas, no tendrá la tentación de volver a usarlas.

- Saqué las tarjetas de crédito que tengo de más de mi billetera o bolso y estoy pagando el saldo total de mi única tarjeta de crédito todos los meses o usando solo mis tarjetas de débito o dinero en efectivo.

3. Asuma el compromiso de respetar su presupuesto. Recuerde que su presupuesto debe ser simple; es necesario que sea un sistema que le funcione a largo plazo. Puede llevarle algún tiempo desarrollarlo, pero no lo postergue. Su presupuesto debería ser una herramienta de vida que cambie con el tiempo pero que también lo haga responsable de gastar solo lo que puede pagar.

- Tengo un presupuesto y lo estoy usando como ayuda para gastar dentro de mis posibilidades.

4. Una vez que haya eliminado sus deudas de consumo, tendrá un flujo de caja importante libre. Decida ahora, incluso antes de salir de deuda, adónde irá dirigido ese efectivo. Para permanecer si deudas, necesitará ahorrar para los artículos de consumo más grandes para pagarlos al contado. Decida con anticipación crear un plan de ahorro automático con el flujo de caja extra del que dispondrá por mes.

- Creé una cuenta separada para las compras grandes. Decidí que cuando me libere de la deuda de consumo, estableceré transferencias automáticas a esta cuenta para mi flujo de efectivo adicional. Esto me permitirá pagar con efectivo los artículos de consumo más grandes y evitar caer de nuevo en la deuda de consumo.

Su calificación crediticia

Su calificación crediticia brinda a las entidades crediticias una idea de las probabilidades de que usted devuelva el dinero prestado. Mientras más alto sea su puntaje, mayores son las probabilidades de que usted devuelva el préstamo y menor es el riesgo que representa para la entidad crediticia. Esto se traduce en tener más, y a menudo mejores, opciones cuando necesite pedir dinero prestado para artículos aceptables. Una calificación crediticia atractiva le permite buscar y negociar las mejores tasas de interés y condiciones de préstamos. Recuerde, la grandeza financiera se trata de ocuparse de lo que uno puede controlar.

Además de afectar las compras significativas, su calificación crediticia puede tener un impacto en las tasas que paga en varios tipos de seguro. Algunas aseguradoras de autos recurren casi exclusivamente a la calificación crediticia para cotizar sus pólizas. Los empleadores suelen revisar la calificación crediticia al evaluar a posibles candidatos para un empleo. Una calificación crediticia baja podría por lo tanto afectar su atractivo para los empleadores y su potencial para generar dinero con el tiempo. ¿Qué dice su calificación crediticia sobre usted?

Su calificación

Antes de seguir leyendo, quiero que conscientemente se apropie y responsabilice de su calificación crediticia. El sistema de clasificación de crédito es lo que es, y mientras más temprano aprenda las reglas del juego, mejor lucirá el panorama general de su calificación crediticia. Comience a pensar en su calificación crediticia como su boleta de calificaciones para adultos. Cuando un estudiante obtiene malas calificaciones puede culpar al docente, sus circunstancias desfavorables o incluso a información imprecisa. Sin embargo, ese estudiante tiene una mala calificación junto a su nombre. Una

calificación crediticia es lo mismo. Independientemente de la excusa, el número existe y tiene su nombre.

Después de que lea esta sección y aplique lo que aprendió, se dirigirá a una calificación crediticia excelente si:

1. **Asume responsabilidad de su calificación crediticia.**
2. **Comprende las reglas del juego que afectan su calificación crediticia.**
3. **Está preparado para seguir consistentemente las reglas de la calificación crediticia.**

Entienda cómo funciona el sistema

Me resulta interesante que para alcanzar una buena calificación crediticia, debemos demostrar un historial de pago de deudas. La deuda requiere responsabilidad y eventualmente debemos deshacernos de ella para establecer un historial crediticio. Es verdad que la responsabilidad para usar una o dos tarjetas de crédito puede ayudar a mejorar su calificación crediticia. Por ese motivo, si los individuos no son financieramente inteligentes, con el tiempo el sistema creará la necesidad de operar con deudas. Los que alcanzan la grandeza financiera aprenden a comprender el sistema.

Muchas personas en camino a la grandeza financiera tienen el objetivo de comprar una casa en el futuro. (Discutiremos más sobre bienes raíces en el pilar seis: Convertir su hogar el centro de las cuestiones monetarias). Ellas entienden que tener una buena calificación crediticia las ayudará a asegurar una hipoteca a una tasa de interés competitiva y deciden al comienzo de su travesía financiera tomar el control y mejorar su puntaje.

Las personas que alcanzan la grandeza financiera logran una buena calificación crediticia al usar responsablemente múltiples líneas de crédito (incluidas tarjetas de crédito) de una manera estratégica. En otras palabras, utilizan las líneas de crédito, pero nunca dependen del dinero prestado. Solo debería usar dinero prestado para pagar cosas necesarias para las que ya tiene el dinero. Una vez que su calificación crediticia esté establecida, use bajos niveles de tipos de deuda aceptables para mantener un buen puntaje. Con una calificación crediticia excelente, ninguna deuda de consumo, bajos niveles de tipos de deuda aceptables y una buena fuente de ingresos, estará en una posición de poder. Podrá actuar en vez de que se actúe en su contra. Eliminará el obstáculo que una mala calificación crediticia significa en el camino hacia la grandeza financiera.

Sitios web útiles para conocer su calificación crediticia:

www.equifax.com

www.experian.com

www.transunion.com

www.MyFICO.com

www.annualcreditreport.com

Ejercicio 13

Cómo mejorar su calificación crediticia

Mejorar su calificación crediticia lleva tiempo; sea paciente pero al mismo tiempo sea consistente.

Para terminar este ejercicio, necesita completar estos cuatro pasos:

1. Consulte su calificación crediticia en al menos dos de las tres oficinas de crédito: Equifax, Experian y TransUnion. Para conocer su calificación, haga un promedio de los puntajes. (Lugares para consultar su informe y puntaje: www.MyFICO.com y www.annualcreditreport.com)

Escala de puntuación a modo de boletín de calificaciones adulto					
Calificación crediticia	600 o menos	600-650	651-700	701-740	>740
Calificación	F	D	C	B	A

Escriba su puntaje y calificación aquí:

2. Luego, es necesario que revise su reporte de crédito para confirmar que no tenga errores. Si encuentra algún error, es importante que lo informe de inmediato a la agencia de crédito correspondiente. Haga el seguimiento de las oficinas de crédito hasta que corrijan o eliminen los errores.

Escriba aquí cualquier error que encuentre en su reporte de crédito y táchelo cuando haya sido eliminado de su reporte:

3. Para poder mejorar su calificación crediticia, necesita comprender los factores que la afectan. Tómese un momento para leer la sección “Las reglas del juego” que está más adelante.

Marque esta casilla cuando haya terminado de leerlas al menos una vez.

4. Revise nuevamente “Las reglas del juego”, esta vez escriba las áreas específicas en las que puede trabajar para mejorar su calificación crediticia con el tiempo.

Escriba aquí sus objetivos de mejora específicos:

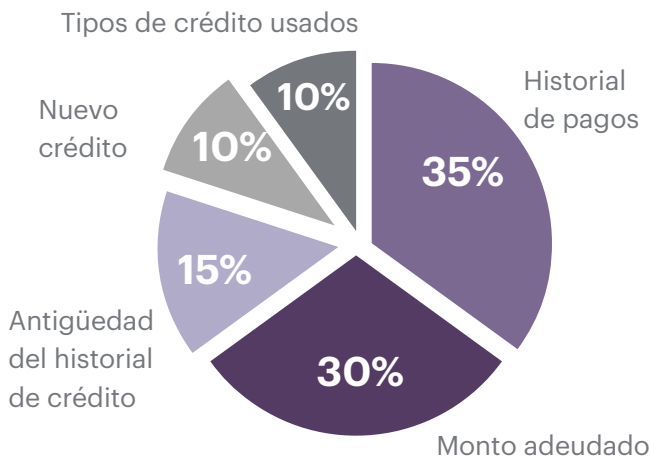
Las reglas del juego

En su forma más simple, su calificación crediticia proviene de su historial crediticio, sus registros de pago y sus índices de deuda. Muchas veces tratamos de complicar las cosas cuando estaríamos mejor si las mantenemos simples. Para tener una buena calificación crediticia, necesita:

- Tener un largo historial crediticio
- Siempre pagar sus facturas a tiempo
- No tener una deuda de consumo excesiva

Si sigue estas reglas simples, con el tiempo, su calificación crediticia subirá automáticamente.

La simplicidad puede ser lo mejor en ocasiones, pero en el caso de su calificación crediticia, ayuda estar armado con conocimientos adicionales. Desglosaré la mecánica de cómo se determina su calificación crediticia para ayudarle a levantarla de una manera más agresiva. El siguiente gráfico le da una idea visual de las áreas que componen su calificación crediticia. Le brindaré consejos e información útil para ayudarle a obtener calificaciones altas en cada categoría específica.



Un 35% de su calificación crediticia proviene de su historial de pagos

Necesita crédito en la forma de un préstamo o una tarjeta de crédito para demostrar un historial de pagos. Si nunca pidió dinero prestado, no tiene un historial de pago. Para su primer préstamo o tarjeta de crédito, quizás necesite asegurar el préstamo con una garantía colateral (dinero en el banco) o tener un cofirmante (alguien con un buen crédito ya establecido).

Siempre realice los pagos del préstamo a tiempo y según lo acordado con la entidad crediticia. Pagar sus facturas y el crédito de manera consistente y a tiempo es la medida más simple que puede tomar para tener una buena calificación crediticia. Que se envíe una factura a una agencia de cobro puede bajar su puntaje rápidamente.

Un 30% de su calificación crediticia se calcula a partir de los montos que adeuda

No use los límites máximos de su crédito ni tenga saldos altos en ninguna de las cuentas. Más específicamente, no pida prestado más del 50% del límite de su crédito. (Por ejemplo: si el límite de su tarjeta de crédito es \$1,500, nunca exceda un balance de \$750 en esa tarjeta). Su calificación crediticia tomará el balance reciente más alto en cada cuenta.

Pague más de la cantidad mínima requerida por la entidad crediticia. (Por ejemplo: Si el pago mínimo de su tarjeta de crédito es de \$25, pague al menos \$50-\$100. Mejor aun, pague la totalidad

de su tarjeta de crédito cada mes). Si tiene varias líneas de crédito, no tenga saldos en todas ellas al mismo tiempo. (Por ejemplo: si tiene 6-7 líneas de crédito, nunca deba dinero a más de 3-4 en cualquier momento dado. Tener saldos en todas sus líneas de crédito al mismo tiempo puede afectar negativamente su puntaje).

Un 15% de su calificación crediticia se calcula en función de la antigüedad de su historial de crédito

Mientras más tiempo pueda mostrar un uso responsable del crédito, mejor será su puntaje. (Por ejemplo: una persona que administró su crédito de manera responsable durante 7 años tendrá una calificación crediticia más alta que una persona que lo hizo durante 2 años).

Es importante usar sus cuentas de crédito y mostrar un historial de pagos en término. Por ejemplo: solo tener una tarjeta de crédito o acceso a un préstamo pero nunca usar las líneas de crédito no generará un historial. Es necesario que efectivamente pida dinero prestado y lo devuelva de manera responsable para establecer un buen historial.

Un 10% de su calificación crediticia deriva de una categoría llamada nuevos créditos

No abra múltiples líneas de crédito en un período corto. (Por ejemplo: abrir 3-4 líneas de crédito dentro de un período de dos meses puede reducir su puntaje). Al comienzo, lo mejor es abrir líneas de crédito lentamente, con el tiempo, según sea necesario. (Por ejemplo: puede comenzar solicitando una tarjeta de crédito asegurada con efectivo. Seis meses a un año después, quizás necesite obtener un préstamo para estudiantes razonable. Un año después, puede obtener un préstamo para auto manejable, etc.)

Evite que múltiples entidades crediticias consulten su calificación crediticia en un período corto. (Por ejemplo: si solicita múltiples préstamos con diferentes entidades crediticias y se consultó su calificación crediticia 7 u 8 veces en un mes, esto puede reducir su puntaje). Revisar su propio puntaje cada 6-12 meses NO afectará negativamente su puntaje. Debería consultar su propia calificación crediticia al menos una vez al año.

Un 10% de su calificación crediticia se calcula en función de los tipos de crédito utilizados

No tenga demasiadas líneas de crédito en una sola categoría. Por ejemplo: evite tener más de dos tarjetas de crédito, uno o dos préstamos para auto o uno o dos de cualquier otro tipo de préstamo.

