

CÓDIGO JUDÍO DE LA RIQUEZA

**PLANIFICADOR
DE 30 DÍAS**



BETO GUTIERREZ

CÓDIGO JUDIO
DE LA RIQUEZA
PLANIFICADOR DE 30 DÍAS

A SEGUIR

DÍA CERO



No hay mejor momento para decidir ser organizado y estar al tanto de tus finanzas que al principio del año.

Mientras planificas tus resoluciones de Año Nuevo, es importante que consideres ser disciplinado en tus gastos y ahorros. Al acercarte a un nuevo año, resuelve hacer las cosas de manera diferente en cuanto a tus finanzas y prepárate para cosechar grandes beneficios.

Y tengo la mejor solución para ti: crear un Plan de Riqueza.

Al crear un plan de 30 días para tratar temas relacionados con tus finanzas, te encontrarás ahorrando más, reduciendo las compras impulsivas y comprendiendo mejor tu situación financiera y lo que necesitas hacer para ir al siguiente nivel. ¡Y no tiene que implementarse al comienzo del año, se puede implementar en cualquier momento que desees!

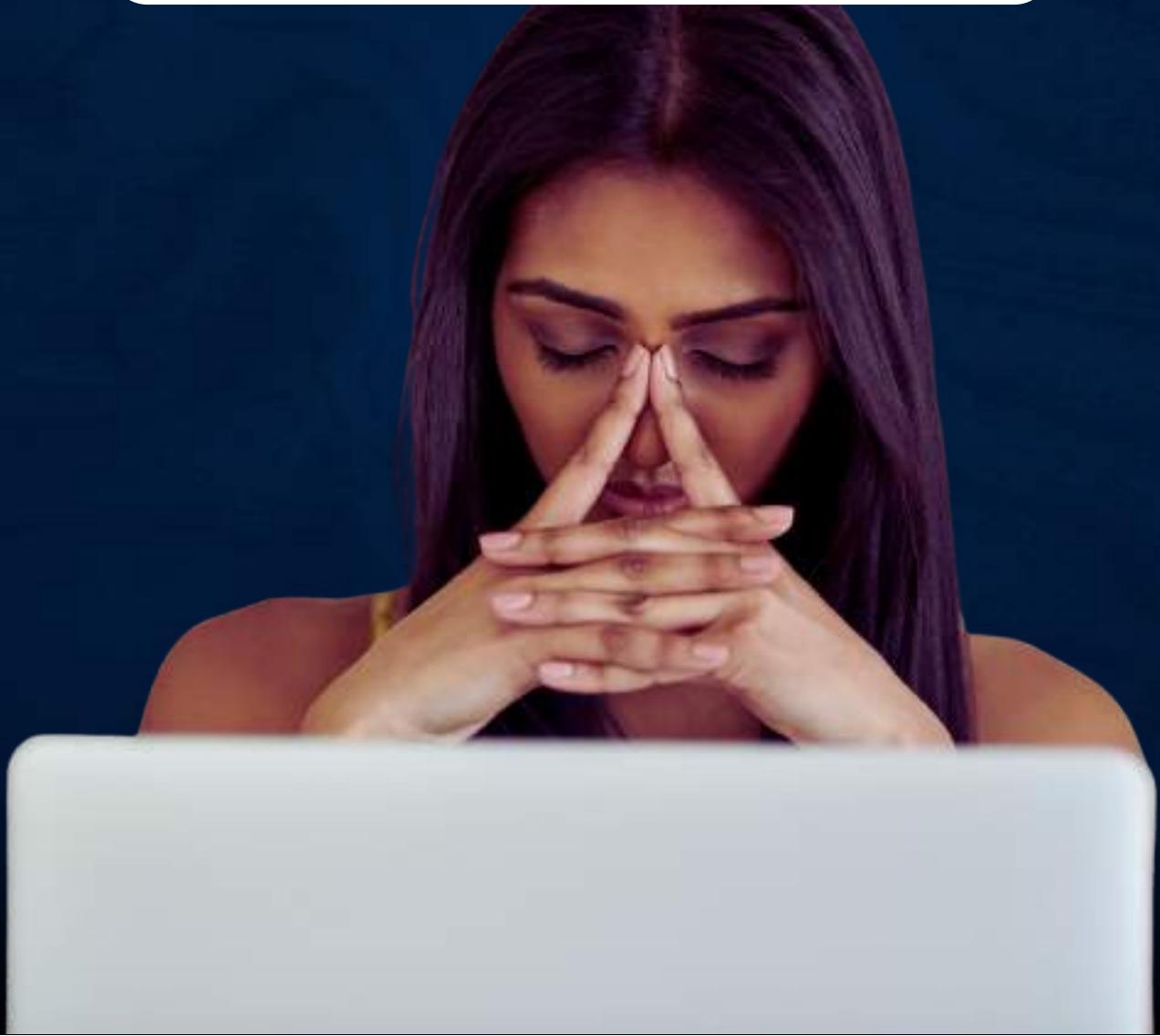
Al comenzar este plan de riqueza, considéralo como una forma de sacarte del bache financiero en el que has estado durante años. Si puedes seguir este plan estrictamente, estos próximos 30 días pueden ser el comienzo de una vida mucho mejor a medida que te conviertes en un mejor administrador financiero.

Me gustaría sugerir que comiences un domingo. Puedes dedicar los fines de semana a tratar objetivos a largo plazo. Te sorprenderá lo bien que tu matemática financiera se equilibrará al final del mes. Tendrás menos estrés financiero y tu cuenta bancaria estará más saludable que nunca. Empecemos.

A SEGUIR

DÍA 01

**Convéncete de que
necesitas Cambiar**



Cualquier plan financiero personal exitoso debe tener TU participación.

Si estás a medio camino, el plan probablemente fallará.

Por lo tanto, antes de considerar cualquier otra cosa sobre tus finanzas, debes vender la idea a ti mismo y comprarla. Convéncete de que comprender tus finanzas es importante y que transformará tu vida. Para hacer esto, lo primero que debes hacer es examinar tu actitud actual hacia el dinero. Completa esta tabla de compromiso:

	Compromiso	Sí	No
1.	Estoy listo para asumir la responsabilidad de mis finanzas.		
2.	Tengo la capacidad de cambiar la forma en que abordo los gastos y los ahorros.		
3.	Conozco y aprecio los beneficios de tomar el control de mi situación financiera.		
4.	Estoy convencido de que crear este plan de riqueza me ayudará a comprender mis finanzas.		
5.	Promesa para mí mismo: seguiré cada paso en este plan para mejorar mi bienestar financiero.		

