

**Lo mínimo que debe uno saber para estar preparado,
tener éxito con las finanzas y vivir cómodamente.**

SÉ \$ABIO CON TU DINERO

SÉ \$ABIO CON TU DINERO:

**Cómo No Comprar Comida
de Gato Cuando No Tienes Gato**

Dra. Mary C. Kelly
PhD, CSP, CDR, US Navy (Ret)



Traducido al español por el Profesor Dieter A. Waldvogel, Ph.D.

Sé \$abio con tu Dinero fue escrito por Mary C. Kelly
Traducido al español por Dieter A. Waldvogel

Derechos exclusivos del autor © 2013, Mary C. Kelly y Dieter A. Waldvogel

Ilustraciones con derecho exclusivo del autor © 2013

Todos los derechos reservados. Este libro no puede ser publicado, reproducido, transmitido, enviado por correo electrónico, fotocopiado, escaneado, o de otra manera distribuido o producido en cualquier forma sin la autorización previa y por escrita del autor.

Publicado por:



Kaimana Publishing
P. O. Box 461350
Denver, CO 80246

www.ProductiveLeaders.com

Edición Smashwords

Notas de Licencias

Este libro electrónico tiene licencia solamente para el uso y disfrute personal. Este libro no puede ser revendido a otras personas. Si usted desea compartir este libro con otras personas, por favor compre copias adicionales para compartir. Si usted está leyendo este libro y no lo ha comprado, o si no fue comprado exclusivamente para el uso suyo, por favor visite Smashwords.com y compre su copia personal. Gracias por respetar el trabajo del autor.

“Me gustaría que Mary hubiese escrito esto hace años y que hubiese yo aprendido esto en mis 20s. Este es un gran libro para gente de todas las edades.”

—Robyn Graham, www.WebsitesbyRobyn.com

“Este libro es una herramienta muy valiosa tanto personal como profesional. Como oficial de división, me encantaría que todos mis marinos leyeran y utilizaran este libro para la planificación financiera en sus vidas dentro y fuera de la Armada!”

—Teniente Claire Clancy, Armada de los EE.UU.

“La información y los consejos en este libro son súper fáciles y sin duda te preparará para tener éxito. Recomiendo este libro a quien sea y a quien quiera ser feliz financieramente de por vida.”

—Teniente 2do Lindsey Summerlin, Fuerza Aérea de los EE.UU.

“¡Una lectura obligatoria para jóvenes adultos que comienzan sus carreras! La Dra. Kelly ofrece a los lectores buenos consejos para asegurar un futuro exitoso. Cubriendo temas de alta importancia como Fondos de Emergencia, estas importantes lecciones ya han salvado vidas.”

— Teniente 2do Kainoa Ho, Fuerza Aérea de los EE.UU.

“Mary Kelly es la versión militar de Suze Orman... energética, entusiasta y hace que sea fácil el entender dinero.”

—Jennifer G. Pilcher, Fundadora y Directora Ejecutiva de MilitaryOneClick,
www.militaryoneclick.com

“El sentido común no es común, especialmente hablando de dinero. ¡Este libro te muestra cómo tener un gran comienzo en tu vida financiera!”

—Dan Janal, fundador, PR LEADS, LEADS.com, autor de *Internet Marketing Confidential*

“Ser responsable financieramente es algo que todos deberían aprender a temprana hora. Tener dinero significa tener libertad.”

—Debbie Taylor, Taylor Made Events and Speakers,
www.taylormadeeventsandspeakers.com

“Odio los libros de finanzas personales. Es por eso que me encanta ESTE libro. Mary Kelly hace un trabajo magnífico en proveernos consejos, ideas y

recomendaciones que son *solo lo necesario y justo a tiempo*. Este libro no sólo va a sacudir tu mundo - bien podría salvarte la vida. Cómpralo. Úsalo. ¡Hazlo!”

—David Newman, autor de *Do It! Marketing: 77 Instant-Action Ideas to Boost Sales, Maximize Profits, and Crush Your Competition*,
www.DoItMarketing.com

“El libro de la Dra. Mary Kelly *Sé \$abio con tu Dinero* es una gran y rápida lectura! No es broma, ¡cada capítulo me tomó entre 5-7 minutos en leer! Literalmente una gran cantidad de maravillosos consejos para ser astuto con tu dinero y técnicas para navegar sin problemas hacia el retiro. ¡Cómo me hubiera gustado tener este libro en mis 20s!”

—Kelli Vrla, CSP, Especialista en contratación, www.kelliv.com

“El libro de Mary Kelly es una mina de oro de información útil para los jóvenes que quieren empezar una vida libre de deudas exorbitantes, compras innecesarias y oportunidades desperdiciadas. Este libro es una lectura esencial.”

—Tim Durkin, CSP, www.TimDurkin.com

“¡Hazte a un lado Suze Orman! Mary demuestra que el éxito y la riqueza pueden ser fáciles cuando haces las cosas bien. Este fácil-de-leer libro con acciones simples de efectuar te pondrán tempranamente en el camino adecuado para el éxito financiero. Es una lectura que debe ser obligatoria

para cualquier persona que acaba de empezar o que quiera poner sus finanzas en orden.”

—Traci Brown, autor de *Body Language Confidential*,
www.BodyLanguageTrainer.com

“El libro *Sé \$abio con tu Dinero* de Mary Kelly nos da una excelente vista informativa, estratégica e inteligente en todos los aspectos necesarios para obtener la estabilidad financiera a una temprana edad y con el fin de ahorrar tiempo y evitar la deuda. ¡Yo soy un *boomer* y me encantó!”

—Joan Moran, autora de *Confessions of a Beatnik Boomer*,
www.joanfrancesmoran.com

“Soluciones reales para los retos financieros personales de hoy en día – una gran herramienta para tener en tu caja de herramientas financieras.”

—Carmen M. Perez, autor de *Bounce Back Journal*,
www.GalPalBounceBackGetaways.com

Agradecimientos especiales

Varias personas fueron útiles con sugerencias para este libro. Me ayudaron a leerlo para asegurar precisión y me dieron ánimo y buenas ideas.

Específicamente, me gustaría dar las gracias a:

Eric Reinhold, Academia Naval de los EE.UU. 1988, ex-Cadete de Marina y Asesor Financiero, Planificador Financiero® y el presidente de la Academia Wealth Management. www.academywealth.com

George Carradini, Academia Naval de los EE.UU. 1984, Planificador financiero certificado®, Socio Director de Carradini Wealth Management Advisors.

Linda Jacob, Planificadora financiera certificada®, Administradora de Ingresos para la Integrity Bank & Trust. www.integritybankandtrust.com

\$

Índice de Contenido

[Introducción](#)

[Metas de Este Libro](#)

[¿Necesitas este Libro?](#)

[Consejos Financieros de Mary](#)

[Capítulo 1: ¿Por qué Aprender Ahora?](#)

[Capítulo 2: Cómo Pagarte a ti Mismo Primero](#)

[Capítulo 3: Creación de tu Plan de Gastos y Ahorros](#)

[Capítulo 4: Impuestos](#)

[Capítulo 5: La Razón por la que Debes Comenzar Ahora: La Magia del Interés Compuesto](#)

[Capítulo 6: Cómo Encontrar Dinero Extra Cuando no hay más Bajo Los Cojines del Sofá](#)

[Capítulo 7: Invirtiendo para el Futuro: Evita Comprar Comida de Gato Cuando no Tienes Gato](#)

[Capítulo 8: Familiarízate con tus Deudas y Trabaja para Eliminar las Malas Deudas para Siempre](#)

[Capítulo 9: El Sueño Americano: Tu Casa – ¿Comprar o Alquilar?](#)

[Capítulo 10: Coches: ¿Comprar o Alquilar?](#)

[Capítulo 11: Tarjetas de Crédito](#)

[Capítulo 12: El Mundo del Crédito: Tu Archivo Permanente y tu Puntuación FICO](#)

[Capítulo 13: Vida, Salud y Seguro de Invalidez](#)

[Capítulo 14: Jubilación](#)

[Capítulo 15: Involucrado en una Relación, Para Bien o Para Mal: Parejas y Dinero](#)

[Recursos](#)

[Mi Evaluación Financiera Personal](#)

[Capital Social](#)

\$

Introducción

Lo que me motivó a escribir este libro fueron mis estudiantes—los cadetes en la Academia de la Fuerza Aérea de los EE.UU. y en la Academia del Ejército de los EE.UU., los cadetes de marina en la Academia Naval de los EE.UU. y mis estudiantes en la Universidad del Pacífico en Hawái.

Este libro está dedicado a todos los que sirven a otros con mi sincera esperanza que hagan buenas decisiones y que lideren bien.

Las ganancias de este libro han sido donadas a:

El Proyecto Guerrero Herido

www.woundedwarriorproject.org

Llévame a Casa Rescate de Mascotas

www.takemehomepetrescue.com

Juntos podemos cambiar el mundo

www.twcctw.org

\$

Objetivos de Este Libro

El objetivo de este libro es el dar a la gente en sus 20s y 30s una guía de referencia rápida sobre lo que necesitan saber acerca de las finanzas personales.

El dinero en sí no equivale a la felicidad. Sin embargo, es difícil ser feliz si tienes hambre, si tienes estrés financiero o si no puedes proveer a tu familia.

El dinero es una herramienta que se utiliza para mantener un estilo de vida cómodo y luego para ayudar a los demás.

Este es el libro que quisiera yo que alguien me hubiera dado cuando tenía yo 18 años; y 20; y 25.

En este libro aprenderás a:

- Desarrollar un plan de ahorros y de gastos
- Salir de deudas y quedar libre de deudas para siempre
- Administrar deudas y crédito sabiamente
- Estar preparado para emergencias financieras
- Tener confianza en tu habilidad de mantener un buen estándar de vida durante tus años de trabajo y en retiro
- Entender porque es importante empezar a ser astuto ahora

- Gastar menos, ahorrar más y vivir mejor
- Nunca pelear sobre dinero con la persona que amas

\$

¿Necesitas Este Libro?

Siendo una economista, no quiero que gastes tu dinero en un libro que no necesitas. Responde a este cuestionario de 10 preguntas para determinar si este libro será útil para ti o no.

Cierto o Falso: Siempre ahorro al menos un 10 por ciento de mis ingresos antes de impuestos.

Cierto o Falso: Puedo explicarle a un niño de 10 años la diferencia entre acciones y bonos

Cierto o Falso: Tengo una cuenta de retiro Roth IRA y la he financiado en su totalidad por los últimos tres años.

Cierto o Falso: Si estoy trabajando, maximizo las contribuciones individuales al plan de jubilación de mi empresa – 401(k), Plan de Ahorro “Thrift Savings Plan” (para los de gobierno y militares). Si soy trabajador autónomo, tengo un Plan de Beneficios Definidos, un SEP, solo 401(k) o SIMPLE IRA.

Cierto o Falso: No tengo préstamos estudiantiles.

Cierto o Falso: No tengo ninguna deuda con excepción de la hipoteca de mi casa.

Cierto o Falso: Puedo pagar (o he pagado) mi coche.

Cierto o Falso: Pago por completo mis tarjetas de crédito cada mes.

Cierto o Falso: Nunca pierdo el sueño por cuestiones financieras.

Cierto o Falso: Tengo una comprensión sólida de finanzas. Acepto la responsabilidad de mi propia situación financiera y no acepto la ayuda financiera de mis padres, amigos o del gobierno.

Si respondiste "Cierto" a todas estas declaraciones, ve a tomar un café y date una palmada en la espalda. ¡Estás haciendo todo muy bien!

Si respondiste con "Falso" a cualquiera de las declaraciones, este libro puede ayudarte a ser financieramente independiente, sabio y a la larga, rico.

\$

Consejos Financieros de Mary

Cuando doy clases de economía empiezo la clase con un Consejo Financiero del Día. Algunos de mis favoritos son:

1. Gasta menos de lo que ganas después de deducir impuestos (No gastes lo que no tienes.)
2. Págate a ti mismo primero. Establece una asignación monetaria directamente a una cuenta de ahorros o de jubilación para que no extrañes el dinero. Si no ves el dinero y no puede accederlo, no lo gastas.
3. Entiende el interés compuesto y el valor de ahorrar dinero desde temprano.
4. Prioriza tus gastos mensuales, tales como el alquiler o la hipoteca de tu casa, los pagos del coche, el gas, la matrícula escolar y los alimentos.
5. Compra el coche que necesitas y que puedas pagar. Tener un coche demasiado caro para tu estilo de vida es una gran carga.
6. Compra tu casa propia solo si vas a vivir en cierta localidad de tres a cinco años. De lo contrario, los impuestos, matrículas, comisiones, el estrés, la necesidad de comprar y vender en un corto período de tiempo por lo general hacen que el proceso sea improductivo.
7. El comer fuera, incluyendo ir a un auto-servicio o drive-in, es un lujo. Eso incluye café y refrescos.

8. Si tienes poco dinero en efectivo, no te sometás a tentaciones. Compra solo en supermercados. Mantente alejado de los centros comerciales y de las oportunidades de comprar por internet.

9. Sé responsable de tu propia jubilación o retiro. Inicia y financia una cuenta de jubilación individual (IRA) Roth si calificas.

10. Contribuye a los planes de jubilación patrocinados por tu lugar de empleo, especialmente si te igualan tu contribución.

Capítulo 1

¿Por Qué Aprender Ahora?

Estaba enseñando una clase de finanzas personales en una universidad y tuve una estudiante que le dijo a la clase con orgullo que ella estaba totalmente lista para el retiro a la temprana edad de 34 años. Me impresionó y le pregunte si podía compartir como se preparó.

“*Beanie Babies*™!” exclamó. “He estado coleccionando *Beanie Babies*™ por años y creo que cuando esté lista para jubilarme iban a valer una fortuna!”

Lamentablemente, ella no estaba bromeando.

Los *Beanie Babies* no son un plan de jubilación.

Muchas personas piensan que están preparadas para la jubilación cuando no lo están. Muchas personas que trabajan no piensan en la jubilación porque es algo que está en el futuro muy lejano. Al mismo tiempo que escribo esto, un tercio de los estadounidenses no tienen ahorros para su jubilación.

Pero el retiro es sólo una parte del total de la ecuación financiera. Los jóvenes que hoy empiezan sus carreras tienen que pensar en tener varias carreras, de cuidar de sí mismos en el retiro, de vivir más años y posiblemente del cuidado de sus padres.

En un discurso pronunciado en enero 28 de 1998 en la Universidad de Illinois, el presidente Bill Clinton dijo que “hay encuestas que dicen que los jóvenes en sus 20s piensan que es más probable que vean ovnis extraterrestres que alguna vez cobrar su Seguridad Social.”

Estos jóvenes probablemente tengan razón.

La Administración de Seguridad Social (www.ssa.gov) afirma que para un jubilado promedio en 2010 (estas son personas recibiendo Seguro Social ahora), sólo el 37 por ciento de sus ingresos proviene de la Seguridad Social:

1. 18 por ciento proviene de pensiones (y estas son más escasas cada día).
2. 30 por ciento viene de ingresos (puesto que algunos "jubilados" todavía están trabajando).
3. 11 por ciento viene de ingresos de bienes (inversiones o bienes raíces).
4. 4 por ciento proviene de otro tipo de ayuda pública.

Claramente, no podemos depender solamente de la Seguridad Social para nuestra jubilación.

Por lo general, las personas en sus bajos 20s no tienen un plan para su dinero. No ahorran dinero y normalmente no piensan mucho en lo que van a querer o necesitar en el futuro.

Las siguientes son razones comunes para ignorar las finanzas:

- El retiro es algo que está en el futuro muy lejano
- Todavía pueden llamar a mami o a papi para que los rescaten de sus líos financieros
- Ellos erróneamente creen que no ganan suficiente dinero para poder ahorrar
- Piensan, "¿para qué molestarse?"
- Hay una mentalidad que exige "¡diviértete ahora!"

- Es agradable gastar dinero.
- El futuro es incierto.
- No saben cómo ahorrar porque sus padres no ahorraron.
- No saben cómo invertir porque sus padres no invirtieron.

Al final, el dinero es una herramienta para conseguir lo que uno quiere y que te permite hacer buenas cosas para los demás. Pero trabajas toda tu vida para ganar un buen sueldo y si no sabes lo que estás haciendo con tu dinero, al final no tendrás nada que mostrar por tu arduo trabajo.