Falta de conocimiento

Una falta de conocimientos no es una barrera financiera común. Mientras que la deuda de consumo puede arrastrarlo hacia abajo y las aflicciones sobre el crédito pueden hacerlo caer, una falta de conocimientos puede impedirle progresar del todo. Una educación financiera y la aplicación adecuada de los conocimientos forman la piedra angular que asegura la grandeza financiera.

Tengo un amigo cuyo pasatiempo es estudiar a personas influyentes de la historia. Disfruta leer las biografías de individuos que dieron forma a nuestro mundo de una manera positiva. Ya sean científicos, hombres de estado, artistas, líderes espirituales, comandantes militares, atletas, filósofos o solo personas que marcaron una diferencia profunda en el mundo, a él le encanta leer sobre ellas. A medida que estudia sus vidas, lleva un registro de las características y atributos esenciales que hicieron grandes a estas personas.

Mi amigo una vez me dijo algo muy interesante que creo que jamás olvidaré. Dijo que había muchas características que se repetían entre aquellas personas que impactaron el mundo para mejor. Sin embargo, encontró solo un rasgo que todos tenían en común, sin excepción. El único atributo que todos compartían era su amor por la lectura. Estos increíbles individuos eran voraces buscadores del conocimiento y la sabiduría.

Creo que la falta de conocimientos aleja a las personas de la riqueza más que ningún otro factor. El elemento más común que observé entre aquellos que alcanzan la grandeza financiera es su riqueza de conocimientos. Por eso es que soy un acérrimo defensor de pagar por educación financiera de calidad y asesoramiento inteligente y objetivo. Incluso con mi educación y

antecedentes en finanzas, de todas maneras recurro a un equipo de profesionales financieros de confianza al que le pago para que me asesore. Los mejores profesionales en finanzas aconsejan soluciones comprobadas con el tiempo, nos instruyen sobre los principios detrás de ellas y nos motivan a implementar las que sentimos que se ajustan mejor a nuestros objetivos. Mientras más inteligente sea y mayores conocimientos tenga, menos probabilidades tiene de elegir malos asesores. Un individuo que es financieramente inteligente nunca se conformará con un profesional financiero mediocre. Mientras mejor comprendamos los principios fundamentales en cualquier área de nuestras vidas, más preparados estaremos para elegir asesores competentes en ese campo.

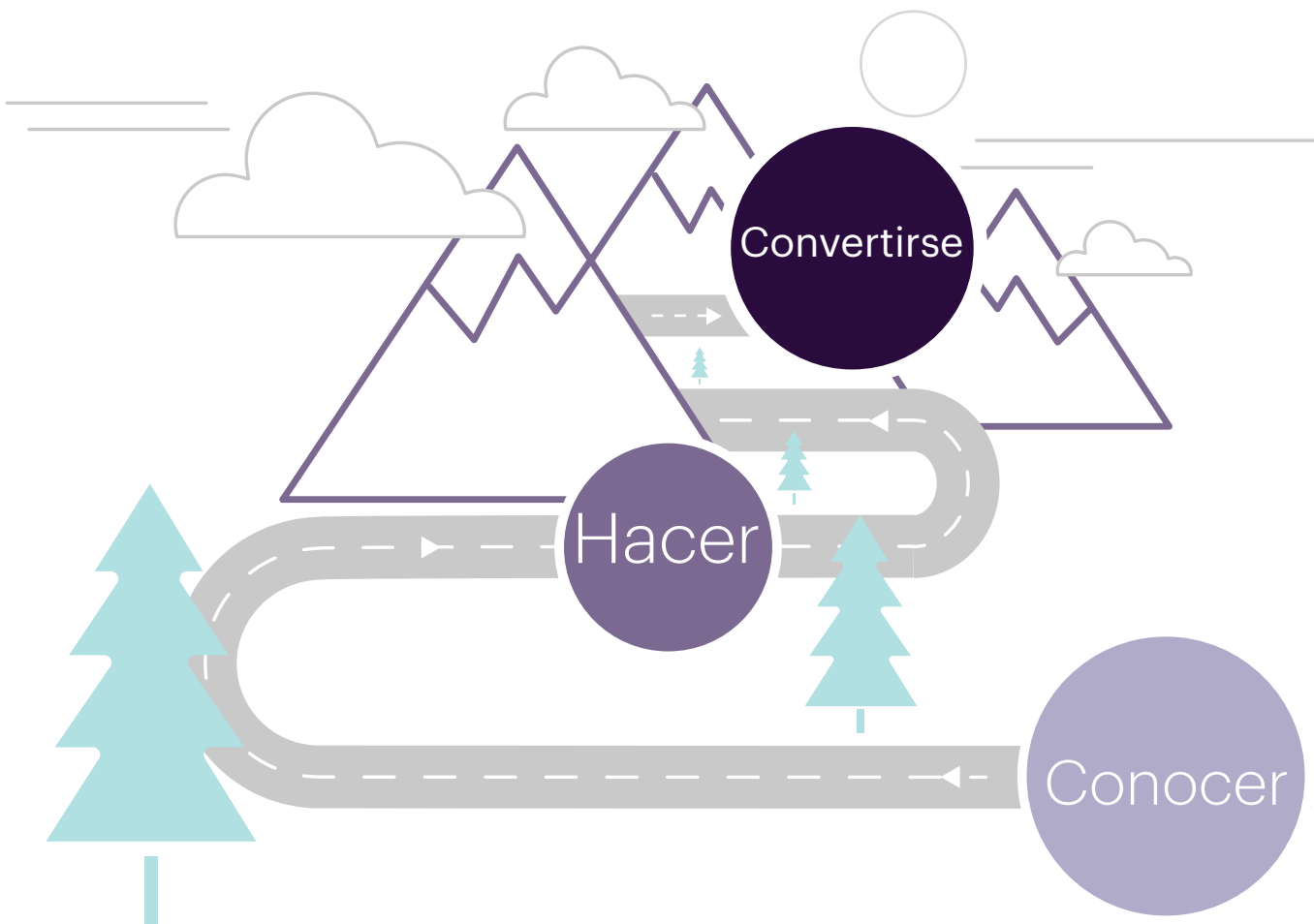
Curiosamente, mientras más sepa personalmente, más valiosos serán sus asesores de confianza, especialmente en el área de finanzas personales. Los asesores monetarios calificados (abogados, agentes de seguros, CPA, planificadores financieros, etc.) se vuelven más efectivos y valiosos a medida que usted se hace financieramente más inteligente.

Grandeza constante

Hay muchas probabilidades de que usted esté de acuerdo conmigo y que ya entienda la importancia de la educación. Después de todo, está leyendo un cuadernillo de actividades sobre finanzas personales para mejorar su vida. Debería recibir felicitaciones. Para alcanzar la grandeza financiera, necesitará seguir buscando conocimientos más allá de este libro. Soy muy apasionado sobre el principio de adquirir conocimientos; lo suficientemente apasionado para haber fundado una compañía de educación financiera de calidad, escrito

múltiples libros y trabajado arduamente para promover la instrucción financiera.

Una educación sólida y la sabia implementación del conocimiento es la clave no solo para alcanzar la grandeza financiera, sino también para convertirnos en algo grandioso. Como he reiterado de manera persistente, este libro apunta más allá de ayudarle a obtener posesiones materiales. El objetivo de **Los 8 pilares** es ayudarle a convertirse en alguien mejor a través de sus valores. La clave para convertirse en una persona de grandeza es aprender de manera continua y aplicar lo que sabe consistentemente. Si se compromete a aprender y aplicar la sabiduría, con el tiempo no tengo ninguna duda de que se convertirá en una persona de grandeza. Llamo a este proceso **Grandeza constante**.



Ejercicio 14

Conviértase en un buscador de sabiduría

Lo aliento a que siga aprendiendo en otras áreas de su vida. Busque mejorar su salud, la calidad de sus relaciones, espiritualidad, capacidad de liderazgo, etc. Sin importar sobre lo que haya aprendido, recuerde convertirse en alguien que “concreta” al poner en práctica sus conocimientos nuevos.

- Escriba un libro que le gustaría leer y la fecha antes de la cual le gustaría leerlo:

Si todavía no lo hizo, ¿por qué no visitar www.TruistMomentum.com? Puede acceder a información y materiales educativos relacionados con cada uno de los componentes del programa de Bienestar financiero de Truist Momentum.

Por ejemplo:

Para darle algunas ideas para completar este ejercicio, estos son algunos de mis libros favoritos:

Título	Autor	Tema
<i>Wisdom of the Ages</i>	Wayne W. Dyer	Spirituality / Balance
<i>The Power of Full Engagement</i>	Jim Loehr y Tony Schwartz	Personal Development
<i>The Millionaire Mind</i>	Thomas J. Stanley	Financial / Lifestyle
<i>7 Habits of Highly Effective People</i>	Stephen R. Covey	Personal Development
<i>Ten Stupid Things Couples Do to Mess Up Their Relationships</i>	Laura Slesinger	Relationships
<i>Leadership and Self Deception</i>	The Arbinger Institute	Personal Development
<i>Energy Addict</i>	Jon Gordon	Salud

Pilar cuatro

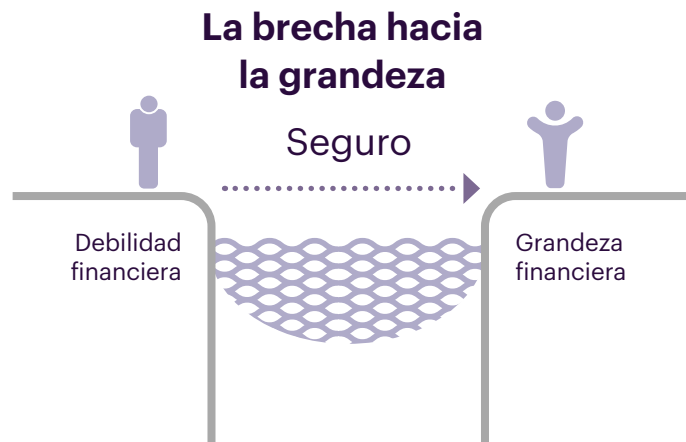
Prepararse para lo inesperado

Seguro: Su red de seguridad

Estoy agradecido por los seguros. Me gusta saber que puedo utilizar compañías de seguro para alejar los riesgos financieros de mi familia. Esencialmente, eso es lo que hacen los seguros: transfieren los riesgos. Intercambio el riesgo de un evento catastrófico que diezmaría financieramente a mi familia por el costo conocido y manejable de una prima. La compañía de seguros junta las primas de muchas personas para cubrir las necesidades de los pocos desafortunados que tienen que presentar reclamaciones. De esta manera, el seguro es como una red de seguridad que protege los planes financieros de fatalidades.

Naturalmente, no me emociona pagar las primas de seguros, pero las reconozco como un costo necesario porque comprendo los beneficios de estar asegurado. Tengo un amigo a quien le gusta decir que el seguro es como un destapador de inodoros: uno no lo compra porque **espera** tener que usarlo, lo compra **por si** necesita usarlo. El seguro no solo me proporciona una seguridad financiera real para mis valores; también me brinda un nivel más profundo de seguridad psicológica. Cuando estoy debidamente asegurado, me siento más seguro de mi plan financiero. Tengo una mayor sensación de seguridad y protección. Esto me permite experimentar un beneficio presente del seguro ya sea que se produzca o no la situación hipotética. La tranquilidad que me da tener la cobertura de seguro correcta agrega valor a mi vida incluso si nunca sufro ninguna fatalidad financiera.

Como los deducibles bajos suelen implicar primas altas, usar el seguro para protegerse contra todos los sobresaltos financieros (en lugar de protegerse solo contra fatalidades financieras) les cuesta a las personas más de lo que vale la pena en términos de su beneficio.



Tener seguros en exceso no se diferencia mucho de la deuda de consumo para su salud financiera. No necesita seguros para cada percance financiero menor. Tenga una **cuenta de confianza financiera** con suficientes fondos para momentos de caídas más pequeñas (de las que cuestan entre \$1,000 y \$4,000). Solo necesita un seguro para caídas potencialmente fatales, de modo que solo transfiera los riesgos financieros significativos a las compañías de seguros.

La regla de la fatalidad financiera de los seguros: Para alcanzar la grandeza financiera, solo debería asegurarse contra caídas financieras fatales de las que no podría recuperarse sin el seguro.