Además de completar la tabla de compromiso anterior, hazte las siguientes preguntas:

	Pregunta	Sí	No
01.	¿Cuánto sé sobre la diferencia entre lo que quiero y lo que necesito?		
02.	¿Estoy dispuesto a preferir gastar en lo que necesito en lugar de lo que quiero?		
03.	¿Cuántas veces discuto asuntos de dinero con mi familia?		
04.	¿El resto de mi familia tiene los mismos objetivos de bienestar financiero que yo? Si no, ¿qué puedo hacer al respecto?		
05.	¿Cómo ha afectado la publicidad a mis gastos en el pasado y cómo puedo reducir sus efectos en mis finanzas?		
06.	¿Comprendo la importancia del ahorro? Si es así, ¿cuán fuertes son mis convicciones sobre el ahorro?		
07.	¿Estoy ahorrando para el futuro: el mío y el de mi familia?		
08.	8. ¿Cómo he estado haciendo seguimiento a mis gastos y dónde he estado fallando?		
09.	9. ¿Qué tan flexible y realista es mi presupuesto?		
10.	10. ¿Y por qué es importante que un presupuesto sea realista y flexible?		
11.	11. ¿Pago mis facturas a tiempo?		
12.	¿Qué libros y otros recursos puedo comprometerme a leer como forma de mejorar mi educación financiera personal?		
13.	¿En qué áreas de las finanzas personales necesito mejorar? ¿Es en el crédito, la deuda personal, la elaboración de presupuestos, etc.?		
14.	¿Cómo suelo planificar los gastos periódicos como vacaciones, bodas, eventos de recaudación de fondos, etc.? ¿Cómo puedo mejorar en esto		
15.	15. ¿Qué pasos debo tomar para enseñarles a mis hijos por qué es importante presupuestar y ahorrar?		

A SEGUIR

DÍA 02

**Identifica tus Áreas de
Debilidad**



Ahora estás preparándote para abordar tus finanzas. Esta reorganización requerirá que desarrolles hábitos nuevos y mejores para el dinero. Es importante que establezcas metas realistas que aprovechen las áreas en las que eres más fuerte. La tabla a continuación te ayudará a identificar las áreas en las que eres débil y lo que podrías hacer para mejorarlas.

	Desafío/Debilidad	Sí/No	Solución
1.	Postergar la tarea de equilibrar la chequera, archivar los registros		Invertir en forma automatizada y realizar transferencias bancarias
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
10.			

Agrega más desafíos y debilidades que tengas, y encuentra la solución apropiada para cada una de ellas.

A SEGUIR

DÍA 03

**Evalúa todos tus ingresos
y gastos del año anterior**



Es importante entender lo que debes y lo que te deben.

Crea una lista de todo lo que debes y clasifícalos. Crea la lista para mostrar tu situación financiera de este año (es decir, los últimos 12 meses). Esta visión general es preferible a una vista mes a mes para mostrarte cómo tus decisiones financieras mensuales han contribuido a dónde estás actualmente.

Podrás ver claramente el impacto que algunos gastos irregulares y estacionales como los regalos y los impuestos a la propiedad tienen en tu bienestar financiero. Mira cuánto ganaste durante todo el año, cuánto gastaste y qué deudas aún debes saldar.

Aquí tienes un ejemplo de una tabla así:

	Pago	Frecuencia de Pago	Repago Desde	Tasa de Interés	Cantidad (\$)	Total para el Año (\$)
1.	Préstamo estudiantil	Mensual	Enero	5%	200	240
2.	Hipoteca	Mensua	Marzo	16%	500	500
3.	Sofá	Mensual durante 18 meses	Julio	9%	100	60
4.	Electricidad	Mensual	Enero		20	240
5.						
6.						
7.						
8.						
9.						
10.						

Contesta las siguientes preguntas en la encuesta sobre bienestar financiero:

	Pregunta	Sin falta (10%)	Ocasionalment e (5%)	En absoluto (0%)
1.	¿Pago mi alquiler e hipoteca a tiempo?			
2.	¿Pago mis facturas de servicios públicos a tiempo?			
3.	¿Reservo al menos 2 meses de mi ingreso neto como fondo de emergencia?			
4.	¿Ahorro un porcentaje, digamos el 10%, de mis ingresos?			
5.	¿Establezco y cumpla los objetivos financieros que me fijo?			
6.	¿Planifico grandes gastos con anticipación?			
7.	¿Sigo mi presupuesto?			
8.	¿Comparo precios en varias tiendas antes de comprar?			
9.	¿Examinó regularmente los estados de cuenta de mi cuenta corriente?			
10.	¿Evalúo mi informe crediticio con regularidad?			

Califícate. Cada pregunta que respondiste con "sin falta" te da un 10%. Cada pregunta que respondiste con "ocasionalmente" te da un 5%. Cada pregunta que respondiste con "nunca" te da un 0%. Una puntuación del 40% o menos indica que necesitas tomar un mejor control de tu dinero. Una puntuación entre el 45% y el 65% muestra que has dado grandes pasos en tu administración financiera. Sin embargo, aún tienes áreas en las que necesitas mejorar.

Una puntuación del 70% o más indica que tienes la capacidad de manejar la mayoría de los problemas relacionados con tus finanzas personales. Este plan de riqueza te ayudará a refinar aún más estas habilidades.

A SEGUIR

DÍA 04

Metas financieras



En este punto, has identificado tus debilidades financieras y has delineado tus ingresos y gastos.

Lo siguiente es responder a esta pregunta: ¿Qué piensas hacer con el dinero que ganarás?

Cualquier respuesta que proporciones a esta pregunta será la canción financiera que cantarás durante todo el año. Por lo tanto, es importante que respondas esta pregunta de manera seria y honesta. Echa un vistazo a algunos de los objetivos finales que puedes establecer para tu dinero:

- ✓ Quiero saldar mi deuda de préstamo estudiantil.
- ✓ Quiero invertir en las acciones de la Compañía XYZ.
- ✓ Quiero crear un fondo de emergencia para mí y mi familia para que no siga encontrándome en aprietos de efectivo.
- ✓ Quiero ahorrar para comprar un auto, irme de vacaciones, etc.
- ✓ Quiero dejar de depender demasiado de mi cónyuge para el dinero.
- ✓ Quiero inscribirme en una clase para mejorar mis habilidades para tener mejores oportunidades laborales.
- ✓ Quiero empezar un negocio.

A SEGUIR

DÍA 05

**Organiza tus documentos
financieros**



Los documentos financieros pueden ser una gran cantidad y pueden desmotivarte si son demasiados.