Riqueza y comodidad son metas alcanzables si uno empieza a temprana edad. Empezar pronto te permite la flexibilidad de cometer errores y aun así poder recuperarte a tiempo de malas decisiones.

Hay peligros en no planear para el futuro, como el ser pobre a los 75 años y no poder trabajar.

Conozco a un hombre que se retiró como jornalero cuando tenía 58 años. Le vino una tragedia a los 61 años de edad cuando su esposa murió de cáncer. Las cuentas médicas lo llevaron a la ruina. Ahora, a la edad de 63 años y con una artritis paralizante, está tratando de encontrar trabajo. Él ya no puede hacer el trabajo de construcción tan físico que él solía hacer para ganarse la vida. Él ahora está aplicando para trabajos que pagan solamente salario mínimo.

Es posible planear para este tipo de eventos. Cuanto más joven seas cuando inicies el plan, lo más fácil y menos costoso será ejecutar el plan.

Este libro está diseñado para ayudar a las personas en sus 20s y 30s a planear y mantener una autonomía financiera.

Hay 15 puntos principales con varias instrucciones a seguir en cada capítulo. También hay enlaces a páginas web útiles donde puedes encontrar plantillas o formularios de presupuestos gratis, planes, inventarios y otros consejos útiles.

Capítulo 2

Cómo Pagarte a Ti Mismo Primero

Empieza una cuenta "¡Nos vemos!"

Pon a un lado 6 meses de gastos mensuales para que nunca termines atrapado trabajando para alguien con falta de ética profesional o un ruin. Con ahorros, le puedes decir a cualquiera

"¡Nos vemos!"

—Linda Byars Swindling

www.LindaSwindling.com

Págate a ti mismo. Ahorra 10 por ciento de tu ingreso bruto. Es así de simple.

El hábito de ahorrar un 10 por ciento de tu sueldo total es fundamental para la creación de riqueza. Prácticamente todos los gurús financieros y sus libros aconsejan a las personas a ahorrar un 10 por ciento de lo que ganan. Todos están de acuerdo en que necesitas empezar tu plan de gastos pagándote a ti mismo primero.

Hay una diferencia entre ahorrar e invertir. Invertir es gastar dinero con el fin de ganar dinero. Ahorrar no es gastar. Dicho de otra manera, ahorrar es conservar el capital. Invertir es la reasignación de capital en áreas que tienen el potencial de crecer. En este capítulo nos enfocaremos en el ahorro. Vamos a hablar acerca inversiones en el Capítulo 7.

Es una buena idea ahorrar un 10 por ciento de tus ingresos para las necesidades de largo plazo, como la jubilación. Planea en ahorrar un 10 por ciento adicional para necesidades de corto plazo, tales como tu viaje a Nepal o para reemplazar la lavadora.

Al ahorrar el 10 por ciento de tu ingreso bruto (tu ingreso antes de impuestos), te puedes asegurar de tomar ese 10 por ciento y no gastarlo. Idealmente, invertirías este dinero en tu retiro y para empezar el proceso fundamental de crear tu riqueza.

No es lo que ganas lo que hace la mayor diferencia en la creación de riqueza, sino lo que guardas. Al poner a un lado el dinero antes de empezar a gastarlo en nuevos proyectos y otros gastos te aseguras de no extrañar ese dinero ahorrado. Algunas personas han tomado la decisión de guardar sus aumentos de sueldo y vivir de su sueldo anterior hasta que hayan acumulado una buena cuenta de ahorros para el corto y largo plazo. El tener un plan fijo de ahorros solidifica tus objetivos financieros y asegura tener opciones más adelante.

Estoy convencida de que la gente debe asumir la responsabilidad por sus ahorros de jubilación. Nadie quiere ser pobre en su vejez.

Yo recomiendo ahorrar el 10 por ciento para el retiro. Esto incluye dinero que va a un 401(k), un 403(B) (si trabaja para una organización sin fines de lucro), un plan SEP, u otro tipo de plan de contribución definida corporativa o de beneficio definido. También incluye planes de jubilación individuales, tales como una cuenta IRA Roth, un IRA tradicional o TSP militar (Thrift Savings Plan).

También recomiendo ahorrar otro 10 por ciento para tener fondos disponibles para emergencias, vacaciones, el pago inicial de una casa y otros

gastos inesperados. Cabe destacar que pocas personas planean para gastos de vacaciones, y luego se sorprenden cuando regresan a casa y descubren que tienen deudas de tarjetas de crédito relacionadas con las vacaciones. Otras personas se sorprenden por la temporada navideña cada año y luego se quejan de las cuentas y deudas en enero.

Ahorrar el 10 por ciento adicional significa que puedes pagar las facturas de los gastos inesperados como la necesidad de arreglar tu coche cuando se descompone, reemplazar el refrigerador o viajar al otro lado del país para participar en la boda de tu mejor amigo. Recientemente, un amigo me dijo que tuvo que reemplazar los cuatro neumáticos en su coche después de que por un reventón de neumático descubrió que los cuatro neumáticos ya necesitaban ser reemplazados. Ella no tenía el dinero, por lo que tuvo que pedir prestado un coche hasta su próximo día de pago cuando pudo darse el lujo de ir a rescatar su coche del negocio de neumáticos. Esta es una manera muy estresante de vivir.

Uno de los mayores errores que comete la gente al empezar su carrera es la acumulación de deudas por emergencia o incluso necesidades. Tener una cuenta diseñada para estos casos inesperados te ayuda a prevenir entrar en un sumidero financiero. A esto normalmente se le conoce como un "fondo de emergencia" y la mayoría de los planificadores financieros recomiendan tener de tres a seis meses de ingresos en esta cuenta.

Algunos lectores, en este momento, ya se están calculando lo que les queda de su salario. Recuerda que en tus primeros años de sueldo, tus impuestos federales y estatales son probablemente menos del 15 por ciento de tus ingresos. Otros impuestos de salario a considerar son los recaudados por tu estado. Siete estados estadounidenses – Alaska, Florida, Nevada, Dakota del Sur, Texas, Washington y Wyoming – no tienen impuestos estatales.

Dependiendo de dónde vivas, los impuestos de propiedad pueden ser muy costosos (como en Nueva York) o de muy bajo costo (como en Oklahoma).



Capítulo 3

Creación de tu Plan de Gastos y Ahorros

¿Quieres ver en tu futuro?

¡Ve tu presupuesto!

—Cass Mullane

www.prospercreatively.com

Haz un plan de gastos y ahorros. Muchas personas le llaman un presupuesto, pero los presupuestos tienden a tener una mala reputación. Yo le animo a la gente que vea esto como un plan mensual de gastos y ahorros. Piénsalo. ¿Cuándo te has embarcado en un largo viaje (o vacaciones de primavera) sin un plan? Las grandes empresas no se inician o se quedan sin algún plan de negocios, ni así tampoco debe de ser en las finanzas personales.

Pasas toda tu vida preparándote para conseguir un trabajo, y luego trabajando en ese trabajo para ganar dinero, entonces ¿por qué no invertir un poco de tiempo aprendiendo como administrar el dinero que ganas?

Para algunos, la idea de crear un presupuesto suena como si alguien les estuviera diciendo lo que no deben hacer con su dinero. Eso no es verdad. De hecho, al tomar control de tus finanzas ahora te aseguras de gastar el dinero en cosas que realmente necesitas y no en cosas que no son necesarias.

Si alguna vez ha trabajado en un empleo donde te pagan por hora, entonces conoces el valor del dinero. Es probable que no gastes tu dinero tontamente. Menos del 10 por ciento de las personas admiten utilizar un presupuesto (y ese 10 por ciento son probablemente gente tratando de impresionar a los encuestadores). En realidad, la mayoría de la gente gasta su dinero durante todo el mes hasta que se agota y luego esperan el próximo cheque de pago. Esto no es buen planeamiento.

Algunas personas piensan que tan pronto como consigan la próxima promoción, serán capaces de ahorrar dinero. Luego el aumento de sueldo llega. Al parecer, siempre hay más facturas, más obligaciones y de alguna manera, a pesar del aumento de sueldo, la situación financiera no mejora.

De acuerdo a CreditCards.com, el saldo anual promedio de tarjetas de crédito en marzo del 2013 en hogares con deuda de crédito fue \$15.79 dólares. La tasa de porcentaje anual promedio en tarjetas con saldo es de 13,1 por ciento. Peor aún, sólo el 40 por ciento de las tarjetas de crédito se pagan en su totalidad cada mes.

Siendo el 54,8 por ciento de los hogares estadounidenses que ganan menos de \$50.000 dólares al año, es importante ser astuto con el dinero que uno trabaja tanto para ganar. Pagar intereses de tarjetas de crédito solo por comprar cosas momentáneas no es inteligente.

¿Has escuchado alguna vez "¡yo no sé en qué se va el dinero!"? El no entender dónde gastamos el dinero es un problema común. Los presupuestos son en gran medida ineficaces porque la gente no sabe cuánto están gastando ahora. Entonces, ¿cómo empezar?

El primer paso es averiguar cuáles son tus prioridades de gastos. ¿Cómo? Trata de hacer esto durante un mes para determinar en qué se va tu dinero.

Cada noche, todos en tu casa tienen que anotar todo lo que gastaron en ese día, hasta el último centavo y por categoría. Si eres soltero, esto será fácil porque no tienes nadie por quien preocuparte más que por ti mismo. Si estás en una relación o si tienes familia, debes incluir a la familia. Cada miembro de la familia debe participar plena y honestamente. Estas son algunas de las categorías sugeridas:

- Abarrotes/comestibles
- Ropa/lavandería
- Renta/hipoteca
- Electricidad
- Teléfono
- Teléfonos celulares
- Mantenimiento de la casa
- Gastos del hogar
- Gastos de vehículos
- Gasolina
- Seguro de coche
- Seguro de la casa
- Prestamos
- Educación
- Entretenimiento
- Comidas fuera de casa
- Regalos

- Mascotas
- Ahorros e inversiones
- Cuidado de los niños
- Donaciones
- Impuestos
- Gastos médicos
- Cuidado dental
- Otros/misceláneos

Después de un mes, tendrás una buena idea sobre dónde se va tu dinero. (Para una plantilla de presupuesto interactiva gratis, ve a: www.productiveleaders.com/free-stuff.)

Muchas personas se quejan de que durante este mes hubo gastos especiales. "Pero este mes no fue normal." "Hubo cumpleaños, un viaje de negocios, el coche necesitó un arreglo," y todo tipo de excusas. Nada de esto importa. No existe el mes normal. Siempre habrá días festivos, cumpleaños, accidentes y "situaciones especiales." Sólo mantiene un registro de todos los gastos durante un mes y podrás ver a dónde se va el dinero.

Consejo para crear riqueza: Por tres meses, sigue y anota cada centavo que se gasta en tu hogar – cada centavo. Te sorprenderás de lo rápido que crecen tus ahorros cuando enfocas tu atención en el dinero y cuando debes rendir cuentas de tus gastos a otra persona.

La otra gran ventaja de seguir y anotar cada gasto por "sólo un mes" es que la gente tiende a ser mucho más prudente con su dinero si saben que tienen que rendir cuentas de todos sus gastos cada noche. ¿De verdad quieres que tu pareja sepa que compraste una barra de chocolate u otro par de zapatos?

¿CREDITO O EFECTIVO? Otra buena manera de seguir y controlar los gastos mensuales es utilizar el método "todo en efectivo o todo en crédito." El método *todo en crédito* es cargar todos los gastos a una sola tarjeta de crédito. Cuando llega la declaración mensual, se puede ver a dónde se fue el dinero. Esto solo funciona si pagas tu tarjeta de crédito en su totalidad cada mes, de lo contrario, acabas creando más deuda.

El método *todo en efectivo* es pagar todo con dinero en efectivo. Pon tu dinero mensual en un sobre y anota en el sobre, sin fallar, cada centavo gastado. ¿Gastas \$1 dólar en un refresco? Escribirlo en el sobre.

Para algunas personas, el llevar cantidades limitadas de dinero en efectivo, mientras mantienen las tarjetas de crédito en un vaso de agua congelada en el congelador es suficiente para eliminar la tentación de usar la tarjeta de crédito. Para otros, el dinero en efectivo en la cartera mágicamente desaparece. Para ellos, el método de la tarjeta de crédito es aconsejable. La advertencia aquí, para los que eligen el método de la tarjeta de crédito, es que estudios muestran que estas personas gastan más porque "no se ve" el dinero siendo gastado cuando usas la tarjeta. Es menos doloroso sacar la tarjeta de crédito para pagar la cuenta que ver tu dinero salir de tu cartera.

Un estudio que se hizo sobre el uso de tarjetas de crédito en McDonalds concluyó que las **personas gastan 47 por ciento más** en sus compras cuando usan tarjetas de crédito que cuando usan dinero en efectivo. Este es dinero que se hubiera podido ahorrar.

(Ver www.daveramsey.com/article/the-truth-about-credit-card-debt.)

Una Nota de Mary: ¿No estás seguro de cómo gastas tu dinero? Pon un billete de \$100 dólares en tu cartera. ¿De inmediato quieres cambio? Si es así, tal vez llevar dinero en efectivo es peligroso para ti.

Cuando obtuvimos a Rudder, nuestro perro, nos dieron una cama de perro, un cajón, cepillos, champú, juguetes, collares y correas y por supuesto tuvimos que llevarlo al veterinario para que le den sus vacunas y su chequeo. El primer mes gastamos más de \$500 dólares en el perro (sin incluir el precio del perro). (Sí, ya sé que esto suena un poco loco para algunas personas, pero así soy yo.) Pero sí, hasta nosotros nos sorprendimos de lo mucho que nos costó el cachorro. Entiendo que las personas con bebés tienen experiencias similares. (Más información sobre los presupuestos familiares en el Capítulo 15.)

CREA UNA ASIGNACIÓN MONETARIA: En cualquier presupuesto inicial, la categoría "miscelánea" termina siendo más grande que la mayoría de la gente piensa. Gastos sin categoría siempre aparecen y cuestan dinero. Establece una categoría denominada "miscelánea" y asigna una cantidad de dinero a ella. Esto funciona muy bien especialmente si tienes hijos mayores. Si cada miembro de la familia llega a un acuerdo sobre la cantidad asignada a esta categoría y se adhiere a ella, entonces los padres no serán bombardeados con repetidas peticiones por dinero. Adicionalmente, los hijos así reciben su primera oportunidad de aprender a ser sabios con su dinero. Los hijos aprenden a temprana edad que si quieren comprar algo, deben usar su dinero asignado o no lo compran.

El asignar cantidades a los misceláneos también funciona bien con adultos ya que les obliga a prestar atención a esos \$10 dólares misceláneos aquí y esos allá que al final vienen sumando cientos o miles de dólares cada año.

El ser sabio con el dinero no significa tener que privarse a sí mismo o a la familia de las cosas que de verdad desean. Se trata de saber a dónde se va el dinero y aprovechar al máximo lo que uno tiene.

Parte del desarrollo de un buen plan de gastos y ahorros es asegurarse de que uno tenga los recursos financieros para poder obtener lo que uno desea. Como dice el autor de *Do It*, Peter McWilliams: "Usted puede tener cualquier cosa que quiera; pero no puede tener todo lo que quiere." El propósito de crear un buen plan de gastos y ahorros es asegurarse de que adquieras las cosas que quieres y no que acumules un montón de basura que no necesitas.

El dinero es sólo una herramienta para conseguir lo que quieres. Administrar tu dinero es administrar tus deseos y necesidades.

No voy a aconsejar a la gente a renunciar al café con leche o dejar de comprar gasolina o dejar de salir con sus amigos. Pero te voy a decir que sin un plan, el dinero pasa por tus manos como el agua por tus dedos.

Idea para Presupuesto: Una forma de ahorrar dinero y vivir dentro de un presupuesto sin tener que mantener una cuenta minuciosa cada mes es determinar primero qué presupuesto mensual necesitas. Sí, tendrás que mantener un presupuesto cuidadoso al menos por un mes.

1. Deposita todos tus ingresos en una cuenta de ahorros.
2. Establece una transferencia automática de tu presupuesto mensual de tu cuenta de ahorros a tu cuenta de cheques. Por ejemplo, digamos que tienes \$4.000 dólares de ingresos. Esa cantidad va a tu cuenta de ahorros. Si quieres vivir de \$3.500 dólares mensuales, entonces esa cantidad se transfiere a tu cuenta de cheques para el mes.
3. Sacas todo lo que necesitas para tus gastos de la cuenta de cheques.
4. Afina hasta que estés en un buen balance. Si continúas gastando todo lo que tienes en tu cuenta de cheques al punto de tener que transferir

fondos adicionales de tu cuenta de ahorros, entonces sabrás que tu presupuesto no es correcto y que necesitas ajustarlo.