Lo primordial de los seguros es que necesita una cobertura adecuada si quiere alcanzar la grandeza financiera. Tener una red de seguridad para situaciones hipotéticas considerables le brinda protección y tranquilidad. Haga lo mejor que pueda para reducir su dependencia de los seguros a lo largo de su vida, pero agradezca la protección que brindan. Tenga en cuenta los siguientes principios de orientación, pero recuerde que las necesidades de seguro de cada persona son diferentes. Trabaje con un profesional de seguros confiable para que evalúe sus necesidades verdaderas y le asigne la cobertura adecuada.

Principios rectores en la jungla de los seguros

Consulte los siguientes principios de orientación antes de realizar cualquier cambio a su seguro o comprar pólizas nuevas:

- **Siga instruyéndose sobre los seguros.**
- **Trabaje solo con compañías de seguros altamente calificadas y de buena reputación.** Siempre solicite diferentes cotizaciones y revise la letra chica de cualquier cobertura que esté evaluando.
- **Encuentre un agente de seguros con alma de educador.** Haga negocios con una persona de su confianza y con quien se sienta cómodo. Nunca compre un seguro por miedo, bajo presión o cuando se sienta apurado o no cuente con la información suficiente.
- **Consolide.** Aproveche los descuentos por “varias líneas”, que le pueden permitir ahorrar, simplificar su facturación, sus registros y los servicios de reclamaciones.
- **Siempre consulte a las aseguradoras por los descuentos disponibles.**
- **Una vez que tenga suficientes fondos en su cuenta de confianza financiera,** aumente sus deducibles. Mientras más cubra de su bolsillo, más bajas serán sus primas.
- **Use la regla de la fatalidad financiera de los seguros.** Compre seguro para transferir sus riesgos más grandes, no para cubrir tropiezos financieros menores.
- **Sea extremadamente cuidadoso antes de comprar seguros de la lista de “Seguros a escudriñar”.** Estos incluyen seguros de protección de hipotecas, seguros de vida variables, seguros en caso de cáncer y seguros de reemplazo de productos.
- **Lleve una vida con un alto grado de conciencia financiera.** Reduzca los riesgos contra los que contrató un seguro: conduzca de manera prudente y tenga un estilo de vida sano.
- **Enseñe a sus hijos a asumir responsabilidad financiera por sus propios errores.**
- **Revalúe sus necesidades de seguro regularmente.** Si atravesó un acontecimiento importante en su vida o dejó que pasaran tres años sin revisar su plan, debe verificar que los tipos de cobertura e importes vigentes sean los que necesita y que no esté pagando de más.
- **Asegúrese de que la designación de beneficiarios de su seguro esté actualizada y refleje sus intenciones actuales.**

Ejercicio 15

Contrate la cobertura de seguro que necesita

Necesitamos aprender los tipos de seguro necesarios para que podamos actuar con prudencia en vez de que seamos presas de la industria de seguros. Mis clientes en camino a la grandeza financiera no esperan a que los avasalladores agentes les digan los tipos de seguro que necesitan. En cambio, hacen preguntas importantes sobre situaciones hipotéticas y luego hacen su tarea para encontrar las soluciones. Siguen el mismo sencillo proceso de seguros de 3 pasos que quiero que usted siga ahora:

El proceso de seguros de 3 pasos:

- 1. Conozca los tipos de seguro que son esenciales para su situación financiera particular.
- 2. Calcule el nivel de cobertura que necesita para cada tipo de seguro esencial.
- 3. Solicite diversas cotizaciones de seguro de compañías aseguradoras sólidas y de buena reputación, para conseguir el mejor precio posible. A lo largo de este proceso, busque un agente de seguros que tenga alma docente, no a un simple vendedor.

Cuando llegue el momento de sentarse con un agente de seguros, su objetivo es estar preparado para decirle al agente los tipos de seguro que necesita, en qué medida y para qué. Esto no significa que no aprenda o reciba consejos de sus agentes de seguros. Un agente

de confianza de una compañía de buena reputación que tenga el alma de educador puede ser un buen recurso para usted. Recuerde, mientras más sepa, más valiosos serán para usted sus asesores. Cuando se reúna con su agente, esté preparado para hacer preguntas inteligentes y obtener las aclaraciones necesarias. Esto permitirá al agente pasar más tiempo instruyéndolo que tratándole de vender. Sus encuentros serán discusiones en vez de discursos de venta y demorarán menos tiempo en alcanzar mejores resultados.

El seguro es una de esas áreas de la jungla financiera donde el asesoramiento profesional se torna esencial y valioso. Un buen especialista o agente le ayudará a determinar las pólizas específicas que figuran en su camino a la grandeza financiera.

Recursos para el Ejercicio 15: el proceso de 3 pasos para buscar un seguro

Las siguientes categorías representan las situaciones hipotéticas más esenciales para las que necesita un seguro: ¿Qué sucede si sufro un accidente, juicio o desastre natural? ¿Qué sucede si se me presentan gastos médicos grandes? ¿Qué sucede si muero mañana? ¿Están cubiertos mis dependientes? ¿Qué sucede si por una discapacidad no puedo trabajar? ¿Qué sucede si necesito atención de largo plazo en un asilo o atención médica especializada en mi casa? ¿Qué sucede si demandan a mi empresa o si fallece un socio? Y así sucesivamente. Estos son los tipos de seguros que puede comprar para protegerse contra esos riesgos. Márquelos si ya los tiene y si revisó su cobertura dentro de los últimos tres años. Se detalla información sobre los montos de cobertura en cada categoría.

Seguro de propiedad, contra terceros y de responsabilidad civil

Seguro de auto

Seguros para propietarios

Póliza de seguro general
(si su patrimonio neto supera los \$200,000)

Cobertura: Compre una cobertura total contra posibles pérdidas que no podría pagar. No se conforme con el mínimo en su cobertura patrimonial o de vehículo, si es demasiado baja para cubrir el reemplazo de un vehículo de lujo costoso y facturas hospitalarias grandes por lesiones producidas en un accidente automovilístico. Mantenga altos sus deducibles para reducir sus primas en vez de escatimar en cobertura. Cubra las reclamaciones pequeñas, usted mismo, con reservas de efectivo para mantener bajas sus primas.

Seguro de salud

Cobertura: Cada persona tiene necesidades de salud diferentes y estas cambian sustancialmente con la edad. Si en términos generales su salud es buena y tiene pocos gastos de atención médica, evalúe contratar un plan de salud con deducible alto (HDHP, por sus siglas en inglés) con una cuenta de ahorros para la salud (HSA, por sus siglas en inglés) que tiene primas bajas, buena cobertura médica para problemas de salud importantes y la posibilidad de ahorrar para la jubilación. Si recibe cobertura a través de un empleador, generalmente lo mejor es sacarle provecho. Evalúe todos los costos, incluidos los copagos, los coseguros, los límites de cobertura, las primas y las restricciones en sus opciones de atención médica.

Seguro de vida (elija el plazo mínimo; tenga cuidado con los seguros de vida con valor en efectivo)

Cobertura: Puede usar una calculadora que analice sus necesidades, como la que está disponible en www.TruistMomentum.com, para calcular qué cobertura necesita. Asegure la mayor parte de la necesidad con un seguro con término fijo por la duración del riesgo, utilice seguros con valor en efectivo moderadamente y solo como parte de un plan específico.

Seguro por discapacidad a largo plazo (si no está jubilado)

Cobertura: Hasta el momento de jubilarse, probablemente su activo más importante sea su capacidad de generar ingresos. El seguro de discapacidad a largo plazo le ayuda a proteger su sueldo mensual si se enferma o sufre una lesión grave que le impida trabajar.

Seguro de cuidados de salud a largo plazo

Cobertura: Los cuidados de salud a largo plazo durante la jubilación tienen un costo promedio de \$3,800 a \$6,700 al mes, según el nivel de atención que necesita y si se trata de servicios a domicilio o en un establecimiento, además del estado y la región en la que vive. Trate de contratar un seguro con el plazo lo más prolongado posible y una cobertura que se haga cargo antes de que se agoten sus activos.

Seguro empresarial (si tiene su propio negocio)

Cobertura: Seguro para personas clave para todos los socios principales, propietarios y ejecutivos, por importes que varían según la dificultad que supondría reemplazarlos, acuerdo de compraventa de sociedades para proteger la continuidad del negocio en caso de fallecimiento o retiro del propietario, responsabilidad civil general por encima de los importes obligatorios para casos de demandas legales, etc. Todos los equipos, vehículos, bienes raíces y propiedad intelectual también deben tener la cobertura de seguro correcta.

Planificación testamentaria: donde hay un testamento, hay una INTENCIÓN



El documento de planificación patrimonial que toda persona necesita es un testamento. De hecho, usted tiene uno tenga o no un documento formalizado. Si fallece sin haber creado un testamento personal, el estado en el que vive tiene una serie de reglas que determinarán la manera en que se distribuirán sus bienes. Esto se denomina intestado, el término legal para el fallecimiento sin un testamento escrito.

Es una sensación muy satisfactoria saber que cuando fallezca sus bienes irán a las personas exactas que usted decida. Estos documentos deberían mantenerse en un lugar donde usted y sus seres queridos los puedan encontrar fácilmente (por ej., en la gaveta superior izquierda de su escritorio). No obstante, un testamento confeccionado adecuadamente hace más que solo detallar quién debería recibir sus cosas en el momento de su muerte. Una buena planificación patrimonial incluye los siguientes elementos:

Testamento y/o fideicomiso revocable

Su testamento indica quién recibirá el patrimonio que se encuentra a su nombre al momento de su fallecimiento. Cualquier cosa que esté exclusivamente a su nombre (autos, bienes tangibles, bienes raíces, etc.) se entregará según su testamento. En algunos estados es común que las personas creen fideicomisos revocables como parte de una planificación patrimonial para evitar el proceso de validación.

Albacea designado

Una persona de su elección que es responsable de llevar a cabo las instrucciones escritas especificadas en su testamento.

Tutores designados

La(s) persona(s) que cuidará(n) y criará(n) a sus hijos en caso de que usted fallezca antes de que sean adultos ante la ley (este es uno de los aspectos más vitales de su testamento).

Poder notarial general

Documento legal que permite designar a una persona para que actúe en su nombre en asuntos legales y financieros. Es un documento legal muy importante que le da a su agente amplias facultades sobre su dinero y otros bienes. Asegúrese de designar a alguien en quien confíe como su apoderado. Quizás quiera nombrar a este individuo como un apoderado "preventivo" (alguien que solo adquiere facultades cuando usted queda incapacitado). Por otra parte, un apoderado "duradero" tiene facultades de inmediato y puede firmar en su nombre documentos legales tan pronto como entra en vigencia el documento. Puede ponerse más específico y designar a un apoderado "financiero" o a un apoderado "médico" (a veces denominado representante para cuidados médicos) para estipular una autoridad más específica.

Testamento vital

(A veces denominadas Directivas médicas anticipadas) Documento legal que explica las medidas de prolongación de la vida que usted desea o no que se le practiquen en caso de quedar incapacitado, tener una enfermedad terminal o ser incapaz de comunicarse.

Designaciones de beneficiarios del seguro de vida, cuentas 401(k), IRA, POD y otras cuentas

Hay muchos ítems que se legan por contrato al momento de su fallecimiento, y no a través de su testamento. Asegúrese de que su designación de beneficiarios esté actualizada y coincida con su planificación patrimonial.

Bienes comunes

Los bienes de titularidad compartida con derecho de supervivencia no se heredan mediante su testamento sino que se transfieren al propietario conjunto que sobreviva.

Bienes gananciales

Usted puede vivir en un estado con leyes de bienes gananciales que afecten a las personas casadas. Estas leyes también afectan a sus documentos y derechos de planificación patrimonial.

Otros ítems útiles para su albacea:

Inventario financiero

Una lista sencilla de sus bienes incluidas sus pertenencias personales, cuentas financieras, pólizas de seguro y artículos valiosos. En esta lista se debe incluir la información de contacto correspondiente de cada institución financiera o la ubicación de las propiedades personales.

Organización del funeral y deseos específicos

Dejar a sus herederos instrucciones específicas que usted querría que conozcan y sigan en el caso de su fallecimiento (si se redactan correctamente, esta puede ser una sección muy importante de su testamento).

No se sobrecargue tratando de memorizar todos los distintos términos relacionados con la planificación patrimonial. Le recomiendo que entienda la necesidad primordial de la planificación patrimonial pero no se agobie con los detalles. Sería mejor que aplique estas herramientas para la planificación patrimonial sin comprender toda la jerga que lo abrumba con un sinfín de detalles. Más importante que recordar los términos exactos es simplemente completar su planificación patrimonial. Recuerde conservar una copia de su testamento en una caja fuerte a prueba de agua/incendios y darle a su albacea designado la llave o combinación y la ubicación de la caja fuerte.