Para asegurarte de mantener tu entusiasmo, es importante que organices tus documentos como parte del proceso de tu planificador de riqueza. De todos modos, lidiar con tus documentos no es simplemente encontrar cada recibo y cheque y tirarlo a la basura. Debes asegurarte de no tirar algunos documentos que puedas necesitar más tarde. Entonces, ¿qué debes tirar y qué debes guardar? Echa un vistazo a la tabla a continuación:

	Tipo de Documentación	Qué Hacer
1.	Recibos de comestibles	Registra la información para usarla durante la planificación del presupuesto y luego destrúyelos.
2.	Otros gastos no deducibles	Registra la información para usarla durante la planificación del presupuesto y luego destrúyelos.
3.	Cheques cancelados	Guárdalos durante 3 años. Guarda indefinidamente todos los relacionados con tu negocio y gastos fiscales.
4.	Recibos de nómina	Verifícalos con el W-2 y deséchalos si coinciden. De lo contrario, solicita uno revisado.
5.	Documentos de compra, venta o mejora de tu hogar	Guárdalos mientras seas dueño de tu casa.
6.	Facturas de servicios públicos	Destruye después de registrar
7.	Recibos de compras importantes	Guárdalos durante la vida útil del artículo.
8.	Documentos de declaración de impuestos	7 años
9.	Recibos de tarjetas de crédito	Destruye después de conciliar con el estado de cuenta mensual.
10.	Extractos de tarjetas de crédito mensuales	Destruye anualmente.

A SEGUIR

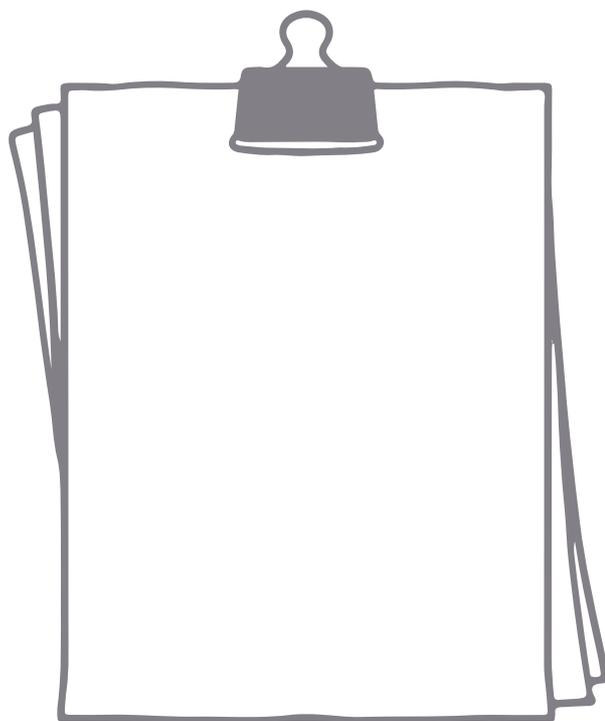
DÍA 06

Haz un inventario



Para fines de seguros, es importante que hagas un inventario de todo lo que posees, incluyendo tu hogar.

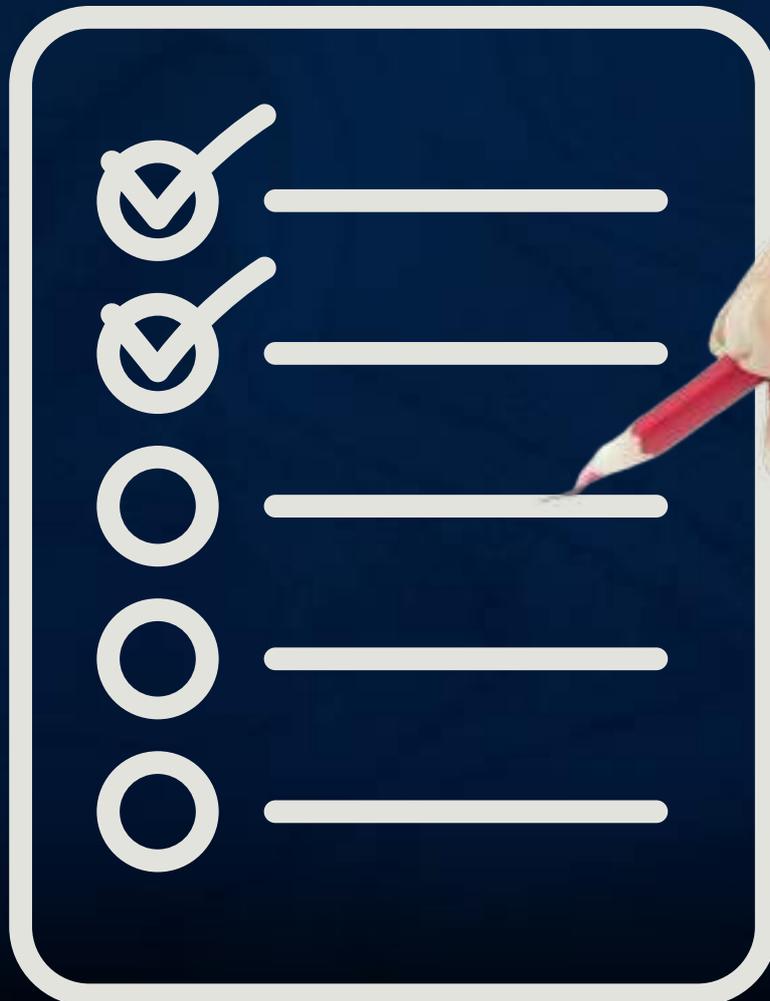
Haz una lista de todas tus instituciones junto con sus contraseñas, números de cuenta, etc., laminar el documento y ponerlo en una caja fuerte a prueba de fuego u otro lugar seguro. Es importante que tus seres queridos (algunos de ellos) sepan dónde has guardado esta información. Podrían ser necesarios para acceder a esta información en caso de una tragedia, etc.



A SEGUIR

DÍA 07

Crear un Plan de Gastos



En este punto, es importante que hagas un seguimiento de cuánto gastas, desglosándolo por categoría.

Algunas de las categorías a incluir son alimentos, ropa, vivienda, atención médica, transporte, seguros, cuidado personal, servicios y entretenimiento.

Echa un vistazo a cómo otras personas en todo el país están usando su dinero y compara con tus gastos. La Oficina de Estadísticas Laborales (BLS) mantiene datos que puedes usar. Si encuentras que tus gastos están muy fuera de sincronía con los promedios recopilados por la BLS, considera revisar cómo gastas.

Consulta los números de la BLS y determina en qué áreas tus gastos no son realistas y ajusta en consecuencia.