Una vez que tus cuentas estén balanceadas, veras crecer tu cuenta de ahorros y esos fondos luego se pueden utilizar en caso de emergencia o para realizar transferencias a tus cuentas de inversión.



Capítulo 4

Impuestos

No es lo que ganas, sino lo que conservas.

—Rich Tilghman

Para poder crear un buen plan de gastos, necesitas saber cuánto ganas después de impuestos.

Un abogado de mucho éxito me dijo una vez que nunca entendía por qué él y su familia parecían siempre tener escasos recursos. “Gano \$200.000 dólares al año,” me dijo. “Creo que es un buen salario, pero parece que nunca tenemos suficiente dinero y tenemos \$100.000 dólares en deudas.”

Él estaba generando \$200.000 dólares al año, pero estaba pagando 30 por ciento en impuestos federales y estatales; \$60.000 dólares al año en impuestos de ingresos. Sus impuestos de propiedad eran otros \$5.000 dólares. Así que después de pagar todos los impuestos, solo les quedaba \$135.000 dólares disponibles para comenzar a crear su presupuesto de gastos.

Es un buen dinero, pero su familia contaba con los \$200.000 dólares de ingresos disponibles para su presupuesto (los ingresos que te quedan después de pagar tus impuestos), el cual no tenían.

Cada año gastaban \$65.000 más de lo que tenían y no entendían por qué. Su presupuesto anual tenía un déficit de \$65.000 dólares y en tres años acumularon \$195.000 dólares en deudas. ¡Hay!

Esta es la diferencia entre déficit y deuda. El gasto en déficit es el exceso de gastos y la deuda es el resultado final de la suma de los déficits más intereses.

Empecemos con averiguar cuanto ganas en ingresos. Saca tus declaraciones de ingresos del año pasado y determina lo que ganaste antes de impuestos (tu ingreso bruto). Esto suena básico, pero muchas personas realmente no saben cómo hacerlo.

El ingreso disponible es el dinero que ganas y que te queda disponible después de pagar impuestos. Si trabajas para otra persona, esto es muy fácil ya que tu patrón deduce tus impuestos federales y estatales, Medicare y Seguro Social automáticamente.

Hay muchos otros impuestos que pagamos en los Estados Unidos. Aunque varían según tu ubicación, estos impuestos pueden incluir el impuesto sobre ventas, impuesto sobre las ganancias de capital, impuesto de herencia, los peajes, impuestos de tabaco y cigarrillos, impuesto de gasolina, impuesto sobre bebidas alcohólicas, impuesto de transferencia de bienes raíces, impuesto de matriculación, impuesto de hotel, impuesto de juego/apuestas, impuesto de transporte aéreo y el impuesto sobre donaciones, entre otros.

Cuando creas un plan de gastos y ahorros, tienes que considerar estos impuestos y también el presupuesto para pagarlos.

Cuando estás en tus primeros trabajos, es probable que estés en un nivel de impuestos bastante bajo. Tu nivel de impuestos aumentará a medida que adquieras más experiencia y más ingresos. En los Estados Unidos, los

impuestos federales se consideran progresivos. Esto significa que a medida que tus ingresos aumentan, el porcentaje de tus impuestos aumenta también gradualmente. Alrededor del cincuenta por ciento de todos los estadounidenses no pagan impuestos federales en lo absoluto debido a la estructura fiscal marginal.



Una Nota de Mary: El 5 por ciento de las personas que más ingresos generan en los EE.UU. han pagado el 58 por ciento de todos los impuestos federales recaudados desde el 2012.

Para crear riqueza, es importante entender la diferencia entre las inversiones antes de impuestos, tales como un 401 (k) o una Cuenta de Retiro Individual (IRA) tradicional, y las inversiones que se hacen después de pagar impuestos sobre ingresos, como las cuentas de retiro individual Roth. Hay más información sobre esto en el capítulo de jubilación.



Capítulo 5

La razón por la que debes comenzar ahora: La magia del interés compuesto

El interés compuesto es cuando las matemáticas de pronto se vuelven interesantes. Muchas personas tienen una lista de razones para no ahorrar dinero. Las excusas incluyen el tener el derecho o deseo de divertirse ahora hasta el no saber por cómo empezar. Otras personas dicen que no ganan lo suficiente para poder ahorrar. La lista de excusas sigue y sigue, pero teniendo en cuenta la pequeña posibilidad de que no vas a morir pronto, es necesario que te asegures de tener una vida cómoda en tu vejez.

Es necesario empezar ahora. ¿Por qué? Muy sencillo: La magia del interés compuesto. A Albert Einstein se le atribuye el dicho: "El interés compuesto es la fuerza más poderosa en el mundo."

He aquí por qué. Digamos que tienes 20 años de edad y que vas a empezar a ahorrar \$50 dólares al mes. Pones el dinero en un fondo de inversión que genera ocho por ciento de interés al año. El fondo de inversión está en tu Cuenta de Retiro Individual Roth (Roth IRA). Una cuenta IRA Roth te permite sacar dinero de tu cuenta IRA libre de impuestos. Eso significa que no tienes que pagar impuestos sobre este dinero cuando empieces a sacarlo. Si continúas agregando \$50 dólares al mes, para cuando tengas 50 años de edad tendrás \$75.561 dólares. Si continúas esta práctica por sólo 10 años

más, cuando cumplas 60 años este nido de huevos se habrá más que duplicado a \$176.922 dólares.

Vamos a suponer que a lo largo de tus años en que ganas ingresos nunca cambias los \$50 dólares que sigues añadiendo a esta cuenta. (Estoy segura de que serás capaz de poner mucho más a medida que envejeces, pero por el bien de este ejemplo sólo vamos a seguir con \$50 por mes.) En el momento en que llegas a 70 años de edad, después de contribuir sólo \$50 dólares al mes a una tasa de ocho por ciento de retorno en interés al año durante 50 años, tendrás \$401.924 dólares.

Si puedes encontrar una manera de obtener una tasa de 12 por ciento de retorno en interés al cabo del tiempo con solo \$50 dólares invertidos cada mes durante 50 años, vas a tener \$1.992.025 dólares. Sin embargo, si te esperas 10 años para empezar a invertir, tendrás solo \$600.053 dólares. Si crees que vas a vivir más de 100 años e inviertes por 60 años, en tu cumpleaños 88 puedes esperar ver \$6.586.071 dólares en tu cuenta.

Estos 10 años hacen una gran diferencia en el mundo del interés compuesto. Si encontraras una tasa de 20 por ciento de retorno en interés, esos mismos \$50 dólares por mes invertidos durante 50 años se convertirían en \$62,8 millones de dólares.

Precaución: ¿Es razonable contar con una tasa 20 por ciento en interés? No. ¿Puedes obtenerla ocasionalmente? Sí. Podemos tener suerte de vez en cuando. Pero no te desanimes si tus retornos no son espectaculares. Retornos espectaculares son difíciles de conseguir.

Encuentra que el dinero extra para invertir cada mes.



Capítulo 6

Cómo Encontrar Dinero Extra Cuando Ya No Hay Más Bajo los Cojines del Sofá

La mayoría de estas estrategias implican maneras de encontrar dinero extra en un presupuesto limitado, así que si ya tienes bastante dinero, puedes saltarte este capítulo. Para muchas personas, encontrar \$50 dólares extras al mes es difícil. Es realmente difícil si nunca anteriormente has tenido que limitar sus gastos (Adiós Banco de Mamá y Papá. Hola realidad.).

El ahorrar dinero es bueno para ti.

1. **Guardarnos de tentaciones.** Mantente alejado de los centros comerciales, ventas de garaje o mercados de intercambios. Continúa conduciendo al pasar por centros comerciales y otras tiendas y no te detengas. Apaga la computadora y los comerciales de media noche. Aléjate especialmente de esas fiestas de casa que la gente organiza con la intención de vender productos. Si no te pones en una situación en la que puedas gastar el dinero, no lo harás.
2. **Simplemente di no a las solicitudes.** A todos nos encanta ayudar a algún equipo de fútbol, alguna banda, excursiones de escuelas, pero si no necesitas galletas o frijoles de chili, resiste. Piensa en tu propio bienestar. Sonríe y di "¡No gracias!"



3. **Una Nota de Mary:** Yo sí compro galletas de Girl Scout pero cuando siento que ya he comprado mi parte justa (y que ya compré galletas para todos mis estudiantes), sonrío conscientemente y les digo a las vendedoras de galletas que yo tengo mis propias galletas de Girl Scout. (Tengo una regla de no mentir deliberadamente a los niños, por lo que murmullo "uniforme." En mi defensa, yo fui una "Brownie" una vez, ¿eso cuenta?).
4. **Evita hacer cualquier compra por anuncios de televisión o canales de compras o a través de Internet.** Es fácil gastar dinero sin cuidado. Los infomerciales y los vendedores que salen en la televisión son buenos para lo que hacen—crear un deseo por su producto. No lo necesitas realmente, sea lo que sea. Muy pocas cosas absolutamente necesarias se venden por \$19.95 dólares más gastos de envío.
5. **Reconoce tu comportamiento de compras.** Mucha gente va de compras cuando está aburrida, tiene hambre, está cansada o enojada. Esto los hace susceptibles a las compras impulsivas innecesarias. ¡No lo hagas!
6. **Diferencia entre lo que quieres y lo que realmente necesitas.** Si realmente quieres algo y lo puedes pagar, espera 24 horas y luego

regresa a comprarlo. Es posible que teniendo tiempo para pensarlo, decidas que en realidad no lo quieres lo suficiente como para hacer un viaje de vuelta para comprarlo. Te sorprenderás de lo que te olvidas de comprar ya que no era tan importante. Sí, sería bueno tener esas nuevas sillas de jardín ahora pero pueden esperar hasta el próximo año.

7. **Si no puedes darte el lujo de comprarlo, no lo compres.** No compres cosas que realmente no necesitas para vivir mientras vivas con un presupuesto limitado.
8. **Piensa en esas ventas de garaje.** Piensa en lo que esa cosa valdría en una venta de garaje. ¿Realmente los deseas con su precio actual?
9. **Compra una camisa, desásete una camisa.** Por un corto tiempo, yo viví en un velero. Almacenaje es muy limitado en un velero. La regla era que si comprabas algo entonces tenías que deshacerte de algo más porque simplemente no había espacio. Así que si comprabas una camisa, tenías que pensar en cuál camisa ibas a tirar.
10. **Técnica de perchas de María.** Otro truco es comprar un cierto número de perchas o ganchos de plástico. Cuelga toda tu ropa. Si te faltan ganchos sabrás que tienes que deshacerte de algo.
11. **Hazlo un esfuerzo de equipo.** Hasta los niños pequeños tienen que entender que no pueden conseguir todo lo que quieren. Muchos padres prefieren ceder que a decir **no** a sus hijos en público. Si los niños van a ser parte de las decisiones sobre el presupuesto de gastos, entonces tendrán que entender por qué no reciben cada nuevo juguete o artilugio que ven. Esto es una buena lección para sus vidas.



Una Nota de Mary: Muchos jóvenes son sobre-complacidos por padres con buenas intenciones. Esto crea dos problemas:

- El hijo, incluso hasta los 27 años de edad, cree que él o ella tiene derecho a cualquier cosa y a todo lo que él o ella quiera.
- Los padres, como resultado de complacer siempre a sus hijos, no ahorran lo adecuado para su propio retiro.

Estimados Jóvenes,

Ustedes pueden tener lo que quieran ahora, pero necesitan saber que cuando a sus padres se les acabe el dinero, ellos se tendrán que mudar con ustedes. Nomás se los digo...

Con amor,

Sus Padres



Capítulo 7

Invirtiendo Para El Futuro: Evita Comprar Comida De Gato Cuando No Tienes Gato

Una de mis amigas una vez me dijo que ella tenía miedo de los riesgos asociados con el mercado de valores, acciones, bonos y los fondos de inversión. "Yo no entiendo la bolsa de valores" me dijo, "y tengo miedo de perder todo por lo que he trabajado."

Le dije: "yo tengo miedo de ser anciana y comprar comida de gatos cuando no tengo gato."

Los seres humanos pueden vivir de comida para gatos durante largos períodos de tiempo. Tiene un alto contenido de proteínas y es digerible, por lo que me han dicho. No estoy tratando de abogar en favor de sobrevivir con comida de gatos. Este libro está dedicado con el fin de no tener que vivir de comida de gatos.

La cuestión es no tener que consumir comida de gatos u otras fuentes baratas de alimentación para sobrevivir porque uno está en quiebra.

Si vas a ahorrar el 10 por ciento de tu sueldo, necesitas saber qué hacer con ese dinero. Tu próximo paso consiste en determinar dónde invertirlo. El invertir es gastar dinero con el fin de hacer más dinero.

Es mi opinión que la mayoría de la gente debe tener un buen recaudo de fondos de inversión antes de invertir en acciones individuales.

Los fondos de inversión son un conjunto de fondos coleccionados por muchos inversionistas e invertidos en acciones, bonos, mercados monetarios y valores. Muchos de ellos tienen un tema específico, como por ejemplo ciencia y tecnología, metales preciosos o salud, o se centran en un objetivo de inversión, como la generación o el aumento de ingresos. Los fondos de inversión tienen administradores quienes deciden qué añadir al portfolio de fondos. Los fondos de inversión ofrecen a los inversionistas una amplia variedad de opciones para diversificar el portfolio, idealmente con menos riesgos comparados con acciones o bonos individuales.

Las acciones son también conocidas como equidades. Estas acciones o equidades representan una porción o parte de la propiedad de una corporación o empresa la cual ofrece a los dueños de las acciones interés en la empresa y en sus ganancias. Por ejemplo, si una corporación ofrece 100 acciones, entonces cada acción representa una posesión del uno por ciento en la compañía. Las acciones se emiten cuando una empresa va "pública" con una oferta pública inicial. Algunas acciones pagan dividendos cada trimestre o cada año basado en los beneficios obtenidos en ese período de tiempo.

Los bonos son vales o pagarés. Tú compras un bono a un precio fijo y después te pagan una cantidad específica más adelante. Los bonos son activos o bienes de intereses fijos y emitidos por gobiernos, empresas, bancos, servicios públicos y otras entidades grandes. Hay muchos tipos diferentes de bonos. Por ejemplo, un bono de descuento paga al propietario de bonos, o al portador, sólo en la fecha de finalización o caducidad, mientras que un bono con cupón paga el portador una cantidad fija durante un intervalo especificado (cada mes, cada año, etc.) más el pago de una cantidad fija en la fecha de caducidad.

Tienes que saber en lo que estás invirtiendo antes de invertir en ello. Si por ejemplo tú entiendes bien la industria alimenticia y crees que la gente siempre va a comprar ciertos tipos de alimentos, entonces tal vez deberías invertir dinero en un determinado proveedor de alimentos.

Es útil el entender las empresas en las que inviertes. Si se trata de una empresa que no conoces ni entiendes, haciendo un producto que nunca vas a entender o utilizar, no inviertas en esa empresa.



Nota Rápida de María: Si no puedes explicarlo, no lo compres.

¿Cómo invertimos en la bolsa de valores? Respuesta: Compramos barato y vendemos caro.

Esto suena muy básico, y lo es. Sin embargo, la mayoría de la gente no lo hace. Siguen a otras personas en la bolsa de valores. La gente es como ovejas, cuando una se asusta, les entra el pánico a las demás. Como resultado, cuando la bolsa cae, muchos inversores tienden a vender. Cuando el mercado está en alta, se reanuda la confianza y los inversores tienden a comprar. Es matemáticamente absurdo comprar cuando el valor es alto y vender a pérdida. Esto sería como esperar hasta llegar al barco de crucero antes de comprar un traje de baño para poder ver lo que los demás están

usando. Estarías pagando un precio muy alto para parecerte a todos los demás en el crucero.

