

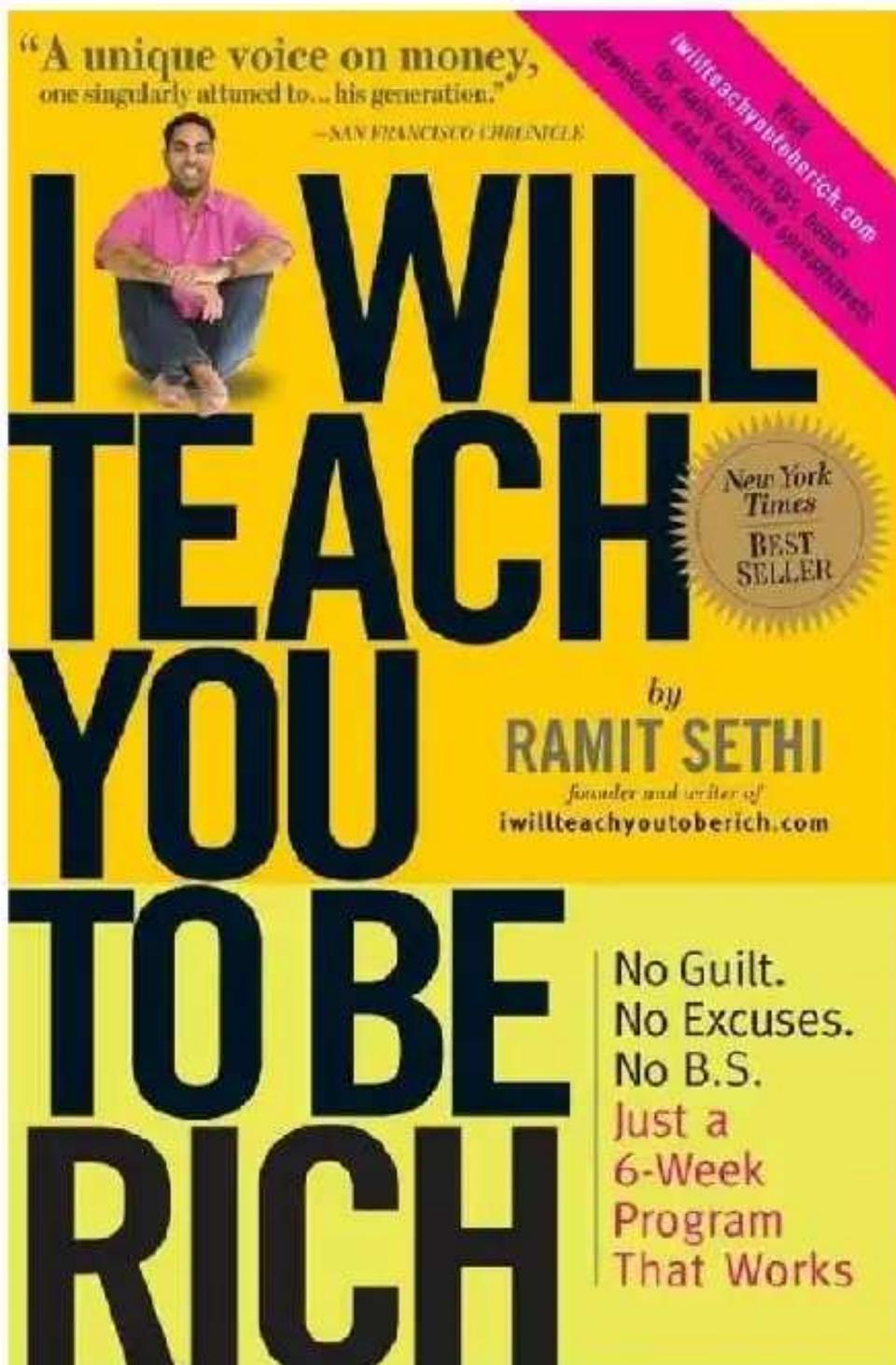
Ramit Sethi TE
ENSEÑARÉ
A SER

Sin sentimiento de culpabilidad **Sin** excusas **Sin** tonterías

RICO

Simplemente
un programa
de 6 semanas
de duración
que funciona

EDICIONES OBELISCO



Alabanza adicional para Ramit Sethi y Te enseñare ser rico

"Ramit Sethi es una estrella en ascenso en el mundo de la escritura de finanzas personales. . . uno singularmente en sintonía con las sensibilidades de su generación. . . . Su estilo es en parte chico de fraternidad y en parte geek de Silicon Valley, con un poco de hipster de San Francisco incluido ".

- CRÓNICA DE SAN FRANCISCO

"La forma más fácil de hacerse rico es heredar. Esta es la segunda mejor manera: conocimiento y algo de disciplina. Si eres lo suficientemente valiente como para hacer lo correcto, Ramit te mostrará cómo hacerlo. Muy recomendable."

- SETH GODIN, AUTOR DE Tribus

"Probablemente nunca haya comprado un libro sobre finanzas personales, pero este podría ser el mejor \$ 13.95 que haya gastado. Se pagará solo al final de Capítulo 1 ([marque el recuadro de la página 24 para ver a qué me refiero](#))".

- PENELOPE TRUNK, AUTOR DE CARRERISTA BRASILEÑO: LAS NUEVAS

REGLAS PARA EL ÉXITO

"La mayoría de los estudiantes nunca aprenden los conceptos básicos de la administración del dinero y quedan atrapados en el ruido blanco y la publicidad generada por los medios de finanzas personales. Ramit es como el chico que desearías conocer en la universidad, que se sentaría contigo a tomar una cerveza y te informaría sobre lo que realmente necesitas saber sobre el dinero: sin argumentos de venta, solo buenos consejos ".

- CHRISTOPHER STEVENSON, SOCIEDAD DE EJECUTIVOS DE UNIÓN DE CRÉDITO

"Inteligente, atrevida y práctica. Te enseñaré a ser rico está repleto de consejos que realmente funcionan. Esta es una gran guía para la administración del dinero para los veinteañeros y para todos los demás ".

- JD ROTH, EDITOR, GETRICHSLOWLY.ORG

"Ramit desmitifica conceptos complejos con ingenio y una comprensión experta de las finanzas. Este libro no solo es informativo, es divertido e incluye nuevos consejos que ayudarán a cualquiera a dominar sus finanzas ".

- GEORGE HOFHEIMER, DIRECTOR GENERAL DE INVESTIGACIÓN, INSTITUTO DE

INVESTIGACIÓN FILENE

2



WORKMAN PUBLISHING
NEW YORK

TE ENSEÑARÉ A SER RICO

POR RAMIT SETHI

3

Para mis padres, Prab y Neelam Sethi, quienes me enseñaron que ser rico es más que dinero

4

Copyright © 2009 por Ramit Sethi

Copyright del diseño © 2009 por Workman Publishing

Reservados todos los derechos. Ninguna parte de este libro puede reproducirse, de forma mecánica, electrónica o por cualquier otro medio, incluidas las fotocopias, sin el permiso por escrito del editor.

Publicado simultáneamente en Canadá por Thomas Allen & Son Limited.

Los datos de catalogación en publicación de la Biblioteca del Congreso están disponibles. ISBN

978-0-7611-4748-0

Ilustraciones de la portada de Peter Sucheski

Ilustraciones del interior de Nora Krug Foto del autor

de Scott Jones

Los libros Workman están disponibles con descuentos especiales cuando se compran al por mayor para obtener primas y promociones de ventas, así como para recaudar fondos o para uso educativo. También se pueden crear ediciones especiales o extractos de libros según las especificaciones. Para obtener más detalles, comuníquese con el Director de ventas especiales en la dirección que figura a continuación.

Workman Publishing Company, Inc.225

Varick Street

Nueva York, NY 10014-4381

www.workman.com

Impreso en los Estados Unidos de América Primera

impresión en febrero de 2009

10 9 8 7 6 5 4 3 2 1

5

Expresiones de gratitud

El proceso de escribir este libro me hizo desear repetidamente estar muerta. Pero una vez que terminé, me sentí genial, mi postura mejoró, mi vista se volvió más clara y el mundo parecía genial. Imagino que así es como se siente dar a luz.

Tuve la suerte de contar con un gran equipo de personas que me ayudaron a convertir este libro en su forma final.

Jeff Kuo es simplemente el mejor investigador con el que he trabajado. Jugó un papel decisivo para ayudar a unir este libro.

Estoy agradecido con Chris Yeh, quien no solo es un brillante comercializador, sino quizás el hombre más frugal que he conocido. Y a Ben Casnocha, un pensador profundo que me obligó a profundizar en todo lo que escribí.

Noah Kagan y Charlie Hoehn me ayudaron a difundir este libro. No podría haberlo hecho sin ellos.

Varios amigos ayudaron enormemente al revisar los borradores de este libro, incluidos Ben Abadi, Julie Nguyen, Vivek Sankaran y Jen Tsang.

La gente de Workman fue increíble: Margot Herrera, mi editora, era increíblemente hábil para ayudarme a organizar mis pensamientos en un libro coherente. Además, es divertida: en uno de los primeros capítulos, escribí una broma exagerada solo para ver qué tan rápido lo cortaba. Ella simplemente dijo: "Creo que deberíamos quedárnoslo. Es muy divertido". ¿Qué más puedo pedir? Cassie Murdoch, el complemento perfecto de Margot, es ultra organizada y piensa constantemente dos pasos por delante. Muchas gracias a Peter Workman, brillante y excéntrico, exactamente como se rumorea.

- ya todas las personas que ayudaron a contarle al mundo sobre este libro: Andrea Bussell, Kristin Matthews, David Schiller, Andrea Fleck y Justin Nisbet. Felicitaciones a Janet Parker, Beth Levy, Barbara Peragine, Doug Wolff, David Matt y Nora Krug.

Lisa DiMona ahora ha trabajado conmigo en dos libros. No se puede pedir un mejor agente.

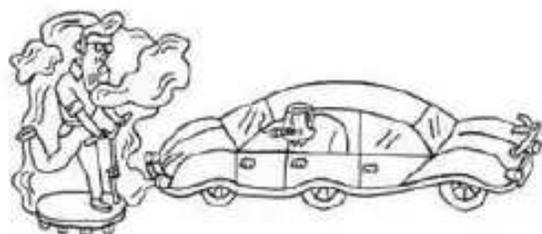
Seth Godin, quien se arriesgó con un chico universitario con una actitud arrogante y mucha ambición, me inició en la publicación.

BJ Fogg, mi mentor y profesor, me mostró por primera vez que se puede usar la psicología para usos pro-sociales, no solo para que la gente compre más cosas.

A mi familia, Prab y Neelam Sethi, Nagina, Ibrahim, Rachi, Haj y Maneesh: gracias por mantenerme motivado durante los últimos dos años escribiendo.

Finalmente, a mis lectores. Espero que este libro le ayude en su camino hacia la riqueza.

6



Contenido

[INTRODUCCIÓN](#)

[¿Preferirías ser sexy o rica?](#)

¿Por qué la gente engorda después de la universidad? La inquietante sensación de culpa por gastar y no hacer ejercicio • Contradictorio pero cierto: necesitamos menos información de finanzas personales • Escusas comunes para no administrar el dinero • Deje de debatir minucias y haga algo • Los mensajes clave de Te enseñaré a ser rico • "Rico" no se trata solo de dinero: ¿Qué significa para ti?

CAPÍTULO 1

Optimice sus tarjetas de crédito

Cómo vencer a las compañías de tarjetas de crédito en su propio juego

Por qué a los indios les encanta negociar • Cómo el crédito puede ayudarlo a ser rico • Elegir la mejor tarjeta de crédito para millas aéreas, reembolsos en efectivo y recompensas • Obtener una tarjeta cuando no tiene ingresos • Los seis mandamientos de las tarjetas de crédito • Cómo negociar con su compañía de tarjeta de crédito para obtener una exención de tarifas y recibir tasas más bajas • Por qué debería

siempre comprar artículos electrónicos, viajes y muebles con su tarjeta de crédito • ¿Qué no que ver con sus tarjetas • La carga de los préstamos estudiantiles • Cuando las tarjetas de crédito se estropean •

Cinco pasos para librarse de sus deudas • Semana uno: Pasos de acción

CAPITULO 2

Batir los bancos

Abra cuentas de alto interés y sin complicaciones y negocie tarifas como un indio Por qué las personas mayores tienen miedo de los bancos en línea, a pesar de que ofrecen las mejores cuentas nuevas que puede obtener • Cómo se benefician los bancos • Por qué usted De Verdad Necesito una cuenta de ahorros separada • Abrir cuentas sin cargos con altos intereses • Cinco tácticas de mercadeo que los bancos usan para engañarlo • Mis cuentas favoritas personales •

Negociar los cargos con su banco actual (use mi guión) • Semana dos: Pasos de acción

CAPÍTULO 3

Prepárese para invertir

Abra su 401 (k) y Roth IRA, incluso con solo \$ 50

Por qué sus amigos probablemente aún no han invertido un centavo • Invertir es la mejor manera de hacerse rico •

La escalera de las finanzas personales • Todo lo que necesita saber

7



su 401 (k) • La importancia de aplastar su deuda • Por qué todos deberían tener una cuenta IRA Roth • Semana tres: Pasos de acción

CAPÍTULO 4

Gasto consciente

Cómo ahorrar cientos por mes (y seguir comprando lo que amas)

Gastar menos, sin hacer un presupuesto detallado e irritante • La diferencia entre lo barato y lo frugal •

Gasto consciente: cómo gasta mi amigo \$ 21,000 al año saliendo sin culpa • Usar la psicología en su contra para ahorrar • Los cuatro cubos: costos fijos, ahorros, inversiones y dinero para gastar sin culpa • El sistema de sobres para no gastar de más • Cómo ganar más dinero • Manejar gastos inesperados • Semana cuatro: Pasos de acción

CAPÍTULO 5

Ahorre mientras duerme

Hacer que sus cuentas funcionen juntas, automáticamente

El poder de los incumplimientos: dése menos opciones • Cómo gastar sólo tres horas al mes

administrando su dinero • ¿A dónde van sus próximos \$ 100? • Establecer un sistema de transferencia y pago de facturas que funcione para usted. •

Consultores y autónomos: ¿Qué pasa con los ingresos irregulares? • Semana cinco: Pasos de acción

CAPÍTULO 6

El mito de la pericia financiera

Por qué los catadores de vinos profesionales y los recolectores de valores no tienen ni idea, y cómo puede vencerlos Hemos sido engañados por la "experiencia": por qué los "expertos" financieros ni siquiera pueden igualar el mercado • No se puede medir el tiempo del mercado • Cómo los expertos ocultan su pobre desempeño • No necesita un asesor financiero • Expertos que vale la pena leer •

La mayoría de los administradores de fondos mutuos no logran vencer al mercado • Por qué me encantan los fondos indexados

CAPÍTULO 7

Invertir no es solo para gente rica

8



Pasa la tarde eligiendo un portafolio simple que te hará rico.

¿Cuál es tu perfil de inversor? • La belleza de la inversión automática • Asignación de activos: ¡más importante que las

"mejores acciones del año"! • ¿Conveniencia o control? Usted elige • Los diferentes tipos de acciones y bonos •

Creación de su propia cartera: cómo seleccionar manualmente sus inversiones • Invertir de manera fácil: fondos del ciclo de vida • Alimentar su 401 (k) y Roth IRA • El modelo de asignación de activos de Swensen • Semana seis: paso de acción s

CAPÍTULO 8

Facil mantenimiento

Ha hecho el trabajo duro: aquí le mostramos cómo mantener (y optimizar) su infraestructura financiera

Alimente su sistema: cuanto más invierta, más obtendrá • Ignore el ruido • La parte complicada de administrar su propia cartera: reequilibrar sus inversiones • No permita que el miedo a los impuestos guíe sus decisiones de inversión • Cuándo vender • Para los grandes triunfadores: un plan de diez años • Retribuir: una parte importante de ser rico

CAPÍTULO 9

ARich Life

Las finanzas de las relaciones, las bodas, la compra de un automóvil y su primera casa.

Préstamos para estudiantes: ¿Pagarlos o invertirlos? • No dejes que tus padres administren tu dinero •

Cambio de roles: cómo ayudar cuando tus padres están endeudados • La gran conversación: hablar de dinero con tu pareja • Por qué todos somos hipócritas acerca de nuestras bodas (y cómo para pagar el suyo) • Negociando su salario, yo

Te enseñará a ser rico estilo • La guía de la persona inteligente para comprar un automóvil • El artículo más caro de todos: una casa • Los beneficios de alquilar • Es una propiedad inmobiliaria De Verdad una buena inversión? • Planificación de compras futuras • Palabras de despedida (señal a los violines)

Índice



INTRODUCCIÓN

¿Preferirías ser rico o rico?

Siempre me he preguntado por qué tanta gente engorda después de la universidad. No me refiero a personas con trastornos médicos, sino a personas normales que eran delgadas en la universidad y prometían que “nunca jamás”

engordarían. Cinco años después, lucen como Stay Puft Marshmallow Man después de una fiesta de Acción de Gracias, con una ballena azul de postre.

El aumento de peso no ocurre de la noche a la mañana. Si lo hiciera, sería fácil para nosotros verlo venir y tomar medidas para evitarlo. Onza a onza, nos acecha mientras conducimos al trabajo y luego nos sentamos detrás de una computadora de ocho a diez horas al día. Sucede cuando nos trasladamos al mundo real desde un campus universitario poblado por ciclistas, corredores y atletas universitarios que alguna vez nos inspiraron a mantenernos en forma (o nos hicieron sentir culpables). Cuando hicimos la caminata de la vergüenza en la escuela, al menos estábamos haciendo ejercicio. Pero intente hablar con sus amigos sobre la pérdida de peso después de la universidad y vea si alguna vez dicen una de estas cosas:

"¡Evita los carbohidratos!"

"No coma antes de irse a la cama, porque la grasa no se quema de manera eficiente cuando duerme".

"Si comes principalmente proteínas, puedes perder mucho peso rápidamente".

"Comer pomelo por la mañana acelera su metabolismo".

Siempre me río cuando escucho estas cosas. Tal vez tengan razón, o tal vez no, pero ese no es realmente el punto.

El caso es que nos encanta debatir las minucias.

Cuando se trata de perder peso, el 99,99 por ciento de nosotros solo necesita saber dos cosas: comer menos y hacer más ejercicio. Solo los atletas de élite necesitan hacer más. Pero en lugar de aceptar estas simples verdades y actuar en consecuencia, hablamos de las grasas trans, las pastillas para adelgazar y Atkins versus South Beach.

¿POR QUÉ EL DINERO Y LA COMIDA SON TAN SIMILARES?

10

When it comes to food, we . . .	When it comes to personal finance, we . . .
don't track calorie intake	don't track spending
eat more than we know	spend more than we realize— or admit
debate minutiae about calories, diets, and workouts	debate minutiae about interest rates and hot stocks
value anecdotal advice over research	listen to friends, our parents, and TV talking heads instead of reading a few good personal- finance books

La mayoría de nosotros caemos en uno de dos campos en lo que respecta a nuestro dinero: o lo ignoramos y nos sentimos culpables, o nos obsesionamos con los detalles financieros al discutir las tasas de interés y los riesgos geopolíticos sin tomar medidas. Ambas opciones producen los mismos resultados: ninguna. La verdad es que la gran mayoría de los jóvenes no necesita un asesor financiero que los ayude a enriquecerse. Necesitamos configurar cuentas en un banco confiable sin cargo y luego automatizar los ahorros y el pago de facturas. Necesitamos saber algunas cosas en las que invertir, y luego debemos dejar que nuestro dinero crezca durante treinta años. Pero eso no es sexy, ¿verdad?

En cambio, vemos programas con cabezas parlantes que hacen interminables predicciones sobre la economía y "las acciones más populares de este año" sin ser responsables de sus elecciones (que están equivocadas más del 50 por ciento de las veces). A veces tiran sillas lo que aumenta las calificaciones, pero no mucho más. Y miramos a estos supuestos "expertos" más que nunca en tiempos turbulentos como la crisis global de 2008. "¡Está subiendo!" "No, abajo".

Mientras haya algo Dicho esto, nos atrae.

¿Por qué? Porque nos encanta debatir las minucias.

Cuando lo hacemos, de alguna manera nos sentimos satisfechos. Es posible que estemos girando nuestras ruedas y no podamos cambiar la opinión de nadie, pero sentimos que realmente nos estamos expresando, y es una buena sensación. Sentimos que estamos llegando a alguna parte. El problema es que este sentimiento es totalmente ilusorio.

Centrarse en estos detalles es la forma más fácil de no hacer nada. Imagínese la última vez que usted y su amigo hablaron sobre finanzas o fitness. ¿Saliste a correr después? ¿Enviaste dinero a tu cuenta de ahorros? Por supuesto no.

A la gente le encanta discutir puntos menores, en parte porque sienten que les absuelve de tener que hacer algo.

¿Sabes que? Deja que los tontos debatan los detalles. Decidí aprender sobre el dinero dando pequeños pasos para administrar mis propios gastos. Así como no es necesario ser un nutricionista certificado para perder peso o un ingeniero automotriz para conducir un automóvil, no es necesario que sepa todo sobre las finanzas personales para ser rico. Me repetiré: No es necesario ser un experto para hacerse rico. Tú hacer tienes que saber cómo cortar toda la información y Empezar —Que, dicho sea de paso, también ayuda a reducir la culpa.

Aunque sabía que abrir una cuenta de inversión sería un movimiento financiero inteligente, me puse muchas barreras. "Joey", le dije, "no sabes la diferencia entre una IRA Roth y una IRA tradicional.

Probablemente haya muchos

11

el papeleo necesario para que uno de esos comience de todos modos, y una vez que esté configurado, será un dolor de cabeza. ¿Qué pasa si elige los fondos incorrectos? Ya tienes una cuenta de ahorros; ¿Qué hay de malo en tener eso? "Claramente, esta era la voz de mi mitad perezosa tratando de convencer a mi cuerpo de que se quedara en el sofá y no tomara medidas.