Crea un nuevo plan que te permita ahorrar más y gastar menos.



A SEGUIR

DÍA 08

Comprenda su deuda



Ingrese al sitio web del Informe Anual de Tarjetas de Crédito (www.annualcreditreport.com/cra/index.jsp) y analice su deuda más de cerca.

La deuda de tarjeta de crédito nunca es buena debido a los altos intereses que conlleva. Además, aumenta rápidamente y no tiene deducciones fiscales.

Aquí hay algunas cosas que puede hacer:

- Si descubre que sus tarjetas de crédito tienen un saldo, establezca un plan para reducir el saldo gradualmente hasta que alcance cero.
- Verifique si su informe de crédito podría contener errores.
- Guarde el informe de crédito de manera segura para usarlo como punto de referencia más adelante.
- Utilice herramientas como Credit Sesame o Credit Karma para supervisar sus puntajes de crédito. Revisar su informe de crédito puede ayudarlo a identificar errores importantes y buscar correcciones. También puede ayudarlo a saber si podría ser víctima de robo de identidad. Verifíquelo; podría sorprenderse de lo que descubra.
- Decida pagar todas sus facturas en su totalidad cada mes sin falta. No se preocupe demasiado por la deuda de préstamos estudiantiles e hipotecas. Estos dos se consideran buenas deudas porque generalmente atraen tasas de interés bajas. También suelen ser deducibles de impuestos y pueden ayudar mucho en la construcción de riqueza para usted en el futuro.

No hay nadie que no pueda liberarse de la deuda si dedica el esfuerzo necesario para lograr esta libertad. Analice sus deudas y elabore un plan para ayudarlo a liquidar todas las obligaciones financieras existentes. Aquí hay una prueba para ayudarlo en este proceso:

Pregunta	Sí	No
¿Te encuentras utilizando cada vez más dinero para pagar deudas a medida que pasa el tiempo?		
¿Estás acercándote a tus límites de crédito?		
¿Tu colchón de ahorros actual es inexistente o demasiado pequeño?		
¿Te retrasas regularmente en el pago de tus facturas?		
¿Te encuentras usando algo de dinero que inicialmente habías destinado para otra cosa para pagar tus facturas?		
¿Estás utilizando cada vez más las tarjetas de crédito para hacer tus compras, incluso para cosas que solías comprar solo con efectivo?		
Si fueras despedido de tu trabajo hoy, ¿te llevaría a una situación de turbulencia financiera?		
¿No estás seguro de la cantidad de dinero que debes?		
¿Los cobradores te han hecho amenazas de demandarte por deudas impagas?		

Cualquier pregunta a la que respondas "sí" en este cuestionario debería ser una señal de advertencia. Tal vez sea hora de que hagas que esa deuda en particular sea una prioridad.

A SEGUIR

DÍA 09

Crea un plan de ahorro



Ahora que has revisado tus deudas, veamos tus ahorros.

Identifica áreas en tu presupuesto mensual donde puedas hacer algunos recortes. Por ejemplo, podrías decidir reducir la cantidad de veces que comes fuera de casa creando un plan de comidas para todo el mes de antemano.

Considera cambiar tu cuenta bancaria si tu banco te cobra una tarifa mensual. CapitalOne360 es un buen ejemplo de una institución financiera que no cobra ninguna tarifa mensual por una cuenta de ahorros. Es solo en línea y no requiere un saldo mínimo. Imagina la diferencia que esto puede hacer si cambias tu cuenta de Chase a CapitalOne360.

Chase cobra una tarifa de \$5 cada mes por ahorros de menos de \$300. Para una persona que apenas llega a fin de mes, esta tarifa puede acumularse fácilmente a niveles inmanejables.

En general, un banco en línea puede ser una mejor opción si estás comenzando con un plan de ahorro. Los bancos en línea tienen costos generales más bajos. Por lo tanto, generalmente ofrecen mejores tasas de

interés para tus ahorros. También es común que las instituciones de ahorro en línea ofrezcan a sus clientes la capacidad de crear varias cuentas de ahorro según los objetivos del cliente.

Ve a Nerd Wallet y explora las posibilidades aún más. En Nerd Wallet, puedes comparar las diferentes cuentas de ahorro que ofrecen diferentes bancos.

Esto hace que sea fácil para ti identificar el banco que produciría los mejores resultados para tus objetivos de ahorro.

A SEGUIR

DÍA 10

**Habla con tu pareja sobre
finanzas**



En este punto es importante que tu pareja se sume a lo que estás buscando lograr al reorganizar tus finanzas. Así que planea una noche de cita, pero esta vez la discusión en la mesa será sobre dinero.

Según un estudio reciente, aumentarás las posibilidades de divorcio en un 45% si sientes que tu pareja está desperdiciando el dinero. Para evitar esta probabilidad, siéntate con él o ella y revisen los números que has encontrado. Juntos, acuerden cuánto están dispuestos a ahorrar para ciertos objetivos. Si aún no están casados, creen un contrato y firmenlo. Hagan que su plan de ahorro sea oficial y sean responsables de cumplirlo.



A SEGUIR

DÍA 11

**Elija a un Oficial
Financiero para Supervisar
las Finanzas Familiares**



Asegúrese de que todos los miembros de la familia comprendan la dirección que está tomando la familia en todo lo relacionado con el dinero.

Además, designe a una persona que será responsable de realizar las tareas financieras diarias para toda la familia.

De esta manera, será fácil mantenerse al día con todos los problemas de dinero. Permita que quien haya elegido tenga el espacio y el tiempo para llevar a cabo eficazmente sus tareas asignadas. Para aliviar la carga del oficial financiero de la familia, considere el uso de sistemas de pago de facturas en línea.

También puede hablar con sus acreedores sobre la posibilidad de establecer pagos automáticos de sus facturas.

Cree un espacio en su hogar donde se traten todos los asuntos relacionados con el dinero. Use este espacio para organizar todos los documentos financieros. Agregue un archivador para que el espacio no haga que la casa parezca desordenada. Un sistema de archivo sin papel es más preferible. Sin embargo, debe asegurarse de hacer copias de seguridad regularmente en su computadora.

Además, invierta en un programa de seguridad que pueda evitar que los hackers y otros delincuentes accedan a información confidencial de su computadora. Nunca es una mala idea tener una caja de seguridad donde pueda almacenar sus documentos valiosos de manera segura. Hable con su cooperativa de crédito o banco local sobre esta opción.

A SEGUIR

DÍA 12

**Marca estos sitios web
sobre temas financieros**



Una parte importante de este planificador de riqueza es cambiar tus hábitos financieros.