Si una empresa tiene una buena base financiera, cuando la bolsa baja en valor, comprarán más acciones porque están en venta. Sin embargo, no te aconsejo que trates de predecir lo que va pasar en la bolsa. La mayoría de los que tratan de predecir la bolsa terminan perdiendo. Si bien es preferible comprar siempre barato y vender caro, la realidad nos demuestra que tratar de "predecir" el valor de la bolsa es difícil. Ni siquiera los inversionistas profesionales pueden predecir correctamente el valor de la bolsa.

Entonces, ¿cómo podemos tomar ventaja de los valores altos y bajos de la bolsa de valores?

En inversiones regulares a largo plazo, **el costo promedio en dólares** se mantiene.

Promediando el costo en dólares significa asignar una cantidad específica de dinero a tu portfolio de inversiones a intervalos regulares en vez de hacer una compra de acciones o bonos en un aventón y con la expectativa de no comprar cuando el valor es alto.

Promediando el costo en dólares asegura que los dólares invertidos en acciones o bonos sean distribuidos por períodos de precios altos y de precios bajos. *Promediando el costo en dólares* significa que cuando el valor de una acción o fondo de inversión es alto, automáticamente compras menos acciones por compra. Pero cuando el valor es bajo, terminas comprando más acciones o fondos de inversión por compra.

Por ejemplo: si tienes \$100 dólares al mes para invertir en acciones o fondos de inversión, y en cierto mes una acción o fondo vale \$10 dólares, entonces compras 10 acciones. Si la acción o fondo vale \$25 dólares, entonces (como

el precio es más alto) solo compras cuatro acciones. Si el precio baja a \$10 dólares por acción eso significa que compraste 10 acciones, no cuatro, entonces obtienes más acciones a un precio más bajo.

Cuidado con las comisiones. Las comisiones no son necesariamente malas; sin embargo, si estás haciendo una inversión, debes saber si alguien más se está beneficiando de tu transacción. Si a alguien le pagan un porcentaje cuando tú compras o vendes acciones, eso es una comisión.

Hay fondos de carga frontal o anticipada, carga trasera y carga nivelada. Los fondos de carga anticipadamente son los que cobran comisión cuando uno empieza un fondo de inversión. Fondos de carga trasera son los que cobran comisión cuando sacas tu dinero del fondo. Los fondos de carga nivelada son los que no cobran comisión al comprar o vender el fondo siempre y cuando el fondo se mantenga por al menos un año, pero los gastos de operación son normalmente más altos mientras mantengas el fondo.

Los fondos de carga anticipada y carga trasera están diseñados para mantenerte en el fondo a largo plazo. ¿Por qué? Porque el "comportamiento de ovejas" es malo para las inversiones. Cuando la bolsa de valores baja en valor y las acciones son más baratas, este es el momento preciso cuando los administradores de fondos de inversión quieren pescar más acciones de empresas que están "en venta". Pero no pueden, porque cuando el mercado cae, a la gente le da pánico y venden sus acciones de fondos (no importa si es a pérdida). Así que para pagarles a esas personas que tienen miedo, en el momento exacto cuando los administradores de fondos quieren comprar más acciones a bajo precio, es cuando tienen que vender las acciones a bajo precio, lo que reduce las ganancias.

Sé astuto con tus inversiones. No tienes que convertirte en el analista financiero más grande del mundo; sin embargo, debes tener un interés

activo en la administración de tu portfolio. No le des control de tus inversiones a nadie ciegamente. Revisa tu portfolio por lo menos una vez al año y asegúrate de entender las inversiones que tienes. Si no entiendes tus inversiones, haz preguntas hasta que las entiendas bien.

Si una inversión te hace nervioso, no debes estar en esa inversión.

Encuentra un asesor financiero de confianza, si vas a usar uno, y despoja de esas empresas que no entiendes. La clave para invertir sabiamente es saber por qué tienes lo que tienes en tus inversiones. Si no sabes por qué lo tienes, no debería estar en tu portfolio.

Capítulo 8

Familiarízate Con Tus Deudas y Trabaja Para Eliminar Las Malas Deudas Para Siempre

Paga un poco extra de capital en tu préstamo cada mes y estarás comprando libertad del préstamo más rápido. Yo repagué mi préstamo estudiantil en solo 10 años!

—Robin Neal

www.Nealresources.com

Libérate de tus deudas. Esfuérate en dejar de gastar dinero en cosas estúpidas. En serio.

Deudas debido a compras frívolas es la causa número uno por la que los jóvenes se meten en líos financieros.

Algunos consejeros y empresarios clasifican la deuda ya sea como "deuda buena" o "deuda mala." La deuda de casa se llama hipoteca. Esta deuda, si haces una buena compra, es "buena deuda" ya que aumenta equidad, mientras que vivas en el mismo lugar por lo menos tres a cinco años. No hay nada de malo en alquilar por más tiempo antes de hacer esta decisión tan importante.

Mala deuda es la deuda que llevas en tus tarjetas de crédito por más de un mes por cosas que no son absolutamente necesarias. Por ejemplo, si la

lavadora se descompone, poner una nueva lavadora en la tarjeta de crédito puede considerarse aceptable. Pero si te tomas más de tres meses en terminar de pagarla, probablemente tengas mala deuda.

Si vas a comer fuera y tienes que pagar la comida con la tarjeta de crédito y no puedes pagar el balance en su totalidad al final del mes, eso es mala deuda.

Buena Deuda Contra Mala Deuda

La hipoteca de la casa en la que vives probablemente es buena deuda.

Un coche que puedes pagar es una deuda aceptable. Un coche que cuesta más de cuatro a cinco veces tu salario mensual probablemente no sea buena deuda. Ese es un coche más caro de lo que necesitas. Lo que necesitas en un coche es transporte confiable. Todo lo demás es solo el querer.

Una técnica común utilizada por vendedores de coches es preguntar "¿Cuánto quiere pagar por mes?" Luego deciden que coche mostrarte.

Comerciales promocionan el costo mensual de compra (el costo inicial de 60-72 pagos mensuales) o de arrenda de coches. La pregunta que te debes hacer es, "¿Podría pagar el costo total del coche?" Es mejor comprar un coche usado que puedas pagar y luego ahorrar para un mejor coche hasta que puedas obtener el coche que quieres y que puedas pagar.

Monitorizando tu Deuda

Junta todas tus cuentas del mes. A medida que haces un pago, haz una lista:

Tarjeta de Crédito	Cantidad Pagada	Saldo	Tasa de porcentaje anual
Visa	\$100	\$2,190	7.9%
Master Card	\$75	\$1,100	13.9%
Especialidad	\$25	\$125	18.1%
Total		\$3,415.	

Si haces una lista rápida, descubres que necesitas pagar la tarjeta de especialidad lo antes posible porque tiene la tasa de interés más alta. La tasa de interés es el interés que tú pagas.

Cada mes, toma la cantidad total de deuda, en este caso \$3,415 dólares, y escríbelo en un papelito pegado al refrigerador. Escríbelo también en tu calendario. Te sugiero que lo escribas en el último día del mes.

Cada mes, sigue ese número de tu deuda para poder ver que tan rápido estas eliminando esa deuda. ¡Se motiva uno al ver la deuda reduciéndose!



Capítulo 9

El Sueño Americano: Tu Casa – ¿Comprar o Alquilar?

Ahora que estás por tu cuenta, ¿dónde vivir?



Nota de María: Me gustan los bienes raíces. Me gusta poseer casas que proveen una fuente de ingresos, pero también he visto casos tristes donde personas han perdido sus ahorros e inversiones a causa de malas decisiones en bienes raíces.

Sí, yo sé que el mercado de propiedades inmobiliarias fluctúa de arriba para abajo, lo que significa una gran cantidad de inmobiliarios en venta. Para la mayoría de los estadounidenses, el ser dueño de su propia casa es su mayor tesoro financiero, así que compra con sabiduría.

Regla de Mary: No compres una casa a menos que vayas a vivir en ella por lo menos tres a cinco años.

Si no vas a vivir en un lugar por más de tres años, tienes que hacer un análisis muy cuidadoso del costo de comisiones, cuotas de asociación de propietarios de viviendas, impuestos de ventas, mantenimiento de la propiedad, los pagos en depósito, etc. antes de hacerte propietario de inmuebles. Como mucha gente a descubierto en la última década, las valoraciones de propiedades no siempre suben.

El ser dueño de tu casa también puede traer grandes beneficios de impuestos tanto para tu casa y, posiblemente, tu propiedad de alquiler.

El concepto de ser propietario de vivienda es fácil. Escoge una casa, escribe un contrato, da un enganche y pide un préstamo por el resto del valor como hipoteca. Paga la hipoteca en 30 años y vive en la casa por 30 o 40 años más. Luego vende la casa para pagar por tu jubilación.

Por muchos años, estadounidenses equivocadamente creían que el valor de las casas iba a aumentar constantemente. La crisis de hipotecas de alto riesgo ocasionó que los precios de casas cayeran en muchas áreas y desestabilizó el mercado de viviendas. Mucha gente perdió su riqueza. (Para obtener más información sobre cómo los problemas de hipotecas de alto riesgo que causó el colapso de las hipotecas, visita www.crisisofcredit.com. Es una caricatura; te va a gustar.

Bienes y raíces puede ser una gran herramienta para crear riqueza. Para la mayoría de la gente, el comprar y vivir en su propia casa es una decisión financiera, pero hay algunos puntos que considerar.

El corto curso en ser astuto en bienes y raíces tiene las siguientes reglas:

1. Compra una casa en la que estarás cómodo por muchos años.
2. Compra una casa en un lugar donde te gustaría vivir por muchos años.

3. Tienes que ser capaz de hacer los pagos y el mantenimiento en la casa que compres.
4. Recuerda que siempre podrás alquilar "más casa" (más amplia, más comodidades, etc.) por el mismo costo de una hipoteca mensual.

Aquí está el curso largo en ser astuto en bienes y raíces.

No compres una casa a menos que vayas a vivir en esa área por tres a cinco años. Puedes presionar el botón "lo creo" ahora y pasar a la siguiente sección, pero si quieres más explicación, continua leyendo.

Cuando compras una casa, te dará gusto saber que la comisión la paga el vendedor—el costo de su agente de ventas y del tuyo. En la mayoría de los estados, esto significa seis a siete por ciento del precio de la casa. Por ejemplo, al seis por ciento por una casa de \$200.000 dólares, el vendedor de la casa tendrá que pagar \$12.000 dólares a los agentes de bienes raíces. (Esto suena como mucho dinero, y lo es, pero creo que un buen agente de bienes raíces vale bien el costo. *Descargo de Mary: Sí, tengo una licencia inactiva de bienes raíces.*) Tú, como el comprador, tienes que poner (normalmente) un enganche del 20 por ciento—en este caso, \$40.000 dólares—para asegurar tu préstamo o hipoteca. Tal vez tengas que pagar también el uno por ciento para el fideicomiso, por lo que tienes que añadir otros \$2.000 dólares a esa casa de \$200.000 dólares. Luego tienes que considerar los impuestos. El fideicomiso, las personas que hacen toda la contabilización cuando una casa se transfiere, prorrata los impuestos de la propiedad por el resto ese año civil. Pero en muchos estados, también tienes que pagar un impuesto para que el estado registre la venta y la transferencia del título. (No tienes la opción. De lo contrario no estas "registrado" y no eres el dueño legal de la casa.).

Aquí hay un ejemplo de cómo los impuestos afectan a tu decisión de compra:

Vamos a decir que compras una casa en Baltimore, Maryland. El estado de Maryland tasa un 0,5 por ciento en impuesto de transferencia y la ciudad de Baltimore tasa un impuesto de 1,5 por ciento. (Si vas a vivir en la casa, en el condado de Baltimore los primeros \$22.000 dólares del valor de la casa están exentos de impuestos de condado.) El impuesto de dos por ciento de los \$200.000 dólares son \$4000 dólares más que tienes que dar de fideicomiso. El impuesto de inscripción es de \$10 dólares por cada \$1.000 dólares, eso añade otros \$2000 dólares que tienes que dar de fideicomiso. El impuesto de propiedad es de \$1,24 dólares por cada cien del valor estimado de la casa, y si tienes que pagar por el año entero, eso sería \$2.494 dólares más. Así que tú como el comprador, en una casa de \$200.000 dólares, tienes que llegar con \$50.494 dólares a la mesa. También tienes que poder hacer los pagos mensuales de capital, interés, impuestos y el seguro hipotecario (si es requerido).

Cuando vendas la casa tienes que recordar que las casas no se venden al instante. Si necesitas mudarte en junio, debes de poner la casa en venta en enero del mismo año. Si se vende rápido, vas a tener que vivir en un lugar temporalmente por algunos meses. Cuesta tiempo y dinero. Si la casa no se vende, quedas atrapado con el pago de una casa en la que no vives.

La mayoría de la gente que compra casas tarda algunos meses para encontrar la casa adecuada, y si necesitas empezar a vender la casa seis meses antes de mudarte, es posible que realmente sólo vivas en la casa por dos años.

Cuando vendes la casa, tú eres el responsable de pagar la comisión del seis por ciento a los agentes de bienes raíces, más otro uno por ciento para el

fideicomiso. Así que aunque el precio de la casa aumente por un 5 por ciento en el momento en que vendas la casa, dándole un nuevo valor de \$210.000 dólares, solo la logística de vender la casa te costará \$14.700 dólares. Es posible que también tengas que volver a pintar, re-alfombrar y hacer muchos otros trabajos para hacer de la casa un hogar atractivo para los compradores. Todo esto, de nuevo, toma tiempo y dinero.

Por lo tanto, a menos que la casa se encuentre en un lugar al que piensas regresar a vivir en el futuro, para que la compra de la casa valga la pena, debes planear vivir en la casa por lo menos tres a cinco años.

Tienes que ser capaz de pagar todos los costos de la propiedad. La combinación de los pagos mensuales de la hipoteca más los servicios públicos, los impuestos y otras tareas de mantenimiento no debe exceder el 35 por ciento de tus ingresos. A fin de calificar para un préstamo de casa, una de las reglas convencionales es que el pago mensual de la hipoteca (incluyendo impuestos y seguro, si se requiere) no puede exceder el 28 por ciento de tus ingresos mensuales.

Escenario: Si sabes que quieres comprar una casa de \$200.000 dólares y que estás dispuesto a poner un 20 por ciento de enganche, entonces tendrás que pedir un préstamo de \$160.000. Una hipoteca de 30 años, asumiendo una tasa de interés del cinco por ciento, pondrá el pago mensual a alrededor de \$859 dólares. Después de 30 años, la vida del préstamo, habrás pagado alrededor de \$309.000 dólares por ese préstamo de \$160.000. Pagas \$149.209 dólares en interés.

Si no calificas para una tasa de interés de cinco por ciento (porque no pusiste atención a tu puntuación FICO), y en su lugar obtienes una tasa de interés de seis por ciento, tu pago mensual es ahora \$960 dólares por mes y terminarás pagando \$345.341 dólares durante la vida del préstamo,

\$185.341 dólares más en intereses por el mismo préstamo de \$160.000 dólares.

Un truco para ahorrar para una casa: Haz de cuenta que estás pagando la hipoteca ahora. Alquila un apartamento de \$700 dólares mensuales y ahorra con diligencia los \$149 a \$260 dólares extras por mes, o la cantidad que sea que tendrías que pagar si en realidad tuvieras una hipoteca. Eso hace que te acostumbres a esos pagos más bajos y a ahorrar para tu pago de enganche.

Advertencia sobre propiedades de alquiler: Ten cuidado de comprar propiedades para el uso exclusivo de alquiler. No compres una casa de alquiler en cooperativo con amigos a menos de que realmente sepas lo que estás haciendo. Esta es una idea común entre algunos jóvenes. Creen que comprar propiedades es una inversión fácil y lucrativa porque muchas veces no comprenden todos los costos involucrados. La compra y el alquiler de propiedades es un negocio y debe ser tratado como tal.

De acuerdo a estadísticas del gobierno, la mayoría de las propiedades de alquiler se alquilan por sólo cinco meses del año cada año, y la mayoría de las propiedades de alquiler sólo producen aproximadamente una tasa del dos a tres por ciento en retorno por año, y eso es después de que empieces a ganar dinero. Por lo general se toma varios años después de comprar la propiedad antes de empezar a ver ganancias con una propiedad de alquiler.

Tener una propiedad de alquiler significa que eres tú el responsable de todos los pagos de la hipoteca, impuestos, mantenimiento y seguro. Después tienes que encontrar a alguien que quiere alquilarlo o contratar a un administrador de propiedades. Un administrador de propiedades, o gerente inmobiliario, por lo general cobra entre 10 y 20 por ciento de la renta mensual, y que no incluye el costo de reparaciones.

