



Cortesia: FreePress.com

Recordemos

Al igual que el ejercicio físico se basa en comer una dieta balanceada, hacer ejercicio, y evitar fumar y tomar bebidas alcohólicas, la salud financiera se basa en que usted haga una serie de cosas útiles –los 6 pasos simples. Revisemos nuevamente los 6 pasos:

Primera estrategia: Hable acerca del tema

Segunda estrategia: Pregunte en su empresa

Tercera estrategia: Calcule lo que usted necesita

Cuarta estrategia: Anticipe lo que va a tener

Quinta estrategia: Maximice sus ahorros y gane interés

Sexta estrategia: Minimice sus deudas y pague el interés

Confiamos que si usted sigue los 6 pasos simples, usted estará en camino a ser financieramente saludable en poco tiempo.

Acerca de nosotros:

Este material educativo fue producido por David Eccles, Elizabeth Goldsmith, and Paul Ward de la Universidad del Estado de la Florida. Por favor notifique a los autores y a la universidad si desea hacer uso de este material. El material de este proyecto fue en parte producido y patrocinado por: Financial Industry Regulatory Authority Investor Education Foundation. Para más información y material financiero visite su portal: www.financestudyfsu.org

La misión del FINRA Investor Education Foundation, que es una organización sin fines de lucro que provee conocimientos, herramientas y habilidades a los sectores más necesitados en la sociedad para mejorar su rendimiento financiero. La FINRA Investor Education Foundation cree en que es posible crear una sociedad que se caracterize por un conocimiento superior en finanzas. Para más información acerca de materiales relacionados con finanzas visite la página: www.finrafoundation.org.

Ni la Universidad del Estado de la Florida ni FINRA Investor Education Foundation son responsables por el contenido de todos los portales de internet mencionados o asociados por este reporte, ni necesariamente endosan todas las organizaciones y compañías previamente nombradas.



Florida State University

Learning Systems Institute

Cortesia: Andy Nanson / FreeDigitalPhotos.net

¿Está usted financieramente saludable?

Contamos con un recurso para ayudarlo a estar y mantenerse financieramente saludable de por vida



¿Qué es la salud financiera?

La Salud Financiera es como la salud física. ¿Por qué? Porque su salud física y financiera son factores importantes que afectan su bienestar y seguridad.

Mientras que la salud física involucra el desarrollo de sus músculos y volverse aeróbicamente eficiente, la salud financiera involucra el crear reservas y hacer que su dinero rinda más. Y mientras que la salud física lo ayuda a lidiar mejor con las cargas de la vida e incrementa sus posibilidades de que al llegar a una edad mayor, su salud financiera lo ayudará a lidiar con los obstáculos financieros de la vida y a aumentar la posibilidad de jubilarse cómodamente.

Pero así como la salud física no sucede automáticamente la salud financiera tampoco; nosotros tenemos que trabajar para lograrla. Y así como es difícil encontrar tiempo para trabajar en nuestra salud física, también es difícil encontrar tiempo para pensar acerca de nuestra salud financiera.

Sin embargo, los beneficios de estar preparados para el futuro, salvaguardar nuestra familia y lograr tener más tiempo libre y mejores oportunidades en base a un buen seguro médico, supera totalmente el costo en términos de tiempo. Entonces ¡No más excusas! ¡Ayude a moldear su futuro! Usted merece darse a sí mismo el regalo de vivir bien a través de su salud financiera.

¿Por qué estar saludable financieramente es más importante que nunca?

¡Es debido a que estamos viviendo más que nunca! El promedio de vida de una persona nacida en 1900 era 47 años, pero en 1950 se incrementó a 68 años y posteriormente a 77 años para aquellos nacidos en el 2000. ¡Esto es maravilloso! pero significa que necesitamos más fondos para nuestra jubilación. Debido a esto es necesario tomar acciones para asegurar su salud financiera para su futuro.

¿Cómo puedo mejorar la salud de mis finanzas?

Por tres años nuestro equipo de investigación en la Universidad del Estado de la Florida ha buscado respuestas a esta pregunta. Sin embargo, en vez de solamente reunir ideas populares acerca de las finanzas familiares, nosotros hemos investigado cuidadosamente estrategias de finanzas familiares que ayudaron a hogares reales a establecer una salud financiera. Por ende tenemos la seguridad que los resultados obtenidos en nuestra investigación van a ser útiles para todos los habitantes Estados Unidos.