No hay mejor manera de hacerlo que tener algunos sitios web de referencia donde puedas aprender algo nuevo sobre finanzas personales. Además de obtener conocimientos generales sobre finanzas, estos sitios pueden ayudarte a mantenerse al día con el mundo financiero y ayudarte a comprender qué significan estos cambios para tus planes financieros personales.

Encontrar los sitios web adecuados para marcar puede ser un desafío en sí mismo. Aquí hay algunos excelentes que definitivamente deberías visitar regularmente:

WiseBread



Este es un gran lugar para comenzar a aprender los principios fundamentales de las finanzas personales. La comunidad de Wise Bread te ayudará a vivir mejor dándote valiosos consejos sobre frugalidad y finanzas personales.

Sección 'Your Money' en The New York Times

Lee esta sección a diario y obtén información útil sobre inversiones, fondos de jubilación e incluso préstamos estudiantiles.



Kiplinger

Kiplinger

Este sitio te brindará pronósticos empresariales precisos además de consejos sobre finanzas personales. También puedes encontrar sus videos, cuestionarios, blogs e informes especiales bastante iluminadores.

Investopedia



Investopedia

Este sitio te dará las definiciones de algunos de los términos financieros que encuentras en estos sitios web financieros.

Banking Sense



BankingSense

La presentación única de información financiera hace que este sitio web se destaque. También te brinda consejos y sugerencias sin utilizar terminología financiera altamente técnica. Algunas de las áreas que cubre Banking Sense incluyen impuestos, tarjetas de crédito, finanzas para pequeñas empresas, seguros, finanzas personales, etc.

Marketplace de NPR



MARKETPLACE®

Este programa es bastante intrigante. De alguna manera, los creadores del nuevo programa pueden ilustrar cómo un gran evento financiero, como la caída del mercado de valores de China, te afecta. La presentación también es de tal manera que te hace querer seguir.

A SEGUIR

DÍA 13

No Gastar Nada



Al comenzar un nuevo estilo de vida financiera, es una excelente idea que pases un día completo sin gastar dinero.

- Evita hacer pedidos para comer o comer fuera ese día.
- Resiste la tentación de ir a Walgreens.
- Haz todo en casa.

Al final del día, revisa cuánto ahorraste y cuánto podrías seguir ahorrando en los días siguientes si mantienes el gasto en los niveles más bajos posibles.



A SEGUIR

DÍA 14

**Reduce How Much You
Spend On Fixed, Regular
Expenses**



Fixed recurrent expenses are usually the best ones to reduce without lowering the quality of your lifestyle.

The best place to start with these reductions is your monthly cell phone bill. It is possible to save as much as \$150 a month by making a few changes to your calling habits. Contact your cell phone provider and find out what discounts are available for personal plans. You could also consider a mobile virtual network operator. It is possible that their pricing is way lower than your cell phone provider.



A SEGUIR

DÍA 15

Calcula tu patrimonio neto



Puede asustarte un poco, pero conocer cuánto vales es una parte importante de un planificador de riqueza exitoso. Al comprender dónde te encuentras en el presente, es más fácil empezar a averiguar dónde quieres estar en, digamos, un año, cinco años o incluso en la próxima década.

Para determinar tu patrimonio neto, sumas tus activos y restas todas tus deudas:

- Tus activos incluyen cuentas bancarias, tu hogar y fondos de jubilación e inversión.
- Tus deudas incluyen préstamos estudiantiles, saldos de tarjetas de crédito, préstamos de coche y saldo de hipoteca.

Lo que obtienes al restar las deudas de los activos es lo que vales.

La cifra que obtengas aquí te ayudará a determinar cómo quieres avanzar. Te dará algunas ideas sobre los cambios que necesitas hacer para cambiar tu situación financiera.

La calculadora de patrimonio neto de CNN Money (<http://cgi.money.cnn.com/tools/networth/networth.html>) es una buena herramienta en línea para darte los números que necesitas.

A SEGUIR

DÍA 16

**Informes gratuitos de
tarjetas de crédito**



Congelar su informe de crédito puede ayudarlo a lidiar con los ladrones de identidad. El robo de identidad se ha convertido en un fenómeno común en el mundo actual. Es por eso que tiene todo el sentido considerar un congelamiento de su informe de crédito.

Un congelamiento también puede ayudarlo a detener a los nuevos acreedores de acceder a sus informes. Este proceso suele tardar unos minutos. Sin embargo, hay algunos estados donde esto podría tardar hasta unos días.

Tenga en cuenta que es posible que se le requiera pagar una pequeña tarifa para colocar el congelamiento. Algunos de los sitios en línea donde puede hacer un congelamiento incluyen:

- Equifax.
- Experian.
- TransUnion.



A SEGUIR

DÍA 17

**Cancela Suscripciones
Que Puedes Eliminar**



¿Sabes esas suscripciones que has estado considerando si cancelar o no? Es hora de deshacerte de ellas. No te olvides de cancelar algunas membresías que puedes eliminar.

Echa un vistazo a los estados de cuenta de tu tarjeta de crédito. ¿Cuáles de las suscripciones y membresías están sacando dinero de tu bolsillo con cargos innecesarios? Una suscripción a Hulu Plus podría ser redundante si también estás suscrito a Netflix o viceversa.

Pasa por el proceso de cancelación. No te desanimes por el proceso, por más complejo que sea.