Ejercicio 16

Cree un testamento y última voluntad

Nota: Aunque puede crear su propio testamento legal, le recomiendo que contrate los servicios de un abogado especializado en planificación testamentaria. Las personas con una mentalidad de grandeza financiera comprenden la importancia de hacer estas cosas de la manera correcta desde un principio y ven el valor de pagar por el asesoramiento de un experto. El costo generalmente está determinado por la complejidad de su patrimonio. Con la asistencia de un abogado se asegurará de que su testamento cumpla con las leyes de su estado, las cuales protegen su voluntad en caso de que se cuestione su testamento.

Cuando elija a un abogado, siga los mismos principios que seguiría al elegir a cualquier otro profesional financiero. Primero, asegúrese de que tenga alma de educador. Segundo, recuerde que mientras más sepa sobre la planificación patrimonial, mejor será la ayuda que le brinde su abogado. Explique claramente los documentos de planificación patrimonial que necesita y solicite una cotización del precio por escrito. Es importante que el abogado entienda que no puede superar el precio cotizado sin su autorización por escrito, de esta manera no se saldrá de su presupuesto. Asegúrese de que el abogado que elija sea de confianza, tenga una buena reputación y trabaje para una firma bien establecida.

Para crear un testamento por su cuenta (sin pagar a un abogado que le ayude), es necesario que se asegure de que las disposiciones y redacción cumplan con los requisitos de su estado. También debe prestar atención a los requisitos legales en su estado para los testigos y las firmas certificadas por notarios. Aunque pueda confeccionar su propio testamento, lo hace a su propio riesgo, por lo tanto no es recomendable hacerlo. Sin embargo, si prefiere redactar su propio testamento, hay compañías como Legal Zoom, US Legal y Quicken ofrecen más información.

Pilar cinco

**Invertir en su felicidad
presente y futura**

Invertir en su felicidad

Llamo a este pilar “Invertir en su felicidad presente y futura” muy deliberadamente. La palabra “invertir” significa más que solo esperar una buena ganancia por su dinero. Invertir significa comprometer su dinero para un propósito deseado. Generalmente este compromiso es a largo plazo, lo que significa que acepta un tiempo de espera y algunos posibles riesgos para sus fondos antes de que sea compensado por su inversión. Existen muchos tipos de riesgos de inversión y sin ellos no podría esperar una ganancia significativa por su dinero. Al asumir riesgos calculados y retrasar sus ganancias, dedica su dinero de manera efectiva al objetivo de inversión deseado. Es por eso que tener objetivos basados en valores viene antes que la inversión. Podrá recurrir a devoción más profunda para mantener su compromiso en momentos difíciles.

Las verdaderas inversiones siempre tienen un propósito. Excepto que vaya a invertir en algo que va más allá del rédito económico, en realidad no estará invirtiendo.

Seamos muy específicos sobre las diferencias significativas entre invertir y especular antes de continuar:

Especular

Especular es apostar dinero en empresas y vehículos económicos altamente impredecibles. Los especuladores apuestan fondos esperando obtener grandes ganancias muy rápidamente, a menudo asumiendo posiciones riesgosas que no están basadas en información adecuada o un enfoque sistemático.

Invertir

Invertir es poner a trabajar dinero para un fin específico. Estas inversiones involucran un cierto nivel de riesgo y un cierto nivel de ganancias correspondientes por esa inversión. Estos son algunos de los principios que pueden ayudarle a abordar algunos riesgos que generan las inversiones:

Se debe investigar bien antes de invertir.

1. **Usted sabe qué resultados específicos desea obtener de la inversión.**
2. **La inversión se adapta a su estrategia a largo plazo.**
3. **Usted entiende cómo funciona el medio de inversión.**
4. **Usted entiende los riesgos que implica hacer una inversión.**

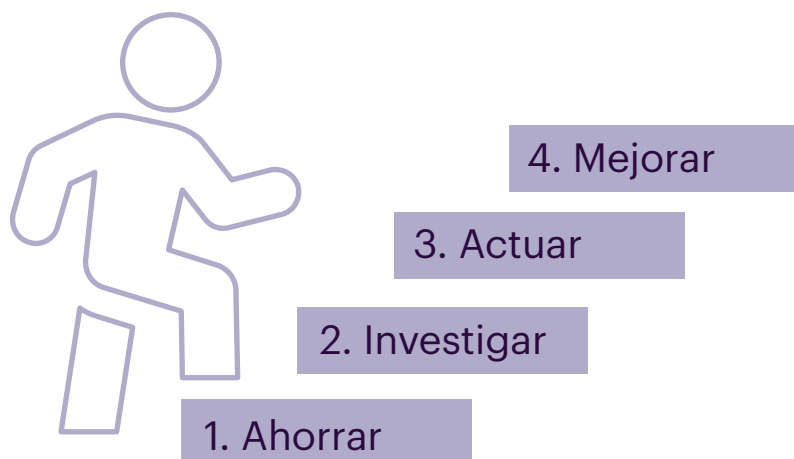
No se debe dejar las inversiones libradas al azar.

1. **Usted tiene un método sistemático para gestionar la inversión.**
2. **Usted no toma decisiones de inversión en función de sus emociones, como por ejemplo la codicia o el miedo.**
3. **La inversión no está motivada por una adicción o entretenimiento.**
4. **Las posibilidades de obtener resultados positivos y consistentes son favorables a sus propósitos.**

En síntesis, los especuladores apuestan a las predicciones mientras que los inversionistas siguen principios que se han comprobado con el tiempo.

Y recuerde: si algo parece demasiado bueno para ser cierto, probablemente lo es.

Trabajo de preparación para el pilar cinco



Complete los pilares del uno al cuatro antes de comenzar el pilar cinco para preparar su plan de inversión y tener éxito. Independientemente de si invierte para la jubilación, un nuevo negocio, la educación universitaria de sus hijos o un negocio de bienes raíces, tener las bases sólidas detalladas en pilares de uno a cuatro es fundamental para su estrategia de inversión a largo plazo. Dedicemos un momento a revisar brevemente lo que necesita lograr antes de hacer una inversión.

Pilar uno

- ¿Hace aportes automáticamente a una **cuenta de confianza financiera** que no se toca y está trabajando para ahorrar tres meses de gastos básicos?

Pilar dos

- ¿Conoce su patrimonio neto?
- ¿Sus finanzas están organizadas?
- ¿Tiene un presupuesto?

Pilar tres

- ¿Tiene en marcha un plan para pagar sus deudas de consumo?
- ¿Sus formas de deuda aceptables son apropiadas para sus ingresos?
- ¿Está tomando medidas para tener un calificación crediticia de 720 o superior?
- ¿Se compromete a profundizar su conocimiento financiero?

Pilar cuatro

- ¿Tiene la cobertura de seguro correcta para lo inesperado de la vida?
- ¿Tiene un testamento actualizado?

Si su respuesta a estas preguntas es afirmativa, está listo para implementar los cuatro pasos fundamentales para invertir en su felicidad presente y futura.

Paso uno para invertir: Créese el hábito de ahorrar

1. Ahorrar

Si bien el ahorro y la inversión no son lo mismo, estoy convencido de que para ser un inversionista inteligente, primero debe aprender a ahorrar de manera sistemática. Mi convicción proviene de las innumerables experiencias con muchos inversionistas exitosos. En casi cada caso, he observado que los buenos inversionistas son excelentes ahorradores.

Las personas con mentalidad de grandeza financiera no solo son buenas ahorrando, disfrutan de hacerlo. Les gusta ver cómo se acumula su dinero porque entienden que el dinero les ayuda a vivir de acuerdo a sus valores y a lograr sus sueños. Están más conectados emocionalmente al ahorro que al gasto. El ahorro es algo natural para ellos, mientras que gastar dinero en cosas que realmente no agregan valor a sus vidas los hace sentir peor que cuando se tienen que hacer sacar una muela. No solo ahorran con la cabeza (de manera lógica), sino que también lo hacen con el corazón. Literalmente se imaginan a sí mismos cumpliendo sus sueños, y comprenden el rol que el dinero ahorrado tiene en sus sueños.

Con el fin de ayudarle a convertirse en una persona ahorradora, permítame compartir con usted el

secreto número uno del ahorro. Este secreto del ahorro se ha transmitido de generación en generación durante miles de años, de una persona exitosa a otra. Aunque no lo crea, el secreto del ahorro funciona siempre.

¿Está listo? El secreto del ahorro es:

¡Ahorrar primero!

Sé que algunos de ustedes estarán pensando, “¡eso no es un secreto, ya lo sé!” Me parece bien, pero recuerde que saber cómo hacer algo y hacerlo son dos cosas muy distintas. Si usted entiende este principio pero no lo aplica, no estará haciendo las cosas mejores que aquellos que no conocen el secreto del ahorro. ¿Está haciendo lo que sabe que funcionará? ¿Está ahorrando primero? ¿Guarda una parte de su ingreso automáticamente antes de encargarse de sus gastos fijos y variables?

Para alcanzar la grandeza financiera, debe pagarse primero a usted mismo y para ello debe ahorrar e invertir al menos de 10% a 15% de sus ingresos para metas a largo plazo.

Si este hábito es algo nuevo para usted, ahorrar primero requerirá algo de esfuerzo y disciplina. Encontrará la fortaleza para ahorrar primero una vez que comprenda para qué está ahorrando. Cuando se conecte emocionalmente con lo que más valora, el ahorro se convertirá en una prioridad. El ahorro sistemático lo llevará al hábito de pagarse a sí mismo primero.

Ejercicio 17

¿Para qué está ahorrando?

Las personas con mentalidad de grandeza financiera no se levantan todas las mañanas en busca de la motivación para ahorrar e invertir. Se han entrenado en cuanto al hábito del ahorro. Necesitará la disciplina que estos hábitos le brindan para poder invertir en su felicidad presente y futura. En un sentido poderoso, los hábitos de ahorro positivos se convierten en el combustible para cada meta financiera que usted ponen en piloto automático. Y el dinero que acumula con sus ahorros se convierte en el capital para todas sus inversiones.

Enumere los tres resultados más importantes para los que quiere ahorrar y luego invertir.

	El resultado que usted valora	Dólares/mes que necesita	¿Con qué compiten esos dólares?
1.	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2.	<hr/>	<hr/>	<hr/>
3.	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Ejercicio 18

El ahorro como hábito

El ahorro sistemático lo llevará al hábito de pagarse a sí mismo primero. La palabra hábito es un término muy poderoso, tal como se lo toma en la siguiente cita:

¿Quién soy?

*Soy su compañero constante;
soy quien más le ayuda o su carga más pesada.
Lo impulsaré o lo arrastraré al fracaso;
usted es el amo.*

*Soy fácil de manejar;
solo debe ser firme conmigo.
Muéstreme exactamente cómo quiere que se hagan
las cosas, y luego de algunas lecciones lo haré
automáticamente.
Soy el siervo de los que alcanzan la excelencia, y
lamentablemente, también de todos los fracasos.
A los grandes los hice grandes;
a los que fracasan les di fracasos;*

*No soy una máquina, pero funciono con la precisión
de una máquina y la inteligencia de una persona.
Puede usarme para ganar, o
puede usarme para perder;
a mí me es indiferente.
Tómeme, entréneme, sea firme conmigo,
y pondré al mundo a sus pies.
No me exija, y lo destruiré.*

¿Quién soy? Soy un hábito.

Autor desconocido

Complete la siguiente lista de control para cada uno de los resultados que enumeró en el Ejercicio 17.

- Me comprometo a lograr este resultado apartando \$ _____ al mes. Si no tengo suficiente dinero en mi presupuesto, optaré por sacrificar los siguientes gastos no esenciales hasta que vuelva a tener capacidad para cubrirlos:

1. _____
2. _____
3. _____

- Prometo pagarme a mí mismo primero. Para ello, financiaré esta meta con una transferencia automática mensual.

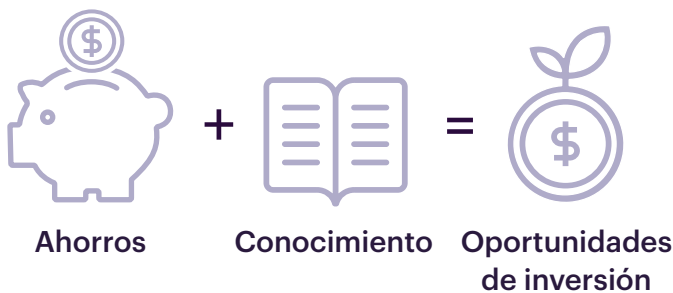
- Para convertir al ahorro en un hábito, primero me pagaré a mí mismo todos los meses.