- JOEY SCHOBLASKA, 22

¿Quién gana al final del día? ¿Las personas satisfechas de sí mismas que debaten acaloradamente algunos detalles oscuros? ¿O las personas que eluden todo el debate y comienzan?

¿Por qué es tan difícil administrar el dinero?

La gente tiene muchísimas razones para no administrar su dinero, algunas de ellas válidas pero la mayoría de ellas excusas mal disimuladas para la pereza. Sí, te estoy hablando. Veamos algunos: **INFO GLUT**

La idea de que, ¡jadeo!, hay demasiada información es una preocupación real y válida. "Pero Ramit", podría decir,

"¡eso va en contra de toda la cultura estadounidense! ¡Necesitamos más información para poder tomar mejores decisiones! La gente en la televisión dice esto todo el tiempo, ¡así que debe ser verdad! ¡Hurra! " Lo siento, no. Mire los datos reales y verá que una gran cantidad de información puede llevar a la parálisis de decisiones, una forma elegante de decir que con demasiada información, no hacemos nada. Barry Schwartz escribe sobre esto en La paradoja de la elección: por qué más es menos:

. . . A medida que aumenta la cantidad de fondos mutuos en un plan 401 (k) ofrecidos a los empleados, disminuye la probabilidad de que elijan un fondo, cualquier fondo. Por cada 10 fondos agregados a la gama de opciones, la tasa de participación cae un 2 por ciento. Y para aquellos que invierten, las opciones de fondos adicionales aumentan las posibilidades de que los empleados inviertan en fondos del mercado monetario ultraconservadores.

Enciende la televisión y ve anuncios sobre acciones, 401 (k), cuentas IRA Roth, seguros, 529 e inversiones internacionales. Por donde empiezas ¿Ya es demasiado tarde? ¿A qué te dedicas? Con demasiada frecuencia, la respuesta es nada, y no hacer nada es la peor decisión que puede tomar, especialmente a los veinte años. Como muestra la tabla de la página siguiente, lo mejor que puede hacer es invertir

temprano.

Mire cuidadosamente esa tabla. Smart Sally en realidad invierte menos, pero termina con alrededor de \$ 80,000 más.

Ella invierte \$ 100 al mes desde los veinticinco años hasta los treinta y cinco y luego nunca vuelve a tocar ese dinero.

Dumb Dan está demasiado preocupado para preocuparse por el dinero hasta los treinta y cinco, momento en el que comienza a invertir \$ 100 al mes hasta los sesenta y cinco. En otras palabras, Smart Sally invierte durante diez años y Dumb Dan durante treinta años, pero Smart Sally tiene mucho más dinero. ¡Y eso es solo con \$ 100 al mes! Lo más importante que puede hacer para ser rico es comenzar temprano.

12

	Smart Sally	Dumb Dan
When beginning to invest, the person is ...	25 years old	35 years old
Each person invests \$100/month for ...	30 years	30 years
With an 8 percent rate of return, at age 65, their accounts are worth ...	\$349,856. Voilà—the value of starting early	\$271,879. Even though he invested for three times as long, he's behind by \$80,000

■

■

CÓMO GANAR \$ 80.000 MÁS QUE TUS AMIGOS

(CON MENOS TRABAJO)

LOS MEDIOS SON PARCIALMENTE DE LA CULPA (ME ENCANTA EJECUTAR LA CULPA)

¿Por qué casi todo lo escrito sobre finanzas personales me hace querer pintarme con miel y saltar a un nido de hormigas rojas? El asesoramiento en finanzas personales se ha dirigido a ancianos blancos y ha sido enseñado por ancianos blancos durante demasiado tiempo. No entiendo por qué los columnistas de los periódicos continúan escribiendo sobre estrategias de optimización fiscal y gastando menos en café con leche, con la esperanza de que los jóvenes escuchen.

Eso no nos importa. Nos preocupamos por saber a dónde va nuestro dinero y redirigirlo hacia donde queremos ir. Queremos que nuestro dinero crezca automáticamente, en cuentas que no nos cobran ni un centavo con comisiones. Y

no queremos tener que convertirnos en expertos financieros para hacernos ricos.

NO QUEREMOS TENER QUE SER EXPERTOS FINANCIEROS PARA OBTENER

RICO.

Ahora, reconozco plenamente que soy una gran autora elegante (así es, señoras) y, por lo tanto, formo parte de los

"medios". Quizás sea grosero burlarse de mis hermanos. Aún así, no puedo evitarlo. Elija cualquier revista importante y es probable que vea un artículo llamado "10 consejos sencillos para salir adelante con sus finanzas". Curiosamente, los mismos escritores que nos animaron sin aliento a comprar bienes raíces en 2007 ahora nos están aconsejando sobre "qué hacer en la recesión". Estoy hartado y cansado de las mismas viejas opiniones financieras aburridas, cansadas y francamente horribles que se exhiben como "consejos". Más sobre esto en Capítulo 6 .

OTRAS PERSONAS A LAS QUE PODEMOS CULPAR DE NUESTROS PROBLEMAS DE DINERO

Hay otras excusas comunes de por qué no administramos nuestro dinero. La mayoría de ellos son BS completos:

“Nuestro sistema educativo no enseña esto”, se queja la gente. Es fácil para las personas de veintitantos años desear que sus universidades hayan ofrecido algún tipo de formación en finanzas personales. ¿Adivina qué? La mayoría de las universidades hacen ofrecer esas clases. ¡Simplemente no asististe!

También escucho a menudo el grito de que "las empresas de tarjetas de crédito y los bancos buscan lucrar

13

-
-

fuera de nosotros ". Sí lo son. Así que deja de quejarte y aprende a engañar a las empresas en lugar de dejar que te engañen.

"Tengo miedo de perder dinero", dicen algunos de mis amigos. Eso es justo, especialmente después de las pérdidas del mercado durante la crisis financiera mundial, pero debe tener una visión a largo plazo. Además, puede elegir entre muchas opciones de inversión diferentes, algunas agresivas, otras conservadoras, depende de cuánto riesgo esté dispuesto a asumir. (Debido a la inflación, en realidad está perdiendo dinero todos los días que su dinero está en una cuenta bancaria). El miedo no es una excusa para no hacer nada con su dinero.

Cuando otros están asustados, se pueden encontrar gangas.

"¿Qué pasa si no sé dónde obtener \$ 100 adicionales por mes?" No tiene que ser \$ 100. Y no necesitas ganar ni un centavo más. Le mostraré cómo optimizar sus gastos existentes para generar ese dinero para invertir. Recuerde, \$ 1 ahorrado por día es \$ 30 ahorrado por mes.

Demasiados de nosotros estamos paralizados por la idea de que tenemos que poner en orden cada parte de nuestras finanzas personales antes de comenzar realmente a administrar nuestro dinero. ¿Debo usar mi 401 (k) del trabajo o abrir una IRA? ¿Debería optar por fondos mutuos o acciones individuales? ¿Necesito una anualidad variable? Aquí está mi respuesta: ¿Necesita ser el Chef de Hierro para cocinar un sándwich de queso a la parrilla?

No, y una vez que prepare su primera comida, será más fácil cocinar la siguiente cosa más complicada. El factor más importante para hacerse rico es empezar, no ser la persona más inteligente de la sala.

Deja las excusas a un lado

Escuchen, llorones: esta no es la casa de su abuela y no voy a hornearles galletas y mimarlos. Muchos de sus problemas financieros son causados por una sola persona: usted. En lugar de culpar a "la economía" ya las empresas estadounidenses por su situación financiera, debe concentrarse en lo que puede cambiar usted mismo. Así como la industria de la dieta nos ha abrumado con demasiadas opciones, las finanzas personales son un lío confuso de exageraciones exageradas, mitos, engaño absoluto, y nosotros, sintiéndonos culpables por no hacer lo suficiente o no hacerlo bien. Pero no podemos simplemente culpar a las corporaciones y a los medios de comunicación: con comida y dinero, no asumimos la responsabilidad personal de dar un paso al frente, aprender estas cosas y comenzar. El resultado es que muchos de nosotros terminamos gordos, con mentalidad consumista y pobres. No, en serio: dos tercios de los estadounidenses tienen sobrepeso o son obesos,

DEBIDO A LA INFLACIÓN, EN REALIDAD ESTÁ PERDIENDO DINERO TODOS

DÍA SU DINERO ESTÁ SENTADO EN UNA CUENTA ABANCA.

En 2008, cuando realmente estalló la crisis financiera mundial en el mercado de valores, lo primero que hicieron muchas personas fue sacar su dinero del mercado. Casi siempre es una mala jugada. Ellos agravaron un error, no tener una cartera diversificada, con un segundo: comprar caro y vender barato. Por todas las personas que culparon al gobierno,

14

CEOs y bancos malvados, hicieron que alguno de ellos leyera uno libro de finanzas personales? ¿Y, sin embargo, esperaban salir adelante con su dinero?

Dejemos las excusas a un lado. ¿Qué pasaría si pudieras decidir conscientemente cómo gastar tu dinero, en lugar de decir: "Supongo que eso es lo que gasté el mes pasado"? ¿Qué pasaría si pudiera construir una infraestructura automática que hiciera que todas sus cuentas funcionen juntas y automatizara sus ahorros? ¿Y si pudiera invertir de forma sencilla y regular sin miedo? ¿Adivina qué? ¡Usted puede! Le mostraré cómo tomar el dinero que está ganando y redirigirlo a los lugares a los que desea que vaya, incluido el crecimiento sustancial de su dinero a largo plazo, sin importar cómo sea la economía.

Los mensajes clave de Te enseñaré a ser rico

Creo en los pequeños pasos. Quiero reducir la cantidad de opciones que nos paralizan. Es más importante comenzar que dedicar una cantidad de tiempo exhaustiva a investigar el mejor fondo del universo. Te

enseñaré a ser rico se trata de dar el primer paso

- comprender las barreras que nos impiden administrar nuestro dinero, y luego derribarlas y colocar nuestro dinero en los lugares correctos para que podamos lograr nuestras metas. Francamente, su objetivo probablemente no sea convertirse en un experto financiero. Es vivir tu vida y dejar que el dinero

te sirva.

Entonces, en lugar de decir: "¿Cuánto dinero necesito ganar?" dirás: "¿Qué quiero hacer con mi vida y cómo puedo usar el dinero para hacerlo?" Y en lugar de dejarse llevar por el miedo, se guiará por lo que la historia nos ha mostrado sobre la inversión y el crecimiento.

Lo mantendré simple: demasiados libros tratan de cubrir todo lo relacionado con el dinero, dejándote sosteniendo un libro que "deberías" leer, pero no lo hagas porque es abrumador. Quiero que sepa lo suficiente para comenzar a configurar cuentas automatizadas e invertir, incluso con solo \$ 50. Así que aquí están los mensajes esenciales de Te enseñaré a ser rico:

La solución del 85 por ciento: comenzar es más importante que convertirse en un experto.

Demasiados de nosotros nos abrumamos pensando que necesitamos administrar nuestro dinero a la perfección, lo que nos lleva a no hacer nada en absoluto. Por eso, la forma más sencilla de administrar su dinero es hacerlo paso a paso y no preocuparse por ser perfecto. Prefiero actuar y hacerlo bien en un 85 por ciento que no hacer nada. Piénselo: el 85 por ciento del camino es mucho mejor que el 0 por ciento. Una vez que su sistema monetario sea lo suficientemente bueno, o el 85 por ciento del camino, puede continuar con su vida e ir a hacer las cosas que realmente desea hacer.

Está bien cometer errores. Es mejor hacerlos juntos ahora, con un poco de dinero, para que cuando tenga más, sepa qué evitar.

Las acciones ordinarias obtienen resultados ordinarios. La mayoría de la gente es, por definición, corriente. Sin embargo, más de la mitad de un grupo de graduados universitarios encuestados dijeron que planean ser millonarios a la edad de cuarenta años, una expectativa que no está en línea con la realidad. Mire a su alrededor: ¿Cuántos de nuestros padres son millonarios? No muchos. Y si seguimos la misma ruta ordinaria que ellos, terminaremos siendo ordinarios también. Para ser extraordinario, no es necesario que sea un genio, pero debe seguir algunos pasos diferentes a los de sus padres.

15

hizo (como comenzar a administrar su dinero e invertir temprano).

Hay una diferencia entre ser sexy y ser rico. Cuando escucho a la gente hablar sobre las acciones que compraron, vendieron o acortaron la semana pasada, me doy cuenta de que mi estilo de inversión suena bastante aburrido: "Bueno, compré algunos buenos fondos hace cinco años y no he hecho nada desde entonces, excepto comprar más en un horario automático ". Pero la inversión no se trata de ser sexy, se trata de ganar dinero, y cuando mira la literatura sobre inversiones, la inversión de compra y retención siempre gana a largo plazo. Olvídense de lo que dice el canal de televisión o la revista de finanzas sobre las acciones del mes. Haga un análisis, tome una decisión y luego reevalúe su inversión cada seis meses aproximadamente. No es tan sexy como esos tipos con batas rojas gritando y agitando sus manos en la televisión, pero como inversionista individual, obtendrás ganancias mucho mayores.

Gaste de manera extravagante en las cosas que ama y reduzca los costos sin piedad en las cosas que no ama. Este libro no trata de decirle que deje de comprar café con leche. En cambio, se trata de poder gastar realmente más en las cosas que amas al no gastar dinero en todas las cosas tontas que no te importan. Mira, es fácil querer lo mejor de todo: queremos salir todo el tiempo, vivir en un gran apartamento, comprar ropa nueva, conducir un coche nuevo y viajar cuando queramos. La verdad es que tienes que priorizar. Mi amigo Jim me llamó una vez para decirme que había conseguido un aumento en el trabajo. El mismo día, se mudó a un apartamento más pequeño. ¿Por qué? Porque no le importa mucho dónde vive, pero le encanta gastar dinero en acampar y andar en bicicleta. Eso se llama gasto consciente. (Aprenda cómo uno de mis amigos gasta conscientemente \$ 21,000 por año en la página 98).

Te enseñaré a ser rico se trata de actividades bancarias sensatas, presupuestos, ahorros e inversiones. Le enseñaré cómo configurar sus cuentas para crear una infraestructura financiera automática que funcionará sin problemas con una mínima intervención. También aprenderá qué evitar, algunos hallazgos sorprendentes de la literatura financiera (¿son los bienes raíces realmente una buena inversión?) Y cómo evitar errores financieros comunes. Y comenzará a tomar medidas en lugar de debatir minucias. Todo esto le llevará solo seis semanas, luego estará en el camino de ser rico. ¿No suena bien?

Cuando estaba en la escuela secundaria, mis padres me dijeron que si quería ir a la universidad, tendría que pagarla con becas. Entonces, como un buen hijo indio, comencé a postularme. . . y aplicar y aplicar. Al final, solicité unas sesenta becas y gané cientos de miles de dólares.

Pero mi mejor beca fue la primera: un premio de \$ 2,000. La organización me envió un cheque

directamente. Lo tomé e invertí en el mercado de valores, e inmediatamente perdí la mitad de mi dinero. UPS. Fue entonces cuando decidí que realmente necesitaba aprender sobre el dinero. Leí los libros de finanzas personales, vi los programas de televisión y compré las revistas. Después de un tiempo, también comencé a compartir lo que había aprendido. Enseñé clases informales a amigos en Stanford. Luego, en 2004, comencé a escribir un blog llamado "Te enseñaré a ser rico", donde cubro los conceptos básicos del

ahorro, la banca, la elaboración de presupuestos y la inversión. El resto, como ellos dicen, es historia.

dieciséis

-
-
-
-

¿Por qué quieres ser rico?

He hablado con más de un millón de jóvenes sobre finanzas personales durante los últimos cuatro años a través de mi sitio web y charlas. Cuando lo hago, siempre hago dos preguntas:

¿Por qué quieres ser rico?

¿Qué significa para ti ser rico?

La mayoría de las personas nunca pasan ni diez minutos pensando en qué Rico significa para ellos. Chupones. Aquí hay una pista: es diferente para todos y el dinero es solo una pequeña parte de ser rico. Por ejemplo, todos mis amigos valoran cosas diferentes. A Dan le encanta salir a comer en restaurantes súper gourmet donde una comida puede costar \$ 100. A Anton le encanta viajar. Y a Jen le encanta comprar jeans. Si no eliges conscientemente lo que Rico significa que es fácil terminar tratando de mantenerse al día con tus amigos sin pensar. Me considero rico ahora que puedo hacer estas cosas:

Tomar decisiones profesionales porque quiero, no por dinero.

Ayudar a mis padres con su jubilación, para que no tengan que trabajar si no quieren Gastar de manera extravagante en las cosas que amo y ser implacablemente frugal con las cosas que no me gusta (por ejemplo, gastar mucho en visitar a mi familia en Nueva York, pero no comprar el auto deportivo más llamativo) Iniciar un fondo de becas para jóvenes emprendedores (¡lanzado en mayo de 2006!) Antes de continuar, le animo a que fije sus metas hoy. ¿Por qué quieres ser rico? ¿Qué quieres hacer con tu riqueza?

Qué obtendrá de este libro

Me encanta reírme de la gente cuando habla de invertir. La gente piensa que invertir significa "comprar acciones", por lo que utilizan términos sofisticados como fondos de cobertura, derivados, y Opciones de llamada. Lamentablemente, en realidad piensan que se necesita este nivel de complejidad para enriquecerse porque ven a la gente hablando de estas cosas en la televisión todos los días. ¿Adivina qué? Para inversores individuales como usted y yo, estas opciones son completamente irrelevantes.

Suena sexy, pero cuando los inversores individuales hablan de conceptos complicados como este, es como dos jugadores de tenis de la escuela primaria discutiendo sobre la tensión de las cuerdas de sus raquetas. Claro, podría importar un poco, pero serían mucho mejores jugadores de tenis si simplemente salieran y golpearan algunas pelotas durante unas horas todos los días.

La inversión simple a largo plazo funciona. Esta idea no genera más que bostezos y ojos en blanco durante una conversación. Pero necesitas tomar una decisión: ¿quieres sentarte a impresionar a los demás con tu vocabulario sexy o quieres unirte a mí en mi

17



¿Trono revestido de oro mientras nos alimentan con uvas y nos abanicán con hojas de palmera?

Te enseñaré a ser rico le ayudará a averiguar adónde va su dinero y a redirigirlo a donde desee querer para ir.

¿Ahorra para unas vacaciones en China? ¿Una boda? ¿Solo quieres hacer crecer tu dinero? Aquí está el programa de seis semanas que le permitirá abordarlo.

SEIS SEMANAS DE PASOS DE ACCIÓN

EN LA SEMANA 1, configurará sus tarjetas de crédito y aprenderá cómo mejorar su historial crediticio (y por qué eso es tan importante).

EN LA SEMANA 2, configurará las cuentas bancarias adecuadas, incluida la negociación para obtener cuentas sin cargo y con altos intereses.

EN LA SEMANA 3, abrirá un 401 (k) y una cuenta de inversión (incluso si solo tiene \$ 50 para comenzar).

EN LA SEMANA 4, averiguará cuánto está gastando. Y luego descubrirás cómo hacer que tu dinero vaya a donde tú quieras.

EN LA SEMANA 5, Automatizará su nueva infraestructura para que sus cuentas funcionen bien juntas.

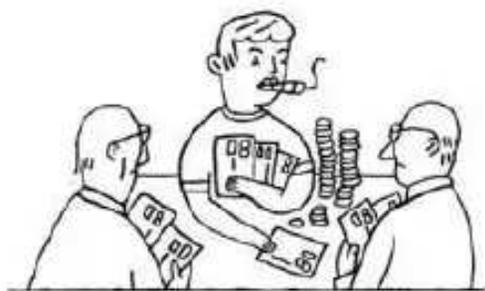
EN LA SEMANA 6, aprenderá por qué invertir no es lo mismo que elegir acciones y cómo sacar el máximo partido del mercado con muy poco trabajo.

Además, hay mucho más. Aprenderá a elegir una cartera automática de bajo costo que supere a las carteras típicas de Wall Street y a cómo mantener sus inversiones mediante la configuración de un sistema que le permita permanecer lo más alejado posible mientras su dinero se acumula automáticamente. Incluso hay respuestas a muchas preguntas específicas sobre dinero, que incluyen cómo comprar un automóvil, pagar una boda y negociar su salario.

Después de leer este libro, estará mejor preparado para administrar sus finanzas que el 99 por ciento de otras personas de entre veinte y treinta años. Sabrá qué cuentas abrir, formas de no pagar las tarifas adicionales de su banco, cómo invertir, cómo pensar en el dinero y cómo ver a través de gran parte de la publicidad que ve en la televisión y en las revistas todos los días.

No hay secretos para hacerse rico, solo se necesitan pequeños pasos y algo de disciplina, y puede hacerlo con solo un poco de trabajo. Ahora comencemos.

18



CAPÍTULO 1

OPTIMIZA TUS TARJETAS DE CRÉDITO

Cómo vencer a las compañías de tarjetas de crédito en su propio juego

Nunca verás a un indio conduciendo un cupé de dos puertas. En serio, piénsalo. Si tiene un indio del vecindario, llamémoslo Raj, probablemente conduzca un automóvil de cuatro puertas, generalmente un Honda Accord o un Toyota Camry. Sin embargo, los indios no solo son fanáticos de conducir vehículos prácticos de cuatro puertas.

Estamos absolutamente locos por rebajar el precio hasta el último centavo. Toma a mi papá, por ejemplo. Él negociará por cinco días seguidos solo para comprar un auto. Dios santo, no es bonito. He estado con él en estas sesiones de negociación de una semana de duración. Una vez, cuando estaba literalmente a punto de firmar los papeles, se detuvo, les pidió que arrojaran tapetes gratis (un valor de \$ 50) y se alejó cuando se negaron. Esto, después de haber pasado cinco días negociando con ellos. Mientras me arrastraba fuera del concesionario, me quedé mirando al frente, conmocionada.