¿Deberías alquilar? A veces sí. Casi siempre podrás alquilar una mejor casa por el mismo dinero que cuesta darse el lujo de comprar. Alquilar casa también tiene varios beneficios significantes; no tienes que pagar impuestos o mantenimiento, o ni si quiera tienes que realizar trabajos de mantenimiento, y es probable que hasta puedas darte el lujo de vivir en una zona residencial en un buen distrito escolar que de otra manera no podrías pagar si quisieras comprar. Si estás en un trabajo que requiere que te mudes seguido, como las fuerzas armadas, el alquiler es a menudo la mejor opción, teniendo en cuenta los despliegues militares, repentinos traslados permanentes de unidad y otras incertidumbres.

Una nota acerca de hipotecas: Debes obtener una hipoteca de tasa fija el 99 por ciento de las veces. Si puedes sobrellevar los pagos, pide una hipoteca a 15 años en lugar de una de 30 años. Créeme (pero haz las cuentas también).

Uno de mis libros favoritos sobre la compra y venta de propiedades es "*The Idiot's Guide to Buying and Selling a House*" [La Guía para Idiotas de Cómo Comprar y Vender una Casa] de Peter Richmond, publicado por el Grupo Penguin. Otro buen libro es "*Not One Dollar More*" [No Un Dólar Más] por Joseph Eamon Cummins.

Ser propietario de casa o vivienda puede ser una buena inversión y tiene muchos beneficios. Ser inteligente con la compra de tu casa asegura que tu casa sea una buena inversión.



Capítulo 10

Coches: ¿Comprar o Alquilar?

Mi coche tiene un alto factor de "P"... Pagado.

—Terry Brock

www.TerryBrock.com

La compra de un coche es excitante y a la vez aterrador. La mayoría de los adultos que trabajan en los Estados Unidos necesitarán el coche. Si necesitas un coche, por lo general debes comprarlo y no alquilarlo.

Advertencia de Mary: Una de las pocas veces que pueda ser necesario alquilar un coche es cuando lo utilizas solo por razones de negocios y tu contador te dice que puede facilitar la rendición de cuentas de impuestos. Para el resto de nosotros, comprar es la mejor opción.

Compra usado: Yo me opongo a la compra vehículos nuevos, a menos que, básicamente, puedas pagarlo en efectivo. Eso significa que puedes pagar el coche.

Coches nuevos pierden mucho valor tan pronto lo conduzcas fuera del lote. Generalmente hablando, comprar un coche con uno o dos años de uso es una mejor inversión. Durante la recesión más reciente, hubo tanta gente que decidió comprar coches usados que se redujo la demanda por coches nuevos e hizo que terminaran siendo una mejor inversión; por lo que debes de considerar como está la economía cuando consideres comprar un coche.

Lo Que Necesitas Contra Lo Que Quieres

La calidad de un coche es un tema completamente subjetivo. ¿Te importa la aceleración o la seguridad? ¿El rendimiento de la gasolina o el espacio de almacenamiento? ¿Un techo corredizo o un porta esquís? ¿Una camioneta o vehículo utilitario deportivo (SUV)? ¿Asientos para niños o sonido envolvente incorporado?

Antes de siquiera pensar en ir a comprar un coche, ten en cuenta lo que realmente necesitas en un vehículo. Si estás empezando una familia, puede que no quieras admitirlo, pero esas puertas que se deslizan al abrir en ambos lados son extremadamente útiles.

Cuando voy de compras para un coche busco algunas cosas básicas: doble tracción, suficiente espacio para todos mis materiales de negocios, un asiento delantero con portavasos útiles y espacio de almacenamiento conveniente. Tus criterios probablemente serán diferentes. Tienes que saber lo que es absolutamente necesario en un coche y luego busca la mejor compra con el mejor valor por tu dinero. Lee los informes del consumidor en cuanto a confiabilidad, seguridad, eficiencia de combustible y el valor de reventa.

Si hay lotes de coches usados donde vives (a menudo llamados lotes de limón, pero he encontrado buenos coches ahí), investigalos. Mucha gente estaciona sus coches con letreros para venderlos. Estas pueden ser muy buenas ofertas porque a veces gente tiene que vender sus coches rápido por muchas razones, como por ejemplo un traslado, un cambio en situación familiar, o un cambio de unidad militar.

Al iniciar la búsqueda de un nuevo coche, visita varios lotes de coches, tanto nuevos como usados, para ver lo que te gusta. Maneja el coche de tus

amigos. Si tú crees que vas a conducir bastante, asegúrate de saber cuáles vehículos son los más cómodos.

Nunca dejes que alguien te convenza de comprar un coche demasiado caro para ti con ofrecerte opciones para bajos pagos mensuales. Eso es ridículo. Mira el precio total de compra, incluyendo impuestos y mantenimiento.



Presupuesto de Coche de Mary: Mi regla general para la compra de un coche es que nunca se debe comprar un vehículo que cueste más de cuatro a seis meses de tu sueldo neto. Tiendo a ser un poco conservadora cuando llega el momento de gastar dinero en un coche. Así que si tú ganas \$40.000 dólares al año, entonces deberías buscar en un coche que cueste alrededor de \$16.000 dólares.

Cuando busques un coche, considera:

1. ¿Cuánto va a costar el seguro? Cuanto más cueste el coche, más cuesta el seguro. Si eres un hombre joven, las estadísticas de seguros están en tú contra y vas a pagar un precio más alto que el resto de nosotros.
2. ¿Cuánto va a costar el mantenimiento? Cuanto más de lujo es el coche, más cuesta el mantenimiento. Ciertas compañías de automóviles hacen que sea muy difícil llevar su coche a cualquier otro taller mecánico que no sea su departamento de servicio, y a menudo

cobran un alto precio por hora por arreglar tu coche. Es imprescindible saber cuánto costará el mantenimiento antes de comprar el coche.

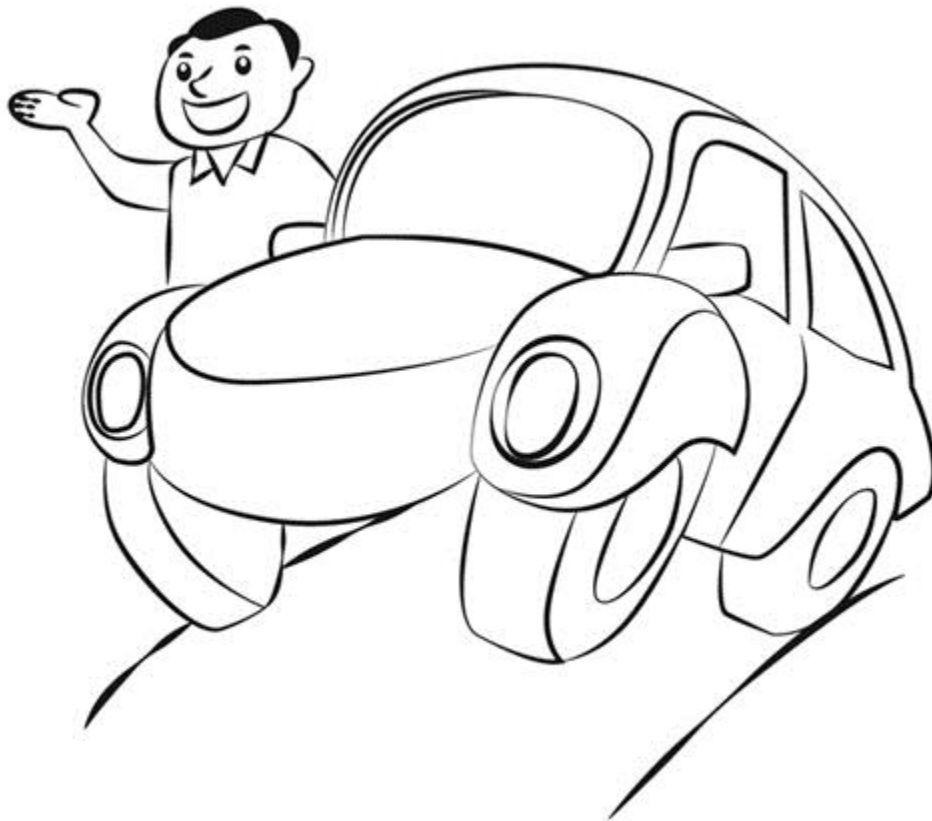
3. ¿Va a estar el coche parado sin usar por largos períodos de tiempo? Si eres militar y vas a ser desplegado durante varios meses o por un año a la vez, no tiene sentido comprar un coche caro, sobre todo si va ser dañado por la sal del mar, la nieve o temperaturas elevadas.
4. ¿Vas a estar mudándote seguido y utilizando tu coche para transportar tus pertenencias?



Una Nota de Mary: Cómo malgastar dinero en la compra de un coche

1. Sólo hay que salir un fin de semana y comprar un coche sin hacer una investigación.
2. Compra un coche espontáneamente o porque el tuyo se quebró y necesitas otro de inmediato. (Sugiero que pidas prestado o alquiles un coche por unos días o semanas para que tengas tiempo de obtener el vehículo adecuado para ti y tu presupuesto).
3. Compra un coche no puedas darte el lujo de pagar.
4. Compra un coche como un símbolo de posición social para impresionar a tus amigos.

Al final, decide lo que quieres gastar y adhiérete a tu presupuesto. Si no sabes por dónde empezar, prueba una de las cadenas nacionales como *CarMax* para que no tengas que negociar. También puedes utilizar un servicio de compra de automóviles (que muchos bancos ofrecen), o puedes hacer tu propia investigación y negociar directamente con los concesionarios de automóviles. *Edmunds* (www.edmunds.com) es ideal para obtener el verdadero valor de mercado de coches nuevos y usados en tu área, al igual que *Kelley Blue Book* (www.kbb.com).



Capítulo 11

Tarjetas de Crédito

Las compañías de tarjetas de crédito hacen dinero en esencialmente tres maneras.

La primera es cuando cobran una tasa de interés llamada APR (Tasa de Porcentaje Anual, por sus siglas en inglés), que es el interés que pagamos cuando hacemos una compra y no pagamos el balance en su totalidad. El APR es el interés que cobran sobre el dinero prestado. Tu tasa APR se indica en el estado de cuentas de tu tarjeta de crédito.

Si tu tasa de porcentaje anual es alta (más de nueve por ciento) y tienes buen crédito (más sobre crédito y los puntajes FICO en el próximo capítulo), puedes llamar a la compañía emisora de tu tarjeta de crédito y pedirles de buena manera que te bajen la tasa de porcentaje anual.



Una Nota de Mary: Las personas que responden al teléfono en las compañías de tarjetas de crédito les gusta ser tratados amablemente. A

todos no gusta. Así que sé amable con ellos. El servicio al cliente de primera línea es un trabajo duro. Ellos tienen un trabajo pesado y tienen que decir "no" a gente muchas veces al día. Así que sé amable.

Si la persona al otro lado del teléfono no te puede ayudar, con mucha amabilidad pide otra persona con quien hablar. "¿Hay alguien más ahí que pueda ayudarme a bajar mi tasa de APR?" A veces, si tu puntuación de crédito está en el punto límite (no es muy buena), la persona de primera línea o incluso su supervisor no te puede decir que "sí." También puedes preguntar si hay una mejor hora para volver a llamar, tal vez durante las horas de trabajo regulares. "Realmente agradezco su ayuda. ¿Hay alguna otra persona que podría ayudarme en otra ocasión?"

La segunda forma en que las compañías de tarjetas de crédito ganan dinero es con las cuotas. Estas incluyen cuotas anuales, cargos por pagos atrasados, cuotas por programas de recompensas y una cantidad creciente de otros cargos por varios servicios o métodos de pago.

La tercera y la forma más lucrativa en que las compañías de tarjetas de crédito ganan dinero es en tus compras. Los comerciantes (vendedores) pagan a los emisores de tarjetas de crédito un porcentaje de tu compra por el privilegio de permitirte utilizar su tarjeta de crédito para comprar tus artículos. Visa y MasterCard normalmente cobran alrededor de tres por ciento. American Express cobra seis por ciento. Por esta razón, si usas dinero en efectivo a veces puedes pedir un descuento y conseguirlo; sin embargo, en algunos estados, como en Colorado, es ilegal cambiar el precio en base de la forma de pago.



Concejo de Mary: Encuentra una tarjeta con un buen programa de recompensas para que puedas beneficiarte de algunas de esos cargos.

Las Tarjetas de Mary: Yo tengo varias tarjetas de crédito. Uso una Visa como tarjeta de negocios; todas mis compras de negocios van en esa tarjeta. Esta tarjeta ofrece la ventaja de no tener cuotas de transacción en el extranjero. Tengo otra tarjeta solo para uso personal. Uso otra tarjeta como reserva y para mis gastos sin fines de lucro. Esto me permite mantener las compras por separado, que es muy útil a la hora de hacer mis impuestos.

El Período de Gracia. Mucha gente piensa que tienen un mes entero como "período de gracia" para las compras. La mayoría de los consumidores creen que si compran una lavadora el 2 de septiembre, tienen hasta que la declaración de la tarjeta llegue al final del mes para pagar esa cuenta sin pagar intereses. Eso sólo es verdad si mantienes un balance de cero en tu tarjeta respecto al mes anterior. Por ejemplo, si tienes un balance de \$120 dólares del mes de agosto, no tienes período de gracia por compras realizadas en septiembre hasta que pagues el balance de la tarjeta. Mucha gente piensa que cada nueva compra trae consigo un nuevo período de gracia. Este no es el caso. Como resultado, mucha gente se sorprende cuando un artículo costoso, como por ejemplo la televisión que compraron, comienza a acumular interés de inmediato.

¿Deberías tener una tarjeta de crédito? ¡Sí! Las tarjetas de crédito te ayudan a crear tu puntaje de crédito (más sobre puntaje de crédito en el Capítulo 12), y es casi imposible comprar un boleto de avión o alquilar un coche sin crédito. Creo que necesitas dos: la principal y una de reserva. Algunas veces las tarjetas no funcionan. Tienes que estar preparado.

Para muchas personas que aún no han juntado un buen fondo de emergencia, las tarjetas de crédito funcionan como su fondo de emergencia. Cuando tu coche necesita neumáticos nuevos, o cuando te encuentras en una tormenta de nieve y necesitas una habitación de hotel, o si tienes que rescatar a tu compañero de cuarto de la cárcel (Sí, he tenido que hacer todo esto), es útil tener acceso a una línea de crédito sana.

Sin embargo, esta es una costumbre peligrosa porque entonces siempre dependerás de la tarjeta de crédito para pagar por esa "emergencia" mensual que siempre surge.

¡Guauu! Los niños crecieron y necesitan ropa nueva... ¿Quién lo hubiera pensado? ¡Emergencia!

¡Guauu! La Navidad es en diciembre otra vez... ¿Quién lo hubiera pensado? ¡A usar las tarjetas de crédito!

Es mejor poner \$1000 dólares en una cuenta de emergencias antes de poner dinero en cualquier otra cuenta de inversión o de jubilación y que este sea tu fondo de emergencia.

Las tarjetas de crédito son una herramienta valiosa y necesaria hoy en día. El ser astuto con el uso de las tarjetas de crédito es una importante herramienta en la creación de riqueza. Si tienes una tarjeta de crédito con una tasa baja de interés, esa es la tarjeta que debes utilizar para gastos inesperados que no puedes pagar por completo al final del mes.

Para esos gastos de día a día que quieres poner en la tarjeta de crédito para poder controlar esos gastos, debes usar una de esas tarjetas que vienen con grandes recompensas para que puedas obtener los incentivos como dinero en efectivo, millas aéreas y tarjetas de regalo para restaurantes. Mientras que pagues la tarjeta en su totalidad cada mes, puedes elegir el programa de recompensas sobre la tasa de interés APR.



Una Nota de Mary Sobre Tarjetas de Crédito: Llama a los emisores de tus tarjetas de crédito si vas a viajar fuera de tu área. De lo contrario, es posible que piensen que alguien está usando la tarjeta fraudulentamente y le pongan un paro a la tarjeta. Lo hacen para protegerte, pero puede ser vergonzoso si estás en una cena con un cliente y hay que llamar desde París para desbloquear tu tarjeta.