Paso dos para invertir: Busque y estudie las oportunidades

2. Investigar

1. Ahorrar

Con montos sustanciales de dinero efectivo acumulado, los ahorradores exitosos están preparados para aprovechar las ventajas de las oportunidades de inversión. Recuerde que lo que distingue a una verdadera inversión de un juego especulativo es que para las inversiones se hace una investigación y no se dejan libradas al azar. En las inversiones, por lo general, es lo que usted no conoce lo que termina perjudicándolo más.



Los mejores inversionistas son los que tienen mejor información sobre sus inversiones. Antes de hacer cualquier inversión, usted debe comprender cómo funciona el vehículo de la inversión, que resultados específicos usted espera de esta, cómo se adapta a su estrategia de largo plazo y qué riesgos implica.

Aún leo libros sobre inversiones en forma habitual. No todos están de acuerdo o enseñan las mismas ideas, pero cuanto más leo, mejor reconozco los principios básicos que funcionan para cualquier persona con una disposición para la grandeza financiera. Hay muchísima información sobre economía, mercados, estrategias de inversión, tipos de inversión y asuntos de dinero en general. Uno no puede tener conocimiento de todo, pero se puede informar antes de tomar una decisión con una amplia variedad de información fiable. Esta sección le ofrecerá algunos elementos fundamentales a partir de los cuales podrá comenzar.

Para cosechar los frutos de una inversión, debe hacer los deberes. Consulte el libro **Los 8 pilares de la grandeza financiera** para acceder a una explicación completa de los cuatro conceptos que se enumeran en la página siguiente, y luego complete el inventario de inversiones que sigue. El Ejercicio 19 le ayudará a entender las inversiones que ya tiene y lo entrenará para que se haga las preguntas correctas sobre las inversiones futuras.

1. Conozca las dos principales categorías de inversión (propiedad y préstamo)

¿En qué categoría se colocan las inversiones? ¿Los tipos de inversiones que está haciendo coinciden con sus metas? ¿Está muy concentrado en una categoría?

2. Conozca sus riesgos

¿Qué compensaciones está haciendo en la actualidad? ¿Sus inversiones son demasiado conservadoras, demasiado agresivas, demasiado difíciles de acceder o no están lo suficientemente diversificadas?

3. Conozca sus opciones de cuentas (como IRA Roth, 401(k), etc.)

¿Sus inversiones son imponibles, antes de impuestos, con impuestos diferidos o libres de impuestos? ¿Está aprovechando las reducciones fiscales que se encuentran disponibles para usted? ¿Sus estructuras de cuenta coinciden con su horizonte de tiempo de inversiones y necesita acceso?

4. Conózcase

¿En qué medida entiende sus inversiones? ¿Puede dormir de noche si tiene su dinero invertido de esa manera?

Libros recomendados para investigar antes de invertir:

- **“The Intelligent Investor”**
de Benjamin Graham
- **“The Essays of Warren Buffet”**
de Lawrence A. Cunningham

Paso tres para invertir: Actúe



3. Actuar

2. Investigar

1. Ahorrar

Uno de los temas más importantes que atraviesan **Los 8 pilares** es la necesidad de actuar. Las inversiones no son una excepción. Si bien es importante completar los pilares del uno al cuatro, convertirse en un ahorrador, e investigar las oportunidades de inversión, no me malinterprete: ¡Quiero que comience a invertir!

Usted puede aprender mucho mediante la lectura, charlas con profesionales o asistencia a clases. Sin embargo, es mediante la experiencia que aprenderá mejor. La mejor manera de aprender es hacer.

Actuar significa cosas diferentes para las personas. Para algunos, actuar significa literalmente invertir por primera vez. Si nunca antes hizo una inversión, complete el Ejercicio 20, "Lista de control para quienes invierten por primera vez", que le ayudará a ponerse en tema.

La mayoría de ustedes ya está haciendo inversiones, lo más probable que sea en un plan 401(k), 403(b) o IRA. Para usted, actuar puede implicar entender mejor sus inversiones y tener un rol más activo en la administración de dichas inversiones. Puede implicar una revisión de **las cinco trampas de inversión** y la aplicación de una estrategia en particular para maximizar sus ganancias. O bien, comenzar puede significar empezar a invertir para otras metas y de otras maneras. Recuerde, la mayoría de las personas tendrá que ahorrar e invertir entre 10% y 15% de sus ingresos para metas a largo plazo y llegar a lograr la grandeza financiera. Quizás para usted, actuar signifique ahorrar más dinero para inversiones.

Es posible que algunos de ustedes ya tengan amplia experiencia en inversiones. Quizás usted tenga una base de inversiones sólida y sienta que hay algo más para hacer; ya maximizó su plan 401(k), tiene su Roth IRA en piloto automático y tiene planes 529 para cada uno de sus hijos. Tiene una cartera diversificada de acciones y bonos, y una o dos propiedades en alquiler. Si esta es su situación, debería recibir felicitaciones, ¡excelente tarea!

Felicitaciones al margen, siempre hay algo más para aprender y para seguir haciendo con su plan de inversiones. Si no están relacionadas con sus valores, las inversiones no le aportarán bienestar; si no las supervisa, a la larga se pueden descontrolar.

Ejercicio 20

Lista de control para quienes invierten por primera vez

Antes de iniciarse en las inversiones

- Complete los pilares del uno al cuatro antes de comenzar a invertir.
- Gaste menos de lo que gana.
- No se endeude, especialmente con tarjetas de crédito.
- Ahorre antes de invertir.

Cómo comenzar

- Comience con una suma pequeña, como por ejemplo la mitad de lo que ha acumulado para la inversión. Por ejemplo, si tiene \$2,000, comience con \$1,000.
- Piense en abrir una cuenta IRA Roth y aportarle dinero a través de un corredor en línea con esta pequeña suma. Averigüe si una IRA Roth es adecuada para usted.
- Si tiene acceso a un plan de jubilación patrocinado por su empleador, como por ejemplo un plan 401(k), comience a hacer aportes automáticos antes de impuestos. Si no están disponibles o no recibe aportes equivalentes de su empleador, aporte el monto máximo a IRA Roth o abra una cuenta de corretaje común en línea para hacer depósitos mensuales.

- Comience por invertir en fondos de índices sencillos y reconocidos (como por ejemplo S&P 500) o fondos que se negocian en bolsa (ETF). Utilice sus herramientas de búsqueda de corretaje en línea para seleccionar un fondo de índice o fondo equilibrado (con una combinación de acciones y bonos) y comenzar a comprar valores con sus aportes.

- A medida que aumente el valor de su cuenta, aplique lo aprendido en las cinco trampas de inversión:

1. **Considere una visión a largo plazo de sus inversiones**
2. **Diversifique**
3. **Implementar estrategias sistemáticas**
4. **Utilizar vehículos de inversión con ventajas impositivas**
5. **Mantener un bajo nivel de gastos**

- Siga investigando qué inversiones hará a continuación.

- Si no se siente cómodo en el terreno de las inversiones en línea, solicite ayuda paga a un Certified Financial Planner® o CFP®.

Paso cuatro para invertir: Ponga las cinco trampas de inversión

4. Mejorar

3. Actuar

2. Investigar

1. Ahorrar

El principio de las trampas:

No necesita reinventar algo que ya funciona.

Las cinco trampas de inversión pueden parecer simples, pero han sido probadas durante mucho tiempo teniendo en cuenta la experiencia de miles de inversionistas. Lo mejor de estas estrategias de inversiones es que usted no tiene que reinventar la rueda ni reescribir lo que ya está escrito para tener éxito. Estos principios ofrecen la clave para gestionar los riesgos de las inversiones. Recuerde que toda inversión implica cierto nivel de riesgo. Al gestionar sus riesgos, usted aumenta la posibilidad de lograr sus objetivos de inversión. Implementar las cinco trampas de inversión ayuda a garantizar que sus valores queden librados al azar.

Las siguientes son las cinco trampas de inversión:

1. Considerar una visión a largo plazo de mis inversiones
2. Diversificar
3. Implementar estrategias sistemáticas
4. Utilizar vehículos de inversión con ventajas impositivas
5. Mantener un bajo nivel de gastos

Nota: Estas trampas son principios que se han probado a través del tiempo y le ayudarán a ser un inversionista más eficaz. Si tiene en cuenta estas trampas, es posible que obtenga mayores ganancias.

Ejercicio 21

Ponga las cinco trampas

- Mi compromiso es poner las cinco trampas de inversión.

Haré lo siguiente:

- Considerar una visión a largo plazo de mis inversiones
- Diversificar
- Implementar estrategias sistemáticas
- Utilizar vehículos de inversión con ventajas impositivas
- Mantener un bajo nivel de gastos

- Tengo un asesor financiero de mi confianza o entrevisté por lo menos a dos posibles asesores.

Sitios web útiles con información para inversionistas y para buscar a un asesor financiero

www.fpanet.org

La Asociación de Planificación Financiera es un recurso excelente para obtener educación financiera y para buscar asesoramiento pago de Certified Financial Planner®.

www.cfp.net

The Certified Financial Planner Board of Standards, Inc. es un buen lugar para obtener más información sobre la designación de Certified Financial Planner® o CFP® y buscar un planificador financiero en su área.

www.finra.org

El sitio web de FINRA es excelente para acceder a educación financiera.

“La Autoridad Regulatoria de la Industria Financiera (FINRA) es el mayor regulador no gubernamental de todas las firmas de inversión que hacen negocios en Estados Unidos. FINRA cree que la protección del inversionista comienza con la formación. Mediante Internet, las redes sociales y los foros públicos, ayudamos a los inversionistas a consolidar su conocimiento financiero, y les ofrecemos las herramientas esenciales para entender mejor los mercados y los principios básicos del ahorro y la inversión”.—FINRA.org

Pilar seis

Haga de su hogar el centro de los asuntos monetarios

Una visión equilibrada de su hogar

La relación entre la propiedad de su vivienda y el logro de la grandeza financiera se revela de dos maneras:

Primero y principal, su hogar debería ser un entorno agradable para vivir en función de sus valores. El lugar en que vive afecta su carrera, su programa, su calidad de vida, su capacidad para formar una familia y su riqueza. La propiedad de la vivienda puede generar sentimientos de seguridad y una sensación de estabilidad para una persona, una pareja o una familia. Cada hogar es el lugar donde se construyen memorias y se persiguen los objetivos y los sueños que usted más valora.

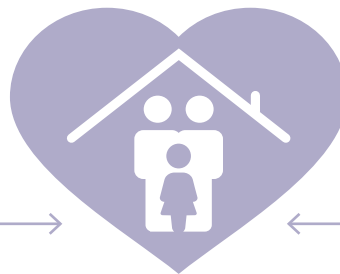
Segundo, los bienes raíces pueden apreciarse con el tiempo, lo que puede aumentar sustancialmente su patrimonio neto si es propietario de una vivienda.

Para lograr la grandeza financiera, debe encontrar un equilibrio entre la visión de su casa como el centro de sus valores y como el centro de su cartera de inversiones.

¿Debería considerar su vivienda como una inversión? Por supuesto. Piense en su vivienda como un activo financiero y como algo más. Antes que nada, su vivienda es un lugar para vivir de acuerdo a sus valores, para formar una familia, tener pasatiempos, perseguir sueños, crear amistades y construir recuerdos duraderos. Su vivienda debe estar de acuerdo con sus valores y sus objetivos. Más allá de los beneficios para su calidad de vida, ser propietario de una vivienda puede ser una oportunidad sólida de inversión. Los pagos de hipoteca, los impuestos a la propiedad y el mantenimiento también pueden ser gastos considerables. Por lo tanto, su vivienda puede ser la compra más grande que haga en su vida. Desde esta perspectiva, su vivienda es una inversión financiera real, una inversión que exige tanta averiguación y minuciosa administración como cualquier otra, y quizás más.

- Considero que mi vivienda es una inversión. Entiendo que mi casa es, antes que nada, una inversión en mis valores y en mi calidad de vida diaria. En segundo lugar, mi vivienda es una inversión financiera real que posiblemente aumentará su valor a través del tiempo.

Calidad de vida
Sus valores



Inversión
Su patrimonio neto

Ejercicio 22

¿Debo comprar una vivienda si actualmente alquilo?