Como puede imaginar, cuando fui a comprar mi propio automóvil, ya estaba inmerso en una rica tradición de negociación. Sabía cómo hacer demandas irracionales con una cara seria y nunca aceptar un no por respuesta.

Sin embargo, adopté un enfoque más moderno: en lugar de pasar una semana yendo de concesionario en concesionario, simplemente invité a diecisiete concesionarios en el norte de California a pujar entre sí por mi negocio mientras yo me sentaba en casa y miraba El mundo real, y revisé con calma los correos electrónicos y faxes a medida que llegaban. (Para más información sobre cómo comprar un automóvil, consulte la página 244.) Al final, encontré una gran oferta en Palo Alto y entré listo para firmar los papeles. Todo iba bien hasta que el concesionario fue a comprobar mi crédito. Regresó sonriendo. "Sabes, tienes el mejor crédito de todos los que he visto a tu edad", dijo.

"Gracias", respondí, en realidad quería decir "AWWW. SÍ, LO SABÍA". Eso se debe a que soy un indio veneciano pero que elige un Accord de cuatro puertas para el automóvil de sus sueños y se enorgullece de su puntaje crediticio.

Entonces el comerciante dijo: "Hmm". "¿Mmm?"

Yo pregunté.

"Bueno", dijo, "parece que tiene un gran crédito, pero no suficientes fuentes de crédito". La conclusión, me dijo, era que no podían ofrecerme la opción de bajo interés de la que habíamos hablado. En lugar de un interés del 1,9 por ciento, sería del 4,9 por ciento. Eso no

19

suenan como mucho, pero saqué un bloc de notas e hice un cálculo rápido. La diferencia sería de más de \$ 2,200 durante la vigencia de mi préstamo para automóvil. Debido a que estaba obteniendo una gran oferta en el automóvil, me convencí de que la tasa de interés más alta estaba bien y firmé los documentos para el préstamo. Pero todavía estaba enojado. ¿Por qué debería tener que pagar dos mil dólares extra cuando tenía un gran crédito?

Cómo el crédito puede ayudarlo a ser rico

A la gente le encanta elegir inversiones atractivas y usar palabras elegantes como valores en dificultades y EBITDA cuando se centran en hacerse ricos. Pero a menudo ignoran algo que es tan simple, tan básico, que simplemente no parece importante: su crédito. Irónicamente, el crédito es uno de los factores más vitales para hacerse rico, pero debido a que es difícil entenderlo, a menudo lo pasamos por alto por completo. Es hora de despertar y prestarle atención (y no solo por la crisis crediticia), porque establecer un buen crédito es el primer paso para construir una infraestructura para enriquecerse. Piénselo: nuestras compras más importantes casi siempre se realizan a crédito, y las personas con buen crédito ahorran decenas de miles de dólares en estas compras. El crédito tiene un impacto mucho mayor en sus finanzas que ahorrar unos pocos dólares al día en una taza de café.

Lo que vio en 2008 fue el desmoronamiento del crédito, incluidos los gastos personales que dependían del crédito fantasma de las tarjetas de crédito y el valor neto de la vivienda. Aquellos días de crédito fácil se han ido (al menos por un tiempo hasta que los estadounidenses olviden la historia y vuelvan a hacerlo). Por eso, comprender su crédito es más importante que nunca.

Hay dos componentes principales del crédito (también conocidos como su historial crediticio): el informe crediticio y el puntaje crediticio. Estos términos aburridos pueden ahorrarle decenas de miles de dólares a lo largo de su vida, así que escuche esto. Esto es lo que le permitirá justificar su viaje a Las Vegas y alojarse en la suite Hugh Hefner en el Palms.

PUNTUACIÓN DE CRÉDITO VS. REPORTE DE CRÉDITO

20

What your credit score is based on:	What your credit report includes:
35% payment history (How reliable you are. Late payments hurt you.)	■ Basic identification information
30% amounts owed (How much you owe and how much credit you have available, or your credit utilization rate.)	■ A list of all your credit accounts
15% length of history (How long you've had credit.)	■ Your credit history, or whom you've paid, how consistently, and any late payments
10% new credit (Older accounts are better because they show you're reliable.)	■ Amount of loans
10% types of credit (For example, credit cards, student loans. Varied is better.)	■ Credit inquiries, or who else has requested your credit (like other lenders)
Get your credit score at www.myfico.com for about \$15.	Get your free credit report once a year at www.annualcreditreport.com .

Tu **reporte de crédito** brinda a los prestamistas potenciales, las personas que están considerando prestarle dinero para un automóvil o una casa, información básica sobre usted, sus cuentas y su historial de pagos. En general, rastrea todas las actividades relacionadas con el crédito, aunque las actividades recientes reciben un mayor peso.

Tu **puntaje de crédito** a menudo llamado su puntaje FICO porque fue creado por Fair Isaac Corporation) es un número único y fácil de leer entre 300 y 850 que representa su riesgo crediticio para los prestamistas. Es como Cliff's Notes para la industria crediticia. Los prestamistas toman este número

(cuanto más alto, mejor) y, con algunos otros datos, como su salario y edad, deciden si le prestarán dinero para crédito como una tarjeta de crédito, una hipoteca o un préstamo para el automóvil. Le cobrarán más o menos por el préstamo, dependiendo del puntaje, lo que significa qué tan arriesgado es.

Es ridículamente fácil verificar su puntaje de crédito y su informe de crédito, y debe hacerlo ahora mismo. Una vez al año, por ley, puede obtener su informe crediticio de forma gratuita en www.annualcreditreport.com. Incluye

[información básica sobre todas sus cuentas e historial de pagos. Tenga cuidado de escribir esa URL](#)

correctamente, no la que primero le viene a la mente cuando piensa en "informe de crédito gratuito".

Para obtener tu crédito puntaje, por otro lado, tendrás que pagar. Recomiendo obtener el informe crediticio básico, que le costará alrededor de \$ 15. Tendrá la opción de elegir cualquiera de las tres principales agencias de informes.

Simplemente elija cualquiera, realmente no importa.

¿Por qué son importantes su informe crediticio y su puntaje crediticio? Porque un buen puntaje crediticio puede ahorrarle cientos de miles de dólares en intereses. ¿Cómo? Bueno, si tiene un buen crédito, esto lo hace menos riesgoso para los prestamistas, lo que significa que pueden ofrecerle una mejor tasa de interés para los préstamos. "Pero Ramit", podrías decir ingenuamente, "esto no me importa. No necesito pedir dinero prestado". Quizás no lo hagas hoy. Pero en tres o cuatro

21

On a \$200,000 30-year mortgage, if your FICO score is your APR* (interest rate) will be with interest, you'll pay a total of ...
760-850 (best range)	4.384%	\$359,867
700-759	4.606%	\$369,364
680-699	4.783%	\$377,031
660-679	4.997%	\$386,381
640-659	5.427%	\$405,515
620-639 (worst range)	5.973%	\$430,427

*APR calculated in January 2009.

años, es posible que deba comenzar a pensar en una boda o una casa. ¿Y los coches? Vacaciones? ¿Esas ridículas cunas para bebés que cuestan \$ 7,000? Y sigue y sigue.

Así que, por favor, no se burle ni descarte lo que acaba de leer. Una de las diferencias clave entre las personas ricas y todos los demás es que las personas ricas planifican antes de tener que planificar.

Si tiene dudas de que la tasa de interés de un préstamo realmente marque una gran diferencia, consulte la siguiente tabla. Suponiendo que pidió prestados \$ 200,000 para una hipoteca a 30 años, observe las diferencias en lo que pagaría según su puntaje crediticio.

CÓMO AFECTAN LAS PUNTUACIONES DE CRÉDITO LO QUE USTED PAGA

Como puede ver, un puntaje crediticio alto puede ahorrarle cientos de miles de dólares a lo largo de su vida, y eso es solo en una hipoteca. Mientras que otras personas pasan muchas horas cortando cupones, cultivando alimentos en sus jardines para ahorrar en las facturas del supermercado o siendo frugal con los lattes, no logran ver el panorama general.

Está bien ser frugal, pero debes concentrarte en dedicar tiempo a las cosas que importan, la grandes victorias. Entonces, profundicemos en las tácticas para mejorar su crédito, que vale cuantificablemente mucho más que cualquier consejo sobre la frugalidad.

Creación de crédito con tarjetas de crédito

El crédito se presenta en muchas formas (préstamos para automóviles, hipotecas, etc.), pero comenzaremos con las tarjetas de crédito porque casi todos tenemos una y, lo más importante, son la forma más rápida y concreta de optimizar su crédito. La mayoría de las personas cometen al menos uno o dos errores importantes con sus tarjetas de crédito. La buena noticia es que es increíblemente fácil solucionar este problema aprendiendo un poco sobre cómo funcionan las tarjetas de crédito.

Adivine cuánto cuesta un iPod si lo financia con un

¿TARJETA DE CRÉDITO?

Uno de los mayores problemas con las tarjetas de crédito es el costo oculto de usar 22

Let's say you buy this . . .	Paying minimum payments, it will take this long to pay it off . . .	You'll pay this much in interest . . .
\$250 iPod	2 years 6 months	\$47
\$1,500 computer	7 years 9 months	\$562
\$10,000 furniture	13 years 3 months	\$4,062

ellos. Puede ser increíblemente conveniente pasar su tarjeta en todos los minoristas, pero si no paga su factura el mismo mes, terminará debiendo mucho más de lo que cree. Tomemos, por ejemplo, un iPod. Parece que cuesta \$ 250, pero si lo compra con una tarjeta de crédito con un APR promedio del 14% y un pago mínimo del 4%, y luego solo paga el mínimo cada mes, saldrá casi un 20 por ciento más en total.

Si paga solo el saldo mínimo mensual en su compra de \$ 10,000, le tomaría más de 13 años y le costaría más de \$ 4,000 solo en intereses. Recuerde, esto ni siquiera tiene en cuenta su

“costo de oportunidad”: en lugar de pagar un sofá de \$ 10,000 durante 13 años, si hubiera invertido la misma cantidad y ganado el 8%, ¡se habría convertido en aproximadamente \$

27,000! Intenta calcular

cómo

mucho

tu

propio

compras

De Verdad

costo

a

www.bankrate.com/brm/calc/minpayment.asp

Desde una perspectiva, las tarjetas de crédito son como un delicioso regalo del cielo. Si paga su factura a tiempo, en realidad es un préstamo gratuito a corto plazo. Le ayudan a realizar un seguimiento de sus gastos mucho más fácilmente que el efectivo y le permiten descargar su historial de transacciones de forma gratuita. La mayoría ofrece extensiones de garantía gratuitas en sus compras y seguro de automóvil de alquiler gratuito. Pero, desafortunadamente, hay más que eso.

Las tarjetas de crédito también son enemigos convenientes. Casi todo el mundo tiene una mala historia sobre cargos por pagos atrasados, cargos no autorizados o gastos excesivos. No es sorprendente que muchos expertos (y padres) tengan una reacción instintiva a las tarjetas de crédito: "Usar tarjetas de crédito es la peor decisión financiera que puede tomar", gritan.

"¡Córtelos todos!" Qué grito de batalla tan fácil para las personas que quieren soluciones simples y no se dan cuenta de los beneficios de múltiples fuentes de crédito.

La verdad sobre las tarjetas de crédito se encuentra en algún lugar entre estos dos extremos. Siempre que los maneje bien, vale la pena tenerlos. Pero si no paga su factura por completo al final del mes, deberá una enorme cantidad de intereses sobre el resto, generalmente alrededor del 14 por ciento. Esto es lo que se conoce como tasa de porcentaje anual o APR. Las compañías de tarjetas de crédito también aplican una tarifa enorme cada vez que no realiza un pago, generalmente alrededor de \$ 35. Y no olvide las tarifas por realizar un pago incluso con uno o dos días de retraso. También es fácil abusar de las tarjetas de crédito y endeudarse, como lo han hecho la mayoría de los usuarios de tarjetas de crédito

estadounidenses.

La mayoría de nosotros no pensamos en estas tarifas. Simplemente cargamos y luego hacemos nuestros pagos mensuales, ¿verdad? Desafortunadamente, aunque no son obvios, los cargos de la tarjeta de crédito son algunas de las tarifas innecesarias más grandes que pagará, mucho más que el

costos de salir a comer una vez a la semana o comprar ese lindo atuendo que has estado mirando.

Esto no tiene la intención de asustarlo para que deje de usar tarjetas de crédito. De hecho, te animo a que uses tarjetas de crédito responsablemente. Si puede evitar las tarifas y los trucos irrazonables, las tarjetas de crédito ofrecen beneficios excepcionales (más sobre esto más adelante). Para aprovechar al máximo el uso del crédito, debe optimizar su (s) tarjeta (s) de crédito y utilizarlas como punta de lanza para mejorar su crédito general. Esto es aún más importante a raíz de la crisis crediticia; Si no tiene un buen crédito, puede resultarle difícil obtener un préstamo hipotecario asequible.

- incluso si tiene ingresos elevados. Al final de este capítulo, sabrá cómo expresar a las compañías de tarjetas de crédito por todo lo que valen, sin pagar tarifas innecesarias o cargos por demora, y sabrá cómo usar sus tarjetas para aumentar su crédito más importante. puntaje. Vamos a hacerlo.

Obtener una nueva tarjeta

Ya sea que nunca haya tenido una tarjeta de crédito o esté pensando en obtener una tarjeta adicional, hay algunas cosas en las que debe pensar.

Evite las ofertas de tarjetas de crédito que recibe por correo. Vayamos al grano: si odias las ofertas de tarjetas de crédito por correo tanto como yo, visita

www.optoutprescreen.com para salir de sus listas. [El estadounidense promedio recibe veinte ofertas de tarjetas de](#)

crédito cada año, y cuatro de cada mil personas las aceptan. Los números son marcadamente diferentes para los estudiantes. De cada mil estudiantes a los que se les envían ofertas por correo, 150 las aceptan, un número asombrosamente alto. Los estudiantes, y los jóvenes en general, son especialmente susceptibles a estas ofertas porque no conocen nada mejor. Seamos realistas. Aceptar una oferta de tarjeta de crédito que recibe por correo es como casarse con la primera persona que le toca el brazo: el 99 por ciento de las veces es una decisión fácil, no la correcta. La mayoría de la gente lo sabe mejor y busca lo que es mejor para ellos; no solo se conforman con las horribles ofertas que caen en su regazo. Para algo tan importante como su crédito, haga el esfuerzo y elija una buena tarjeta.

Evite las tarjetas de devolución de efectivo, que en realidad no le pagan mucho en efectivo. La gente se enoja mucho conmigo cuando digo esto, pero las tarjetas de reembolso no tienen valor. "¡Recupere el 1 por ciento de todos sus gastos!" Vaya, si gasto \$

2,000 por

Obtener una tarjeta de crédito cuando no tiene ingresos

Hace un tiempo, una de mis amigas me llamó y me preguntó si podía pedir prestada mi tarjeta de crédito para comprar algo en línea. "¿Cómo? ¿No tienes tarjeta de crédito?" Yo pregunté. Dados todos los beneficios de tener una tarjeta (suponiendo que la use con prudencia), puede imaginar lo enojado que estaba cuando me enteré de que ella no tenía una tarjeta propia. En mi opinión, esto era el equivalente a que uno de los amigos del Dr. Koop tuviera obesidad mórbida por comer solo mantequilla.

De todos modos, le dije que consiguiera una tarjeta de crédito y comenzara a construir su crédito. Su respuesta: "No puedo obtener la aprobación de una tarjeta de crédito porque no tengo ingresos".

Está bien, bastante justo. Obtener su primera tarjeta de crédito puede ser complicado, especialmente si

Eres joven. Pero hay una solución fácil: obtenga una tarjeta de crédito asegurada. Estas son tarjetas que requieren que deposite unos cientos de dólares en una cuenta de ahorros, y luego el banco las usa como garantía para emitir su crédito. Después de unos meses, asumiendo que se ha comportado de manera responsable, puede pasar a una tarjeta de crédito normal ("sin garantía"). Para conseguir uno, llame a su banco y pregunte al respecto.

mes en mi tarjeta de crédito, recuperaré \$ 20. "Pero Ramit", podría decir, "veinte dólares es mejor que nada".

Claro, pero ¿y si pudiera ahorrar más obteniendo un vuelo gratis de \$ 500? No sería tan obvio como recibir dinero cada mes, pero a largo plazo, ahorraría más con una tarjeta de recompensas de viaje.

Compare tarjetas en línea. La mejor manera de encontrar una tarjeta adecuada para usted es investigando diferentes ofertas en línea (pruebe www.bankrate.com). [En la mayoría de los casos, su banco ofrece las tarjetas de crédito más](#)

simples, por lo que este suele ser un buen lugar para buscar. Se conectarán con su cuenta bancaria y podrá elegir entre una variedad de opciones, que incluyen límite de crédito, recompensas y más. En el lado positivo, son fáciles de conseguir sin mucha investigación. La desventaja es que las recompensas suelen ser bastante mediocres.

Las recompensas son importantes. Vas a usar esta tarjeta en una cantidad considerable, así que asegúrate de que las recompensas que ofrece sean algo que realmente quieras. Viajo mucho, así que obtuve una tarjeta de aerolínea que me brinda boletos de acompañante gratis, vuelos gratis y puntos por cada dólar que gasto y cada milla que vuelo. Obtengo varios vuelos gratuitos al año y cada uno me ahorra alrededor de \$ 350. Pero si casi nunca viaja, esta tarjeta no tendría sentido para usted. En pocas palabras: si obtiene una tarjeta de recompensas, busque una que le brinde algo que valora.

No te vuelvas loco con las cartas. Ahora que está en el mercado, es posible que se sienta tentado por cualquier cantidad de ofertas de tarjetas. Pero no se exceda. No hay un número mágico de cartas que debas tener. Pero cada tarjeta adicional que obtiene significa una mayor complejidad para su sistema de finanzas personales. Dos o tres es una buena regla general. (El estadounidense promedio tiene cuatro tarjetas de crédito). Su puntaje crediticio se basa en fuentes generales de crédito. Recuerde, existen otras fuentes de crédito además de las tarjetas de crédito. Estos incluyen préstamos a plazos (como préstamos para automóviles), líneas de crédito personales, líneas de crédito sobre el valor neto de la vivienda y crédito por servicios (como servicios públicos). "Tómalo con calma", dice Craig Watts de Fair Isaac Corporation, advirtiéndole contra la prescripción de un número específico de fuentes de crédito. "Depende de cuánto tiempo haya estado administrando el crédito. Cuanta menos información en su informe crediticio, cuanto mayor sea la prominencia de cada nuevo informe. Por ejemplo, si estás en la universidad y solo tienes una tarjeta de crédito a tu nombre, cuando abres otra cuenta, el peso de esa acción es mayor de lo que sería diez años después. Si te limitas a abrir una tarjeta al año, te estarás haciendo un favor".

Los seis mandamientos de las tarjetas de crédito

Ahora es el momento de aprovechar al máximo sus tarjetas como medio para mejorar su crédito. Optimizar su crédito es un proceso de varios pasos. Uno de los factores más importantes es

25

salir de las deudas, que abordaremos al final del capítulo. Pero primero, configuraremos los pagos automáticos con tarjeta de crédito para que nunca vuelva a perder un pago. Luego, veremos cómo reducir las tarifas, obtener mejores recompensas y tomar todo lo que pueda de las compañías de tarjetas de crédito. (Oye, es un negocio, y ellos también lo hacen para conseguir tu dinero).

1. Pague su tarjeta de crédito con regularidad.

Sí, todos lo hemos escuchado, pero lo que quizás no sepa es que su historial de pago de deudas representa el 35

por ciento de su puntaje crediticio, la mayor parte. De hecho, lo más importante que puede hacer para mejorar su **Consecuencias horribles**

Si no realiza un solo pago en su tarjeta de crédito, aquí hay cuatro resultados terribles, horribles, nada buenos y muy malos que puede enfrentar:

1. Su puntaje crediticio puede bajar más de 100 puntos, lo que agregaría \$ 240 al mes a un préstamo hipotecario fijo promedio a treinta años.
2. Su APR puede subir hasta el 30 por ciento.
3. Se le cobrará una tarifa por mora, generalmente alrededor de \$ 35.
4. Su pago atrasado también puede provocar aumentos en las tasas de sus otras tarjetas de crédito, incluso si nunca se ha atrasado en ellas. (Encuentro este hecho asombroso).

No se asuste demasiado: puede recuperarse del impacto en su puntaje crediticio, generalmente en unos pocos meses. De hecho, si se atrasa solo unos días con su pago, es posible que deba pagar una tarifa, pero generalmente no se informará a las agencias de informes crediticios. Pase la página para saber qué hacer si no realiza un pago.

El crédito es pagar sus facturas a tiempo. Ya sea que pague el monto total de la factura de su tarjeta de crédito o se arriesgue a mi ira pagando solo una parte, pague a tiempo. A los prestamistas les gustan los pagadores rápidos, así que no le dé a la compañía de su tarjeta de crédito la oportunidad de aumentar sus tasas y reducir su puntaje crediticio si se retrasa unos días en el pago. Este es un gran ejemplo de cómo enfocarte en lo que te hará rico, no en lo que es sexy. Piense en sus amigos que catalogan cada sitio web para obtener las mejores ofertas en viajes o ropa.

Es posible que se emocionen después de ahorrar \$ 10, y pueden presumir ante todo el mundo de todas las ofertas especiales que obtienen, pero tranquilamente ahorrará miles al comprender la importancia invisible del crédito, pagar sus facturas a tiempo y tener un mejor puntaje crediticio.

"Pagar sus facturas a tiempo es absolutamente fundamental", dice Craig Watts de FICO. "Es, con mucho, lo más importante que puede hacer para mejorar su calificación crediticia". Si no realiza un pago con tarjeta de crédito, también puede obtener una pala y golpearse repetidamente en la cara. Las compañías de tarjetas de crédito se lo van a conseguir, y lo peor es que se lo ganó.