En nuestra investigación comparamos las estrategias financieras personales de hogares con potenciales similares de durante un período de sus vidas, terminando con cantidades ahorradas distintas al acercarse a su jubilación. Nos enfocamos particularmente en las estrategias financieras personales usadas en los hogares con un "Rendimiento superior", aquellos hogares estaban formados por individuos que encontraron el mejor método para jubilarse de una manera financieramente más estable. Nuestra investigación reveló seis estrategias claves, las cuales hemos llamado *las 6 estrategias simples*.

LAS 6 ESTRATEGIAS SIMPLES: SEIS ESTRATEGIAS PARA MEJORAR SU SALUD FINANCIERA

Estrategia 1: Hable acerca del tema

Simplemente: Trate de comunicarse más con su pareja (si es que tiene una) acerca de las finanzas del hogar.

Para más información: Hemos encontrado que los hogares Financieramente Saludables se forman de parejas que se comunican activamente acerca de las finanzas del hogar. Trate de discutir regularmente, y trabajen juntos en estrategias que le permitan manejar las finanzas de su hogar. También, trate de compartir con su pareja cualquier conocimiento que usted haya adquirido acerca de cómo manejar las finanzas de su hogar, ya que dos cabezas piensan mejor que una para ser financieramente más saludable.



Segunda Estrategia: Pregúntele en su empresa

Simplemente: Pregúntele en su empresa por información o algún consejo acerca de planes financieros o de jubilación ofrecidos en su lugar de trabajo.

Para más información: Hemos encontrado que en la mayoría de hogares financieramente saludables están constituidos de parejas, esposas en particular, que usualmente buscan información financiera en su trabajo. No todos los trabajos ofrecen planes de jubilación o la posibilidad de conectarlos con profesionales en el tema que le pueden dar consejos financieros. Sin embargo, si trabaja para una empresa que ofrece estos servicios, aproveche para obtener información acerca de estos mismos. Usted puede descubrir que su empresa puede ofrecer más beneficios relacionados con su jubilación que los que usted pensaba.

Tercera estrategia: Calcule lo que usted necesita

Simplemente: Averigüe que tanto dinero usted piensa que va a necesitar para vivir durante su jubilación

Para más información: No importa la edad que usted tenga, es mejor que averigüe el monto de dinero que necesita para su jubilación lo antes posible. Hemos encontrado que los hogares con mejor salud financiera resuelven esto con más frecuencia. Hay una

gran variedad de maneras de hacer esto. Muchas organizaciones gubernamentales y sin fines del lucro ofrecen recursos gratuitos que le ayudan a aprender (por ejemplo, American Saving Education Council: <http://www.choosetosave.org/ballpark/>).

Usted también puede consultar con profesionales financieros, por ejemplo un profesional financiero certificado (busque en el portal de internet de los planeadores financieros certificados www.cfp.net), tenga en cuenta que estos profesionales normalmente cobran por consulta.



Cuarta estrategia: Anticipe lo que va a tener

Simplemente: Anticipe que tanto dinero va a tener para cuando se jubile.

Para más información: Como contraparte a la tercera estrategia, encontramos que la mayoría de hogares financieramente saludables frecuentemente anticipan cuánto van a tener para su jubilación si continúan ahorrando e invirtiendo al mismo paso. Al analizar esto y después compararlo con lo que usted va a necesitar, usted podrá obtener una idea de cuánto va a necesitar cambiar en su manera de ahorrar para obtener el dinero suficiente necesario para una cómoda jubilación. Para aprender gratuitamente como analizar su retiro, utilice la calculadora de jubilación cibernética (por ejemplo, www.bankrate.com/calculators.aspx). Como lo mencionamos previamente, usted también puede consultar un profesional, por ejemplo un planeador financiero (www.cfp.net)

Quinta estrategia: Maximice sus ahorros y gane interés

Simplemente: Abra una cuenta de ahorros o de jubilación y ahorre parte de su salario. Ahorre para comprar objetos costosos como lo son los autos.