Hágase las siguiente preguntas clave antes de comprar una vivienda o cualquier otro tipo de bienes raíces. Si no puede responder que Sí a cada una de estas preguntas, deberá considerar alquilar o esperar para comprar. Recuerde, está bien alquilar mientras se prepara para ser el propietario de una vivienda. Será mejor esperar y no adquirir las responsabilidades de una vivienda si no está financieramente y mentalmente preparado.

- ¿Vivirá en la vivienda (o la alquilará a otros) por al menos 3 o 4 años?
- ¿Su calificación crediticia es suficiente para conseguir un tipo de interés competitivo?
- ¿Puede pagar sin dificultades el monto mensual total además de otras deudas que pueda tener?
- Además del pago mensual de capital e interés, ¿ha tenido en cuenta el costo del seguro, de los impuestos sobre la propiedad, de los servicios, del mantenimiento, del seguro de la hipoteca privada (PMI) y de cualquier cargo de asociaciones de propietarios?
- ¿Está seguro de que su puesto en el trabajo y su ingreso actual son estables?

- Si perdiera su trabajo, ¿podría seguir haciendo los pagos mensuales por un mínimo de 3 o 4 meses?
- ¿Tiene al menos un 10% para el pago inicial?
- Además del dinero para el pago inicial, ¿tiene fondos adicionales para cubrir los costos de cierre correspondientes?
- ¿Se deshizo de todas sus deudas de consumo?

Si puede responder afirmativamente a las preguntas anteriores pero en la actualidad está alquilando:

- Si en la actualidad estoy alquilando, he fijado metas específicas para ahorrar y prepararme para comprar una vivienda propia.

El número mágico: el valor acumulado de su vivienda

La mayoría de las personas no puede hacer el pago inicial y total de las viviendas en las que viven. Si le pasa como a mí y tuvo que pedir dinero prestado para poder comprar una vivienda, probablemente sepa que el prestamista es el propietario de la mayor parte de su casa. El número que representa su parte de la vivienda es una cifra muy importante. Yo lo llamo el número mágico.

Una vez que resta el préstamo pendiente o el monto de la hipoteca del valor de mercado de su vivienda, usted obtiene el valor acumulado de la vivienda. Por ejemplo, si hoy pudo vender su vivienda por \$325,000 y su hipoteca pendiente era de \$200,000, el valor acumulado sería \$125,000 ($\$325,000 - \$200,000 = \$125,000$). El valor acumulado de su vivienda es el número mágico cuando hablamos de la propiedad de la vivienda, y usted debe protegerlo bien. El valor acumulado de su vivienda probablemente contenga una parte significativa de su verdadero patrimonio y de su patrimonio neto real.

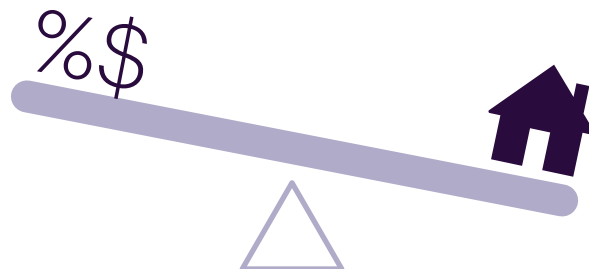
El hecho de que alguien viva en una casa costosa y maravillosa no significa que sea adinerado. La apariencia de la vivienda no nos dice nada sobre cuánto debe el propietario ni cuánto valor de la vivienda ha acumulado. De hecho, alguien que vive

en una vivienda muy modesta puede tener más valor acumulado de la vivienda que alguien que vive en una mansión. Es muy importante entender esta diferencia. Las personas con una mentalidad de grandeza financiera administran y hacen crecer el valor acumulado sobre su vivienda con la misma intensidad que administran y aumentan sus activos. Estas personas entienden que el valor acumulado de la vivienda puede afectar considerablemente su patrimonio neto. El número mágico tiene muy poco que ver con el precio de su vivienda y mucho que ver con el valor acumulado de la vivienda.

Hay dos formas principales de aumentar el valor acumulado de su vivienda:

1. Pagos de capital
(que incluyen pagos iniciales)
2. Apreciación del valor
(que incluye mejoras a la vivienda)

Una de las razones por las cuales llamo “mágico” al número del valor acumulado de la vivienda es porque los puntos 1 y 2 normalmente ocurren como si fuera magia, vivir en la vivienda y pagar la hipoteca con el tiempo cuentan.



Ejercicio 23

Proteja el valor acumulado de su vivienda

A. ¿Por qué valor se vendería mi vivienda si la vendiera hoy?		\$
B. ¿Cuál es mi deuda actual sobre mi vivienda?	-	\$
Reste B de A para determinar el número mágico:	=	\$

El compromiso del número mágico

- Me comprometo a hacer crecer y a proteger el valor acumulado de mi vivienda.
- Al comprar o refinanciar una vivienda, usaré un préstamo de tasa fija simple que comprendo bien, excepto que tenga una muy buena razón para actuar de otro modo.
- Como he aplicado mi conocimiento de los pilares uno, dos y tres, es decir, tengo el efectivo que corresponde, bajos niveles de deuda y una calificación crediticia de 720 o superior, me comprometo a obtener la tasa de interés más competitiva que se encuentre disponible.
- Viviré en una casa cuyos pagos y mantenimiento no me cuesten más del 30% de mis ingresos brutos.
- Para aumentar las posibilidades de que mi vivienda tenga más valor, siempre aplicaré lo que he aprendido sobre la búsqueda, la compra, el mantenimiento y la venta de casas.
- Tendré mucho cuidado al aprovechar mi número mágico por cualquier motivo.

Ejercicio 24

Lista de control para comprar una vivienda

Cómo compre la vivienda afectará significativamente su potencial de apreciación a largo plazo. Una vez que determina qué vivienda puede permitirse comprar, complete esta lista de control antes de comprar una vivienda u otro tipo de bienes raíces.

Proceso de compra

Siga estos pasos para evitar un mal negocio:

- Consulte a diferentes prestamistas y solicite una “estimación de buena fe” por escrito antes de tomar la decisión final.
- Obtenga una preaprobación con el prestamista que elija (o al menos una precalificación).
- Analice el mercado de viviendas en su área durante 3 a 6 meses antes de comprar.
- Haga siempre una inspección de la vivienda a cargo de un profesional antes de cerrar la compra.
- Revise su Informe de Operación de Cierre HUD-1 antes de cerrar la hipoteca.
- No se apresure. No avance si siente que lo apuran o lo presionan. Tómese el tiempo necesario para analizar la ubicación y los factores de reventa de abajo de las viviendas que está considerando seriamente.

Ubicación

¿El vecindario ofrece estas calidades de mejora que exige la demanda?

- Escuelas de calidad para los niños y un vecindario agradable para la familia.
- A una distancia relativamente corta para desplazarse a varios lugares de trabajo.
- Cerca de parques u otras áreas de recreación.
- Lo suficientemente aislado como para ser tranquilo y seguro, con un bajo nivel de delincuencia.
- En un vecindario que es limpio y está bien mantenido.
- Acceso conveniente a centros comerciales, establecimientos médicos, aeropuertos, etc.

Lista de control para comprar una vivienda (continuación)

Factores que inciden en la posibilidad de reventa

Las respuestas a estas preguntas tendrán un rol importante en la forma en que su vivienda se aprecie con el tiempo y qué valor comercializable tendrá para los futuros compradores.

- ¿Las demás viviendas y los jardines de la zona son atractivos y están bien mantenidos?
- ¿Desde la vivienda se escuchan ruidos del ferrocarril, de autopistas, de despegues y aterrizajes de aviones, etc.?
- ¿Hay lugares cercanos desde donde se emitan olores fuertes, contaminación, etc.?
- ¿La vivienda tiene alguna anomalía de diseño, como habitaciones sin clósets, espacio desperdiciado, escasez de lugares para almacenar o de baños, demasiadas escaleras, etc.?
- ¿Hay alguna ordenanza u otras reglas de la zona que restrinjan las remodelaciones, las ampliaciones o relacionadas con jardines, mascotas, etc.?
- ¿La vivienda tiene un exterior potencialmente atractivo?
- ¿La vivienda tiene algún problema estructural? ¿Se necesitarán reparaciones importantes?
- ¿La vivienda tiene comodidades como un garaje, un patio con un buen tamaño, calefacción y aire acondicionado centrales, techos abovedados, chimeneas, etc. que puedan resultar difíciles de acondicionar?
- ¿Qué magnitud tiene el mercado para viviendas de este tamaño y con este diseño?

Pilar siete

**Maximice su
potencial de ganancia**

Cómo crear valor

Si solo trabaja para amasar una fortuna, es posible que termine siendo “adinerado”, pero habrá perdido completamente el rumbo que lo lleva a la grandeza financiera. Al trabajar para crear valor para los demás, genera ingresos para financiar sus propios valores sin olvidarse de lo que realmente significa el dinero para usted.

¿Cómo puede crear valor para los demás para alimentar su motor económico? La respuesta es simple. Invierta en su mayor activo financiero y más importante potencial de ganancia: usted. Maximizar su potencial de ganancia requiere que usted mismo se considere una persona con mentalidad de grandeza financiera. Esto significa la misma previsión, tiempo, esfuerzo y atención de su parte para manejar su carrera, como lo hace para lograr el resto de su solidez financiera. También significa mantener un equilibrio entre hacer dinero y disfrutarlo. Del mismo modo que debe invertir en la felicidad y no solo en el crecimiento de su patrimonio, debe trabajar por los valores que representa el dinero para usted y no solo para ser adinerado. Para administrar el ingreso, debe desarrollar su capacidad para crear valor para los demás mientras trabaja para asegurar sus propios valores.

- Entiendo que los principios en el pilar siete pueden tener más impacto financiero que todos los demás pilares juntos. Sé que manejar mi carrera y mis ingresos deben ser un aspecto importante de mi plan financiero general. Estoy preparado para invertir en mi activo más importante -yo mismo- con base en la **matriz de creación de valor**.
- Haga un círculo en donde se categoriza su ocupación actual en **los cinco niveles de mérito financiero** en la matriz de abajo.

La matriz de creación de valor

		Valor creado		
		Trabajo	Ideas	Liderazgo
Tipo de trabajo	Trabajar para empleador	Salario	Oportunidad	Ganancia
	Trabajar para uno	Oportunidad	Ganancia	Excelencia
	Trabajar para una causa	Ganancia	Excelencia	Grandeza

Ejercicio 25

Cómo funciona la matriz de creación de valor

¿Qué clases de inversiones en usted le ayudarán a administrar su carrera y mejorar su ingreso? **La matriz de creación de valor** es una herramienta muy sólida que le enseña cómo obtener más recompensas del mercado. Muestra la relación entre el tipo de trabajo que hace y el valor generado por sus esfuerzos. Esta relación determina su categorización en la matriz (salario, oportunidad, ganancia, excelencia o grandeza) y, por lo general, coincide con los ingresos que genera. La matriz está diseñada para ayudar a una persona a pasar de la instancia asalariado a la instancia de grandeza.

La excelencia y la grandeza no necesariamente son indicadores de una persona que gana más dinero. Como he dicho antes, la grandeza financiera se puede alcanzar independientemente de su ingreso actual o patrimonio neto. La clave para la grandeza financiera siempre será la conexión de sus valores más profundos con su dinero. Las formas en que gana y justifica sus ingresos no son una excepción.

- He dedicado tiempo a definir y a escribir en forma clara mis valores más profundos. He identificado las razones por las cuales trabajo y las causas que más me interesan. Si mis valores y mi trayectoria laboral no están en armonía, me comprometo a lograr que lo estén.

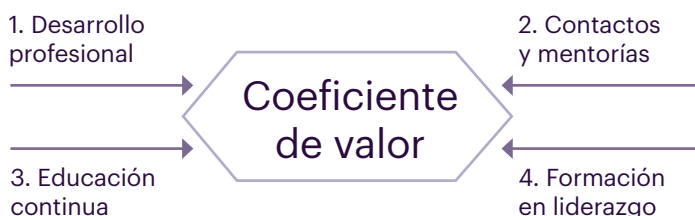
- Me comprometo a crear más valor en mi trabajo y a tomar decisiones de manera más consciente para aumentar mis ingresos.
- He establecido objetivos específicos para hacer cambios en el tipo de trabajo en el que participo y en el valor que genero para obtener ganancias, excelencia y grandeza.
- Haré un esfuerzo por lograr la excelencia en cada aspecto de mi trabajo.
- Entiendo que la propiedad de un negocio, la promoción en la carrera laboral, y todas las demás formas de inversión implican riesgo e incertidumbre. Estoy preparado para mitigar este riesgo mediante la implementación de los primeros seis pilares.