La mayoría de las personas pagan sus facturas de tarjetas de crédito en línea ahora, pero si aún no ha configurado el pago automático, inicie sesión en el sitio web de su tarjeta de crédito para configurarlo ahora. Nota: No se preocupe si no siempre tiene suficiente dinero en su cuenta corriente para pagar el monto total que debe en su tarjeta de crédito.

Recibirá un correo electrónico de la compañía de su tarjeta cada mes antes de que se realice el pago para que pueda ajustar su

26

pago según sea necesario.

Simplemente olvidé por completo la fecha de vencimiento de mi tarjeta de crédito. Así que no solo me cobraron un cargo por pago atrasado, sino que también me cobraron intereses sobre las compras de ese mes y de los meses anteriores. Llamé a la línea de servicio al cliente de mi tarjeta de crédito y les dije que había sido un buen cliente en el pasado, y les pregunté si podían hacer algo por mí con las tarifas. El representante eliminó el cargo por pago atrasado y reembolsó \$ 20 del cargo por intereses a mi cuenta. Me devolvieron un total de \$ 59 con una llamada telefónica.

- ERIC HENRY, 25

2. Obtenga la exención de todos los cargos en su tarjeta.

Esta es una manera excelente y fácil de optimizar sus tarjetas de crédito porque su compañía de tarjetas de crédito hará todo el trabajo por usted. Llámalos usando el teléfono

Qué hacer si no realiza un pago

Nadie es perfecto. A pesar de mis advertencias, entiendo que ocurren accidentes y es posible que pierda un pago en algún momento. Cuando esto sucede, utilizo mi herencia india para vencer a las empresas al negociar con ellas, y tú también puedes:

USTED: Hola, me di cuenta de que no hice un pago y quería confirmar que esto no afectará mi puntaje crediticio.

REPRESENTANTE DE TARJETA DE CRÉDITO: Déjame comprobar eso. No, se aplicará el cargo por pago atrasado, pero no afectará su puntaje crediticio.

(Nota: si paga dentro de unos días de su factura perdida, generalmente no se informará a las agencias de crédito. Llámelos para estar seguro).

USTED: ¡Gracias! Estoy muy feliz de escuchar eso. Ahora, sobre esa tarifa. . . Entiendo que llegué tarde, pero me gustaría que lo cancelen.

REPRESENTANTE DE TARJETA DE CRÉDITO: ¿Por qué?

USTED: Fue un error y no volverá a suceder, así que me gustaría que me quitaran la tarifa.

(Nota: Siempre termine su oración con fuerza. No diga: "¿Puede quitar esto?" Diga, "Me gustaría que lo quitaran"). En este punto, tiene un mejor que 50 por ciento posibilidad de que la tarifa se acredite en su cuenta. Pero en caso de que obtenga una reputación especialmente difícil, esto es lo que debe decir.

REPRESENTANTE DE TARJETA DE CRÉDITO: Lo siento mucho, pero no podemos reembolsar esa tarifa. Puedo intentar conseguirle nuestro último discurso de marketing bla, bla, bla, bla. . .

USTED: Lo siento, pero he sido cliente durante cuatro años y odiaría que esta tarifa me alejara de su servicio. ¿Qué puede hacer para eliminar el cargo por pago atrasado?

27

REPRESENTANTE DE TARJETA DE CRÉDITO: Mmm . . . Déjame comprobar eso. . . . Sí, esta vez pude eliminar la tarifa. Se ha acreditado en su cuenta.

¿No me crees que puede ser tan sencillo? Es. Cualquiera lo puede hacer.

que se encuentra en el reverso de la tarjeta y pregunte si está pagando alguna tarifa, incluidas las tarifas anuales o los cargos por servicio. Debería ser algo como esto:

USTED: Hola, me gustaría confirmar que no pago ninguna tarifa en mi tarjeta de crédito.

REPRESENTANTE DE TARJETA DE CRÉDITO: Bueno, parece que tiene una tarifa anual de \$ 50. En realidad, esa es una de nuestras mejores tarifas.

USTED: Prefiero no pagar tarifas. ¿A qué tarjeta me puedes cambiar que no cobre tarifas? También me gustaría asegurarme de que mi puntaje crediticio no se vea afectado por el cierre de esta cuenta. ¿Puedes confirmar?

Sí, realmente hablo así.

La gran mayoría de las personas no necesita pagar ninguna tarifa anual en sus tarjetas de crédito y, debido a que las tarjetas de crédito gratuitas son tan competitivas ahora, rara vez necesita pagar por el privilegio de usar su tarjeta. La única excepción es si gasta lo suficiente para justificar las recompensas adicionales que ofrece una cuenta con cargo. (Si paga una tarifa anual, use la calculadora de equilibrio en mi sitio web para ver si vale la pena).

La mayoría de las personas deberían cambiar de una tarjeta de pago a una tarjeta gratuita, así que pregúntele a la compañía de su tarjeta de crédito qué harán por usted. Si renuncian a sus tarifas, ¡excelente! Si no es así, cámbiese a una tarjeta de crédito gratuita. Le sugiero que haga esto en la misma compañía de tarjetas de crédito para simplificar su vida, y así no tiene que cerrar una cuenta y abrir otra, lo que afectará su puntaje crediticio. Si decide cerrar la cuenta y obtener una nueva tarjeta de crédito, busque una sin cargos y con buenas recompensas (lea más sobre ellas en la página 29).

3. Negocie una APR más baja.

Su APR, o tasa de porcentaje anual, es la tasa de interés que le cobra la compañía de su tarjeta de crédito. La APR promedio es del 14 por ciento, lo que hace que sea extremadamente costoso si tiene un saldo en su tarjeta. Dicho de otra manera, dado que puede ganar un promedio de alrededor del 8 por ciento en el mercado de valores, su tarjeta de crédito está obteniendo un buen precio al prestarle dinero. Si pudiera obtener un rendimiento del 14 por ciento, estaría encantado: desea evitar el agujero negro de los pagos de intereses con tarjeta de crédito, así que usted puede ganar dinero, no dárselo a las compañías de tarjetas de crédito.

Por lo tanto, llame a la compañía de su tarjeta de crédito y pídale que reduzcan su APR. Si preguntan por qué, dígales que ha estado pagando el monto total de su factura a tiempo durante los últimos meses y que sabe que hay varias tarjetas de crédito que ofrecen mejores tarifas que las que está obteniendo actualmente. En mi experiencia, esto funciona aproximadamente la mitad del tiempo. Es importante tener en cuenta que técnicamente su APR no importa si paga sus facturas en su totalidad todos los meses; podría tener una APR del 2 por ciento o una APR del 80 por ciento y sería irrelevante, ya que no paga intereses si pague su factura total cada mes. Pero esta es una manera rápida y fácil de elegir la fruta más barata con una llamada telefónica.

28

4. Conserve sus tarjetas durante mucho tiempo y manténgalas activas.

A los prestamistas les gusta ver un largo historial de crédito, lo que significa que cuanto más tiempo tenga una cuenta, más valiosa será para su puntaje crediticio. No se deje engañar por las ofertas de lanzamiento y las APR

bajas. Si está satisfecho con su tarjeta, consérvela. Y si obtiene una nueva tarjeta de crédito, no cierre la cuenta de la anterior. Eso puede afectar negativamente su puntaje crediticio. Siempre que no haya tarifas, manténgala abierta y úsela ocasionalmente, porque algunas compañías de tarjetas de crédito cancelarán su cuenta después de un cierto período de inactividad. Para evitar que se cierre su cuenta, configure un pago automático en cualquier tarjeta que no sea su tarjeta principal. Por ejemplo, lo configuré para que una de mis tarjetas de crédito pague una suscripción mensual de \$ 12.95 a través de mi cuenta corriente cada mes, lo que no requiere ninguna intervención de mi parte. Pero mi informe crediticio refleja que he tenido la tarjeta durante más de cinco años, lo que mejora mi puntaje crediticio. Vaya a lo seguro: si tiene una tarjeta de crédito, manténgala activa mediante un pago automático al menos una vez cada tres meses.

5. Obtenga más crédito. (Advertencia: haga esto solo si no tiene deudas).

Este es contradictorio y, para explicarlo, tuve que recurrir a las lecciones de finanzas personales de antaño. Mucha gente no se da cuenta de esto, pero en la clásica canción de Salt 'N Pepa de los 80 "Push It", cuando dicen que el baile no es para todos: " Solo la gente sexy "- en realidad, están detallando una

sólida estrategia de finanzas personales:

Antes de explicar, primero quiero reconocer que sí, acabo de citar a Salt 'N Pepa en un libro real publicado. De todos modos, cuando Salt 'N Pepa habla de "solo las personas sexys", lo que realmente quieren decir es que "este consejo es solo para las personas financieramente responsables". Hablo en serio con esta advertencia: este consejo es solo para personas que no tienen deudas con tarjetas de crédito y pagan sus facturas en su totalidad cada mes. No es para nadie más.

Implica obtener más crédito para mejorar algo llamado su tasa de utilización del crédito, que es simplemente cuánto debe dividido por su crédito disponible. Esto constituye el 30 por ciento de su puntaje crediticio. Por ejemplo, si debe \$ 4,000 y tiene \$ 4,000 en crédito total disponible, su proporción es del 100 por ciento ($4,000 \div$

$4,000 \times 100$), lo cual es malo. Sin embargo, si solo debe \$ 1,000 pero

Realice siempre un seguimiento de sus llamadas a empresas financieras

Desafortunadamente para usted, las compañías de tarjetas de crédito son muy buenas en el uso de los cargos por mora de BS para aumentar sus ingresos. Desafortunadamente para ellos, les estoy dando muchas tácticas para revertir estas tarifas. Una de las mejores formas de mejorar sus posibilidades de que no se le apliquen las tarifas es realizar un seguimiento de cada vez que llama a sus instituciones financieras, incluidas las empresas de tarjetas de crédito, los bancos y las empresas de inversión. Esto es especialmente cierto en el caso de las compañías de tarjetas de crédito, a las que debería tratar un poco mejor que a una milicia armada que persigue a su hermana menor. Es tentador, cuando llamo, ser realmente desagradable, pero como me criaron bien, no grito ni amenazo con violencia. En cambio, cuando llamo para disputar algo, abro una hoja de cálculo que detalla la última vez que los llamé, con quién hablé y qué se resolvió.

29

Call Date	Time	Name of Rep	Rep's ID#	Comments

Download this spreadsheet from www.willteachyouuberich.com.

El Pocket Tracker para rastrear llamadas con tarjeta de crédito

Siempre que haga una llamada sobre una disputa sobre su tarjeta de crédito, no creará lo poderoso que es referirse a la última vez que llamó, citando el nombre del representante, la fecha de la conversación y sus notas de llamada. La mayoría de los representantes de tarjetas de crédito con los que hable simplemente cederán porque saben que vino a jugar en las grandes ligas.

Cuando use esto para confrontar a una compañía de tarjetas de crédito o banco con datos de sus últimas llamadas, estará más preparado que el 99 por ciento de otras personas, y es probable que obtenga lo que desea.

Las cartas que uso

Tengo dos tarjetas de crédito. Mi tarjeta de crédito principal es Citibank Premier Pass Elite. Citibank ofrece versiones sin cargo y con cargo de esta tarjeta (la tarjeta sin cargo ofrece la mitad de las recompensas). Hice los cálculos y decidí pagar la tarifa anual de \$ 75 porque gasto lo suficiente para justificar el costo. Con esta tarjeta, gano un punto por cada dólar que gasto y un punto por cada milla que vuelo, además de tarifas de acompañante gratuitas para vuelos nacionales de más de \$ 379. Puede consultar esta tarjeta, junto con la versión gratuita, en

www.citicards.com.

También tengo una tarjeta de estudiante de United Airlines que obtuve hace muchos años. Utilizo esta tarjeta solo para mantener mi historial crediticio, por lo que configuré un cargo automático de \$ 12.95 / mes para un sitio de suscripción de música (consulte la página 26 para saber por qué esto es importante). Puede obtener más detalles sobre esta tarjeta en www.united.com.

Si tiene \$ 4,000 de crédito disponible, su tasa de utilización de crédito es mucho mejor en un 25 por ciento ($\$ 1,000 \div \$$

$4,000 \times 100$). Se prefiere más bajo porque los prestamistas no quieren que usted gaste regularmente todo el dinero que tiene disponible a través del crédito; es muy probable que incumpla y no les pague nada.

Para mejorar la tasa de utilización de su crédito, tiene dos opciones: dejar de llevar tanta deuda en sus

tarjetas de crédito (incluso si la cancela cada mes) o aumentar su crédito total disponible. Debido a que ya hemos establecido que si está haciendo esto, está libre de deudas, todo lo que le queda por hacer es aumentar su crédito disponible.

He aquí cómo: llame a la compañía de su tarjeta y solicite un aumento de crédito.

USTED: Hola, me gustaría solicitar un aumento de crédito. Actualmente tengo cinco mil dólares disponibles y me gustaría diez mil.

REPRESENTANTE DE TARJETA DE CRÉDITO: ¿Por qué solicita un aumento de crédito?

30

USTED: He estado pagando mi factura en su totalidad durante los últimos dieciocho meses y tengo algunas compras próximas. Me gustaría un límite de crédito de diez mil dólares. ¿Pueden aprobar mi solicitud?

REPS: Por supuesto. He presentado una solicitud para este aumento. Debería activarse en unos siete días.

Solicito un aumento del límite de crédito cada seis a doce meses. Recuerde, el 30 por ciento de su puntaje crediticio está representado por su tasa de utilización de crédito. Para mejorarlo, lo primero que debe hacer es saldar su deuda. Si ya pagó su deuda,

sólo entonces en caso de que intente aumentar su crédito disponible. Lamento repetirme, ¡pero esto es importante!

Cuando mi esposo y yo estábamos en la universidad, obtuvimos una camiseta gratis o algo así y obtuvimos tarjetas de crédito con límites razonables (\$ 500). Claro, no tenía ingresos, pero eso no parecía importante en ese momento. ¿No lo sabías? ¡Fui lo suficientemente responsable como para que mi límite aumentara a \$ 2,000 después de un período de tiempo muy corto! Excepto que yo no era realmente responsable, y pagué miles de dólares en intereses y cargos por pagos atrasados y arruiné mi calificación crediticia durante varios años. Nos tomó muchos años liquidar esta deuda.

Tampoco puedo nombrar una compra que fuera realmente necesaria.

- **MICHELE MILLER, 38**

6. ¡Utilice sus recompensas!

Antes de ingresar a los programas de recompensas, permítame decirle esto: al igual que con el seguro de automóvil, puede obtener excelentes ofertas en su crédito cuando es un cliente responsable. De hecho, hay muchos consejos para las personas que tienen Muy bueno crédito. Si pertenece a esta categoría, debe llamar a sus tarjetas de crédito y prestamistas una vez al año para preguntarles para qué ventajas es elegible. A menudo, pueden renunciar a las tarifas, extender el crédito y brindarle promociones privadas a las que otros no tienen acceso. Llámalos y usa esta línea:

"Hola. Acabo de revisar mi crédito y noté que tengo un puntaje de 750, lo cual es bastante bueno. He sido cliente suyo durante los últimos cuatro años, así que me pregunto qué promociones y ofertas especiales tiene para mí. . . Estoy pensando en exenciones de tarifas y ofertas especiales que utiliza para la retención de clientes".

Las tarjetas de crédito también ofrecen programas de recompensas que le devuelven dinero en efectivo, boletos de avión y otros beneficios, pero la mayoría de las personas no aprovechan todas las cosas gratis que pueden obtener. Por ejemplo, cuando tuve que volar a una boda en una ciudad desconocida de Wisconsin, canjeé la recompensa de viaje de mi tarjeta de crédito para ahorrar más de \$ 600 en el vuelo. Eso es fácil, pero hay algo mejor: ¿Sabía que las tarjetas de crédito le brindan automáticamente

Disputando un cargo: cómo movilizar el ejército de su tarjeta de crédito para usted Una vez, cuando cancelé mi servicio de teléfono celular Sprint, me dijeron que mi cuenta tenía un cargo de \$ 160.

¿Para qué? Yo pregunté. Espéralo. . . .

"Un cargo por cancelación anticipada".

Sí claro. Sabía que no tenía un contrato y había negociado un principio

31



■
tarifa de cancelación mucho antes de eso. (Las compañías de telefonía celular ganan mucho dinero probando estos movimientos turbios, con la esperanza de que los clientes se frustren, se den por vencidos y simplemente paguen).

Desafortunadamente para ellos, desde que Sprint había comenzado a intentar estafarme tres años antes, había mantenido registros de cada conversación telefónica que había tenido con ellos. El representante de servicio al cliente fue muy educado, pero insistió en que no podía hacer nada para borrar el cargo.

¿En serio? He escuchado esta melodía antes, así que saqué las notas que había tomado el año anterior y se las leí cortésmente en voz alta.

~~Los puntos, como los de la experiencia de un cambio de tarifa, se acumulan y se usan para pagar la tarifa. En~~

¿No sería genial si ese fuera el final de la historia? Aunque me dijeron que no me cobrarían, lo hicieron de todos modos. En este punto, estaba tan harto que llamé a los peces gordos.

Mucha gente no sabe que las tarjetas de crédito ofrecen una excelente protección al consumidor. Esta es una de las razones por las que animo a todos a que realicen compras importantes con su tarjeta de crédito (y no utilicen dinero en efectivo o una tarjeta de débito).

Llamé a la compañía de mi tarjeta de crédito y les dije que quería disputar un cargo. Dijeron: "Claro;

¿Cuál es tu dirección y cuál es la cantidad?" Cuando les conté sobre mi experiencia con Sprint, instantáneamente me dieron un crédito temporal por el monto y me dijeron que enviara un formulario con mi queja, lo cual hice.

Dos semanas después, la denuncia se resolvió totalmente a mi favor.

~~Por que sucede en disputas como esta es que la compañía de tarjetas de crédito pelea con el comerciante~~

Esto funciona con todas las tarjetas de crédito. Tenga esto en cuenta para futuras compras que salgan mal.

asombrosa protección al consumidor? Aquí hay algunos ejemplos que quizás no conozca: Duplicación automática de la garantía: la mayoría de las tarjetas amplían la garantía de sus compras. Entonces, si compra un iPod y se rompe después de que expira la garantía de Apple, su tarjeta de crédito aún lo cubrirá hasta un año más. Esto es cierto para casi todas las tarjetas de crédito para casi todas las compras, automáticamente.

Seguro de alquiler de automóvil: si alquila un automóvil, no permita que lo intimiden para que obtenga un seguro de colisión adicional. ¡Es completamente inútil! Ya tiene cobertura a través de su seguro de automóvil, además, su tarjeta de crédito generalmente le respaldará hasta \$ 50,000.

Seguro de cancelación de viaje: si reserva boletos para unas vacaciones y luego se enferma y no puede viajar, su aerolínea le cobrará tarifas elevadas para volver a reservar su boleto. Simplemente llame a su

tarjeta de crédito y solicite que se active el seguro de cancelación de viaje, que cubrirá las tarifas de cambio, generalmente hasta \$

1,000 por año.

Servicios de conserjería: cuando no pude encontrar entradas para la Filarmónica de Los Ángeles el año pasado, llamé a mi tarjeta de crédito y le pedí a la conserjería que intentara encontrar algunas. Me llamó en dos días con boletos. Me cobraron (mucho, en realidad), pero pudo

32

para conseguirlos cuando nadie más pudo.

Lo más importante es que su tarjeta de crédito le facilita el seguimiento de sus gastos. Por estas razones, coloco casi todas mis compras en una tarjeta de crédito, especialmente las grandes. Llame a la compañía de su tarjeta de crédito y pídale que le envíen una lista completa de todas sus recompensas. ¡Entonces úsalas!

Mi cámara digital se rompió unos dieciocho meses después de que la compré. La garantía del fabricante expiraba después de doce meses, pero sabía que American Express extendía las garantías de los dispositivos electrónicos por un año más. Llamé a American Express y le expliqué el problema. Simplemente me preguntaron cuánto había pagado por la cámara, y una semana después tenía un cheque por el precio total de compra en mi buzón.

- RAVI GOGIA, 26

Errores a evitar

Evite cerrar sus cuentas (generalmente). Aunque cerrar una cuenta técnicamente no daña su puntaje crediticio, significa que tiene menos crédito disponible, con la misma cantidad de deuda. (Por ejemplo, tener \$

2,000 en deuda y \$ 8,000 en crédito disponible es mejor que tener la misma deuda con solo \$ 4,000 en crédito.

Esta es su tasa de utilización de crédito de la página 28).

La conclusión es que, por lo general, es una mala idea cerrar las cuentas de su tarjeta de crédito a menos que usted mismo sabe que va a gastar cualquier crédito que tenga disponible. (Oye, sucede. Al menos estás siendo honesto contigo mismo).

Las personas con deuda cero obtienen un pase gratis. Si no tiene deudas, cierre tantas cuentas como desee. No afectará su puntaje de utilización de crédito.

Administre la deuda para evitar dañar su puntaje crediticio. "Si cierra una cuenta pero cancela una deuda suficiente para mantener el mismo puntaje de utilización de crédito", dice Craig Watts de FICO, "su puntaje no se verá afectado".

Por ejemplo, si tiene una deuda de \$ 1,000 en dos tarjetas de crédito con límites de crédito de \$ 2,500 cada una, su tasa de utilización de crédito es del 20 por ciento ($\$ 1,000 \div \$ 5,000$ de crédito total disponible). Si cierra una de las tarjetas, de repente su tasa de utilización de crédito aumenta al 40 por ciento ($\$ 1,000 \div \$ 2,500$). Pero si pagó \$ 500 en deuda, su tasa de utilización sería del 20 por ciento ($\$ 500 \div \$ 2,500$) y su puntaje no cambiaría.

Piense en el futuro antes de cerrar cuentas. Si solicita un préstamo importante (para un automóvil, una casa o una educación), no cierre ninguna cuenta dentro de los seis meses posteriores a la presentación de la solicitud del préstamo. Quiere tanto crédito como sea posible cuando presente la solicitud.