Para más información: en nuestra investigación encontramos que los hogares financieramente saludables tomaron dos medidas de ahorro. Primero que todo, el jefe/jefa de familia de estos hogares tenían una cuenta de ahorros y procuraban ahorrar parte de su salario mensualmente. Por ende, si usted no tiene una cuenta de ahorros o de jubilación abra una inmediatamente y trate de ahorrar cierto monto, no importa que tan pequeña sea la suma de dinero que guarde en cada cheque. Cuando la economía es pésima, esto es difícil, pero vale la pena evaluar su flujo de dinero para identificar algún exceso que pueda ser transferido a la cuenta de ahorros de tal manera que reciba una ganancia por el interés acumulado durante dicho periodo de tiempo.

Por ejemplo, si usted empezó a la edad de 20 años a ahorrar \$2.50 de cada cheque cada dos semanas en un CD que paga un interés anual del 5%, y lo continúa haciendo hasta que cumpla 67 años. A esta edad, la suma sorpresiva de dinero ahorrado es de \$ 11,373.57. Segundo, cuando los hogares con finanzas más saludables querían comprar un objeto costoso como un carro, ellos ahorraron dinero para pagarlo a contado, estos les permitió solicitar menos para comprarlo. Intente predecir cuando usted va a necesitar comprar un artículo costoso y póngase una meta cotidiana de guardar una fracción de su salario, no importa que tan pequeña sea, lo importante es generar fondos que le permitan comprarlo.



Sexta estrategia: Minimice sus deudas y pague el interés

Simplemente: Pague las cuentas de su hogar a tiempo, junto a las cuentas de las tarjetas de crédito cada mes. Adicionalmente, abone una cantidad extra a su hipoteca mensualmente. Y genere un fondo de emergencia.

Hemos encontrado que los hogares financieramente saludables realizaron tres actividades claves para minimizar sus deudas y por ende reducir su interés. Primero que todo, estos hogares pagaban mensualmente sus obligaciones financieras y la totalidad del balance de su crédito. Muchas veces es fácil decirlo cuando la economía está en recesión. Pero sin embargo el no cumplir con las obligaciones financieras y el balance de las tarjetas de crédito implica pagar más que el precio actual por las cosas que compre. Las tarjetas de crédito tienden a cobrar

intereses muy altos por los préstamos que hacen, por eso procure pagar estos balances cada mes, no se limite al pago mínimo. A menos de que sea absolutamente necesario, no compre nada utilizando su tarjeta de crédito al menos de que tenga el dinero disponible para pagarlo al final de mes. En un segundo plano, los hogares financieramente saludables pagaban mensualmente una suma extra a la hipoteca de su casa. Si su hipoteca se lo permite, procure pagar un monto de dinero extra cada mes, inclusive un monto pequeño hace una gran diferencia a largo plazo. Si usted le pidió prestado al banco una cantidad de \$100.000 por un periodo de 30 años a un interés del 6%, su hipoteca mensual sería de \$599.55. Pero si usted abona \$7.50 adicionales mensualmente a la deuda, usted pagara su deuda total un año antes de lo esperado. ¡Ese es un año adicional de pagos que no tiene que hacer! Averigüe como un monto adicional hace una gran diferencia en el pago de su hipoteca, lo puede hacer cibernéticamente utilizando una calculadora de hipotecas (por ejemplo, www.bankrate.com/calculators.aspx). En tercera instancia, la mayoría de hogares financieramente saludables también contribuyeron a reducir sus deudas creando un fondo de emergencia.

Esto es como recaudar dinero para la compra de un objeto costoso (que fue mencionado previamente) excepto que en este caso está ahorrando para un gasto no anticipado pero crítico sin intención de comprarlo. En otras palabras, un fondo de emergencia permanecerá sin ser tocado, pero al mismo tiempo será accesible en casos de emergencia como cuando se daña su auto si es su único medio de transporte. Cualquier cantidad ahorrada en el fondo de emergencia es mejor que nada, debido a que lo protege de pedir dinero prestado cuando un evento no anticipado ocurre de manera imprevista; el pedir prestado significaría que tendría que pagar interés.



Cortesía: David Eccles / Florida State University