El avance a través de **los cinco niveles del mérito financiero** requiere inversiones constantes en su mayor activo: USTED. Su capacidad para crear valor para los demás es mayor a medida que aumenta su conocimiento, experiencia y credibilidad. Cuanto más recursos tenga para ofrecer, más valor puede crear. A su capacidad para crear valor la denomino coeficiente de valor. Si bien el coeficiente intelectual (IQ) describe su capacidad para razonar y pensar, el coeficiente de valor (VQ) describe su potencial para agregar valor al trabajo que hace. Gestionar su VQ es un aspecto fundamental de la administración de sus ingresos.

Ejercicio 26

Aumente su coeficiente de valor

¿Qué medidas específicas puede tomar para desarrollar un coeficiente de valor alto? A partir de mi experiencia con clientes, he identificado cuatro áreas de crecimiento personal en las que debería invertir constantemente:



Por un lado, algunos de los conceptos analizados en el pilar siete son sencillos y se pueden aplicar de inmediato. Por el otro lado, muchos de los principios (como por ejemplo el liderazgo) no son tan sencillos y pueden exigir más reflexión y planificación si se van a convertir en el sostén de su vida. Como algunos de los principios son más complejos, puede leer el pilar siete y revisar **la matriz de creación de valor** más de una vez. Esto le permitirá fijar objetivos específicos y personalizar el material. Como estos principios y conceptos tienen un mayor nivel de profundidad, le ayudarán a maximizar su potencial de ganancia. Complete esta lista de control para concentrarse en las actividades correctas para desarrollar su coeficiente de valor.

- Me comprometo a aumentar mi VQ mediante un desarrollo profesional constante.
- Conozco mi valor para la compañía. He completado el Ejercicio 27 (página siguiente) como ayuda para prepararme para hablar de mi valor. Me esforzaré por ser el tipo de empleado que buscaría si fuera propietario de una empresa (con actitud positiva, que trabaja arduamente, honesto, inteligente y con capacidad de liderazgo).
- Tengo un mentor en el trabajo o en mi carrera para llegar a ser propietario de una empresa.
- Asesoro a otras personas en el trabajo o en otros aspectos de mi vida.
- Me comprometo a invertir constantemente en capacitación de formación de liderazgo durante mi trayectoria laboral. He diseñado un plan para los próximos 12-24 meses de la capacitación, los cursos y otro tipo de educación que obtendré exactamente.
- Entiendo las tres principales fuentes de ingresos (negocios, bienes raíces e ingresos por intereses) y cómo me pueden ayudar a lograr la grandeza financiera. Tengo un plan para buscar y tener acceso sistemático a estas tres fuentes de ingresos.

Ejercicio 27

Conocer mi valor

I. Trabajo (descripción de mi empleo)

1. Tareas:

Cómo me destaco en este aspecto de mi trabajo:

2. Tareas:

Cómo me destaco en este aspecto de mi trabajo:

3. Tareas:

Cómo me destaco en este aspecto de mi trabajo:

4. Tareas:

Cómo me destaco en este aspecto de mi trabajo:

Conocer mi valor (continuación)

II. Ideas (mis buenas ideas en el trabajo)

1. Idea:

Cómo y cuándo benefició a la compañía:

2. Idea:

Cómo y cuándo benefició a la compañía:

3. Idea:

Cómo y cuándo benefició a la compañía:

4. Idea:

Cómo y cuándo benefició a la compañía:

Conocer mi valor (continuación)

III. Liderazgo (mis acciones específicas como líder en mi empleo)

1. Situación (cuándo, dónde y qué sucedió):

Cómo demostré liderazgo en esta situación:

Cómo y cuándo benefició a la compañía:

2. Situación (cuándo, dónde y qué sucedió):

Cómo demostré liderazgo en esta situación:

Cómo y cuándo benefició a la compañía:

Conocer mi valor (continuación)

3. Situación (cuándo, dónde y qué sucedió):

Ahora tiene dos páginas de prueba para consultar cuando se le pidan contribuciones. Revise esta hoja habitualmente y memorícela si puede, tiene que aprovechar esta hoja de beneficios para vender su compañía por el valor que usted le dé. Siga buscando oportunidades para agregar a su lista; tenerlas por escrito le ayudará a concentrarse en los comportamientos correctos en el trabajo que le ayudarán a generar más beneficios. Haga copias de este ejercicio y complete tantas páginas como pueda.

Cómo demostré liderazgo en esta situación:

Cómo y cuándo benefició a la compañía:

El pilar siete en perspectiva

Aumentar sus ingresos incrementa su capacidad de vivir los demás pilares.

Para el pilar siete, en pocas palabras, es fundamental que escoja un campo de trabajo que disfruta hacer y para el cual tiene aptitudes naturales. Tener una mentalidad de grandeza financiera implica tomar la iniciativa de administrar sus ingresos con tanto cuidado como lo hace con el resto de sus finanzas.

A medida que su ingreso aumenta, cambie lentamente sus fuentes de ingresos de activo a pasivo. Cuando su dinero genera más dinero, su motor económico adquiere potencia y usted está libre para trabajar por las causas en las que cree, independientemente del pago. No espere que estos resultados se produzcan por sí solos, comprométase a entender y a vivir según los siguientes conceptos claves aprendidos en el pilar siete:

- Puedo aumentar mis ingresos si creo valor para otros.
 - Entender **la matriz de creación de valor** me ayudará a maximizar el trabajo, las ideas, el liderazgo y las tres maneras de trabajar.
- El avance a través de **los cinco niveles del mérito financiero** (salario, oportunidad, ganancia, excelencia y grandeza) puede hacer crecer de manera significativa mi potencial de ingreso.
 - Puedo aumentar mi coeficiente de valor (VQ) a través del desarrollo profesional, el trabajo en red y las mentorías, la educación continua y la formación en liderazgo.
 - La diversificación de mis fuentes de ingreso a través de negocios, bienes raíces e inversiones en intereses me permitirá, con el tiempo, dejar de trabajar por dinero y que mi dinero trabaje para mí.

Bibliografía sobre liderazgo:

- **“The Speed of Trust”**
de Stephen M.R. Covey, Stephen R. Covey y Rebecca R. Merrill
- **“The One Minute Manager”**
de Kenneth H. Blanchard y Spencer Johnson
- **“7 Habits of Highly Effective People”**
de Stephen R. Covey
- **“Good to Great”**
de Jim Collins
- **“Leadership and Self-Deception”**
del Arbinger Institute

Pilar ocho

**Retribuir a la sociedad para ver
las cosas en perspectiva**

Veamos las cosas en perspectiva

“Si usted supiera lo que yo sé sobre el poder de dar, no dejaría pasar una sola comida sin compartirla de algún modo”.

Buddha

Retroceda un paso y mire el panorama general de su vida. Leonardo Da Vinci, el gran escultor, inventor, ingeniero, músico, científico y pintor italiano entendió la necesidad de retroceder un paso para tener perspectiva. Al hablar sobre la creación de una obra de arte, Leonardo una vez dijo: *“Aléjate un poco porque la obra se ve más pequeña, se puede apreciar más la totalidad de un solo vistazo y se puede visualizar con mayor facilidad la falta de armonía o de proporción”*. Quisiera que visualice su vida como una obra de arte.

La perspectiva holística le permitirá lograr dos objetivos importantes. En primer lugar, adquirirá una perspectiva sobre la administración de dinero con mayor sabiduría. En segundo lugar, entenderá el rol más profundo que juega el dinero en su vida y sus prioridades. Cuando retrocede un paso y visualiza su vida en su totalidad, obtendrá claridad. Incluso puede que note la *“falta de armonía”* que menciona Leonardo. La armonía en el mundo hace referencia a un acuerdo o pacto con respecto a que una cosa combina de manera agradable y consistente con otra. ¿Con qué otra cosa en la vida necesita encontrar armonía? Creo que ese algo más importante es su conjunto de valores, es decir los ideales, las relaciones y los principios que usted más aprecia.

Su felicidad depende, en gran medida, de hacer que su vida diaria sea coherente con sus valores. Cuando sus pensamientos y sus acciones estén en armonía con sus valores, encontrará paz, alegría y felicidad. Tendrá una verdadera integridad, un tesoro que no se puede comprar con ninguna suma de dinero. Si bien

no soy perfecto con respecto a eso, vivo de acuerdo a mis valores en la medida de lo posible. Comparto este pilar con una convicción personal que surgió de la experiencia. Algunas de las cosas que más valoro yo son la familia, la salud, la espiritualidad, la felicidad profunda, la seguridad, la libertad y el equilibrio. A medida que dispongo de tiempo y energía para vivir de acuerdo a esos valores y protegerlos, obtengo paz.

Una de las mejores maneras de adquirir una perspectiva es mediante la retribución. Retribuir significa compartir el tiempo, los talentos, la energía y la abundancia que usted disfruta con quienes están a su alrededor. Compartir sus ventajas le permite concentrarse en algo o en alguien que no sea usted. A medida que desvía la atención de sus propias necesidades y deseos, usted se da cuenta de que es parte de algo mucho más grande que una persona. Usted se da cuenta de que es un integrante de una enorme familia humana.

He observado algunos patrones filantrópicos reveladores cuando estudié las características de muchas personas adineradas. La gran mayoría de los que observé habían dedicado una enorme cantidad de tiempo y donado grandes sumas de dinero a causas más grandes que ellos mismos mucho antes de que fueran adinerados. No es necesario tardar toda una vida para lograr la grandeza financiera, estos donantes ya habían tomado ese rumbo antes de que sus patrimonios hubiesen empezado a crecer. Ahora continúan donando partes sustanciales de su riqueza a los demás. Quizás tomaron muy en serio las palabras de Voltaire y se dieron cuenta de lo que es realmente importante en la vida: *“Aquel que deja dinero para beneficencia en su testamento solo está obsequiando lo que ya no le pertenece”*. No espere para donar.

Ejercicio 28

Disfrute de dar

Los principios de amor y bondad son la esencia del acto de retribuir. Dedique tiempo a responder las siguientes preguntas de manera reflexiva, por escrito, para recordar el increíble poder de la auténtica generosidad.

I. ¿Cuáles fueron las tres cosas más generosas que alguien hizo alguna vez por usted?

1. _____
2. _____
3. _____

II. ¿Cuál es el regalo más significativo que alguien le hizo?

III. Sin detenerse a pensar demasiado, enumere las tres personas más bondadosas que conozca. ¿Qué cosas específicas le hicieron pensar en ellas?

1. _____
2. _____
3. _____

IV. Escriba las cinco cosas que más aprecia de su vida que hubieran sido imposibles sin la bondad o generosidad de los demás.

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____

VI. ¿Qué obsequio u obsequios tuvieron un significado especial para usted como el que los hacía?

Disfrute de dar (continuación)

VII. Escriba cinco maneras significativas de dar este año a personas o causas que no tienen acceso solos a lo que usted puede darles.

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____

VIII. Si el dinero no fuera una preocupación para usted, ¿qué haría para que el mundo fuera un lugar mejor? Intente incluir detalles, ¿qué soñaría para los demás si el dinero no fuera una limitación?

“No se trata de cuánto damos, sino de cuánto amor sentimos al dar”.

Madre Teresa

Retribuir

Estoy convencido de que si usted o yo queremos encontrar la felicidad y tener grandeza, debemos retribuir de manera generosa. Durante nuestras vidas, deberíamos concentrarnos más en dar y concentrarnos menos en desear y acumular. Yo sugiero a todos mis clientes que retribuyan al menos el 10% de su tiempo e ingreso. El importe en sí no es tan importante como dar lo suficiente como para que sea un verdadero sacrificio. Al retribuir de manera sistemática y generosa, usted se sentirá más rico, independientemente de su ingreso actual. Como ya he reiterado muchas veces, ser adinerado no es lo mismo que tener grandeza financiera. **Los 8 pilares** demuestran cómo construir una verdadera riqueza mediante la aplicación de principios duraderos para toda la vida.

Para alcanzar la verdadera grandeza financiera, debe retribuir al menos el 10% de su tiempo y dinero para causas justas que hagan que el mundo sea un lugar mejor.

Al implementar **Los 8 pilares** y en especial el pilar ocho, disfrutará de la libertad de vivir con su dinero bajo control. Cuando mantiene los asuntos de dinero en una perspectiva correcta, dejan de ser fuerzas impulsoras significativas en su vida. Cuando el dinero ya no controle ninguna parte de su vida, se liberará algo profundo en usted para marcar una gran diferencia en este mundo.