Sin embargo, si sabe que una cuenta abierta lo atraerá a gastar y desea cerrar su tarjeta de crédito para evitarlo, debe hacerlo. Es posible que sufra un ligero impacto en su puntaje crediticio, pero con el tiempo, se recuperará, y eso es mejor que gastar de más.

No juegues al juego de transferencias del cero por ciento. Algunas personas han comenzado a jugar el 0

33

juego de transferencia porcentual para beneficiarse de las tarjetas de crédito mediante transferencias de saldo o adelantos en efectivo. Toman la APR introductoria del cero por ciento que obtiene cuando abre muchas tarjetas de crédito (que generalmente solo dura seis meses). Luego piden prestado dinero de la tarjeta en este

¡Oh, no! Mi puntaje de crédito acaba de caer

Algunos de mis lectores de Tipo A se preocupan demasiado por sus puntajes crediticios. Si su puntaje crediticio cae repentinamente, primero debe averiguar por qué obteniendo una copia de su informe crediticio y puntaje (consulte la página 15). Entonces, lo importante es cómo lidiar con eso en el futuro. Su puntaje crediticio puede comenzar a recuperarse de inmediato a medida que se reporta información más positiva, como pagar sus facturas a tiempo. Así que trabaje para administrar su crédito de manera inteligente y consistente. Como señala Craig Watts de FICO, "El movimiento natural de estos puntajes es crecer lentamente. ¿Cómo crees que la gente termina con puntajes a mediados de los 800? Es a través de años y años de gestión crediticia sistemáticamente aburrida".

tasa baja y guardarla en una cuenta de ahorros con intereses altos, lo que les permite beneficiarse de los intereses. Algunos realmente invierten el dinero en certificados de depósito a corto plazo o incluso en acciones. Al final, planean devolver el dinero y quedarse con los intereses. Encuentro estos juegos de tarjetas de crédito al 0 por ciento tan estúpidos. Claro, puede ganar unos pocos dólares al año, o tal vez incluso algunos cientos, pero la pérdida de tiempo, el riesgo de administrar mal el proceso y la posibilidad de arruinar su puntaje crediticio simplemente no valen la pena. Lo más importante es que se trata de una distracción que solo le brinda resultados a corto plazo. Es mucho mejor que construya una infraestructura de finanzas personales que se concentre en el crecimiento a largo plazo, no en obtener unos pocos dólares aquí o allá. Dave Ramsey, un popular autor de finanzas personales y presentador de radio, se especializa en ayudar a las personas a salir de sus deudas. Él dice, "Me he reunido con miles de millonarios en mis años como asesor financiero, y nunca he conocido a uno que dijera que lo hizo todo con los puntos de

bonificación de Discover Card. Todos vivían con menos de lo que ganaban y solo gastaban cuando tenían efectivo

". Concéntrese en las grandes ganancias si desea obtener mejores resultados.

Evite dejarse atrapar por "¡Solicite ahora y ahorre un 10 por ciento en solo cinco minutos!" ofertas. Manténgase alejado de las tarjetas emitidas por todas las tiendas minoristas. Estas tarjetas también podrían tener escrito "Eres un idiota" en letras de treinta y seis puntos. No puedo contar la cantidad de veces que he visto a alguien parado frente a mí en The Gap o Bloomingdale's que se deja engañar por estas cartas. "Si te registras hoy, obtendrás un 10% de descuento

Perseguidores de tarifas: perder el tiempo ganando \$ 25 / mes

Uno de los lectores de mi blog, un tipo llamado Mike, me escribió para contarme sobre su persecución de tasas. En este caso, eran cuentas de ahorro, no tarjetas de crédito, pero son muy similares: es simplemente mover dinero de una cuenta a otra para ganar algunos puntos porcentuales adicionales.

34

Mike admitió: "Soy uno de esos perseguidores de tasas, así que [con \$ 40 mil en ahorros de emergencia], constantemente he estado ganando entre un 0,65 y un 0,85 por ciento más que mi cuenta operativa del mercado monetario. . . . Eso es un interés adicional de \$ 300 al año, lo que definitivamente vale la pena cambiar de banco cada cuatro o seis meses para mí "

MI RESPUESTA: "Mike, si fueras lo suficientemente inteligente como para ahorrar \$ 40 mil en un fondo de emergencia (lo cual es realmente impresionante, por cierto), apuesto a que eres lo suficientemente inteligente como para dedicar tu tiempo a hacer algo mejor que ganar \$ 300 al año, algo que le permitirá ganar de forma mucho más sostenible. ¡Solo gana \$ 0.82 / día haciendo eso! ¿Qué tal dedicar el mismo tiempo a optimizar su asignación de activos? (vea la página 170) Ese solo paso probablemente valga miles por año. ¿O iniciar un negocio secundario? ¿O incluso pasar esas pocas horas con su familia? No sé lo que

valeras, pero en mi opinión, cualquiera de esas cosas produciría más de \$ 300 al año, especialmente para alguien que está muy por delante de los demás, como tú. Estos son mis únicos dos centavos.

aproximadamente 1/40 de lo que ganó hoy (lo siento, no pude resistir) "

Concéntrese en las grandes ganancias para obtener grandes resultados. Puede que no sean tan obvios o atractivos como saltar de una cuenta a otra y obtener unos cuantos dólares extra, pero las grandes ganancias te harán rico a largo plazo.

¡tu compra!" dicen los empleados. Se olvidan de mencionar que estas tarjetas, con una APR promedio del 21 por ciento y límites de crédito bajos, se emiten a personas que no tienen en cuenta su solvencia crediticia. Y, como era de esperar, contienen algunos de los términos más onerosos de todas las tarjetas, incluidos enormes aumentos de tarifas si su pago se retrasa aunque sea una vez. ¿Y para qué? ¿Veinte dólares de descuento en una sola compra? Pregúntate si merece la pena. Aquí, solo te diré: no lo es. Manténgase alejado de las tarjetas de venta minorista.

No cometa el error de pagar a sus amigos con su tarjeta de crédito y quedarse con el efectivo, y luego gastarlo todo. Por último, no haga las mismas tonterías que sigo haciendo. Las últimas veces que salí a cenar, me llegó la cuenta, todos dejaron efectivo y me di cuenta de que puedo pagar con mi tarjeta de crédito y ganar algunas millas. Aquí es donde las cosas van terriblemente mal. No se despierte al día siguiente y diga: "¡Vaya!

¡Tengo \$ 100 en efectivo extra en mi billetera! " ¡¡NO!!! ¡¡Ponlo en el banco !! Me olvido de hacer esto todo el tiempo y termino arrepintiéndome. La última vez, revisé mi estado de cuenta y tenía cargos por comida compartida de \$ 50, \$ 64, \$ 25, etc. Entonces, con la boca abierta, abrí mi billetera y vi. . . un billete de \$ 1. Genial.

Deuda, deuda, deuda

Estadísticamente hablando, estar endeudado es normal. Y, sin embargo, piénselo: ¿es realmente normal deber más de lo que tiene? Tal vez para ciertas cosas, como una casa o educación, pero ¿qué pasa con las compras al azar con una tarjeta de crédito?

Algunas personas diferencian las deudas llamándolas "deuda buena" y "deuda incobrable", dependiendo de si la deuda se aprecia (educación) o se deprecia (automóvil) con el tiempo. Otros 35

-
-
-

desprecian la deuda por completo. Cualquiera que sea el caso, la mayoría de nosotros tenemos mucho. Y

no se siente bien.

Quiero hablar sobre los préstamos para estudiantes y las deudas de tarjetas de crédito, los dos tipos más grandes de deuda que enfrentan la mayoría de los veinteañeros y treintañeros. Se interponen en tu camino para hacerte rico, así que quiero ayudarte a derribar estas barreras con un plan simple.

LA CARGA DE LOS PRÉSTAMOS ESTUDIANTILES

No te voy a mentir: deshacerse de la deuda de préstamos estudiantiles es difícil. El estudiante promedio se gradúa con alrededor de \$ 20,000 en préstamos estudiantiles, pero muchos de mis amigos tienen más de \$ 100,000 en préstamos que pagar. Desafortunadamente, no es como si pudieras agitar una varita mágica y hacerla desaparecer. De hecho, incluso si se declara en quiebra, tendrá que pagar sus préstamos estudiantiles. Sin embargo, incluso si tiene una gran deuda estudiantil, quiero que preste atención a la cantidad de dinero que está destinando a los pagos mensuales. Debido a que los montos de los préstamos son tan grandes, incluso \$ 100 adicionales al mes pueden ahorrarle años de pagos.

Veamos un ejemplo. "Tony", un amigo mío que se graduó de Stanford, tiene una deuda de \$ 20,000 por préstamos estudiantiles. Si paga el préstamo en diez años, su pago mensual será de aproximadamente \$ 230 al mes, lo que significa que pagará un poco más de \$ 7,600 en intereses. Pero si paga solo \$ 100 más al mes, tendrá que pagar solo \$ 4,571 en intereses, y cancelará su préstamo en 6.3 años.

La mayoría de nosotros acepta nuestra deuda estudiantil tal cual. Recibimos una factura cada mes, la pagamos y nos encogemos de hombros, frustrados por la carga de nuestros préstamos pero sin estar realmente seguros de poder hacer algo. Adivina qué: Puede cambiar los pagos de su préstamo estudiantil.

Primero, para inspirarte a tomar medidas para pagar tu deuda estudiantil, juega con las calculadoras financieras en www.dinkytown.net. [Podrá ver cómo el pago de diferentes montos cambia el monto total que](#)

adeudará.

En segundo lugar, quiero alentarlos a que ponga al menos \$ 50 más cada mes en cualquier deuda que tenga. No solo es una victoria psicológica saber que está trabajando conscientemente para pagar su deuda, sino que también podrá concentrarse en invertir antes. Asegúrese de que esto sea automático, extrayendo directamente de su cuenta corriente, para que ni siquiera vea el dinero. (Describo los pagos automáticos en Capítulo 5.) Finalmente, si descubre que, sin importar cómo maneje los números, no podrá cancelar su préstamo en un período de tiempo razonable, es hora de llamar a su prestamista. Mire el número de teléfono en esa factura mensual que sigue ignorando. Llámalos y pídeles su consejo. No puedo enfatizar esto lo suficiente: Llámalos.

Sus prestamistas lo han escuchado todo, desde "No puedo pagar este mes" hasta "Tengo cinco préstamos diferentes y quiero consolidarlos". Querrá preguntarles lo siguiente:

¿Qué pasaría si pagara \$ 100 más por mes? (Sustituya por la cantidad adecuada para usted).

¿Qué pasaría si cambiara el plazo del préstamo de cinco a quince años?

Si está buscando trabajo, podría preguntar: ¿Qué pasa si estoy buscando trabajo y no puedo pagar los próximos tres meses?

36

Su prestamista tiene respuestas a todas estas preguntas, y es probable que pueda ayudarlo a encontrar una mejor manera de estructurar su pago. Por lo general, lo ayudarán cambiando el pago mensual o la línea de tiempo. Solo piense: con esa única llamada podría ahorrar miles de dólares.

CUANDO LAS TARJETAS DE CRÉDITO SALEN MAL

Al igual que ocurre con el aumento de peso, la mayoría de las personas no se endeudan con tarjetas de crédito de la noche a la mañana. En cambio, las cosas van mal poco a poco hasta que se dan cuenta de que tienen un problema grave. Si ha terminado endeudado con la tarjeta de crédito, puede parecer abrumador. Cuando miras al Dr. Phil, te preguntas por qué esas personas no pueden encontrar la manera de resolver sus problemas cuando las respuestas son tan claras: "¡Sí, deberías dejarlo! ¡No ha tenido trabajo en los últimos ocho años! Y parece una rata. ¿Estás ciego?" Pero cuando tenemos nuestros propios problemas, las respuestas no parecen tan sencillas. ¿Qué deberías hacer? ¿Cómo administra sus finanzas diarias? ¿Y por qué las cosas siguen empeorando? La buena noticia es que la deuda de tarjetas de crédito casi siempre es manejable si tiene un plan y toma medidas disciplinarias para reducirla. Si, es difícil, pero tu lata salir de la deuda.

Ahora, casi nada hace que la gente se sienta más culpable que tener una deuda de tarjeta de crédito. El setenta y cinco por ciento de los estadounidenses afirman que no realizan compras importantes con su

tarjeta de crédito a menos que puedan pagarlas de inmediato. Sin embargo, al observar los comportamientos de gasto reales, el 70 por ciento de los estadounidenses tiene un saldo y menos de la mitad está dispuesto a revelar su deuda de tarjeta de crédito a un amigo. Esas cifras son una indicación de que los consumidores estadounidenses se avergüenzan de sus niveles de deuda, dice Greg McBride, analista financiero senior de www.bankrate.com, que encargó el estudio. Refiriéndose a un estudio reciente sobre el comportamiento del

[consumidor, me dijo: "Están más dispuestos a dar su nombre, edad e incluso detalles de su vida sexual que a proporcionar el](#)

monto de la deuda de su tarjeta de crédito". ¿En serio? ¿Sus vidas sexuales? Me gustaría hablar con esta gente. . . solo.

Cuando me comprometí, le pedí a mi cooperativa de crédito que aumentara el límite de mi visa de \$ 500 a \$ 1,500.

Este fue un error horrible. El presupuesto de mi vestido de novia de \$ 500 de repente se convirtió en \$ 1,200

cuando me "enamoré" de un vestido en una boutique. He pagado solo el saldo mínimo de mi Visa cada mes, ya que los gastos de emergencia parecen mantener nuestro presupuesto ajustado al mínimo, por lo que estoy desperdiciando \$ 30 o más por mes en intereses por el saldo de una tarjeta de crédito de solo un día en mi vida. Lo más probable es que mi esposo y yo paguemos la boda en los próximos años.

- CLAIRE STUBBLEFIELD, 24

Esta vergüenza significa que los endeudados a menudo no se educan a sí mismos sobre cómo detener la locura. En cambio, son víctimas de las prácticas nefastas de las compañías de tarjetas de crédito, que se aprovechan de los desinformados e indisciplinados. Estas empresas se han vuelto muy buenas para sacarnos más dinero y nosotros nos hemos vuelto muy malos para saber lo suficiente como para decir que no.

Por ejemplo, el error número uno que cometen las personas con sus tarjetas de crédito es mantener un saldo o no pagarlo todos los meses. Sorprendentemente, de los 115 millones

37



Los estadounidenses que tienen un saldo mensual en la tarjeta de crédito, la mitad de ellos pagan solo sus pagos mensuales mínimos. Claro, es tentador pensar que puede comprar algo y pagarlo poco a poco, pero debido a las tasas de interés increíblemente altas de las tarjetas de crédito, ese es un error crítico.

Digámoslo de nuevo: la clave para usar las tarjetas de crédito de manera efectiva es liquidar su tarjeta de crédito en su totalidad todos los meses. Sé que dije eso de manera prosaica, de la misma manera que alguien te pediría que te pasaras la sal, pero es MUY IMPORTANTE. Pregúntele a su amigo con una deuda de tarjeta de crédito de \$ 12,000 cómo sucedió. Lo más probable es que se encoja de hombros y le diga que decidió "pagar el mínimo" todos los meses.

No voy a insistir en el punto, pero tú estarías conmocionado por la cantidad de personas con las que hablo y que cobran compras sin saber cuánto terminarán pagando una vez que se hayan calculado los intereses. Pagar la cantidad mínima en su tarjeta de crédito es el equivalente adulto de un niño pequeño que deja que el matón de la escuela se haga cargo su dinero para el almuerzo el primer día de clases, y luego regresaba con los bolsillos tintineando todos los días. No solo te patearán el trasero, sino que sucederá una y otra vez. Pero al aprender cómo funciona el sistema, puede descubrir cómo evitar las trampas de las compañías de tarjetas y salir de sus deudas más rápidamente.

PAGUE SU DEUDA AGRESIVAMENTE

Si se ha encontrado con una deuda de tarjeta de crédito, ya sea mucho o poco, tiene un triple golpe en su contra:

Primero, está pagando toneladas de intereses altos sobre el saldo que lleva.

En segundo lugar, su puntaje crediticio se ve afectado (el 30 por ciento de su puntaje crediticio se basa en la cantidad de deuda que tiene) lo que lo pone en una espiral descendente de tratar de obtener crédito para obtener una casa, automóvil o apartamento, y tener que pagar aún más porque de tu mal crédito.

En tercer lugar, y potencialmente más dañino, la deuda puede afectarlo emocionalmente. Puede

abrumarlo, llevándolo a evitar abrir sus facturas, causando más pagos atrasados y más deudas, en una espiral descendente de fatalidad.

Es hora de hacer sacrificios para pagar su deuda rápidamente. De lo contrario, cada día te estás costando más. No lo posponga, porque no habrá un día mágico en el que gane un millón de dólares o

“tenga tiempo suficiente” para calcular sus finanzas. ¡Dijiste eso hace tres años! Administrar su dinero tiene que ser una prioridad si alguna vez quiere estar en una situación mejor que la actual.

Piénselo: la tasa de interés promedio de las tarjetas de crédito es de un considerable 14 por ciento, lo que significa que probablemente esté pagando una enorme cantidad de interés sobre cualquier saldo que tenga. Para ver cómo se desarrolla esto, supongamos que alguien tiene una deuda de \$ 5,000 en una tarjeta con una APR del 14 por ciento. Si Dumb Dan paga el pago mínimo mensual, le tomará más de ocho años pagar esta deuda, asumiendo que no acumule más deudas, lo cual usted sabe que lo hará. Durante todo el proceso, pagará más de \$

1,900 en interés solo. Smart Sally, por el contrario, decide pagar \$ 400 cada mes, que es el doble del pago mínimo.

Le toma poco más de cinco años pagar la deuda completa,

38

Dumb Dan pays the minimum monthly payment		
His monthly payment is ...	Paying minimum payments, it will take this long to pay off ...	Total amount of interest he pays is ...
\$200	2 years, 8 months	\$1,313.96

Smart Sally pays twice the minimum monthly payment		
Her monthly payment is ...	Paying twice the minimum payments, it will take this long to pay off ...	Total amount of interest she pays is ...
\$400	14 months	\$416.46

y ella recorta la cantidad de interés en más de mitad. Además, dado que se retira automáticamente de su cuenta corriente

DUMB DAN VS. SMART SALLY: PAGO DE DEUDA DE TARJETA DE CRÉDITO DE \$ 5,000

A 14% TAE

cuenta cada mes, ni siquiera se da cuenta del dinero extra que está pagando.

Eso es solo por pagar \$ 200 adicionales cada mes. ¿No tienes \$ 200 extra? ¿Qué tal \$ 50? ¿O incluso \$ 20?

Cualquier aumento por encima del mínimo ayuda.

Si configura pagos automáticos (que analizo en la página 131) y reduce su deuda, ya no pagará tarifas. No pagará cargos por financiamiento. Tendrá la libertad de hacer crecer su dinero mirando hacia el futuro. A los ojos de las compañías de tarjetas de crédito, usted será un "vagabundo", un apodo curioso que en realidad usan para los clientes que pagan a tiempo todos los meses y, por lo tanto, prácticamente no generan ingresos. Serás inútil a sus ojos, lo cual es perfecto en los míos. Pero para vencerlos, debes priorizar el pago de lo que ya debes.

El día que pagué la última factura de mi tarjeta de crédito fue surrealista. Había pasado cuatro años en la universidad acumulando deudas que estaba seguro de que pagaría tan fácilmente una vez que comenzara a trabajar. Hice vacaciones de primavera en Las Vegas, México y Miami. Compré zapatos Manolo Blahnik. Salía varias noches a la semana. Entonces no tenía idea de que pasaría cinco años después de la universidad pagando esa deuda, cinco años en los que no podía vacacionar, no podía comprar zapatos elegantes y no podía salir mucho. Entonces, el día en que envié mi pago final a la compañía de mi tarjeta de crédito, decidí que ese pago sería el último. Me prometí a mí mismo que nunca volvería a endeudarme.

- JULIE NGUYEN, 25

Cinco pasos para deshacerse de la deuda de la tarjeta de crédito

Ahora que ve los beneficios de salir de la deuda lo más rápido posible, veamos algunos pasos concretos que puede tomar para comenzar. Te enseñaré a ser rico es un programa de seis semanas, pero obviamente el pago de sus préstamos llevará más tiempo. Incluso si

Name of credit card	Total amount of debt	APR	Monthly minimum payment

Download this spreadsheet from www.iwillteachyoustoberich.com.

tiene deudas, debería leer el resto del libro ahora, porque hay lecciones importantes sobre cómo automatizar sus finanzas y tomar conciencia de sus gastos. Solo tenga en cuenta que no podrá invertir de manera tan agresiva como le recomiendo hasta que pague su deuda. Sí, apesta, pero es un costo razonable a pagar por incurrir en una deuda. Ahora, esto es lo que debe hacer.

1. Calcule cuánta deuda tiene.

No creerías cuántas personas no hacen esto y continúan pagando ciegamente las facturas que llegan sin un plan estratégico. Esto es exactamente lo que quieren las compañías de tarjetas de crédito, porque básicamente solo les estás arrojando dinero a la boca. No puede hacer un plan para pagar su deuda hasta que sepa exactamente cuánto debe. Puede ser doloroso saber la verdad, pero tienes que morder la bala. Entonces verás que no es difícil acabar con este mal hábito. De hecho, puede conseguir que las compañías de tarjetas de crédito le ayuden: Busque en el reverso de sus tarjetas de crédito sus números, llámelos y déjeles que le den las respuestas para completar esta hoja de cálculo.

¿CUÁNTO DEBES?

¡Felicidades! El primer paso es el más difícil. Ahora tiene una lista definitiva de cuánto debe exactamente.