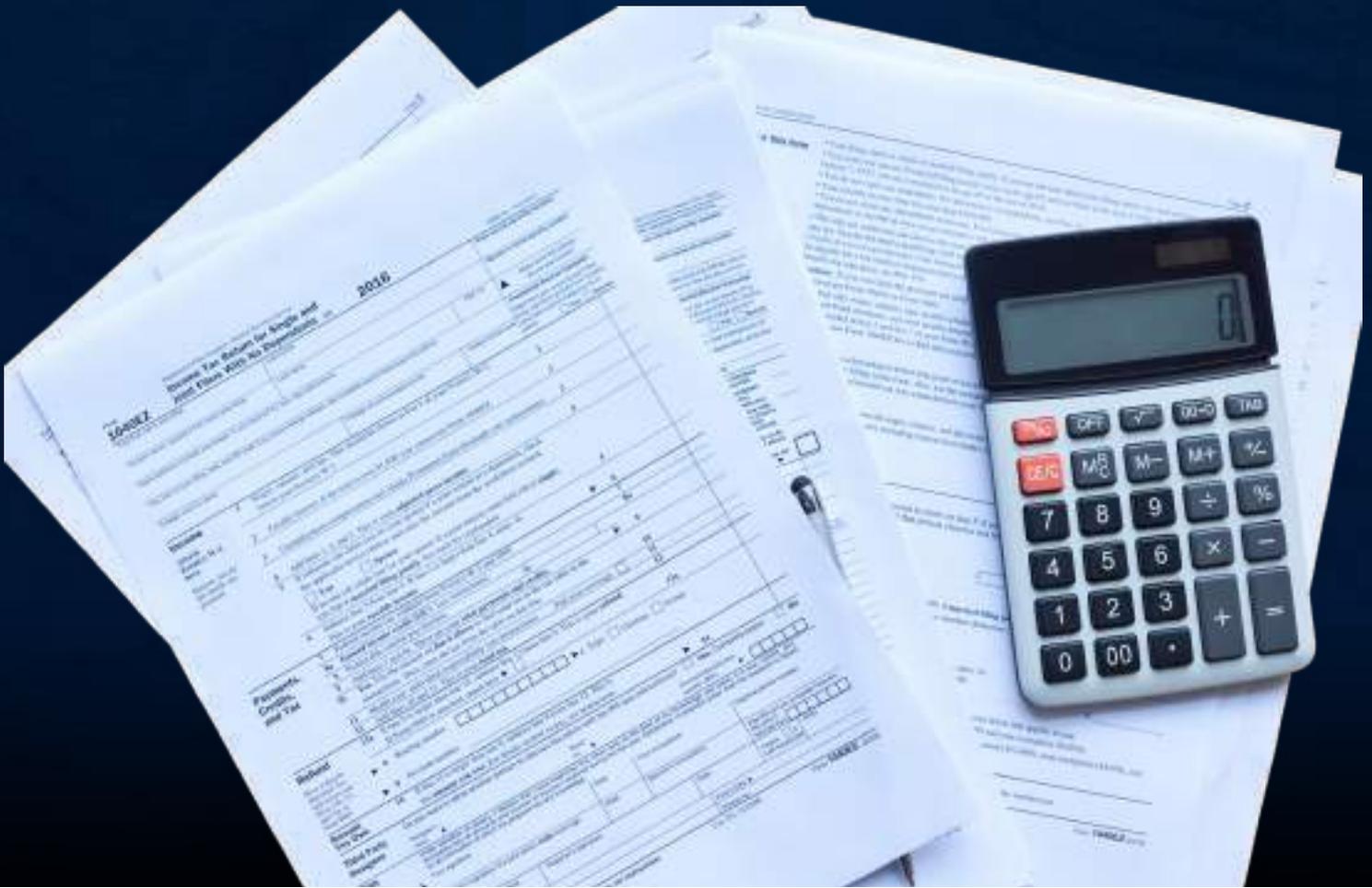
A veces, cancelar una suscripción puede ser tan fácil como iniciar sesión en tu cuenta y elegir una opción de cancelación proporcionada. Algunas compañías hacen que sea un poco más difícil darse de baja. Prepárate para llamar a la compañía y retirar tu membresía si es lo que necesitas hacer para optar por salir. Una membresía de gimnasio podría requerir que visites la oficina del gimnasio en persona para realizar la cancelación.

Ve y hazlo.

A SEGUIR

DÍA 18

**Actualizar sus
deducciones fiscales.**



La mayoría de la gente tarda un tiempo en actualizar sus deducciones fiscales.

Revise nuevamente el formulario W4 y vea si necesita reclamarse a sí mismo como una deducción fiscal. Reclamarse a sí mismo como una deducción puede ser beneficioso ya que se extraen menos impuestos de sus cheques de pago. También puede ganar intereses si ha estado ahorrando regularmente.

De todos modos, aún es posible que deba impuestos al IRS al final del año fiscal. Asegúrese de tener algo de dinero que pueda pagar para cubrir estos impuestos.

La mayoría de las personas eligen no reclamarse a sí mismas como deducciones. Esta opción podría ser la adecuada para usted si aún no se ha disciplinado para ahorrar una cierta cantidad de dinero regularmente.

A medida que su vida cambie, recuerde actualizar sus deducciones fiscales.

A SEGUIR

DÍA 19

Usa Solo Efectivo



Para gastos en comida, ropa y entretenimiento, evita usar tu tarjeta de crédito. Usar efectivo para comprar estas cosas cotidianas ha demostrado reducir el gasto de la mayoría de las personas. De hecho, un estudio del MIT descubrió que usar efectivo para cumplir con estas obligaciones diarias puede reducir el gasto de uno a la mitad. Así que deja tus tarjetas en casa y observa cómo cambian tus compras al final del día.

En este punto, también puede ayudarte determinar cuánto estás dispuesto a gastar en cada una de las cosas en las que gastas tu dinero.

Crea un plan de límite de gastos de 30 días.

Ve a tu banco local y realiza un retiro en función del límite de gasto que has creado para el próximo mes. Cuando llegues a casa, toma varios sobres y pon el dinero para cada artículo y actividad y nombra los sobres claramente. Así que cuando hagas tus compras durante todo el mes, sacarás el sobre correspondiente en lugar de usar tu tarjeta de crédito. Eso no significa que llevarás sobres llenos de dinero a todas partes. Significa que llevarás contigo el sobre que se alinea con la tarea que estás a punto de realizar.

A SEGUIR

DÍA 20

Automatiza tus Finanzas



Las situaciones financieras pueden obligarnos a actuar rápido sin examinar claramente nuestras circunstancias actuales.

Puede que gastes el dinero que habías asignado para otra cosa cuando te das cuenta de que hay una crisis financiera esperando si no resuelves una situación que acaba de surgir. Sin embargo, algunas decisiones financieras requieren que nos detengamos y no hagamos nada, dándonos el tiempo para considerar todo antes de tomar una decisión.

Mejor aún, considera automatizar todos tus pagos regulares para evitar multas innecesarias porque olvidaste pagar a tiempo, etc. Asegúrate de que tu seguro, servicios públicos, pagos de coche e hipoteca estén configurados como pagos recurrentes utilizando el sistema de pago de facturas de tu banco.

Además de ahorrarte el dinero que tendrías que pagar en multas y cargos por retraso, los pagos constantes y oportunos contribuyen en gran medida a mejorar tu puntaje crediticio.

A SEGUIR

DÍA 21

Busca cosas Gratuitas



Piensa creativamente sobre la posibilidad de reemplazar esos gastos con cosas gratuitas que ya existen y que puedan servirte igual de bien, o casi:

- Usa tus millas de viajero frecuente para hacer compras.
- Usa tus puntos de tarjeta de crédito antes de que caduquen. En lugar de pagar por la membresía de un gimnasio durante el verano, considera hacer carreras, senderismo y ciclismo.
- También podrías unirte a tu centro comunitario local para acceder gratuitamente a equipos de ejercicio y clases gratuitas.