- Veré la vida en perspectiva dando un paso atrás con frecuencia para ver mi vida y finanzas personales en relación con mis valores.
- Me comprometo a retribuir al menos el 10% de mis ingresos y mi tiempo para causas justas.
- Me comprometo a transitar el camino hacia la grandeza mediante una capacitación financiera constante.

Apéndice

La lista de control completa para entrar en acción

A muchas personas les resulta útil una lista consolidada completa para medir su progreso.

Pilar uno

Capítulo 2

- Entiendo mis valores (lo que es importante para mí) y asumo mi compromiso hacia estos valores por escrito.

Mis valores:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____

Capítulo 3

- Me comprometo a lograr la grandeza financiera. Para ello completaré cada uno de **Los 8 pilares**.

Capítulo 5

Parte I:

- Tengo al menos \$850 ahorrados en una cuenta de ahorros regular o una en línea que no puedo tocar, separada.
- Tengo \$150 en efectivo en una caja fuerte ignífuga e impermeable a la que tengo acceso inmediato.

Es importante que recuerde que no necesita marcar estos ítems como listos para pasar al pilar dos. Sin embargo, debe tomar medidas inmediatas antes de continuar. Empiece a ahorrar un monto fijo todos los meses en su **cuenta de confianza financiera** y ponga este proceso de ahorro en piloto automático. Una vez que haya comenzado ahorrar, puede mantener el impulso y seguir al pilar dos: Organizarse y crear un sistema para el éxito.

Parte II:

- Tengo el 85% del equivalente a 3 meses de gastos ahorrado en una cuenta en línea que no puedo tocar o en una cuenta de ahorros regular.
- Tengo el 15% del equivalente a 3 meses de gastos ahorrado en efectivo en una caja fuerte ignífuga e impermeable a la que puedo acceder inmediatamente en mi casa.

Después de marcar estos dos ítems, debería sentirse muy orgulloso de usted mismo porque quiere decir que logró completar el pilar uno. Si siguió el programa en detalle, es probable que ya haya completado o esté por completar los pilares dos a cuatro. Ya está preparado para invertir para su felicidad entendiendo el pilar cinco.

Pilar dos

Capítulo 6

- Ahora tengo claros mis valores/sueños fundamentales y asumí mi compromiso hacia ellos por escrito.
- He calculado mi patrimonio neto y me comprometo a hacerlo crecer de una manera equilibrada.
- He revisado mis gastos y he hecho un inventario de mis costos fijos y variables.
- He analizado mis ingresos y he calculado mi flujo de caja neto.
- Tengo un presupuesto que toda la familia se compromete a respetar.

Capítulo 7

- He anotado objetivos financieros específicos a largo plazo que se relacionan con mis valores.
- He diseñado un plan para alcanzar mis objetivos financieros a largo plazo mediante la identificación de objetivos a corto plazo, plasmados por escrito.

Capítulo 8

- He eliminado todo el desorden financiero de mi vida en la medida de lo posible y utilizaré métodos lo más sencillos posible para seguir manteniendo mis finanzas.
- Tengo mis planes de ahorro y mis objetivos financieros en piloto automático.
- Tengo una caja de seguridad ignífuga e impermeable en mi casa con mis documentos fundamentales y la porción en efectivo de mi **cuenta de confianza financiera**.
- Tengo un sistema de archivo financiero organizado.
- He programado revisiones regulares y sistemáticas de mi proyecto de grandeza financiera y mis planes automáticos.

Pilar tres

Capítulo 9

- Entiendo el principio de interés y la idea de depreciación de activos. Me comprometo a eliminar completamente mis deudas de consumo y luego evitarlas.
- Si tengo una deuda de consumo, he diseñado un plan para saldarla.
- Entiendo qué tipos de deudas son aceptables. Tendré mucho cuidado de tomar solo formas aceptables de deuda para alcanzar la grandeza financiera.

Capítulo 10

- Conozco mi calificación crediticia.
- Me comprometo a cumplir las reglas y a lograr/mantener una calificación crediticia de 740 o superior.

Capítulo 11

- Entiendo que el conocimiento es la clave de la grandeza financiera.
- Me comprometo a transitar el camino hacia la grandeza mediante una capacitación financiera constante.

Pilar cuatro

Capítulo 12

- Cuento con todos los tipos de seguros fundamentales vigentes que se aplican a mi situación.
- Si no tengo todos los seguros vigentes que corresponden, tengo un plan para seguir el proceso de 3 pasos para obtener las pólizas de seguro necesarias para proteger mi plan financiero de fatalidades.
- Me comprometo a analizar con mucho cuidado los tipos de seguro. Nunca compraré un seguro rápidamente por miedo.

- Una vez que mi **cuenta de confianza financiera** tenga todos los fondos que necesita, incrementaré mis deducibles para ahorrar en costos de primas cuando corresponda.

Capítulo 13

- Tengo un testamento debidamente redactado, junto con los documentos de planificación testamentaria correspondientes.
- He actualizado y controlado la precisión de los beneficiarios nombrados en todas mis cuentas financieras y pólizas de seguro.
- He analizado mi necesidad de planificación testamentaria con un abogado.
- Tengo la seguridad de haber hecho todo lo posible para prepararme para lo inesperado.

Pilar cinco

Capítulo 14

- Tengo valores claramente definidos y objetivos de inversión a largo plazo centrados en esos valores.
- Entiendo la diferencia entre especulación e inversión.
- No invertiré en algo que no entienda.
- He completado las listas de control para entrar en acción de los pilares uno al cuatro y ya cuento con todos los fondos necesarios en mi **cuenta de confianza financiera**.

Capítulo 15

- He establecido el hábito de ahorrar entre el 10% y el 15% de mis ingresos para mis objetivos a largo plazo.
- Conozco mi propia tolerancia al riesgo y qué decisiones de inversión puedo soportar.

- Si esta es mi primera inversión, he comenzado a implementar el consejo adecuado para mi situación de la sección "Quiénes invierten por primera vez".

Capítulo 16

- Mi compromiso es poner **las cinco trampas de inversión**.

Haré lo siguiente:

- Considerar una visión a largo plazo de mis inversiones
 - Diversificar
 - Implementar estrategias sistemáticas
 - Utilizar vehículos de inversión con ventajas impositivas
 - Mantener un bajo nivel de gastos
- Tengo un asesor financiero de mi confianza o he entrevistado a por lo menos dos posibles asesores.

Pilar seis

Capítulo 17

- Considero que mi vivienda es una inversión. Entiendo que mi casa es, antes que nada, una inversión en mis valores y en mi calidad de vida diaria. En segundo lugar, mi vivienda es una inversión financiera real que posiblemente aumentará su valor a través del tiempo.
- Si en la actualidad estoy alquilando, he fijado metas específicas para ahorrar y prepararme para comprar una vivienda propia.

Capítulo 18

- Me comprometo a hacer crecer y a proteger el valor acumulado de mi vivienda.
- Al comprar o refinanciar una vivienda, usaré un préstamo de tasa fija simple que comprendo bien, excepto que tenga una muy buena razón para actuar de otro modo.
- Como he aplicado mi conocimiento de los pilares uno, dos y tres, es decir, tengo el efectivo que corresponde, bajos niveles de deuda y una calificación crediticia de 720 o superior, me comprometo a obtener la tasa de interés más competitiva que se encuentre disponible.
- Compraré una casa cuyos pagos y mantenimiento no me cuesten más del 30% de mi ingresos brutos.
- Para aumentar las posibilidades de que mi vivienda tenga más valor, siempre aplicaré lo que he aprendido sobre la búsqueda, la compra, el mantenimiento y la venta de casas.
- Tendré mucho cuidado al aprovechar mi número mágico por cualquier motivo.

Pilar siete

Capítulo 19

- Entiendo que los principios en el pilar siete pueden tener más impacto financiero que todos los demás pilares juntos. Sé que manejar mi carrera y mis ingresos deben ser un aspecto importante de mi plan financiero general.
- He identificado en qué categoría están mi ocupación y mis fuentes de ingresos en la **matriz de creación de valor**.

Haga un círculo en donde se categoriza su ocupación actual en **los cinco niveles de mérito financiero**:

1. Salario
 2. Oportunidad
 3. Ganancia
 4. Excelencia
 5. Grandeza
- Me comprometo a crear más valor en mi trabajo y a tomar decisiones de manera más consciente para aumentar mis ingresos.
 - He establecido objetivos específicos para hacer cambios en el tipo de trabajo en el que participo y en el valor que genero para obtener ganancias, excelencia y grandeza.
 - He dedicado tiempo a definir y a escribir en forma clara mis valores más profundos. He identificado las razones por las cuales trabajo y las causas que más me interesan. Si mis valores y mi carrera no están en armonía, me comprometo a alinearlos.
 - Haré un esfuerzo por lograr la excelencia en cada aspecto de mi trabajo.
 - Entiendo que la propiedad de un negocio, la promoción en la carrera laboral, y todas las demás formas de inversión implican riesgo e incertidumbre. Estoy preparado para mitigar este riesgo mediante la implementación de los primeros seis pilares.

Capítulo 20

- Me comprometo a aumentar mi VQ mediante un desarrollo profesional constante.
- He completado los pasos para crear una lista que demuestre mi valor a modo de ayuda para prepararme para solicitar y obtener un aumento o un ascenso.
- Tengo un mentor en el trabajo o en mi carrera para llegar a ser propietario de una empresa.
- Asesoro a otras personas en el trabajo o en otros aspectos de mi vida.
- Me comprometo a invertir constantemente en capacitación de formación de liderazgo durante mi trayectoria laboral. He diseñado un plan para los próximos 12-24 meses de la capacitación, los cursos y otro tipo de educación que obtendré exactamente.
- Entiendo las tres principales fuentes de ingresos (negocios, bienes raíces e ingresos por intereses) y cómo me pueden ayudar a lograr la grandeza financiera. Tengo un plan para buscar y tener acceso sistemático a estas tres fuentes de ingresos.

Pilar ocho

Capítulo 21

- Veré la vida en perspectiva dando un paso atrás con frecuencia para ver mi vida y finanzas personales en relación con mis valores.
- Me comprometo a retribuir al menos el 10% de mis ingresos y mi tiempo para causas justas.
- Me comprometo a transitar el camino hacia la grandeza mediante una capacitación financiera constante.

Para obtener más información, detalles, herramientas y recursos, visite www.TruistMomentum.com

Acerca del autor

Brian Nelson Ford



Brian Nelson Ford es el fundador de la compañía de capacitación financiera **8 Pillars**, una de las expertas líderes en programas de bienestar financiero en el lugar de trabajo. Actualmente se desempeña como director de Bienestar Financiero de Truist Financial Corporation.

Brian es un autor, orador y experto en finanzas reconocido y respetado. Además de **The 8 Pillars of Financial Greatness**, es autor del

libro infantil galardonado “Marshmallows and Bikes - Teaching Children (and Adults) Personal Finance”.

Brian recibió una educación formal excepcional. Obtuvo un título universitario en Administración de Empresas y otro en Desarrollo Humano, Matrimonio y Familia. Luego obtuvo una maestría en Finanzas Personales.

Brian recientemente ha sido el orador principal en una cantidad de compañías globales Fortune 500, como Havertys y 1-800 Contacts.

Además, Brian ha recibido muchos reconocimientos como uno de los expertos en el diseño, la implementación y la medición de programas de educación financiera para empleados. Por estos motivos, BusinessQ Magazine recientemente lo incluyó en su lista de los 10 principales emprendedores. Cuando Brian no está dando sus conferencias por el país, escala montañas, lee un buen libro, compite en triatlones o sale con quien es su esposa hace 16 años y sus cuatro hijos.

Principios financieros con base en investigaciones para eliminar el ruido, evitar las trampas y convertir la verdad en tendencia. Estos principios atemporales le ayudarán a ahorrar, organizar, automatizar, proteger y aumentar su dinero.

En especial, Los 8 pilares le ayudará a hacer lo siguiente:

1. Crear una cuenta de confianza financiera
2. Organizar y automatizar su vida financiera
3. Liberarse de sus deudas y mejorar su calificación crediticia
4. Crear un plan correcto de cobertura de seguro y planificación testamentaria
5. Implementar los cuatro pasos para invertir
6. Convertir su hogar en el centro de sus asuntos financieros
7. Aumentar sus ingresos
8. Retribuir a la sociedad para ver las cosas en perspectiva