2. Decide qué pagar primero.

No todas las deudas son iguales. Las diferentes tarjetas le cobran diferentes tasas de interés, lo que puede afectar lo que decida pagar primero. Hay dos escuelas de pensamiento sobre cómo abordar esto. En el método estándar, paga el mínimo en todas las tarjetas, pero paga más dinero a la tarjeta con el APR más alto, porque te está costando más. En el método de Dave Ramsey Snowball, paga el mínimo en todas las tarjetas, pero paga más

PRIORIZAR SU DEUDA

	Snowball method: lowest balance first	Standard method: highest APR first
How it works	Pay the minimum on all cards, but pay more on the card with the lowest balance. Once you pay off the first card, repeat with the next-lowest balance.	Pay the minimum on all cards, but pay more on the card with the highest interest. Once you pay off the first card, repeat with the next-highest-APR card.
Why it works	This is all about psychology and small wins. Once you pay off the first card, you're more motivated to pay off the next one.	Mathematically, you want to pay off the credit card that's costing you the most first.

dinero a la tarjeta con el saldo más bajo primero, el que le permitirá pagarlo primero.

Esta es una fuente de feroz debate en los círculos de tarjetas de crédito. Técnicamente, el método Snowball no es necesariamente el enfoque más eficiente, porque la tarjeta con el saldo más bajo no necesariamente tiene la APR más alta. Pero a nivel psicológico, es enormemente gratificante ver una tarjeta de crédito pagada, lo que a su vez puede motivarlo a pagar a otras más rápidamente. En pocas palabras: no dedique más de cinco minutos a decidir. Simplemente elija un método y hágalo. El objetivo no es optimizar su método de pago, sino comenzar a pagar su deuda.

3. Negociar la TAE.

Soy un gran fanático de tomar probabilidades de 50/50 si la ventaja es grande y solo me toma cinco minutos de mi tiempo. En consecuencia, intente negociar su APR. Funciona sorprendentemente a menudo y si no lo hace, ¿y qué? Simplemente llame a las compañías de su tarjeta y siga este guión:

USTED: Hola, voy a pagar la deuda de mi tarjeta de crédito de manera más agresiva a partir de la próxima semana y me gustaría una APR más baja.

REPRESENTANTE DE TARJETA DE CRÉDITO: Uh, ¿por qué?

USTED: Decidí ser más agresivo en el pago de mi deuda, y por eso me gustaría una APR más baja. Otras tarjetas me ofrecen tarifas a la mitad de lo que usted ofrece. ¿Puede reducir mi tasa en un 50 por ciento o solo en un 40

por ciento?

REPRESENTANTE DE TARJETA DE CRÉDITO: Mmm . . . Después de revisar su cuenta, me temo que no podemos ofrecerle una APR más baja.

Sin embargo, podemos ofrecerle un aumento del límite de crédito.

USTED: No, eso no funcionará para mí. Como mencioné, otras tarjetas de crédito me ofrecen tasas iniciales de cero por ciento durante doce meses, así como APR de la mitad de lo que usted ofrece. Soy cliente desde hace X años y prefiero no cambiar mi saldo a una tarjeta de bajo interés. ¿Puede igualar las tasas de otras tarjetas de crédito o puede reducir las?

REPRESENTANTE DE TARJETA DE CRÉDITO: Veo . . . Mmm, déjame sacar algo aquí. Afortunadamente, el sistema de repente me permite ofrecerle una APR reducida. Eso es efectivo de inmediato.

No funciona todo el tiempo, pero cuando lo hace, puede ahorrar una cantidad significativa de 41

■



dinero con una conversación de cinco minutos. Haga la llamada y, si tiene éxito, no olvide volver a calcular las cifras en su hoja de cálculo de deuda.

Me atrasé en los pagos de mi tarjeta Sears Gold MasterCard. Acumulé \$ 3,400 en deudas, así que llamé y les dije que tenía dificultades para pagar mi factura. Me ofrecieron un financiamiento del 0 por ciento sobre mi saldo durante doce meses para ayudarme a retomar el rumbo.

- CHRIS MANCINI, 25

4. Decida de dónde vendrá el dinero para pagar sus tarjetas de crédito. Una barrera común para pagar una deuda es preguntarse de dónde debería venir el dinero. Transferencias de saldo? ¿Debería usar su dinero 401 (k) o su cuenta de ahorros? ¿Cuánto debería pagar cada mes? Estas preguntas pueden ser abrumadoras, pero no dejes que te detengan.

TRANSFERENCIAS DE SALDO. Muchas personas comienzan por considerar una transferencia de saldo a una tarjeta con una APR más baja. No soy fan de estos. Sí, puede ayudar durante unos meses y ahorrarle algo de dinero, especialmente en saldos grandes. Pero esto es solo una curita para un problema mayor (generalmente su comportamiento de gasto, cuando se trata de deudas de tarjetas de crédito), por

lo que cambiar la tasa de interés no es una solución a largo plazo. Además, las transferencias de saldo para un proceso más y la gente

ASÍ QUE HAS DECIDIDO SALIR DE LA DEUDA DE TARJETA DE CRÉDITO

He aquí cómo hacerlo bien

Por Flexo de www.consumerismcommentary.com

Está bien usar tarjetas de crédito como herramientas para realizar gastos convenientes y acumular "puntos de bonificación", siempre que sepa posibilidad sutilmente está gastando más debido a la facilidad de uso. Incluso lo entendería si usa una tarjeta de crédito en una emergencia

42

situación cuando no hay otras opciones disponibles. Pero cuando usas esa misma tarjeta para comprar productos o experiencias No puedes financiar, es hora de admitir que su comportamiento es dañino y controlar su situación.

Estás leyendo este libro porque quieres mejorar tu situación económica, tal vez incluso hacerte rico, y el la única manera seguir ese camino es salir de la deuda de la tarjeta de crédito. Así es cómo.

PRIMERO, NECESITA EL FLUJO DE EFECTIVO. Para erradicar la deuda, debe tener ingresos suficientes todos los meses para cumplir con sus obligaciones habituales, como alimentos, servicios públicos, su hipoteca y los pagos mínimos de sus tarjetas de crédito, además de lo suficiente para deshacerse de esa deuda para siempre. Si no tiene ingresos suficientes para cubrir más que sus pagos mínimos, debe superar ese obstáculo ganando más dinero, negociando con los emisores de su tarjeta de crédito para reducir sus pagos mínimos o trabajando con una organización de consolidación de deuda legítima y sin fines de lucro que negocie con los acreedores en su nombre, no uno que le proporcione un préstamo. (Pruebe la National Foundation for Credit Counseling en www.nfcc.org y lea sobre la consolidación de deuda sin fines de lucro en HowStuffWorks en <http://money.howstuffworks.com/personal-finanzas / gestión-de-deuda / consolidación-de-deuda-sin fines de lucro.htm .>)

A continuación, priorice sus tarjetas de crédito. La mejor manera de hacerlo es enumerar sus deudas desde la tasa de interés más alta hasta la más baja. Si investiga un poco puede encontrar algunas personas que no estén de acuerdo con esta premisa.

Quiere que enumere sus tarjetas de crédito con los saldos más bajos como las más importantes, las que deben pagar primero por completo. Afirman que la "rápida ganancia" emocional de pagar la primera tarjeta lo más rápido posible lo motivará a continuar pagando sus deudas. (Esto suena más como una "ganancia rápida" para la industria de las tarjetas de crédito porque obtendrán más dinero de su dinero de los intereses). Ya está motivado, y bien podrían ser sus emociones las que lo llevaron a este lío de deudas en el primer lugar. Deje sus emociones en la puerta y salga de sus deudas de la manera más rápida, económica y eficiente posible.

PAGUE EL MÍNIMO TODO EXCEPTO EL TOPCARD.

Una vez que sus tarjetas de crédito estén clasificadas correctamente, pague el monto mínimo adeudado que figura en el estado de cuenta para cada tarjeta, excepto la que está en la parte superior de la lista. Dedicar todos los fondos extra que tiene para pagarlo. Haga esto todos los meses hasta que desaparezca el saldo de la primera tarjeta de crédito. Luego, pase a la segunda carta de la lista.

DEJE DE USAR SUS TARJETAS. Cuando está pagando una deuda, no desea agregar más al mismo tiempo. Eliminar la deuda es más que solo pagar sus saldos, también se trata de resistir las tentaciones consumistas. No cancele sus tarjetas, pero deje de usarlas. Algunas personas han encontrado que resistir la tentación de gastar es más fácil cuando las tarjetas de crédito están fuera de la vista. Un método creativo es literalmente "congelar su crédito": Congelar

tu

el plástico

en

a

cuadra

de

hielo

como

descrito

a

www.calculatorweb.com/calculators/creditcardcalc.shtml.

Repita este proceso de pago mensual hasta que la deuda de la tarjeta de crédito sea desaparecido. Este método lo ayudará a lograrlo rápidamente, siempre y cuando se ciña a él con diligencia. ¿No me crees? Consulte la "calculadora de bolas de nieve" en www.whatsthecost.com/snowball.aspx?country=us

.

43

-
-
-
-
-

Recursos adicionales que pueden ayudarlo a eliminar la deuda de la tarjeta de crédito:

¿Cuánto costará realmente esa chaqueta de \$ 350 en una tarjeta de crédito? Averíguelo ingresando el precio pagado por un producto como el "saldo de la cuenta corriente".

www.calculatorweb.com/calculators/creditcardcalc.shtml.

Utilice la aplicación de gestión financiera "social" Mint para analizar sus tarjetas de crédito y brindarle sugerencias para reducir sus tasas de interés.

www.mint.com.

Elimina la deuda de su tarjeta de crédito de la Credit Karma y siempre esca a su puntaje crediticio. El puntaje futuro podría cambiar con mejores hábitos de dinero.

www.creditkarma.com.

Blogs de Flexo sobre finanzas personales, economía y eventos financieros actuales en

www.consumerismcommentary.com.

He sabido que quienes hacen esto terminan pasando más tiempo investigando las mejores transferencias de saldo que pagando su deuda. Como acabamos de comentar, una mejor opción es llamar y negociar la APR

en sus cuentas corrientes.

RECIBIR DINERO DE UN 401 (K) O LÍNEA DE CRÉDITO SOBRE EL VALOR DE LA CASA (HELOC). I no recomiendo ninguna de estas opciones. Intenta reducir la complejidad, no aumentarla,

cuente tu estado. O más. Usas de su dinero 401 (k) doble impuestado. Las personas con deudas de tarjetas de crédito a menudo tienen dificultades para reducir el gasto y terminan volviendo a endeudarse después de recurrir a su 401 (k) o HELOC. Difícil de escuchar, pero cierto. Si usa su dinero HELOC para pagar tarjetas de crédito, correrá el riesgo de perder su casa si se endeuda más.

REDUCIR EL GASTO Y PRIORIZAR LA DEUDA. No es sexy, pero funciona. Lo mas La forma sostenible de pagar la deuda de la tarjeta de crédito también es la menos atractiva. A diferencia de las transferencias de saldo o los préstamos HELOC, de los que puede presumir ante sus amigos, no es muy emocionante decirle a la gente que decidió gastar menos en otras cosas para poder pagar su deuda. Pero funciona.

Déjame hacerte una pregunta. En este momento, por cada \$ 100 que gana, ¿cuánto se destina a la deuda? ¿Dos dólares? ¿Quizás \$ 5? ¿Qué pasa si paga \$ 10 por su deuda? Le sorprendería que muchas personas ni siquiera tengan que recortar muchos gastos para pagar sus deudas rápidamente. Solo tienen que dejar de gastar en artículos aleatorios, tomar conciencia de hacer de la deuda una prioridad y configurar transferencias automáticas agresivas para pagar la deuda de su tarjeta de crédito. No quiero que esto parezca fácil, porque pagar la deuda de su tarjeta de crédito es extremadamente difícil. Pero millones más lo han hecho.

Mientras lee el resto de este libro, piense en sí mismo como si estuviera en una pequeña búsqueda del tesoro para averiguar dónde conseguir el dinero para pagar la deuda de su tarjeta de crédito. Preste especial atención a estas discusiones: 44

-
-
-
-



Principio de “Los próximos \$ 100” en la página 128.

Averigüe cuánto puede gastar en su deuda utilizando el Plan de gastos conscientes en la página 103.

El desafío “Ahorre \$ 1,000 en 30 días” en la página 115. Configuración de pagos automáticos en la página 23.

Notarás que no te he ofrecido un simple secreto o un lindo fragmento sobre cómo pagar tu deuda sin trabajo. Eso es porque no hay uno. Si lo hubiera, sería el primero en decírselo. Pero, sinceramente, pagar una deuda solo requiere un trabajo arduo y un plan. Puede parecer una pura agonía durante las primeras semanas, pero imagina el alivio que sentirás cuando veas que tu deuda se hace cada vez más pequeña con cada mes que pasa. Y en algún momento después de eso, ¡estará libre de deudas! Entonces puede concentrar toda su energía en salir adelante, invertir y vivir su vida. Puede que no suceda de la noche a la mañana, pero si paga la deuda de su tarjeta de crédito de la manera más agresiva posible, pronto estará en el camino de hacerse rico y seguir siendo rico.

5. Empiece.

En la próxima semana, debería comenzar a pagar más dinero para cubrir su deuda. Si se toma más tiempo que eso para comenzar, lo está pensando demasiado. Recuerde la filosofía detrás de la solución del 85 por ciento: el objetivo no es investigar hasta el último rincón para decidir de dónde vendrá el dinero, es acción. Averigüe cuánta deuda tiene, decida cómo quiere pagarla, negocie sus tarifas y comience.

Siempre puede ajustar su plan y su monto más adelante.

Mi mayor error fue no pensar en el futuro y usar tarjetas de crédito para vivir más allá de mis posibilidades. Me endeudé a mediados de los veinte por gastar, gastar, gastar y en cosas estúpidas como ropa, salir a comer, DVD, etc. Una vez que me permití llevar un saldo la primera vez, fue más fácil dejarlo acumular. hasta.

Aprendí mi lección y ahora estoy viviendo dentro de mis posibilidades con un presupuesto estricto que me permitirá estar libre de deudas en dos años. Estar endeudado significa renunciar a opciones, significa quedarse en un trabajo que odias porque paga un buen dinero, significa no poder construir una cuenta de ahorros decente. En una nota más feliz, toda mi deuda ahora está en tarjetas con APR entre 0 y 4,99 por ciento. Tengo una cuenta de ahorros pequeña pero en crecimiento, un 401 (k) y un plan para lograr la libertad financiera.

- MELISSABROWN, 28

PASOS DE ACCIÓN SEMANA UNO

1 Obtenga su informe crediticio y puntaje crediticio (una hora). Revíselos para asegurarse de que no haya errores y familiarizarse con su crédito. Puede acceder a su informe y puntuación en www.myfico.com . Si no desea

[pagar la tarifa de \\$ 15 en www.myfico.com](http://www.myfico.com) , al menos obtenga su informe crediticio gratuito de www.annualcreditreport.com

.

45

2 Configure su tarjeta de crédito (dos horas). Si ya tiene una, llame y asegúrese de que sea una tarjeta sin cargo. Si desea obtener una nueva tarjeta de crédito, consulte www.bankrate.com .

3 Asegúrese de manejar sus tarjetas de crédito de manera eficaz (tres horas). Configure un pago automático para que la factura de su tarjeta de crédito se pague en su totalidad todos los meses. (Incluso si está endeudado, configure un pago automático por la mayor cantidad que pueda pagar). Obtenga una ~~tarjeta~~ ^{tarjeta} de sus tarifas. Solicite más crédito si no tiene deudas. Asegúrese de aprovechar al máximo sus

4 Si tiene una deuda, comience a pagarla (una semana para planificar, luego comience a pagar más).

No mañana, no la semana que viene, hoy: tómese una semana para calcular cuánto debe, llame al prestamista para negociar la APR o reestructurar sus pagos (en el caso de préstamos para estudiantes) y configure su pago automático con más dinero del que pagas ahora. Salir de sus deudas rápidamente será la mejor decisión financiera que haya tomado.

¡Eso es! Ha dominado la mejora de su crédito mediante el uso de su tarjeta de crédito. Renunció a las tarifas de su tarjeta, negoció sus tarifas e incluso configuró pagos automáticos. Y si tiene una deuda, ha dado los primeros pasos para pagarla. ¡Felicidades! En el próximo capítulo, optimizaremos sus cuentas bancarias. Ganará más intereses, no pagará tarifas y se actualizará a mejores cuentas que las cuentas corrientes y de ahorro sin valor con las que crecimos. Una vez que haya abordado su tarjeta de crédito y sus cuentas bancarias, estará listo para comenzar a invertir y aumentar su dinero de manera significativa.

46



CAPITULO 2

GOLPE A LOS BANCOS

Abra cuentas de alto interés y sin complicaciones y negocie tarifas como un indio La semana pasada, organizó sus tarjetas de crédito y ahora, en la semana 2, configuraremos correctamente sus cuentas bancarias. Dado que son la columna vertebral de su infraestructura financiera personal, dedicaremos un poco de tiempo a seleccionar las adecuadas, optimizarlas y asegurarnos de que no esté pagando tarifas innecesarias. La buena noticia es que esto se puede hacer en solo unas pocas horas durante la próxima semana, y una vez que lo haga, sus cuentas básicamente se ejecutarán solas. La mala noticia es que la cuenta bancaria que tiene, probablemente del Big Bank de su vecindario, probablemente sea una gran estafa con tarifas y mínimos que no necesita pagar. Los bancos aman a los jóvenes porque somos nuevos en la banca y creen que no sabemos nada mejor sobre cosas como las tarifas mensuales y la protección contra sobregiros. Con este capítulo, eso va a cambiar.

Cómo lo ganan los bancos

Básicamente, los bancos ganan dinero prestando el dinero que depositas a otras personas. Por ejemplo, si deposita \$ 1,000, un gran banco le pagará el 0.5 por ciento para retener ese dinero, y luego se darán la vuelta y lo prestarán al 7 por ciento para un préstamo hipotecario. Suponiendo que todos paguen la cantidad total que se les prestó, el banco obtiene un retorno de su dinero catorce veces por simple arbitraje. (Para ser justos, los bancos no recuperan el 100 por ciento de su capital más intereses, por lo que incurren en algún riesgo y deben ser compensados en consecuencia. Pero catorce veces es mucho dinero. Para mí, esto se parece mucho a un Godzilla subcontrata la destrucción de una ciudad a Stay Puft Marshmallow Man mientras se sienta y come una gran pizza vieja, luego toma una siesta.

TARIFAS, TARIFAS, TARIFAS. Los bancos también ganan dinero con las comisiones, mucho dinero. En 2006, los bancos ganaron más de \$ 10 mil millones solo con las tarifas por sobregiro. Por ejemplo, si 47

si está usando una tarjeta de débito y accidentalmente compra algo por más dinero del que tiene en su cuenta corriente, esperaría que su banco rechazara el cargo, ¿verdad? No. Dejarán que la transacción se lleve a cabo y luego, amablemente, le cobrarán alrededor de \$ 30 por una tarifa por sobregiro. Peor aún, los bancos pueden cobrarle múltiples tarifas por sobregiro en un día, lo que lleva a historias de terror de más de \$ 100 en tarifas cobradas en un solo día. ¡Pero hay algunos aspectos positivos! Bank of America tiene la amabilidad de cobrarle solo \$ 20 por el primer sobregiro (pero \$ 35 por cada sobregiro posterior).

¡Qué gran oferta! Visite el ridículo sitio de "tarifas y procesos" de Bank of America, que ofrece VIDEO EN

PANTALLA COMPLETA y miles de palabras pero, lo que es más importante, en realidad no le dice la cantidad que cobran.

NO MÁS SOBREDIBUJOS. Un cargo por sobregiro en el banco de tu vecindario de mierda borra tus intereses durante todo el año y te hace odiar a tu banco incluso más de lo que ya odias, si es que eso es posible. Más de la mitad de las personas con las que he hablado durante mis conversaciones sobre finanzas personales han tenido al menos un sobregiro. Una noche en la universidad, salí a cenar y mi amiga "Elizabeth" comenzó a hacerme preguntas sobre los sobregiros. Se volvieron cada vez más

complejos, lo que me extrañó porque me preguntaba cómo sabía tanto sobre ellos. (Pensé que era el único nerd que leía sobre los cargos por sobregiros por diversión). Luego le hice una pregunta simple: "¿Cuántos sobregiros has tenido?" De repente se quedó callada, lo que me obligó a interrogarla como Mike Wallace. Terminé descubriendo que había incurrido en más de \$ 400 en cargos por sobregiro durante cuatro años de universidad simplemente por no prestar atención a la cantidad de dinero que tenía en su cuenta. Le grité mucho. Lo triste es que pudo haber negociado su salida de los primeros y luego haber establecido un sistema para que nunca volviera a suceder.

Para obtener más información sobre cómo negociar las tarifas bancarias, consulte la página 65.

Recuerde, las tarifas de su banco suelen ser más importantes que la tasa de interés que ofrece: si tiene \$ 1,000 y otro banco tiene una tasa de interés un 1 por ciento más alta, esa es una diferencia de \$ 10 por

año. Solo uno el cargo por sobregiro equivale a tres veces esa cantidad. Los costos importan. Voy a admitir mi parcialidad desde el principio: soy un gran admirador de los bancos en línea como ING Direct y Emigrant Direct porque ofrecen operaciones bancarias simples con grandes recompensas y casi sin inconvenientes. Lo más importante es que no intentan cobrarle cinco y diez centavos con una tarifa tras otra. Estos bancos en línea se han dado cuenta de que al eliminar los gastos generales, pueden ofrecer tasas de interés dramáticamente más altas y un mejor servicio al cliente que los grandes bancos tradicionales. Los bancos en línea no tienen sucursales ni cajeros y gastan muy poco en marketing, lo que les permite aceptar márgenes de beneficio más bajos que los bancos convencionales. Ese ahorro se transfiere a usted en forma de tarifas más bajas y tasas de interés más altas. También me encanta el hecho de que los bancos en línea eliminan a los clientes problemáticos. ING Direct, por ejemplo, ha descubierto que una vez que los saldos de los clientes superan los 600.000 dólares, tienden a comenzar a exigir un nivel de servicio más alto del que ING Direct está diseñado. Quieren mantener los costos bajos para todos los demás, por lo que si estos titulares de cuentas de alto valor requieren demasiado servicio, ING Direct sugiere gentilmente que se muden a otro banco. Hombre, se necesitan pelotas para contarlos

48

tus mejores rodillos para dar un paseo! Esto es lo opuesto a los bancos tradicionales, a quienes les encanta vender productos a sus clientes de alto balance.