A SEGUIR

DÍA 22

Aumenta tus ahorros



Una cosa es tener un plan de ahorro y otra muy diferente es cumplir con él.

Puede que te resulte difícil mantener la disciplina en cuanto a ahorrar la cantidad de dinero a la que te has comprometido cada mes. Evitar esta falta de ahorro es una de las formas más fáciles de aumentar la cantidad que tienes en tu cuenta de ahorros. Habla con tu banco local sobre cómo automatizar tu plan de ahorro.

Configura tu cuenta para deducciones automáticas de tu salario a tu cuenta de ahorros. De esta manera, ahorrar será un evento garantizado cada mes.

Resiste la tentación de detener estas retiradas automáticas en tu cuenta de ahorros, al menos hasta que hayas guardado un año de gastos diarios.

Otra forma de aumentar tus ingresos es realizar tareas simples para las personas de tu comunidad a cambio de un pago. Las tareas no tienen que ser complejas o complicadas.

Por ejemplo, podrías:

- Ayudar a un vecino a pasear a su perro o cortar el césped.
- Pala nieve.
- Enseñar una materia a los hijos de tus vecinos.
- Hacer una presentación de ventas a varias personas que piensas que podrían ser tus clientes y ver qué sucede, y así sucesivamente...

Cuando algunos te rechacen, otros estarán interesados en tus servicios. Estas tareas simples podrían llevarte 30 minutos o menos y ayudar mucho a aumentar tus ahorros.

También puedes buscar formas de obtener dinero a través de tus pasatiempos:

- Si eres fotógrafo, averigua los eventos que las personas a tu alrededor están preparando y ve si puedes ofrecer tus servicios por un precio.
- Ese talento de pintura, trabajo en metal o tejido sin explotar podría ser un dinero serio esperando que hagas un movimiento.
- Haz una venta de garaje y deshazte de los objetos que ya no usas.
- También puedes utilizar algunas plataformas de publicidad en línea para vender cosas en tu hogar que aún estén en buenas condiciones, pero que ya no necesites o desees.

Cuando recibas algún dinero inesperado, no lo gastes de inmediato.

Considera agregarlo a tu cuenta de ahorros.

A SEGUIR

DÍA 23

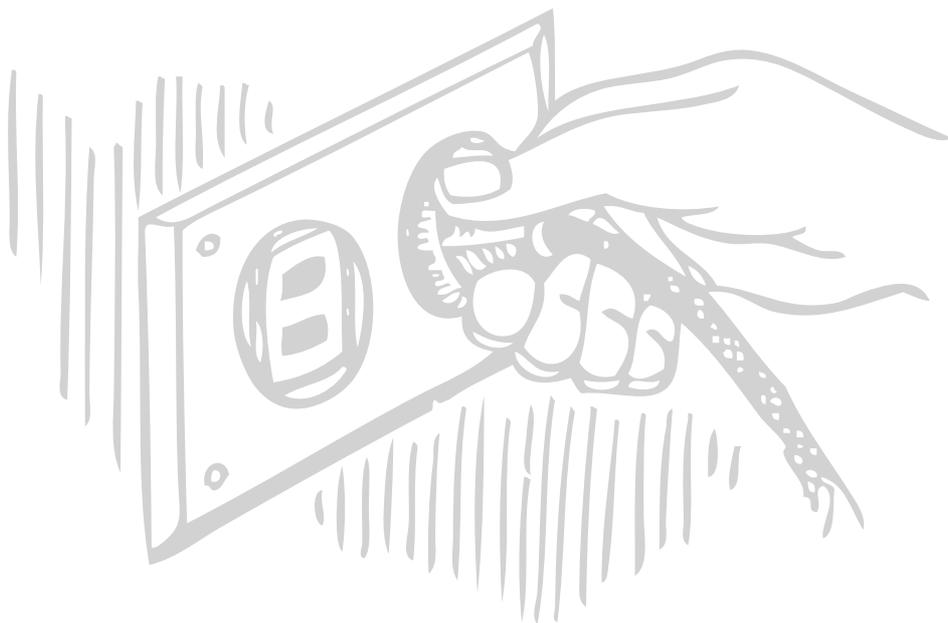
**Revisa tu consumo de
energía**



¿Cuánto pagas cada mes a tu empresa suministradora de electricidad? ¿Cómo puedes reducir esa cantidad?

¿Tienes algunos electrodomésticos que consumen demasiada energía y elevan tus facturas de electricidad?

Es hora de abordarlos de frente. Considera reemplazar tus dispositivos eléctricos por aquellos con menor consumo de energía. También puedes cambiar tu sistema de iluminación por uno más verde y eficiente en términos energéticos.



A SEGUIR

DÍA 24

**Asegure un futuro libre de
tensiones financieras**



¿Está preparado para su jubilación? ¿Qué puede hacer ahora para preparar un futuro mejor para usted y sus seres queridos incluso después de que terminen sus días laborales?

Aquí hay algunos consejos que pueden ayudarle:

- Verifique si la compañía para la que trabaja tiene un programa de "fondos coincidentes". Esta es una excelente manera de ser parte del plan de jubilación disponible en su lugar de trabajo. En caso de que su empresa no tenga tal plan, cree una Cuenta de Jubilación Independiente (IRA).

- Hable con un profesional sobre la planificación financiera futura. Exprese sus deseos para el futuro a su asesor financiero y de confianza. Hable con ellos sobre cuánto dinero debe mantener para garantizar un futuro libre de tensiones financieras. Pídales que le ayuden a desarrollar una estrategia que pueda asegurar su futuro financiero.

- Manténgase al día con el plan de jubilación en el que se ha inscrito. La mayoría de las personas dedican mucho tiempo a investigar las opciones disponibles antes de comprometerse con un plan de jubilación en particular. Sin embargo, para la mayoría de ellos, todo se detiene allí; no hacen ningún esfuerzo por administrar esas cuentas. Es importante reequilibrar su asignación de activos en función de las condiciones actuales del mercado. Puede maximizar sus ganancias y minimizar su riesgo reequilibrando su cartera anualmente. Recuerde ahorrar más a medida que aumenten sus ingresos.

Por último, haga lo que haga, no retire dinero prematuramente. Los retiros tempranos someterán su dinero 401 (k) a una multa del 10% además de un pago de impuestos. Si hace sus cálculos, verá que su factura de impuestos podría aumentar hasta aproximadamente el 37% del dinero de jubilación que retire.