Las tarjetas de crédito no son dinero. Tienen que ser pagadas. No cargues lo que no puedas pagar al fin de mes a menos que sea una emergencia real.

Observación de Mary: He visto gente joven usando sus tarjetas de crédito para una noche de fiesta y diversión. En muchas ocasiones, el Señor *Vida de la Fiesta* no recuerda cuanto se divirtió la noche anterior, pero se sorprende (y no de buena manera) cuando le llega la cuenta de la tarjeta. Así que si piensas que esto pueda ser un problema, lleva el dinero en efectivo que vas

a necesitar esa noche, más suficiente dinero para tomar un taxi a casa (Sí, sueño como una madre aquí).

Desde el 2013, la deuda promedio de tarjetas de crédito en las personas con deudas de crédito (aproximadamente el 47 por ciento de los estadounidenses) es más de \$15.000 dólares. El ingreso familiar promedio es de sólo \$46.000 dólares.

¡No te metas en líos con tarjetas de crédito!



Capítulo 12

El Mundo del Crédito: Tu Archivo Permanente y tu Puntuación FICO

Aquí es donde te debe importar lo que otras personas piensan de ti.

El puntaje de crédito es importante. Si esperas en alguna ocasión conseguir un préstamo—por ejemplo, para comprar una casa o un coche—y quieres una tasa de interés baja, es necesario entender la diferencia entre tu puntuación de crédito y tu informe de crédito, y cómo mejorarlos.

Tu informe de crédito consiste en tu historial de crédito. Tu puntuación de crédito es un número de tres dígitos que se basa en la información sobre tu crédito colectada por las tres empresas estadounidenses que actualmente emiten las puntuaciones de crédito.

El propósito de tu puntuación de crédito es para que los prestamistas puedan determinar lo responsable que has sido con tu dinero. Este número les ayuda a decidir si deben o no prestarte dinero, y cuánto te deberían cobrar.

Tu informe de crédito incluye información de cuando abriste una cuenta de banco, cuándo aplicaste para una tarjeta de crédito, qué balance más reciente tienes en tu tarjeta de crédito, qué tan seguido haces tus pagos a tiempo y si has fallado o no en cualquier pago en algún préstamo. El propósito de este sistema es averiguar si fallarás en hacer algún pago en tus préstamos. Lo más alta sea tu puntuación de crédito, lo mejor.

El puntaje FICO fue desarrollado por *Fair, Isaac & Company*, y las puntuaciones varían desde el muy bajo 300, a un máximo de 850 puntos. La mayoría de las puntuaciones caen entre 600s y 700s puntos, y el promedio es alrededor de 720. Desde el 2013, para obtener realmente buenas tasas de interés de préstamo, es necesario tener un puntaje FICO arriba de 760. En el 2003, el Congreso ordenó que las tres agencias de crédito—*Equifax*, *Experian* y *TransUnion*—proporcionen anualmente un informe de crédito gratis a cualquier ciudadano de los EE.UU. que lo solicite. La ley no les obliga a que proporcionen la puntuación de crédito actual. Por lo tanto, si quieres saber cuál es tu puntuación de crédito, es probable que tengas que pagar alrededor de \$20 dólares a *Fair, Isaac & Company*. Puedes solicitar tu puntuación de crédito de forma gratuita sólo si has sido rechazado para un préstamo. La Ley de Reforma Financiera 2010 te permite obtener una copia gratuita de la puntuación de crédito que cualquier prestamista ha utilizado en la evaluación de tu historial de crédito.



Nota de Mary: Es una muy buena idea obtener una copia de tu informe de crédito anualmente. Podrás ver si tu información es correcta y revisar que no haiga errores.

Maneras de Mejorar su Puntuación de Crédito

Cada vez que solicitas crédito o abres una nueva cuenta, se puede reducir tu puntuación de crédito. El factor "personas verificando tu crédito" contribuye alrededor del 10 por ciento de tu puntuación total, así que ten cuidado de solicitar nuevas tarjetas de crédito, especialmente si son tarjetas de gasolina o tarjetas de crédito para tiendas específicas, a menos que realmente frecuentes estos comercios.

Jamás te atrases en los pagos de cuentas. Si viajas seguido, asegúrate de que tengas algún mecanismo para pagar tus cuentas de forma automática, al menos para el pago mensual mínimo de todas tus cuentas. Tu historial de pagos de facturas y cuentas de crédito determina aproximadamente el 35 por ciento de tu puntaje de crédito. Cada vez que te retrasas en tus pagos, disminuye tu puntuación. El pago atrasado de 60 días es peor que un retraso en el pago de 30 días. Pero la bandera roja de los 90 días es obviamente peor que la de 30 o 60 días.

La cantidad de deuda que tienes representa aproximadamente el 30 por ciento de tu puntaje FICO. Cuanto más deuda que tienes en relación al porcentaje de tu límite de crédito, peor tu puntuación. Por ejemplo, si tienes \$20.000 dólares de límite en tres tarjetas de crédito y debes \$5.000, hay una relación 1:4 de deuda a crédito. Eso sería mejor que si tu límite es de \$10.000 dólares y debes \$5.000, ya que eso representaría una relación 1:2 de deuda a crédito.

A tu puntuación le gusta ver que hayas mantenido crédito con las mismas compañías durante largos períodos de tiempo. Si frecuentemente cierras cuentas existentes para abrir cuentas nuevas, esto generalmente te disminuye tu puntaje de crédito.

Tu puntuación FICO será más alta si tienes una combinación de diferentes tipos de crédito. Por ejemplo, un préstamo de coche, una hipoteca y tarjetas

de crédito son una combinación de distintos tipos de crédito, pero FICO es bastante ambiguo sobre lo que constituye el balance correcto de tipos de crédito.

Cuanto más préstamos tengas con balances altos, más bajo será tu puntaje de crédito, así que asegúrate de pagar tus deudas rotativas, especialmente en tarjetas de crédito con altas tasas de interés.

Podrías estar pensando, "Pero yo soy joven, ¿por qué me debe importar esto?" Muchos jóvenes piensan que faltan muchos años antes de que compren una casa y por lo tanto no es necesario prestar atención a su puntaje de crédito. Sin embargo, es común que los propietarios, compañías de seguros y potenciales empleadores (e inclusive autorizaciones de seguridad) quieran comprobar tu puntuación de crédito, aun cuando no estás solicitando préstamos con ellos.

¿Cómo calculan tu puntuación? Tu puntaje FICO se determina más o menos como sigue:

1. 35 por ciento: ¿pagas tus cuentas a tiempo? Un pago retrasado reducirá tu puntuación. Varios pagos retrasados tendrán un impacto muy negativo en tu puntuación de crédito.
2. 15 por ciento: La longevidad de tu crédito. Cuanto más tiempo hayas tenido crédito, mejor. Le aconsejo a la gente que no cortan su tarjeta de crédito más antigua ya que si te quedas con esa tarjeta vieja te ayudará a mejorar tu puntaje de crédito. Puedes quedarte con esa tarjeta. No la tienes que usar.
3. 10 por ciento: Aplicando para crédito. Suena contradictorio, pero cuanto más se solicita crédito, cuantas más personas preguntan acerca

de tu crédito, más se irritan las agencias de crédito. Múltiples investigaciones en un corto periodo de tiempo reducirán tu puntuación.



Nota de Mary: Es por esto que nunca, nunca se debe solicitar un préstamo hipotecario o cualquier otro préstamo mediante una aplicación por Internet que promete encontrar la mejor tasa de interés entre varios prestamistas. Esa compañía en línea, luego que recibe tu información, la manda literalmente a cientos de posibles prestamistas. Todos ellos después inundan las agencias de crédito con las peticiones sobre tu crédito. Esto inmediatamente reduce tu puntuación de crédito y asegura que tendrás que pagar una tasa de interés más alta en el préstamo que terminas obteniendo, exactamente lo que estás tratando de evitar.

4. 10 por ciento: Tipos de crédito. Tener una buena variedad de crédito como una hipoteca, un préstamo de coche y tarjetas de crédito es una buena mezcla de créditos y aumentará tu puntuación de crédito.
5. 30 por ciento. La relación entre deuda y crédito. Si tienes un límite de crédito de \$2.000 dólares, y tienes \$1.000 dólares en deuda, tienes una proporción de 50 por ciento entre deuda y crédito. Eso es malo. Si tienes un límite de crédito de \$10.000 dólares, y tienes \$1.000 dólares en deuda, tienes una proporción de 10 por ciento entre deuda y crédito. Eso es bueno. Una vez más, esta es la razón por la que el

destruir las tarjetas de crédito que no usas no es siempre una buena idea. Tal vez necesites esas tarjetas para aumentar tu crédito para que tu relación entre deuda y crédito sea menor.

Entonces ¿por qué debes empezar a revisar tu puntuación de crédito ahora? Las puntuaciones de crédito a menudo están incorrectas y tienes que corregir esos errores en tus expedientes.

Obviamente tu puntuación de crédito es importante si vas a comprar un coche o una casa y piensas financiar esa compra. Tu puntuación de crédito es también importante porque será uno de los factores para determinar tu tasa de interés anual (APR), el interés anual que pagas si mantienes un balance.

Lo que mucha gente no sabe es que su puntuación de crédito también es utilizada por muchas otras personas. La mayoría de los empleadores van a revisar tu puntuación de crédito para verificar tu confiabilidad, fiabilidad y responsabilidad fiscal. El gobierno de los EE.UU. revisa tu puntuación de crédito si vas a estar en un trabajo que requiere autorización de seguridad. Los propietarios van a revisar su puntuación de crédito para determinar si eres o no un buen candidato para alquilar. Tu compañía de seguros también va a revisar tu puntuación de crédito si solicitas un seguro.

Así que, ¿cómo construir y mantener una buena puntuación de crédito?

1. Aplica para una tarjeta de crédito. Asegúrate de pagar el balance mensual en su totalidad.
2. Paga todas tus cuentas a tiempo, incluyendo la factura de tu teléfono celular, el cable, préstamos estudiantiles y cualquier otra cuenta con tu nombre y una fecha límite de pago.

3. Obtiene una cuenta de ahorros y una de cheques en una unión o cooperativa de crédito o en un banco con cero cuotas.
4. Si necesitas un coche, obtiene un pequeño préstamo.
5. Ten cuidado con múltiples aplicaciones de crédito. No pidas crédito solo porque una tienda te ofrece una camiseta gratis, o una licuadora o cualquier otra cosa.
6. No cierres viejas tarjetas de crédito. Mantenlas activas comprando ocasionalmente un tanque de gas u otra pequeña compra, y paga el balance cuanto antes.
7. Paga tus deudas. Demuestra que puedes ser responsable con el crédito.
8. No utilices tu tarjeta de crédito si está casi ya al límite de tu crédito a menos que sea una emergencia absoluta.

Si sabes que tienes mal crédito, y no puedes obtener una tarjeta de crédito, ¿qué puedes hacer?

1. Solicita una tarjeta de crédito asegurada. Este tipo de tarjeta de crédito requiere que mantengas una cierta cantidad de dinero en depósito con la compañía emisora de la tarjeta. Por ejemplo, ellos te dan una tarjeta de crédito de \$500 dólares, pero tienes que darles \$500 dólares de enganche para asegurarse de que pagues tus cuentas. Una vez que desarrollas un patrón de pagar tus cuentas, van a aumentar tu límite de crédito con menos dinero como depósito.
2. Si no puedes obtener una tarjeta normal Visa o MasterCard, deberías considerar una tarjeta de algún almacén o tienda, o de una gasolinera, solo para empezar. Por lo general, yo no recomiendo ninguno de esas

si apenas comienzas porque múltiples investigaciones de tu crédito bajaran tu puntaje de crédito.

3. Si tus padres tienen buen crédito, pídeles que te incluyan en una cuenta de crédito. Pero si tienen mal crédito, o no sabes, no te arriesgues.

La forma más fácil de verificar tu reporte de crédito es en:

<http://www.annualcreditreport.com>. Llena los formularios y solicita los tres informes. Para comprar una copia de su puntuación de crédito, ve directamente a las tres agencias de crédito:

Experian: www.experian.com

Equifax: www.equifax.com

TransUnion: www.transunion.com

En ocasiones una o todas las agencias de crédito tendrán una oferta ofreciendo darte tu puntuación de crédito por sólo un dólar. Esto es una buena idea. Debes conseguir tu informe de crédito, revisarlo, y si hay errores, corregirlos inmediatamente. Errores comunes incluyen nombres incorrectos, números de seguro social, fechas de nacimiento y direcciones; cuentas que no te pertenecen; mala información desde hace más de siete años; o información incorrecta debido a robo de identidad.

Nota de Mary: Por muchos años mis informes de crédito decidieron que yo viví con los vecinos de mis padres en lugar de con mis padres. Mis padres negaron haber tratado de deshacerse de mí.

Capítulo 13

Vida, Salud y Seguro de Invalidez

Un seguro de vida es la minimización de riesgos.

Cuando compras una póliza de seguro de vida, lo haces con la esperanza de que nada te pasará, pero en caso que algo te pase, tu familia tendrá seguridad financiera.

¿Cómo sabes si necesitas seguro de vida? Si tienes familiares que se queden sin recursos financieros si te mueres, necesitas seguro de vida.

“¡Pero no creo que vaya a morir!”

Sí, yo recuerdo sentirme inmortal también. Así que anímate, porque el riesgo de quedar deshabilitado es cinco veces más alto que el riesgo de morir. ¿Te sientes mejor?

Los seguros de incapacidad suelen ser ignorados. Un seguro de incapacidad te paga en caso de que no puedas trabajar. Seguros de incapacidad a corto plazo son más comúnmente disponibles a través de tu empleador.

Seguros de incapacidad a largo plazo a menudo entran en vigor después de 90 días. Una vez más, estos seguros son comúnmente obtenidos a través de tu lugar de empleo.

Nota militar: La gente en el servicio militar recibe su sueldo completo cuando están incapacitados y no pueden trabajar.

Empleadores civiles generalmente dejan de pagar a sus empleados si no están de vacaciones o en descanso por enfermedad. Es por esto que debes considerar un seguro de incapacidad.

Revisa tus pólizas y planes de seguro de vida y de salud. Si estás asegurado por parte de tu empresa o empleador, asegúrate de que la compañía de seguros con la que te suscribiste inicialmente no haya cambiado y que actualices tus registros, así como los de tus beneficiarios. Si eres parte de un plan de salud compartido, revisa las opciones, y asegúrate de saber lo que cubre y lo que no cubre. Es posible que necesites una cobertura adicional.

Capítulo 14

Jubilación

La jubilación es el tener suficiente dinero para tener opciones cuando no puedas o no quieras trabajar más. El estilo de vida que tendrás durante tus años en jubilación es en gran medida una función de la disciplina que tengas de hoy en adelante.

Tu jubilación es tu responsabilidad. Mucha gente no piensa en su jubilación hasta que es demasiado tarde. Lo bueno es que si estás en tus 20s, tienes varias décadas antes de que tengas que vivir de tus cuentas de jubilación.

Debido al interés compuesto, cuanto más tiempo tengas antes de tu retiro, mayores los riesgos que puedes tomar con tus inversiones de jubilación. Si no vas a jubilarte en los próximos 50 años, entonces una caída en el mercado aquí y allá en los próximos años no va a ser de gran preocupación. Sin embargo, es importante asegurarse de que las cuentas de jubilación crezcan lo suficiente para mantenerte por delante de la inflación.

Muchos padres se preocupan tanto por el cuidado de sus hijos y por pagar sus estudios universitarios, al punto de postergar contribuciones a sus propios fondos de jubilación. Esto es un error. Los hijos pueden pedir préstamos o ayuda para ir a la universidad, pero no se puede pedir un préstamo para financiar la jubilación.

Tu riqueza para tus años de jubilación debe estar dividida entre el valor de tu casa, tus cuentas bancarias y el dinero que has invertido específicamente para fines de tu jubilación.

El ahorrar ahora para la jubilación es tu responsabilidad a menos que quieras estar comprando comida para gatos en tus años de vejez.

¿Cuánto Debes Ahorrar para tu Jubilación?

Idealmente, el ahorro de un 10 por ciento de tus ingresos brutos, los ingresos que tu ganas antes de la deducción de impuestos, es una buena idea para tus cuentas de jubilación. Este dinero puede ser dividido entre tus cuentas patrocinadas por tu empleador, tu Cuenta de Retiro Individual (IRA) y algunos otros tipos de opciones de jubilación, como un plan de ahorros TSP (Thrift Savings Plan).