El resultado es que las cuentas de ahorro en línea con altos intereses ofrecen tasas de interés entre seis y diez veces más altas que las que obtendría en el banco de su vecindario. Así es: por primera vez en la historia, puede obtener un rendimiento decente simplemente colocando su dinero en una cuenta de ahorros en línea. Además, la Corporación Federal de Seguros de Depósitos (FDIC), que es básicamente el gobierno, asegura hasta \$ 100,000 en una cuenta de ahorros. (Esa cantidad se aumentó temporalmente a 250.000 dólares hasta 2010, pero puede cambiar).

Incluso en la madre de todas las crisis, los políticos moverán cielo y tierra para proteger los ahorros de los estadounidenses comunes. Sería un suicidio político no hacerlo.

Aquí está lo curioso: intenta que tus padres abran una de estas cuentas de alto interés, y se detendrán y te mirarán como si hubieras dado una paliza a la abuela en el picnic familiar. Los bancos en línea dan miedo a las personas mayores, especialmente después de que algunos bancos de marca quebraron durante la crisis crediticia. (Varias personas que conozco retiraron su dinero y lo guardaron, por si acaso, en sus casas. No sabía si gritarles o robarles). Afortunadamente, usted y yo nos sentimos cómodos

haciendo negocios en línea, así que podemos aprovechar las tasas de interés más altas.

La tuercas y pernos

Ahora que he dejado de lado mis peroratas bancarias, repasemos algunos conceptos básicos de la cuenta. Puede pensar que sabe todas estas cosas (y muchas de ellas probablemente las sepa), pero tengan paciencia conmigo.

REVISANDO CUENTAS

Como sabe, las cuentas corrientes le permiten depositar y retirar dinero mediante tarjetas de débito, cheques y transferencias en línea. Pienso en mi cuenta corriente como una bandeja de entrada de correo electrónico: todo mi dinero va a mi cuenta corriente y luego lo filtro regularmente a las cuentas apropiadas, como ahorros e inversiones, mediante transferencias automáticas. Pago la mayoría de mis facturas a través de mi tarjeta de crédito, pero ocasionalmente hay facturas que no puedo pagar con mi tarjeta, como el alquiler o el pago de mi automóvil, que pago directamente desde mi cuenta corriente mediante transferencias automáticas. (En Capítulo 5 , Le mostraré cómo hacer que estas transferencias y el pago de facturas funcionen

automáticamente). Tradicionalmente, los bancos no pagaban intereses en las cuentas corrientes, pero esto está cambiando. La

mayoría de los bancos en línea ahora ofrecen cuentas corrientes con interés, difuminando la línea entre cuentas corrientes y de ahorros. Las cuentas corrientes son el lugar número uno donde se cobran tarifas

innecesarias, que vamos a solucionar.

¿CUÁNTO GANA EN BANCOS ONLINE VS. GRANDES BANCOS

49

If you saved ...	Online high-interest banks: At 3% interest, you'd earn ...	Big useless banks: At 0.5% interest, you'd earn ...
\$1,000	\$30 per year	\$5 per year
\$5,000	\$150 per year	\$25 per year
\$10,000	\$300 per year	\$50 per year
\$25,000	\$750 per year	\$125 per year
\$50,000	\$1,500 per year	\$250 per year

GUARDANDO CUENTAS

Piense en las cuentas de ahorro como lugares para ahorros a corto plazo (un mes) a medio plazo (cinco años). Desea usar su cuenta de ahorros para ahorrar para cosas como vacaciones, regalos de Navidad o incluso artículos a más largo plazo como una boda o el pago inicial de una casa. La diferencia clave entre las cuentas corrientes y las cuentas de ahorro es la siguiente: las cuentas de ahorro pagan intereses (aunque, como vimos, las líneas se están difuminando con las nuevas cuentas corrientes que devengan intereses). Por lo general, los grandes bancos pagaban alrededor del 0.5 por ciento de interés en las cuentas de ahorro, lo que significa que si deposita \$ 1,000 en una cuenta de ahorros, ganaría \$

0.41 en interés mensual o \$ 5 por año. Encuentro más de \$ 5 en monedas de un centavo camino al baño cada mañana, así que no estoy muy impresionado por ese tipo de devolución. Curiosamente, si su dinero estuviera en uno de estos grandes bancos (como Wells Fargo o Bank of America), en realidad estaría

perdiendo un 0.5 por ciento de interés en su cuenta de ahorros, pero está perdiendo un 2.5 por ciento cada año en términos de poder adquisitivo real.

La diferencia práctica más importante entre las cuentas corrientes y las cuentas de ahorro es que retira dinero con regularidad de su cuenta corriente, pero rara vez lo hace de su cuenta de ahorros (o al menos así debería ser). Las cuentas corrientes están diseñadas para retiros frecuentes: tienen tarjetas de débito y cajeros automáticos para su conveniencia. Pero su cuenta de ahorros es realmente una cuenta de "metas", donde cada dólar se asigna a un artículo específico para el que está ahorrando.

La mayoría de las personas mantienen su cuenta de ahorros y su cuenta corriente en el mismo banco, aunque esto está cambiando cada vez más a medida que las transferencias electrónicas se convierten en el estándar de la industria. De hecho, con las transferencias electrónicas y los bancos en línea, las opciones han mejorado considerablemente para los consumidores. Los bancos en línea pagan una tasa de interés más alta por las cuentas de ahorro, alrededor del 2.5 al 5 por ciento, lo que produciría un interés de \$ 25 a \$ 50 por año sobre esos \$ 1,000, en comparación con \$ 5 por año en la cuenta de ahorros del Big Bank. Y al igual que con cualquier cuenta de ahorros, su dinero sigue creciendo y capitalizándose, lo que significa que está trabajando para usted con solo quedarse allí.

Hay una desventaja de tener una cuenta de ahorros en línea: puede tomar algunos días hábiles acceder a su dinero. Por lo general, si desea retirar su dinero, deberá iniciar sesión en su cuenta de ahorros en línea, iniciar una transferencia gratuita a su cuenta corriente y luego esperar de tres a cinco días para que suceda. Si necesita su dinero de inmediato, esto podría causar un problema, pero, de nuevo, no debería realizar retiros con mucha frecuencia de su cuenta de ahorros, por lo que lo más probable es que esto no sea un gran problema.

50

If you saved ...	Online high-interest banks: At 3% interest, you'd earn ...	Big useless banks: At 0.5% interest, you'd earn ...
\$1,000	\$30 per year	\$5 per year
\$5,000	\$150 per year	\$25 per year
\$10,000	\$300 per year	\$50 per year
\$25,000	\$750 per year	\$125 per year
\$50,000	\$1,500 per year	\$250 per year

GUARDANDO CUENTAS

Piense en las cuentas de ahorro como lugares para ahorros a corto plazo (un mes) a medio plazo (cinco años). Desea usar su cuenta de ahorros para ahorrar para cosas como vacaciones, regalos de Navidad o incluso artículos a más largo plazo como una boda o el pago inicial de una casa. La diferencia clave entre las cuentas corrientes y las cuentas de ahorro es la siguiente: las cuentas de ahorro pagan intereses (aunque, como vimos, las líneas se están difuminando con las nuevas cuentas corrientes que devengan intereses). Por lo general, los grandes bancos pagaban alrededor del 0.5 por ciento de interés en las cuentas de ahorro, lo que significa que si deposita \$ 1,000 en una cuenta de ahorros, ganaría \$

0.41 en interés mensual o \$ 5 por año. Encuentro más de \$ 5 en monedas de un centavo camino al baño cada mañana, así que no estoy muy impresionado por ese tipo de devolución. Curiosamente, si su dinero estuviera en uno de estos grandes bancos (como Wells Fargo o Bank of America), en realidad estaría perdiendo dinero todos los días porque la inflación es de alrededor del 3 por ciento. Así es: puede estar ganando un 0.5 por ciento de interés en su cuenta de ahorros, pero está perdiendo un 2,5 por ciento cada año en términos de poder adquisitivo real.

La diferencia práctica más importante entre las cuentas corrientes y las cuentas de ahorro es que retira dinero con regularidad de su cuenta corriente, pero rara vez lo hace de su cuenta de ahorros (o al menos así debería ser). Las cuentas corrientes están diseñadas para retiros frecuentes: tienen tarjetas de débito y cajeros automáticos para su conveniencia. Pero su cuenta de ahorros es realmente una cuenta de "metas", donde cada dólar se asigna a un artículo específico para el que está ahorrando.

La mayoría de las personas mantienen su cuenta de ahorros y su cuenta corriente en el mismo banco, aunque esto está cambiando cada vez más a medida que las transferencias electrónicas se convierten en el estándar de la industria. De hecho, con las transferencias electrónicas y los bancos en línea, las opciones han mejorado considerablemente para los consumidores. Los bancos en línea pagan una tasa de interés más alta por las cuentas de ahorro, alrededor del 2.5 al 5 por ciento, lo que produciría un interés de \$ 25 a \$ 50 por año sobre esos \$ 1,000, en comparación con \$ 5 por año en la cuenta de ahorros del Big Bank. Y al igual que con cualquier cuenta de ahorros, su dinero sigue creciendo y capitalizándose, lo que significa que está trabajando para usted con solo quedarse allí.

Hay una desventaja de tener una cuenta de ahorros en línea: puede tomar algunos días hábiles acceder a su dinero. Por lo general, si desea retirar su dinero, deberá iniciar sesión en su cuenta de ahorros en línea, iniciar una transferencia gratuita a su cuenta corriente y luego esperar de tres a cinco días para que suceda. Si necesita su dinero de inmediato, esto podría causar un problema, pero, de nuevo, no debería realizar retiros con mucha frecuencia de su cuenta de ahorros, por lo que lo más probable es que esto no sea un gran problema.

50

Para ver cuánto ganaría con un banco en línea frente a un banco grande (malo), conecte su propio
números
usando
la
en línea
hoja de cálculo
a
mi

sitio web,

iwillteachyoutoberich.com.

POR QUÉ NECESITA TANTO UNA CUENTA DE AHORROS Y UNA CUENTA DE ACUERDO

Tener su dinero en dos cuentas separadas facilita la administración del dinero. Una forma básica de verlo es que su cuenta de ahorros es donde deposita dinero, mientras que su cuenta corriente es donde retira dinero. Sin embargo, hay algo profundamente diferente en tener dos cuentas: si tus amigos quieren salir el viernes por la noche, no vas a decir: "Esperen, chicos, necesito tres días hábiles para transferir dinero a mi cuenta corriente". Si no tiene el dinero disponible en su cuenta discrecional (corriente) porque ha gastado su dinero de "salida", se quedará esa noche. Tener una cuenta de ahorros separada lo obliga a tener en cuenta sus objetivos a largo plazo en lugar de simplemente dejarlos pasar para tomar algunas rondas de bebidas.

En este momento, es posible que se esté diciendo a sí mismo: "¿Por qué debería molestarme con una cuenta de ahorros? Solo tengo \$ 300 ". Escucho esto todo el tiempo. Es cierto, el interés que ganarás con esa cantidad de dinero no es tanto.

Cómo funcionan mis cuentas bancarias

No es fácil ser yo. Así como los paparazzi siguen a Paris Hilton y Lindsay Lohan, queriendo saber qué visten y a qué clubes irán, la gente siempre se muere por saber sobre mi infraestructura de finanzas personales.

MIS CUENTAS. Todo mi dinero pasa por mi cuenta corriente en línea Schwab que devenga intereses. Los depósitos se realizan mediante depósito directo y mediante el envío de cheques por correo en sobres Schwab pre-direccionados y sellados. Tengo una cuenta corriente física de Wells Fargo porque se requirió abrir mi cuenta de ahorros y no he podido cerrarla. Pero, en general, una vez que haya abierto la cuenta

en línea, puede cerrar su cuenta física en cualquier momento.

MI SISTEMA. Mis finanzas funcionan en un ciclo mensual y mi sistema automáticamente desembolsa el dinero donde debe ir. He creado cuentas para sacar dinero de mi cuenta corriente. Por ejemplo, mi cuenta de ahorros ING Direct retira automáticamente una cierta cantidad cada mes de mi cuenta corriente, al igual que mi cuenta de inversión (más sobre esto en Capítulo 3). Para proteger al consumidor, pago mis facturas con mi tarjeta de crédito. La tarjeta

[de crédito se paga automáticamente en su totalidad todos los meses mediante mi cuenta corriente en línea. Para](#)

gastos en efectivo, utilizo la tarjeta de cajero automático Schwab para retirar dinero en cualquier cajero automático del país. Todos los cargos de los cajeros automáticos se reembolsan en su totalidad al final del mes. Por lo general, utilizo mi cuenta ING Direct como destinataria, no como remitente: rara vez transfiero dinero fuera de allí a menos que necesite cubrir una escasez temporal en mi cuenta corriente o quiera gastar el dinero de mis ahorros en algo importante, como unas vacaciones o un cumpleaños. regalo.

Y así es como lo hago.

51

Pero no se trata solo de sus ingresos inmediatos, ser joven se trata de desarrollar los hábitos correctos. Nos estamos cortando los dientes con pequeñas cantidades de dinero, pero a medida que nuestras cuentas de ahorro aumentan de \$ 5,000 y \$

10,000 a \$ 100,000 a \$ 1 millón, los hábitos realmente comienzan a importar. Empiece poco a poco ahora para que cuando hacer Si tienes mucho dinero, sabrás qué hacer con él.

ENCONTRAR LA CONFIGURACIÓN DE CUENTA PERFECTA

Me gustaría poder sugerir la mejor cuenta corriente y de ahorros para todos, pero cada persona es diferente. (No se preocupe, no voy a escabullirme y retener mis recomendaciones bancarias. Le daré mis cuentas favoritas en unas pocas páginas). Antes de que busque los bancos y las cuentas específicas que desea usar, tómese un minuto para considerar el panorama general de cómo desea organizar sus cuentas. Lo guiaré a través de configuraciones simples y avanzadas para sus cuentas corrientes y de ahorro, pero elija la que mejor se adapte a su personalidad. Tienes que conocerte a ti mismo: ¿valoras la sencillez? ¿O es usted el tipo de persona que quiere dedicar su tiempo a crear un sistema complicado para obtener un pago un poco mayor? Para la mayoría de las personas, la segunda opción

- "opción básica + pequeña optimización" - es perfecta.

Opción más básica (buena para gente perezosa). Este es el mínimo indispensable. Todo lo que necesita es una cuenta corriente y una cuenta de ahorros en cualquier banco local. Incluso si ya tiene estas cuentas, vale la pena hablar con su banco para asegurarse de que no está pagando tarifas.

Opción básica + pequeña optimización (recomendada para la mayoría de las personas). Esta opción significa abrir cuentas en dos instituciones separadas: una cuenta corriente sin cargo en su banco local y una cuenta de ahorros en línea de alto rendimiento. Con la cuenta corriente, tendrá acceso inmediato a su dinero y la posibilidad de transferir dinero en efectivo a su cuenta de ahorros en línea de alto interés de forma gratuita. Si ya tienes esto, ¡genial! Simplemente llame para asegurarse de que no está pagando tarifas innecesarias. (Nota: La mayoría de los bancos en línea requieren que tengas un banco tradicional, así que no cierres tu cuenta anterior antes de consultar con tu banco en línea).

Configuración avanzada u optimización completa (perfecta para personas que leen cosas como corrientes y cuentas de ahorro en diferentes bancos, generalmente para obtener la mayor cantidad de intereses y servicios que varios bancos tienen para ofrecer. Por ejemplo, tengo una cuenta corriente básica en un banco tradicional, una cuenta corriente que devenga intereses en un banco en línea y una cuenta de ahorros en otro banco en línea. Aunque puede configurar transferencias automáticas en línea, tener varios bancos significa varios sitios web, varios números de servicio al cliente y varias contraseñas. Algunas personas encuentran esto demasiado complicado; si usted es uno de ellos, apéguese a una de las configuraciones más básicas, a menos que sea muy importante para usted optimizar completamente sus cuentas bancarias.

TANTAS OPCIONES, TAN POCO TIEMPO

Dependiendo de las cuentas que ya tenga y de la configuración con la que haya optado, arreglar esta parte de su infraestructura financiera puede ser tan fácil como

52

realizando pequeños cambios en las cuentas que ha tenido durante un tiempo. O puede que necesite abrir nuevas cuentas, lo que puede resultar bastante abrumador. Imagínese entrar en un club de striptease en Las Vegas donde puede ver a todos alineados y elegir. Realmente dudo en ir más lejos en esta analogía porque mi mamá va a leer este libro, pero basta con decir que tanto las strippers como los bancos quieren tu dinero. Además, hay muchas opciones. ¡Eso es todo, mamá!

Como es habitual con las decisiones financieras, tenemos demasiadas opciones, lo que lleva a la mayoría de nosotros a tomar decisiones menos que ideales, como abrir una cuenta bancaria en la universidad y luego permanecer en ese banco para siempre. Existen algunas buenas cuentas, pero, por supuesto, los bancos no siempre hacen que estas ofertas sean fáciles de encontrar.

¿Por qué utilizar una cooperativa de crédito en lugar de un banco?

Soy un gran admirador de las uniones de crédito. Las cooperativas de ahorro y crédito son como los bancos locales, pero no tienen fines de lucro y son propiedad de sus clientes (o, en el lenguaje de las cooperativas de ahorro y crédito, "miembros").

Como resultado, las uniones de crédito generalmente brindan mejores tasas de préstamos y un servicio más personalizado que otros bancos tradicionales. La mayoría están abiertas al público para que pueda abrir una cuenta corriente, una cuenta de ahorros o un préstamo, aunque algunas requieren la membresía en asociaciones como los sindicatos de maestros.

Cuando busque un préstamo para el automóvil o para la vivienda, por supuesto, comparará las tasas en línea, pero asegúrese de consultar también con su cooperativa de crédito local en

www.creditunion.coop/cu_locator. (Revelación completa: he hablado en varias de sus conferencias

nacionales para ayudarlos a comprender cómo llegar a los jóvenes, lo cual me encantó porque espero que tengan éxito en llegar a otros veinteañeros).

La mayoría de los bancos tradicionales ofrecen diferentes cuentas corrientes y de ahorro para atender a los clientes con diferentes necesidades y cantidades de dinero. Comienzan en las cuentas de los estudiantes, que son cuentas básicas sin tarifas, sin mínimos y con pocos servicios de valor agregado. Suelen ser perfectos para los jóvenes. A continuación, ofrecen cuentas que tienen tarifas mensuales nominales, alrededor de \$ 3 a \$ 5. También ofrecen formas para que usted pueda obtener una exención de

estas tarifas, como usar el depósito directo (donde su cheque de pago se envía automáticamente a su banco todos los meses) o mantener un saldo mínimo. Si su empleador ofrece depósito directo, estas cuentas pueden ser una buena opción. Finalmente, los bancos ofrecen cuentas de gama alta con mínimos más altos, a menudo \$ 5,000 o \$ 10,000, y más servicios como operaciones de corretaje sin comisiones (que debe evitar, ya que los bancos cobran tarifas exorbitantes por las inversiones). Tasas de interés "bonificadas" y descuentos en préstamos hipotecarios. Estas cuentas no tienen valor. Evítalas. Si tiene

tanto dinero por ahí, le mostraré cómo ponerlo a trabajar en Capítulo 7 y gana más de lo que cualquier banco podría darte.

Debería investigar las opciones en algunos bancos diferentes. Sugiero llamar (o incluso entrar) y preguntarles si pueden ayudarlo a encontrar una cuenta sin cargo ni mínimo. Idealmente, podrán ofrecerle algunas opciones.

Recuerde, incluso si las cuentas tienen tarifas o mínimos, pregunte sobre las formas (como el depósito directo) para que no se apliquen. Aquí están

53

Bank of America:(800) 432-1000
Chase:(877) 682-4273
Citibank:(800) 374-9700
Washington Mutual:(800) 788-7000
Wells Fargo:(800) 869-3557
Emigrant Direct Online Savings Account: ... (800) 836-1997
HSBC Direct:(888) 404-4050
ING Direct Orange Savings:(800) 464-3473

algunos números de teléfono para comenzar:

Más allá del tipo de cuentas que se ofrecen, hay más que considerar al elegir su (s) banco (s). Busco tres cosas: confianza, conveniencia y características.

Cinco brillantes tácticas de marketing que utilizan los bancos para engañarlo 1. Tarifas de teaser ("¡6 por ciento durante los dos primeros meses!"). Tus primeros dos meses no importan. Desea elegir un buen banco con el que pueda quedarse durante años, uno que ofrezca un gran servicio en general, ~~no una tasa de promoción que le permita ganar solo \$ 25 (o, más probablemente, \$ 3). Los bancos que ofrecen tarifas teaser, por definición, deben evitarse.~~

2. Exigencia de saldos mínimos para obtener servicios "gratuitos" como cheques y pago de facturas.

3. Ventas adicionales a cuentas caras ("¡Servicio al cliente acelerado! ¡Guau!"). La mayoría de estas "cuentas de valor agregado" están diseñadas para cobrarle por servicios sin valor.

4. Aguantando diciéndole que las cuentas sin cargo ni mínimo ya no están disponibles. Son. Los bancos se resistirán a darte una cuenta nofee, sin mínimo al principio, pero si eres firme, te darán la cuenta que desees. Si no lo hacen, amenace con ir a otro banco. Si aún no lo hacen, salga y busque uno que lo haga. Hay muchas, muchas opciones y es un mercado de compradores.

5. Agrupar una tarjeta de crédito con su cuenta bancaria. Si no entró específicamente queriendo la tarjeta de crédito del banco, no la obtenga.