A SEGUIR

DÍA 25

**Negocia, negocia y
negocia**



Aprende una nueva cultura de siempre negociar, independientemente del producto o servicio que estés comprando. Desde comprar un televisor nuevo hasta pagar las tarifas de tu tarjeta de crédito, pide un descuento.

Presiona por un ajuste de precio a tu favor incluso cuando estés comprando seguros o pagando tus facturas de teléfono celular.

Lo bueno de negociar es que lo peor que un vendedor te puede decir es "no". Para aumentar tus posibilidades de obtener un descuento:

- Pregunta.
- Sé amable y personal.
- Explica por qué deberías obtener un descuento, por ejemplo, que has sido un cliente leal durante mucho tiempo, etc.
- Insiste.



A SEGUIR

DÍA 26

Presupuesto



Mientras que ahorrar el 50% o más de tus ingresos puede ser un desafío, es importante que intentes ahorrar lo máximo que puedas cada mes.

Un plan más factible para la mayoría de las personas sería asignar el 80% de tus ingresos a gastos fijos. El otro 20% se puede dividir entre el ahorro para tu jubilación y ahorros.

Si realmente deseas alcanzar la libertad financiera en el futuro, mantén tus manos alejadas del 20%.



A SEGUIR

DÍA 27

Realiza revisión financiera



Aunque ser la persona responsable de las finanzas de tu familia puede parecer una tarea desalentadora, también puede ser muy satisfactorio.

Para la mayoría de las personas cuya responsabilidad es llevar cuenta de las finanzas del hogar, es común sentirse responsable del bienestar de cada miembro de la familia. Para mantener un estado de ánimo tranquilo, es importante prepararse para cualquier eventualidad.

- **Revisión del plan de seguro de salud:** Tómate el tiempo para averiguar con tu compañía de seguros de salud los servicios que cubren. También pregúntales sobre los límites de la cobertura del seguro de salud, como los medicamentos con receta y la atención de salud mental. Considera usar un médico externo/privado si el costo de utilizar a un médico en la red es demasiado alto. Medicaid también puede ser una buena opción si no estás cubierto por ningún seguro de salud.



- **Revisión del plan de seguro de auto:** El plan de seguro de auto solo paga por lesiones y daños que hayan sido explícitamente cubiertos por la póliza. En los Estados Unidos, la mayoría de los estados exigen que el propietario de un vehículo compre una póliza de seguro de responsabilidad civil. El seguro de responsabilidad civil cubre el daño a la propiedad y el daño al cuerpo. Tómame el tiempo para leer tu póliza de seguro. Entiende lo que cubre el plan y lo que no. Para una lista de todas las cosas que no están cubiertas por tu póliza, verifica la sección de exclusiones.
- **Seguro de vida:** No te limites a la cobertura de seguro de vida que tu empleador ha puesto a disposición. Si después de un análisis adecuado de la cobertura de seguro de vida que necesitas, consideras que la opción de tu empleador es insuficiente, busca una más completa. Podrías considerar un seguro a término. Este tipo de seguro es el más asequible entre todos los planes de seguro de vida.
- **Seguro de discapacidad:** ¿Ofrece tu empleador un seguro de discapacidad grupal? Si no es así, busca una póliza personal que pueda cuidarte en caso de que te discapacites. Según las estadísticas disponibles, es más probable que te discapacites que que mueras. Entonces, aunque parezca más importante tener una póliza de seguro de vida, el seguro de discapacidad podría ser más valioso.



A SEGUIR

DÍA 28

Revisa tu currículum



¿Cuándo fue la última vez que actualizaste tu currículum?

Dedica de 15 a 30 minutos a hacer cambios en tu currículum para reflejar dónde te encuentras actualmente.

Desde la última actualización, puede que tu dirección y números de teléfono hayan cambiado. Sin duda, ahora tienes más experiencia, así que tu currículum debe destacar esto. Recuerda también agregar algunas habilidades que hayas obtenido desde tu última revisión. La sección de historial laboral probablemente te llevará más tiempo. Revisa los últimos meses o un año. ¿Qué cambios han sucedido en tu lugar de trabajo o en tu carrera? ¿Estás en un trabajo o posición nueva? ¿Cuáles son las tareas y responsabilidades de tu nuevo puesto?

Mientras revisas tu currículum, no olvides actualizar la sección de referencias. Desde tu última revisión, tus referencias pueden haber cambiado o su información de contacto también puede haber cambiado. También puedes contactar a tus referencias para confirmar que la información presentada en tu currículum es precisa y está actualizada. Si sientes que debes reemplazar a alguno de los referentes, hazlo. Al elegir un referente, elige a alguien que sea el más adecuado para hablar sobre la experiencia que has ganado, tu ética laboral e incluso tus talentos.

Revisa cuidadosamente tu copia y realiza cambios que te ayuden a destacar un poco más. A menudo, las personas se sorprenden al poder hacer cambios significativos en sus currículums después de un largo período de inactividad. Es posible que te sorprendas con todas las mejoras que puedas hacer en tu currículum al revisarlo nuevamente.

Con un currículum actualizado, es hora de aprovechar nuevas oportunidades laborales. Comienza a buscar trabajo. Si puedes, no te alejes de los trabajos a tiempo parcial si se te presentan. Algunas grandes oportunidades laborales comienzan siendo pequeñas solo para convertirse en grandes oportunidades de carrera más tarde.

A SEGUIR

DÍA 29

Disfruta tu entiendes



Mira hacia atrás y observa los cambios que has hecho en tu situación financiera y en tu enfoque al dinero. Felicítate por tomar el desafío. Disfruta de las mejoras que has hecho en la manera de manejar tus finanzas.

También encontrarás que los beneficios de alinear tus finanzas afectarán otras áreas de tu vida, dejándote como una persona mejor en general. Cuanto más progreso hagas, más podrás celebrar el proceso. Crea una lista de los beneficios que comenzarás a disfrutar si sigues este planificador de riqueza.



A SEGUIR

DÍA 30

**Actualiza tu testamento y
otra información**



Revisa todas tus cuentas para asegurarte de que la información que proporcionaste sobre tus beneficiarios sea correcta y esté actualizada.

También realiza cambios en tu testamento para reflejar los cambios que puedan haber ocurrido en tu vida o cambios en tus activos. Habla con tu abogado sobre los cambios que pretendes hacer. Recuerda que tener un testamento no es solo para aquellos con gran riqueza. Un testamento te ayuda a evitar disputas innecesarias entre tus hijos después de que te hayas ido. Cuando se establece claramente la distribución de tus activos, no surgirá la necesidad de que la ley estatal determine cómo se dividirán los activos.

Recuerda almacenar tu testamento en una caja de seguridad a prueba de fuego o en un archivador.