El Plan de Ahorros TSP del gobierno de EE.UU. (www.TSP.gov) es para empleados civiles y para el personal militar del gobierno federal. La gran diferencia es que el personal civil tiene un programa de fondos de igualación por empleadores, mientras que los militares no.

¿Cuáles Son tus Opciones para Ahorrar Dinero para la Jubilación?

Si tú tienes un empleador que ofrece un plan de jubilación, esto suele ser una muy buena opción.

Si tú tienes un plan en el que tu empleador iguala o agrega a tus contribuciones a tu cuenta de jubilación, este debe ser tu primera prioridad. Esto significa que por cada dólar que pones en su cuenta de jubilación, tu empleador contribuye también un cierto porcentaje de tu dólar. Así que digamos que tú pones en un dólar y tu empleador contribuye \$0,30

centavos; has hecho inmediatamente una tasa de 30 por ciento interés en retorno.

La mayoría de estos planes sólo igualarán hasta un cierto límite de dólar o porcentaje, pero son una gran idea y debes tomar ventaja de estos planes cuando se pueda. Después de haber contribuido la cantidad máxima a cualquier plan con estos beneficios de contribución por tu empleador, busca cuentas de retiro individual (IRA).

Cuentas de Retiro Individual o IRA, vienen en dos formas diferentes. El IRA regular o tradicional te da un descuento en impuestos ahora, pero hay que pagar impuestos sobre el dinero que inviertes así como impuestos sobre las ganancias cuando las sacas.

El IRA *Roth* a diferencia de un IRA tradicional, no ofrece descuentos de impuestos ahora, pero cuando sacas el dinero, es todo libre de impuestos; el dinero que invertiste y sus ganancias.

Debido a que las cuentas IRA Roth son tan buena oferta, el gobierno establece un límite a las contribuciones, o un límite de salarios de las personas que quieren contribuir a un IRA Roth. Desde el 2013, una persona soltera puede contribuir la cantidad entera a un IRA Roth si él o ella gana \$112.000 dólares o menos. Si su salario es entre \$112.000 y \$127.000 dólares, pueden contribuir un porcentaje menor. Si su salario es de más de \$127.000 dólares, esa persona no puede invertir en un IRA Roth.

Para parejas casadas a partir del 2013 que presentan una declaración de impuestos conjunta, el límite es de \$178.000 dólares. Entre \$178.000 y \$188.000 dólares, una pareja puede contribuir un porcentaje más bajo. Arriba de \$188.000, una pareja presentando una declaración conjunta no puede invertir en un IRA Roth.

Si tus ingresos te ponen por encima del límite para contribuir a un IRA Roth, planes ofrecidos por tu empleador se vuelven más importantes. Todavía puedes invertir en un IRA tradicional.

Información importante sobre IRAs:

1. Cuentas de Retiro Individual son exactamente eso—individuales. El IRA te pertenece a ti; después de ti, pertenece a quien tú dejes como tu beneficiario. No compartes tu IRA con nadie más. Parejas casadas no comparten IRAs; cada uno tiene su IRA.
2. El Departamento de Servicio de Impuestos Internos (IRS, por sus siglas en inglés) tiene un límite sobre lo que se puede contribuir por persona por año, y en el 2013, ese límite era \$5.500 dólares. Puedes generar esos \$5.500 dólares por múltiples fuentes. Por ejemplo, tu mamá puede darte \$500, y tu abuelita puede darte \$100. Mientras todo ese dinero combinado no exceda \$5.500 estás bien. Si excedes esa cantidad, el IRS se involucra, te envía una notificación y hace que retires el dinero. También habrá una multa.
3. Puedes empezar a sacar dinero de tu cuenta de retiro individual empezando a los 59.5 años de edad. Con una cuenta IRA tradicional, debes empezar a sacar tu dinero de tu cuenta individual a la edad de 70.5 años para que puedas empezar a pagar impuestos sobre ese dinero.
4. Debido a que el gobierno no recibe impuestos de tu cuenta IRA Roth, no es necesario comenzar a sacar el dinero de tu cuenta a una edad específica. Ese dinero puede crecer sin deber impuestos por siempre. Puedes dejar ese dinero a tus hijos o a tus nietos.

5. Muchos jóvenes se resisten a la idea de guardar dinero para los próximos 30 o 40 años. La jubilación parece estar tan lejos y queremos divertirnos ahora! Si bien no es aconsejable sacar dinero de tu cuenta IRA antes de que tengas 59.5 años, existen disposiciones para hacerlo.

Sacar dinero de una cuenta IRA generalmente te cuesta una multa del 10 por ciento del gobierno federal, más lo que te cobre el estado. Sin embargo, puedes evitar multas por retiro anticipado en las siguientes situaciones:

- a. Puedes sacar hasta \$10.000 de un IRA para la compra de tu primera casa.
- b. Puedes sacar dinero para pagar gastos universitarios para ti, tus hijos o tus nietos.
- c. Puede hacer un retiro si tienes gastos médicos que superen el 7,5 por ciento de tus ingresos o de una discapacidad.

Muchos planes de jubilación empresariales te permiten pedir prestado dinero en contra de tu propio balance. Esto es como pedirte dinero a ti mismo. Los pagos de interés regresan a tu cuenta. Sin embargo, si no te repagas ese préstamo, el gobierno ve esto como un retiro de tu cuenta y estás sujeto a multas por retiro anticipado.

Tu IRA es una cuenta que, cuando te adhieres a unas cuantas reglas, le informa al gobierno que no pagas impuestos sobre ese dinero (en el caso de una cuenta IRA Roth) o que no pagas impuestos sobre ese dinero hasta que empieces a hacer retiros (en el caso de una cuenta IRA tradicional).

Puedes poner diferentes tipos de inversiones en tus cuentas IRA, incluyendo acciones, bonos o fondos mutuos, y ahora incluso puedes comprar una casa con tu IRA.

Si algo sucede y tu expectativa de vida parece ser más corta que la expectativa de vida promedio, el IRS te permite retirar el dinero antes de los 59,5 años de edad siempre y cuando saques el dinero en cuotas iguales y anuales. Consulta con el IRS; y sí, de verdad tienen una gráfica para estimar tu expectativa de vida.

¿Cuándo no debes estar contribuyendo a una cuenta de jubilación? Si necesitas dinero para mantener tu casa o para comprar una casa, tal vez tengas que aplazar contribuciones a tu cuenta de jubilación por un tiempo. Si pierdes tu trabajo o regresas a la escuela, tal vez sea muy difícil pensar un tu jubilación cuando estas preocupado por cómo vivir de día a día.



La Guía de Cuentas de Jubilación de Mary:

1. Empieza hoy a ahorrar para tu jubilación.
2. Ten un fondo específico que simplemente no se toca porque es para tu jubilación.

3. Contribuye a una cuenta de jubilación en tu lugar de empleo tanto sea posible para que te beneficies de las contribuciones que hace tu empleador.

4. Contribuye lo máximo a tu cuenta IRA Roth.

¿Estas confundido con todas las opciones de inversión para retiro? Contrata a un asesor financiero para obtener ayuda. Muchos de ellos cobran por cuota, lo que significa que no obtienen un porcentaje de tus cuentas. Otros cobran por comisión, requieren un porcentaje de tus cuentas. Investiga antes de trabajar con ellos.

Los planificadores financieros tienen que trabajar por muchos años antes de poder llamarse planificadores financieros certificados, y siempre están estudiando datos financieros. Su experiencia sí que vale la pena el costo.

Publicación 590-A del Departamento de Tesorería – Contribuciones a IRAs: <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p590a.pdf>

Preguntas & Respuestas: ¿Qué diferencias hay entre cuentas IRA tradicionales y cuentas IRA Roth?

¿Hay una edad límite para abrir una cuenta IRA y empezar a contribuir?

IRA Tradicional: Sí. Tienes que tener menos de 70.5 años de edad. Lee ¿Quién puede abrir un IRA Tradicional? en el Capítulo 1 de la Publicación 590-A del Departamento de Tesorería.

IRA Roth: No. Puedes tener cualquier edad. Lee ¿Puedes contribuir a un IRA Roth? en el Capítulo 2 de la Publicación 590-A del Departamento de Tesorería.

Si yo gané más de \$5.000 dólares en el 2011 (\$6.000 si tenía 50 años al final del 2011), ¿hay un límite en lo que puedo contribuir a mi IRA?

IRA Tradicional: Sí. En el 2011, puedes contribuir hasta \$5.000 dólares a un IRA tradicional, o \$6.000 si tienes 50 años de edad o más a finales de 2011. No hay límite de la cantidad que puedes ganar y todavía contribuir. Lee ¿Cuánto se puede contribuir? en el Capítulo 1 de la Publicación 590-A del Departamento de Tesorería.

IRA Roth: Sí. En el 2011, tal vez puedas contribuir hasta \$5.000 dólares a un IRA Roth, o \$6.000 si tienes 50 años de edad o más a finales de 2011, pero la cantidad que puedes contribuir puede ser menor dependiendo de tus ingresos, estado civil y si contribuyes a otra IRA. Lee ¿Cuánto se puede contribuir? Y la Tabla 2-1 en el Capítulo 2 de la Publicación 590-A del Departamento de Tesorería.

¿Puedo deducir de mis impuestos mis contribuciones a mi IRA?

IRA Tradicional: Sí. Tal vez puedas deducir las contribuciones dependiendo de tu sueldo, estado civil, si estas cubierto por un plan de jubilación en tu lugar de empleo y si recibes beneficios del seguro social. Lee ¿Cuánto puedo

deducir? en el Capítulo 1 de la Publicación 590-A del Departamento de Tesorería.

IRA Roth: No. Nunca podrás deducir de tus impuestos tus contribuciones a un IRA Roth. Lee *¿Qué es un IRA Roth?* en el Capítulo 2 de la Publicación 590-A del Departamento de Tesorería.

¿Tengo que presentar un formulario sólo por contribuir a mi IRA?

IRA Tradicional: No, a menos que hagas aportaciones no deducibles. En ese caso, tienes que presentar un formulario 8606. Lee *Contribuciones no Deducibles* en el Capítulo 1 de la Publicación 590-A del Departamento de Tesorería.

IRA Roth: No. No tienes que presentar un formulario si contribuyes a un IRA Roth. Lee *Contribuciones no Reportadas* en el Capítulo 2 de la Publicación 590-A del Departamento de Tesorería.

¿Tengo que comenzar a hacer retiros de mi cuenta IRA cuando llegue a cierta edad?

IRA Tradicional: Sí. Debes comenzar a recibir distribuciones mínimas requeridas antes del primero de abril del año siguiente al que cumplas los 70.5 años de edad. Lee *¿Cuándo tienes que retirar tus bienes? (Distribuciones mínimas requeridas)* en el Capítulo 1 de la Publicación 590-A del Departamento de Tesorería.

IRA Roth: No. Si tú eres el dueño original de un IRA Roth, no tienes que tomar las distribuciones no importa tu edad. Lee *¿Son las distribuciones sujetas a impuestos?* En el Capítulo 2. Sin embargo, si tú eres el beneficiario de una cuenta IRA Roth, talvez tengas que tomar las distribuciones. Lee *Distribuciones después de la muerte del propietario* en el Capítulo 2 de la Publicación 590-A del Departamento de Tesorería.

¿Cómo son los impuestos de las distribuciones de mi IRA?

IRA Tradicional: Los impuestos de las distribuciones de una cuenta IRA tradicional se pagan como cualquier otra forma de ingresos, pero si hiciste contribuciones no deducibles, no toda la distribución está sujeta a impuestos. Lee *¿Son las distribuciones sujetas a impuestos?* en el Capítulo 1 de la Publicación 590-A del Departamento de Tesorería.

IRA Roth: Las distribuciones de una IRA Roth no están sujetas a impuestos, siempre y cuando cumplas con ciertos criterios. Lee *¿Son las distribuciones sujetas a impuestos?* en el Capítulo 2 de la Publicación 590-A del Departamento de Tesorería.

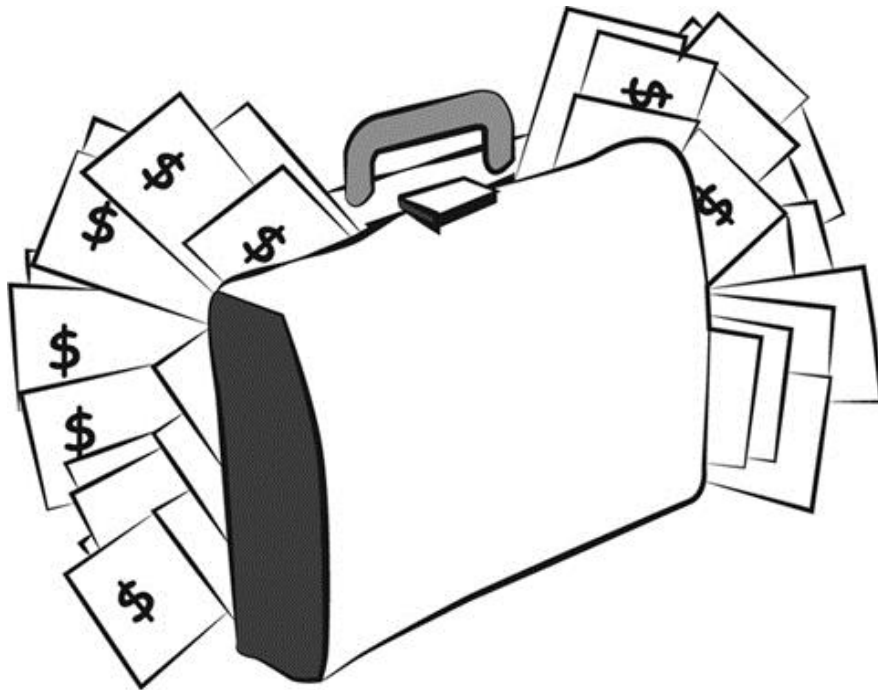
¿Tengo que presentar algún formulario simplemente porque recibo distribuciones de mi IRA?

IRA Tradicional: No, a menos que hayas hecho alguna contribución no deducible a un IRA tradicional. Si es así, necesitas el Formulario 8606.

IRA Roth: Sí. Presente el Formulario 8606 si has recibido distribuciones de un IRA Roth (que no sea una reinversión, distribución benéfica calificada, distribución única para financiar una HSA, recalificación, ciertas distribuciones calificadas o un retorno de ciertas contribuciones).



Nota de Mary: No todos pueden tener una cuenta IRA Roth. Existen restricciones sobre ingresos.



Capítulo 15

Involucrado en una Relación, Para Bien o Para Mal: Parejas y Dinero

Dejar el hábito de un "café grande descaf con caramelo de soya y leche de nuez caliente (sin crema batida)" todos los días fue el equivalente a ahorrar entre \$1200 y \$1500 dólares al año... isuficiente para un viaje al año a Italia para beber un REAL café expreso!

—Valerie Caruso

www.vinowithval.com

A menudo les digo a mis estudiantes de finanzas personales que hay tres cosas muy importantes que muchos de nosotros hacemos en la vida para lo cual estamos muy poco preparados. Nos casamos o nos comprometemos en relaciones de largo plazo, tenemos hijos y administramos nuestro dinero. Este capítulo se refiere a la primera y la tercera de estas importantes fases de nuestras vidas.

Las parejas a menudo tienen dificultades para hablar abiertamente entre sí acerca de sus finanzas. Hay razones válidas por las que discusiones tranquilas, de mutuo acuerdo y racionales sobre finanzas son poco frecuentes. A la mayoría de nosotros nunca se nos enseñó a sentarnos con

un montón de cuentas, la chequera y nuestro presupuesto, y alegremente discutir nuestros ingresos y gastos del mes con un coctelito nocturno.

La mayoría de los estadounidenses crecen sin ningún tipo de educación sobre dinero. Es mucho más probable que hayamos aprendido que las discusiones sobre el dinero están prohibidas o son privadas porque 1) nunca había suficiente; 2) los hijos fueron protegidos de esas discusiones; 3) si por algún motivo pudimos escuchar a nuestros padres hablar de dinero, ¡nuestros vecinos también pudieron!

Las discusiones sobre dinero son citadas como la razón número uno de los desacuerdos matrimoniales en América. Las parejas tienen que encontrar métodos para acordar metas financieras mutuas e independientes, así como los procedimientos para la asignación de sus recursos combinados. Esto alivia los posibles malentendidos e insuficiencias presupuestarias. Lograr la habilidad de tener un nivel adecuado y efectivo de comunicación mutua para poder negociar eficazmente las finanzas domésticas favorece tanto la estabilidad de la familia como el éxito mutuo.

Nota de Mary: Habla de dinero con calma. Habla abiertamente acerca de tus expectativas con tu futuro esposa/o. Soluciona problemas financieros antes de que empiecen.

Es importante que comprendamos que todas las parejas tienen dos formas de administrar su dinero. Cada vez que ponemos a dos personas juntas y analizamos sus hábitos financieros, uno tiende a ser el gastador (en términos económicos, la persona que tiene una mayor propensión a consumir) y el otro el ahorrador (la persona que tiene una mayor propensión a ahorrar).

Aun cuando las diferencias son leves, están ahí. Sé honesto contigo mismo y sé quién eres y tus hábitos.

Adicionalmente, cada persona tiene diferentes ideas sobre porqué trabaja. ¿Trabajas para poder pagar tus cuentas? ¿Trabajas porque estás tratando de jubilarte pronto? ¿Trabajas porque quieres mantenerte ocupado? ¿Quieres trabajar para cambiar el mundo? Determinar lo que necesitamos en comparación con lo que queremos y lo que requerimos para el futuro es la clave. Los desacuerdos sobre esto pueden causar discordia.

Mes número uno (el método centavos-por-día): Muchas parejas se benefician de un juego llamado "centavos por día." Cada noche, cada persona anota todos los gastos del día, cada centavo. Sólo durante el primer mes, no se permite que ninguno de los dos comente o menosprecie los \$178 dólares gastados en nuevos juguetes para el perro o los \$235 dólares gastados en golf. El primer mes, hay solo observaciones. El tener que confesar el hábito de ese café Grande moca con leche de \$4 dólares y los \$80 dólares a la semana en zapatos nuevos demuestra las tendencias individuales que por lo general pueden ser rectificadas por mera observación y auto-disciplina.

Este es el mes para tomar conciencia de las tendencias monetarias personales y enseñar a las parejas a no criticar los gastos de cada uno. Una vez que las parejas aprendan a compartir con honestidad sus gastos de dinero sin temor a ser criticado, estamos listos para la siguiente fase.

Mes número dos: Durante el segundo mes, la pareja se compromete a gastar en sólo lo que necesitan para sobrevivir (Sí, me refiero a todo el mes.) Los deseos deben ser ignorados en su totalidad durante este período. Trato de animar a las parejas que usan este sistema a que gasten tan sólo las necesidades absolutas, como la alimentación y la gasolina. Este mes es

para mostrar lo que las parejas pueden ahorrar cuando se restringen de todo gasto innecesario (Nota: Puede haber gastos que una persona considere una necesidad y la otra un deseo. Estas compras se deben discutir con calma y con el objetivo de ponerse de acuerdo sobre lo que es necesario y lo que no lo es). Los dos primeros meses son muy beneficiosos en el camino al éxito porque elevan el nivel de conciencia, lo que permite a la pareja a prepararse mejor y planificar sus finanzas.

Mes número tres: Para el inicio del tercer mes, las parejas, por lo general, son capaces de apreciar más objetivamente cómo hacer compras, las diferentes categorías en las que las compras se dividen, y donde se puede cómodamente reducir gastos y ahorrar. Ahora es el momento para desarrollar categorías basadas en los últimos dos meses y decidir juntos cuánto dinero debe ir hacia cada categoría.

Cárgalo: Otro método es que las parejas tengan prácticamente nada de dinero en efectivo y que carguen todas las compras a una tarjeta de crédito compartida. Al final del mes, revisen las compras línea-por-línea, anoten cada compra en su categoría apropiada y determinen qué categorías necesitan más o menos atención.

Encuentra las deudas: Otra estrategia consiste en reunir todas tus cuentas, sumarlas y escribir la cantidad total en el calendario de la cocina. Repite esto al final de cada mes para reducir las deudas a cero. Para muchas personas, simplemente el tener esa cantidad en el calendario y verla como se reduce cada mes es motivante.

Establece una meta: A veces, el tener una meta—como ahorrar para unas vacaciones o para el pago inicial de una casa—puede motivar a las parejas a ser más conscientes de sus gastos. Puede equilibrar el deseo por ese ritual de la comida con amigos contra el deseo de ese nuevo coche que parece

estar constantemente fuera de tu alcance financiero. Una vez que un "deseo" se convierte en una prioridad para ambas personas en una relación, y las dos están trabajando en cooperación para lograr ese objetivo, es más probable que vayan a ser más conscientes de los gastos frívolos.

Antes de empezar, aquí les doy algunas reglas que deben seguir cuando tengan la discusión en el hogar sobre dinero:

1. Sean honestos sobre sus gastos. Si los dos deciden conjuntamente que cada uno recibirá \$50 dólares a la semana para *jugar*, anótenlo como una categoría.
2. ¡No griten! Cuando aumenta el nivel de decibeles, la eficiencia de la comunicación disminuye. Así que si una persona se enoja, decidan posponer la discusión hasta que ambas personas estén en calma.
3. Tengan igualdad al hacer decisiones. No sobre cada gasto, pero estén en acuerdo sobre cómo administrar el manejo del dinero. Tener uno de los esposos diciendo "*tú haces todo*" no cuenta como igualdad.
4. Asegúrense de que cada persona reciba "*dinero loco*"—dinero que se pueda gastar en lo que se apetezca con una cantidad fija cada mes (Llamarle "Dinero Loco" suena más divertido y menos restrictivo que una "asignación").
5. Aprendan más. Lean más sobre finanzas y cómo aprovechar de los recursos al máximo.

Disfruta: La gente trabaja por dinero para poder disfrutar la vida al máximo. Si tú y tu pareja usan el dinero sólo como una fuente de disputas, ¿para qué molestarse? El salario que ganas debe ser disfrutado tanto como sea posible. Esto no quiere decir que gastes tu dinero sin pensar cómo lo estas gastando o en qué exactamente lo estás gastando. El concepto

económico de la escasez es evidente, no podemos satisfacer todas nuestras necesidades sin costo alguno, pero muchas parejas no hablan sobre de lo que no pueden darse el lujo. Como pareja, pueden tener lo que quieran; pero no pueden tener todo lo que quieren. Por lo tanto, establezcan una meta y ahorren para obtenerla.

De acuerdo a la película *Wall Street*, el dinero es "una herramienta que necesitas si no te mueres mañana." Discusiones frecuentes sobre dinero deben ser parte de la comunicación que une a las personas a medida que alcanzan sus objetivos comunes.

Algunas ideas sobre dinero:

1. El dinero es una herramienta para hacer cosas buenas para otras personas.
2. El dinero, o la promesa de dinero, puede hacer que algunas personas hagan cosas que no deberían hacer.
3. El dinero no puede comprar felicidad, pero la pobreza puede ser miserable.



\$

Recursos

Los libros favoritos de Mary sobre finanzas personales son:

Eric Tyson. *Let's Get Real About Our Money [Vamos a ser realistas acerca de nuestro dinero]*. (Bueno para personas entre 16 y 40 años de edad.)

Disponible en: www.amazon.com/Lets-Get-Real-About-money/dp/0132341611/ref=sr_1_1?ie=UTF8&qid=1334934628&sr=8-1

Suze Orman. *The Money Book for the Young, Fabulous, and Broke [El libro de dinero para los jóvenes, los fabulosos y los que están en quiebra]*.

(Especialmente bueno para cómo mejorar tu puntuación FICO). Disponible

en: www.amazon.com/Money-Book-Young-Fabulous-Broke/dp/1594482241/ref=sr_1_1?s=books&ie=UTF8&qid=1334934715&sr=1-1

David Chilton. *The Wealthy Barber [El Barbero Rico]* cuesta alrededor de \$10

y es un libro que recomiendo mucho a todas las parejas para que lo lean

juntos. Se lee como una novela y se puede aplicar de forma rápida. (Viejo

pero bueno—el mejor libro para que las parejas se enfoquen en las mismas

metas financieras.) Disponible en: [www.amazon.com/THE-WEALTHY-](http://www.amazon.com/THE-WEALTHY-BARBER-DavidChilton/dp/B000SAI072/ref=sr_1_fkmr0_2?s=books&ie=UTF8&qid=1334934752&sr=1-2-fkmr0)

[BARBER-](http://www.amazon.com/THE-WEALTHY-BARBER-DavidChilton/dp/B000SAI072/ref=sr_1_fkmr0_2?s=books&ie=UTF8&qid=1334934752&sr=1-2-fkmr0)

[DavidChilton/dp/B000SAI072/ref=sr_1_fkmr0_2?s=books&ie=UTF8&qid=1334934752&sr=1-2-fkmr0](http://www.amazon.com/THE-WEALTHY-BARBER-DavidChilton/dp/B000SAI072/ref=sr_1_fkmr0_2?s=books&ie=UTF8&qid=1334934752&sr=1-2-fkmr0)

Eric Tyson. *Personal Finance for Dummies [Finanzas Personales para Tontos]*. Disponible en: [www.amazon.com/Personal-Finance Dummies-Eric-Tyson/dp/1118117859/ref=sr_1_fkmr0_1?s=books&ie=UTF8&qid=1334934781&sr=1-1-fkmr0](http://www.amazon.com/Personal-Finance-Dummies-Eric-Tyson/dp/1118117859/ref=sr_1_fkmr0_1?s=books&ie=UTF8&qid=1334934781&sr=1-1-fkmr0)

Eric Tyson. *Mutual Funds for Dummies [Fondos Mutuos de Inversión para Tontos]*. Disponible en: www.amazon.com/Mutual-Funds-For-Dummies-6th/dp/0470623217/ref=sr_1_1?s=books&ie=UTF8&qid=1334934811&sr=1-1

El valor del tiempo y dinero trabajando para ti

The Time Value of Money working for you

Age	Scout 1		Value at	Scout 2		Value at
	Amount Invested		10% Return	Amount Invested		10% Return
22	\$5,000	\$5,500	\$5,500	\$0	\$0	\$0
23	\$5,000	\$10,500	\$11,550	\$0	\$0	\$0
24	\$5,000	\$16,550	\$18,205	\$0	\$0	\$0
25	\$5,000	\$23,205	\$25,526	\$0	\$0	\$0
26	\$5,000	\$30,526	\$33,578	\$0	\$0	\$0
27	\$5,000	\$38,578	\$42,436	\$0	\$0	\$0
28	\$5,000	\$47,436	\$52,179	\$0	\$0	\$0
29	\$0	\$52,179	\$57,397	\$5,000	\$5,000	\$5,500
30	\$0	\$57,397	\$63,137	\$5,000	\$10,500	\$11,550
31	\$0	\$63,137	\$69,451	\$5,000	\$16,550	\$18,205
32	\$0	\$69,451	\$76,396	\$5,000	\$23,205	\$25,526
33	\$0	\$76,396	\$84,036	\$5,000	\$30,526	\$33,578
34	\$0	\$84,036	\$92,439	\$5,000	\$38,578	\$42,436
35	\$0	\$92,439	\$101,683	\$5,000	\$47,436	\$52,179
36	\$0	\$101,683	\$111,851	\$5,000	\$57,179	\$62,897
37	\$0	\$111,851	\$123,036	\$5,000	\$67,897	\$74,687
38	\$0	\$123,036	\$135,340	\$5,000	\$79,687	\$87,656
39	\$0	\$135,340	\$148,874	\$5,000	\$92,656	\$101,921
40	\$0	\$148,874	\$163,761	\$5,000	\$106,921	\$117,614
41	\$0	\$163,761	\$180,138	\$5,000	\$122,614	\$134,875
42	\$0	\$180,138	\$198,151	\$5,000	\$139,875	\$153,862
43	\$0	\$198,151	\$217,966	\$5,000	\$158,862	\$174,749
44	\$0	\$217,966	\$239,763	\$5,000	\$179,749	\$197,724
45	\$0	\$239,763	\$263,739	\$5,000	\$202,724	\$222,996
46	\$0	\$263,739	\$290,113	\$5,000	\$227,996	\$250,795
47	\$0	\$290,113	\$319,125	\$5,000	\$255,795	\$281,375
48	\$0	\$319,125	\$351,037	\$5,000	\$286,375	\$315,012
49	\$0	\$351,037	\$386,141	\$5,000	\$320,012	\$352,014
50	\$0	\$386,141	\$424,755	\$5,000	\$357,014	\$392,715
51	\$0	\$424,755	\$467,230	\$5,000	\$397,715	\$437,487
52	\$0	\$467,230	\$513,954	\$5,000	\$442,487	\$486,735
53	\$0	\$513,954	\$565,349	\$5,000	\$491,735	\$540,909
54	\$0	\$565,349	\$621,884	\$5,000	\$545,909	\$600,500
55	\$0	\$621,884	\$684,072	\$5,000	\$605,500	\$666,050
56	\$0	\$684,072	\$752,479	\$5,000	\$671,050	\$738,155
57	\$0	\$752,479	\$827,727	\$5,000	\$743,155	\$817,470
58	\$0	\$827,727	\$910,500	\$5,000	\$822,470	\$904,717
59	\$0	\$910,500	\$1,001,550	\$5,000	\$909,717	\$1,000,689
	\$35,000		\$1,001,550	\$155,000		\$1,000,689

* \$5,000 is the maximum amount you can currently contribute to an IRA

\$

Mi Evaluación Financiera Personal

1. ¿Dónde estoy gastando dinero en este momento que puedo reducir?
2. ¿Cuáles compras por internet están afectando mis metas de ahorros?
3. ¿Cuál es mi obstáculo más grande en ahorrar dinero? ¿presión de mis amigos? ¿familia? ¿apatía?
4. ¿Cuáles son mis metas financieras de largo plazo?
5. En 20 años espero tener:
 - Una casa
 - Propiedad de alquiler
 - No deudas
 - Mi propio negocio
 - Una lancha o barco
 - Buenas inversiones de retiro o jubilación
 - No preocupaciones sobre dinero

6. ¿Qué cambios puedo hacer en mi situación financiera en este momento que me ayudará en el futuro?

7. Para organizar mis finanzas voy a:

- Guardar todas las facturas durante un mes
- Poner todos los gastos en una tarjeta de crédito y revisarla al final del mes
- Obtener una carpeta acordeón, marcar y organizar todos mis papeles
- Poner todo en carpetas colgantes marcadas
- Escanear toda mi información financiera y guardarla de forma segura en una carpeta

\$

Capital Social

Una idea: A medida que se crea riqueza, también se crea capital social. El capital social es cómo la gente edifica comunidades. Esto sucede cuando personas forman clubes de naipes y ligas de boliche, organizan bazares en la iglesia, organizan un bingo en la escuela local, entrenan ligas pequeñas de béisbol, llevan niñas "Girl Scouts" a acampar, ayudan a leer a niños en la biblioteca y construyen parques para perros.

El capital social es cuando los dueños de hogares se unen para limpiar la nieve de sus calles, mantienen los parques infantiles en buenas condiciones y caminan juntos con sus hijos a la parada de autobuses. Cuando compras una casa, también estás comprando la comunidad donde se encuentra la casa.

Por lo tanto, trabaja para construir una comunidad fuerte. Ayuda. Ofrécete como voluntario. El dinero ayuda, pero las comunidades también necesitan tu tiempo y tus talentos. ¡Involúcrate y continúa involucrándote!

Te deseo seguridad financiera, un gran éxito en tu comunidad y una tremenda felicidad.

¡Déjeme saber cómo le está yendo!

Hablemos de cómo administrar dinero en Facebook en:

www.facebook.com/groups/moneysmartnow

Mándenme un correo electrónico a: Mary@ProductiveLeaders.com

Gusten mi página Facebook: www.facebook.com/DrMaryKelly

Sígueme en Twitter: twitter.com/MaryKellySpeaks

Conéctense conmigo en LinkedIn: www.linkedin.com/#/marykellytalks

Conéctense conmigo en Google Plus: [gplus.to/marykelly](https://plus.to/marykelly)

Inscríbanse para recibir mi boletín de noticias en:

www.ProductiveLeaders.com

Este libro, originalmente llamado "Money Smart" en inglés, fue traducido al español por el Profesor Dieter A. Waldvogel (Ph.D.), profesor de español en la Academia de la Fuerza Aérea de los EE.UU. (2016).

###