Confianza. Durante años, he tenido una cuenta de Wells Fargo porque sus cajeros automáticos son convenientes, ~~pero ya no confío en los grandes bancos. No soy el único. En este momento, los grandes bancos están mirando a su alrededor con desesperación, preguntándose por qué los jóvenes como yo se están moviendo hacia cuentas de alto interés en línea. Tal vez sea porque los grandes bancos pagan un escaso 0,5 por ciento de interés y tratan de ganarnos cinco y diez centavos por cada pequeño servicio. Tal vez sea porque en secreto insertan tarifas, como los sucios cargos dobles por usar otro cajero automático, y luego cuentan con nuestra inacción para ganar dinero con nosotros. Sin embargo, todavía hay algunos buenos bancos. La mejor manera de encontrar uno es preguntarles a sus amigos si tienen un banco que les guste.~~

54

También debe navegar por los sitios web de los principales bancos. En unos cinco minutos, debería poder saber qué bancos son confiables y cuáles no al ver lo sencillos que son con sus cuentas y tarifas. Su banco no debería cobrarle ni un centavo con los mínimos y las tarifas. Debe tener un sitio web con descripciones claras de los diferentes servicios, un proceso de configuración sencillo y servicio al cliente disponible por teléfono las 24

horas, los 7 días de la semana. Otra cosa: pregúntales si te envían material promocional cada maldita semana.

¡No quiero más correo basura! ¡Deja de enviar basura! Hace un par de años, cambié mi seguro de automóvil porque no dejaban de enviarme correo tres veces por semana. Vete al infierno, seguro del siglo XXI.

Conveniencia. Si su banco no es conveniente, no importa cuánto interés esté ganando, no lo va a utilizar.

Dado que un banco es la primera línea de defensa en la administración de su dinero, debe ser fácil ingresar, sacar dinero y transferir dinero. Esto significa que su sitio web tiene que funcionar y usted debe poder obtener ayuda cuando la necesite, ya sea por correo electrónico o por teléfono.

No seas un cazador de tarifas

Hágame un favor: si su cuenta bancaria ofrece un 3 por ciento y otro banco comienza a ofrecer un 3,1 por ciento, no cambie de cuenta. La mitad de las veces, esas tarifas son simplemente tarifas teaser introductorias que caerán después de seis meses. Prefiero tomar una tasa de interés ligeramente más baja si es en un banco en el que puedo confiar para brindarme un excelente servicio a largo plazo. Pero hay

~~inmediatamente DIO \$10! cada hora de línea en ING Direct a una tasa de interés de 2,25 por ciento a la de por ciento !! ¡Ahora es 0.02 por ciento más alto que ING Direct!~~

¡Debo cambiar de cuenta ahora mismo! ¡¡¡Adelante!!!" Si haces esto, eres un idiota. ¿Realmente desea gastar cada mes averiguando qué banco ofrece una tasa ligeramente mejor? Esa es una enorme pérdida de tiempo para la mayoría de nosotros, ya que un 0. Una diferencia del 5 por ciento equivale a unos pocos dólares al mes más en intereses. Además, las tasas de interés cambian con el tiempo, por lo que perseguir tasas ni siquiera tiene sentido.

Planeo quedarme con mi banco durante los próximos décadas, y estoy seguro de que tienes mejores cosas que hacer con tu tiempo. Así que concéntrese en los grandes problemas, no en el salto de tasas.

El sitio web de mi banco es TERRIBLE. Es horrible, la mayor parte no está en inglés sencillo, y parecen pensar que todo el mundo debería hablar como un comerciante de acciones. Peor aún, oculta cuánto tiene realmente frente a cuánto debe, y no le brinda acceso simplificado para mover las cosas. Por ejemplo, en un cargo reciente que hice, puedo verlo en línea pero no puedo pagarlo. Tendré que llamarlos y autorizarlos a pagarlo. ¿Qué tan desordenado es eso?

- ELEANOR P., 25,

Características. La tasa de interés del banco debe ser competitiva. Si es un banco en línea, debería ofrecer servicios de valor agregado como sobres prepagos para depositar dinero y

55

conveniente servicio al cliente. Transferir dinero debería ser fácil y gratuito porque lo hará mucho y debería tener el pago de facturas gratis. Es bueno si el banco le permite clasificar sus gastos y obtener imágenes de cheques cancelados, pero no son necesarios.

Las mejores cuentas

Como hemos visto, hay mucho que implica encontrar las cuentas adecuadas. Aquí hay algunas opciones específicas que he encontrado que funcionan bien para muchas personas:

REVISANDO CUENTAS

La cuenta corriente de su banco o cooperativa de crédito local sin comisiones ni mínimos.

Sí, odio a los grandes bancos, pero sus cuentas corrientes suelen ser las más convenientes disponibles. Como acabamos de comentar, puede obtener cuentas sin cargo y sin mínimo con cuentas de estudiantes, depósito directo o negociación. El pago de facturas y los cheques nuevos generalmente son gratuitos con alguna concesión, como una cantidad mínima en la cuenta o depósito directo. Estas cuentas pagan poco o ningún interés, pero como no almacenará mucho dinero aquí, no es gran cosa. Utilizando los criterios que expuse en las últimas páginas, debería poder encontrar un banco local o una cooperativa de crédito con el que esté satisfecho.

Cheques para inversores de Schwab Bank con una cuenta de corretaje Schwab One (
www.schwab.com/public/schwab/home/account_types/brokerage/schwab_one_with_ic.html

o simplemente Google: si ha decidido que una cuenta corriente en línea es adecuada para usted, Schwab ofrece una cuenta increíblemente buena con un interés del 3 al 5 por ciento sobre el dinero en su cuenta corriente, sin cargos, sin mínimos, protección contra sobregiros sin cargo, pago de facturas gratis, cheques gratis, una tarjeta de cajero automático, transferencias automáticas y reembolso ilimitado de alguna

Uso de cajeros automáticos. Deposite dinero mediante transferencia, depósito directo o envío de cheques por correo. Cuando vi este relato, quise casarme con él. Aunque necesita abrir una cuenta de corretaje de Schwab para que no se le apliquen todas las tarifas, no tiene que usarla si tiene otra cuenta de corretaje

de descuento. (Ver Capítulo 3 para obtener más información sobre las cuentas de [corretaje](#)). En general, es una cuenta corriente fantástica.

ING Direct Electric Orange (<http://home.ingdirect.com/products/products.asp>): Esta cuenta corriente en línea tiene muchos

beneficios: se puede integrar estrechamente con las cuentas de ahorro de ING Direct, y proporciona una tarjeta de cajero automático, acceso gratuito a cajeros automáticos en 32,000 cajeros automáticos Allpoint (pero con recargos por uso en otros cajeros automáticos), protección automática contra sobregiros, fácil pago de facturas y una interfaz sencilla. Facturada como una cuenta "sin papel", no hay que usar cheques personales; usted emite cheques electrónicamente a través de su cuenta o transfiere

dinero a exterior. Puede depositar dinero mediante transferencia de depósito de que solo algunos cheques en cajeros automáticos son gratuitos, lo que significa que tendrá que buscar en qué cajeros automáticos puede retirar (o pagar tarifas).

GUARDANDO CUENTAS

56

No animaría a nadie a utilizar una cuenta de ahorros estándar de Big Bank. Las cuentas de ahorro en línea le permiten ganar dramáticamente más intereses con menos molestias. Y debido a que principalmente enviará dinero allí, no retirándolo, ¿qué importa si se necesitan tres días para recibir su dinero?

Ahorros Naranja Directo de ING (<http://home.ingdirect.com/products/products.asp>): Uso ING Direct para mi

cuenta de ahorros en línea. Este excelente banco le permite mantener subcuentas virtuales (lo que significa que puede especificar objetivos de ahorro como un automóvil, una boda, etc.) y configurar transferencias automáticas a otras cuentas ("Transfiera \$ 100 el primer día de cada mes desde mi cuenta corriente y enviar \$

20 a mi cuenta de inversión el día 5 de cada mes"). Puede usar esto junto con una cuenta corriente de ING

Direct, y no hay tarifas, ni mínimos, ni ventas complicadas ni promociones molestas. No siempre es la tasa de interés más alta, pero siempre está cerca.

Emigrante Directo (<https://emigrantdirect.com>): Otro gran banco que usan muchos de mis amigos. Su cuenta

generalmente tiene las tasas de interés más altas o las segundas más altas disponibles.

HSBC directo (www.hsbcdirect.com): También muy recomendable. Como Emigrant Direct, HSBC generalmente tiene

las tasas de interés más altas o las segundas más altas disponibles.

Ahora tiene toda la información que necesita para abrir una nueva cuenta corriente o de ahorros. No debería tomar más de tres horas de investigación y dos horas para abrir cada cuenta y financiarla. ¡Hazlo!

Optimización de sus cuentas bancarias

Ya sean cuentas que acaba de abrir o que ya tenía, necesita optimizar sus cuentas corrientes y de ahorro. Esto significa que no debería pagar tarifas ni mínimos. La clave para optimizar una cuenta es hablar con un representante de servicio al cliente real, ya sea en persona o por teléfono. Sí, nerds, tienen que levantarse de la silla e ir al banco o coger el teléfono. Por alguna razón, la mitad de mis amigos tienen miedo de hablar con la gente por teléfono y termina costándoles mucho dinero. Tengo un amigo que recientemente perdió su contraseña bancaria y, por razones de seguridad, tuvo que llamar al banco para demostrar quién era. Se convirtió en una víctima del síndrome de Estocolmo frente a mis ojos, murmurando: "No es tan importante.

Esperaré hasta que entre al banco "una y otra vez. ¡No obtuvo su contraseña durante cuatro meses! ¿Qué diablos le pasa a la gente? Puede que no le guste hablar por teléfono, pero la mayoría de las ofertas especiales que le mostraré cómo conseguir las requieren hablar con alguien en persona o por teléfono. Así que aguanta.

EVITAR TARIFAS MENSUALES

Tal vez soy demasiado exigente, pero si le presto a un banco mi dinero para volver a prestarlo, no creo

que deba pagar tarifas adicionales. Pensar en

57

Alerta a los estudiantes

Si eres estudiante, no hay ninguna razón por la que no debas tener una cuenta sin cuotas ni mínimos. Si decide quedarse con una cuenta de Big Bank, asegúrese de estar en una cuenta de estudiante sin cuotas anuales. Así es como probablemente se desarrollará la conversación:

USTED: Hola, soy estudiante y me gustaría tener una cuenta de ahorros y una cuenta corriente sin cuotas anuales. Me gustaría una cuenta corriente gratuita y sin saldo mínimo, por favor.

BANQUERO: Lo siento mucho, pero ya no los ofrecemos.

USTED:

¿En serio? Eso es interesante porque [Bank of America / Wells Fargo / Washington Mutual /

otro competidor] me está ofreciendo ese trato exacto en este momento. ¿Podría comprobar de nuevo y decirme qué cuentas comparables ofrece?

(El ochenta por ciento de las veces, obtendrá una gran cuenta en este momento. De lo contrario, solicite un supervisor).

SUPERVISOR: ¿Hola, como puedo ayudarte?

USTED: (Repite el argumento desde el principio. Si el supervisor no le da una opción, agregue esto :) Mire, he sido cliente durante X años y quiero encontrar una manera de hacer que esto funcione. Además, sé que su costo de adquisición de clientes es de más de doscientos dólares. ¿Qué pueden hacer para ayudarme a seguir siendo un cliente?

SUPERVISOR: Qué asombrosa coincidencia. ¡Mi computadora de repente me permite ofrecer la cuenta exacta que solicitó!

USTED: Gracias, amable señor. (Beba té Darjeeling).

Está en un grupo de clientes que es muy rentable para los bancos: ING Direct y la Asociación de Banqueros Estadounidenses estiman el costo de adquirir un nuevo cliente entre \$ 100 y \$ 3500, incluidos todos sus costos de publicidad, personal y tecnología. No quieren perderte por algo tan pequeño como una tarifa mensual de \$ 5.

Utilice este conocimiento como palanca siempre que se ponga en contacto con cualquier empresa financiera.

it: Si su Big Bank le cobra una tarifa mensual de \$ 5, eso básicamente elimina cualquier interés que gane. Es por eso que soy fanático de que mis cuentas corrientes y de ahorros no tengan tarifas de ningún tipo, incluidas las tarifas mensuales, las tarifas por sobregiro o las tarifas de instalación. Si ya tiene una cuenta en un banco que le gusta, pero le cobran una tarifa mensual, intente que la renuncien. A menudo harán esto si configura el depósito directo, lo que le permite a su empleador depositar su cheque de pago directamente en su cuenta todos los meses.

Los bancos también intentarán engañarlo exigiendo "mínimos", que se refieren a los montos mínimos que debe tener en su cuenta para evitar cargos o para obtener "gratis"

58

servicios como pago de facturas. Estos son BS. Imagínese si un banco le exigiera que mantuviera \$ 1,000 en su cuenta de bajo interés. Podría ganar veinte veces más invirtiéndolo.

Si no puede realizar el depósito directo porque su trabajo no lo ofrece o si no puede lograr que el banco renuncie a un

"mínimo", le recomiendo encarecidamente que se cambie a una cuenta en línea con altos intereses, que no tiene cargos. y sin mínimos.

Nota: Ciertos cargos están bien para servicios como giros postales y reordenar cheques. Por favor, no corra a su banco gritando: "¡¡PERO RAMIT ME DIJO QUE NO HAY TARIFAS !!!" cuando intenta pedir más cheques. Sin embargo, sería genial.

CASI TODAS LAS TARIFAS BANCARIAS SON NEGOCIABLES

Los cargos más dolorosos y costosos suelen ser los cargos por sobregiro, que es el cargo que le cobra su banco si no tiene suficiente dinero en su cuenta corriente para cubrir una compra. Por supuesto, la mejor manera de evitar los cargos por sobregiro es no dejar que sucedan en primer lugar. Configure transferencias automáticas y mantenga un colchón de efectivo en su cuenta (guardo alrededor de \$ 1,000 en mi cuenta corriente en todo momento). Pero los errores ocurren. La mayoría de los bancos comprenden que las personas ocasionalmente son olvidadizas y, si lo pides, no te cobrarán un cargo por primera vez.

Después de la primera vez, se vuelve más difícil, pero aún se puede hacer si tiene una buena excusa.

Recuerde: Quieren mantenerlo como su cliente. Una llamada telefónica bien ejecutada a menudo puede

marcar la diferencia. Pero al llamar

Así es como negocié mi salida de un cargo por sobregiro de \$ 20 y un cargo financiero de \$ 27.10 de Wells Fargo.

Había transferido dinero de mi cuenta de ahorros a mi cuenta corriente para cubrir una escasez temporal, y la transferencia llegó un día tarde. Vi el cargo por sobregiro, suspiré y llamé al banco para que me perdonaran.

RAMIT: Hola, acabo de ver este cargo bancario por sobregiro y me gustaría que lo anulen.

REPRESENTANTE BANCARIO: Veo esa tarifa. . . mmm . . . Déjame ver aquí. Desafortunadamente, señor, no podemos renunciar a esa tarifa. Fue [una excusa tonta sobre que no se puede renunciar].

Cosas malas que decir aquí:

"¿Está seguro?"

No le facilite al representante decir que no a su solicitud.

"¿Hay algo más que pueda hacer?"

Nuevamente, imagina si fueras un representante de servicio al cliente y alguien dijera esto. Te haría la vida más fácil simplemente decir que no. Como cliente, no les facilite a las empresas decir que no.

"Bueno, este bloguero indio me dijo que podía".

A nadie le importa. Pero sería genial si mil clientes llamaran a sus bancos y dijeran esto.

59

"Okey."

No te rindas aquí. A pesar de lo que aprendió en educación sexual, "no" no significa "no" cuando se trata de un banco.

Prueba esto en su lugar:

RAMIT: Bueno, veo la tarifa aquí y realmente me gustaría que la eximieran. ¿Qué más puedes hacer para ayudarme? (Repita su queja y pregúnteles cómo solucionarla de manera constructiva).

En este punto, alrededor del 85 por ciento de las personas recibirán el reembolso de sus tarifas. Tengo cientos de comentarios de personas en mi blog que han seguido este consejo y han ahorrado miles de dólares en tarifas. Pero en caso de que el representante sea obstinado, esto es lo que puede hacer.

REPRESENTANTE BANCARIO: Lo siento, señor, no podemos reembolsar esa tarifa.

RAMIT: Entiendo que es difícil, pero mire mi historia. Soy cliente desde hace más de tres años y me gustaría mantener la relación. Ahora, me gustaría que se anulara esto, fue un error y no volverá a suceder. ¿Qué puedes hacer para ayudar?

REPRESENTANTE BANCARIO: Hmm, un segundo, por favor. Veo que eres un buen cliente. . . . Voy a consultar con mi supervisor. ¿Puedes aguantar un segundo?

(Ser un cliente a largo plazo aumenta su valor para ellos, que es una de las razones por las que desea elegir un banco con el que pueda quedarse a largo plazo. Y el hecho de que no haya retrocedido ante el primer "no" lo hace diferente del 99 por ciento de otros clientes).

REPRESENTANTE BANCARIO: Señor, pude consultar con mi supervisor y renunciar a la tarifa. ¿Hay algo más en lo que pueda ayudarte hoy?

¡Eso es todo lo que tenía que hacer! Esto no solo funciona para cargos por sobregiros, también puede funcionar para ciertos cargos de procesamiento, cargos por pagos atrasados e incluso cargos por uso de cajeros automáticos. Aprendí esta lección por las malas. Viví en Nueva York durante un verano cuando estaba haciendo una pasantía. Decidí no abrir una cuenta bancaria mientras estuve allí porque tomaría tiempo y era un vago. Así que usé esos cajeros automáticos de izquierda a derecha y me comí los cargos de \$ 3 (\$ 1,50 de mi banco, \$ 1,50 del cajero automático) cada vez. Ahora me siento tonto porque acabo de hablar con un amigo que recientemente se mudó a Nueva York por unos meses. Tampoco quería abrir una cuenta bancaria durante tan poco tiempo, pero en lugar de simplemente encogerse de hombros y decir "Oh, bueno", en realidad llamó a su banco. Ella simplemente les preguntó si podrían renunciar a las tarifas de los cajeros automáticos mientras ella estuviera allí. "No hay problema", dijeron.

¡Ahorró más de \$ 250 con solo hacer una llamada telefónica! Recuerde, con un costo de adquisición de clientes de más de \$ 200, los bancos quieren mantenerlo como su cliente. Por lo tanto, utilice esta información para su beneficio y la próxima vez que vea algún cargo aplicado a su cuenta, haga la llamada.

Si bien muchas tarifas bancarias son ridículas, creo que están bastante dispuestas a borrarlas para un buen cliente. Me borraron una tarifa de cheque sin fondos porque estúpidamente escribí un cheque de la cuenta incorrecta. Simplemente entré al banco y pregunté, y lo hicieron allí mismo. No tuve que convencerme ni nada. Además, había sido cliente durante unos cinco años.

60



- ADAM FERGUSON, 22

PASOS DE ACCIÓN SEGUNDA SEMANA

1 Abra una cuenta corriente o evalúe la que ya tiene (una hora). Encuentre una cuenta que funcione para usted, llame al banco (o ingrese) y abra la cuenta. Si ya tienes uno, haz absolutamente seguro es una cuenta sin cargo ni mínimo. ¿Cómo? Revise su último extracto bancario o, si no lo tiene, llame a su banco y diga: "Me gustaría confirmar que mi cuenta bancaria no tiene comisiones ni mínimos de ningún tipo.

¿Puedes confirmar eso?" Si descubre que ha estado pagando tarifas, use la táctica de negociación en la página 64 para cambiar su cuenta a una cuenta sin tarifas ni mínimo. Sea agresivo al amenazar con irse si no lo cambia. Si decide cambiar, consulte www.bankswitcher.com.

2 Abra una cuenta de ahorros en línea con altos intereses (tres horas). Ganará más intereses y pagará menos tarifas. Además, es psicológicamente poderoso tener su cuenta de ahorros separada de su cuenta corriente: es mucho menos probable que eche un vistazo a sus ahorros si no puede acceder a ellos de inmediato a través de su banco habitual. Dedique un par de horas a comparar los bancos que recomendé en la página 61. Para ver una lista más completa, vaya a www.bankrate.com. Mi cuenta de ahorros favorita: ING Direct.

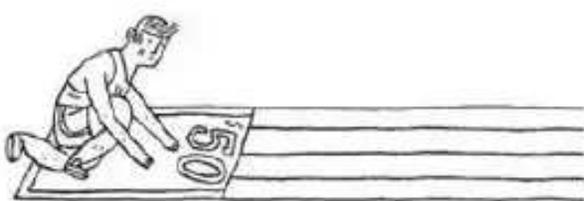
2a Opcional: Abra una cuenta corriente en línea (dos horas). Esto no es absolutamente necesario, pero si está listo para avanzar más y obtener una tasa de interés más alta, hágalo. Recuerde, los principales beneficios de una cuenta corriente en línea son una alta tasa de interés y menos cargos complicados. Mi cuenta corriente favorita: Schwab Investor Checking.

3 Ingrese fondos en su cuenta de ahorros en línea (una hora). Deje un mes y medio de gastos de manutención en su cuenta corriente, o lo más cerca que pueda administrar. (Esto evita los sobregiros a medida que se acostumbra a transferir dinero entre cuentas. Recuerde, la mayoría de las transferencias demoran de tres a cinco días hábiles).

Transfiera el resto a su cuenta de ahorros, incluso si solo cuesta \$ 20.

¡Felicidades! Ahora que tiene la columna vertebral de su infraestructura financiera personal en funcionamiento, vamos a abrir su cuenta de inversión.

61



CAPÍTULO 3

PREPÁRESE PARA INVERTIR

Abra su 401 (k) y Roth IRA, incluso con solo \$ 50

Hay algo especial en los padres indios. Para entender lo que quiero decir, pregúntale a cualquier niño indio que conozcas qué sucedió cuando, emocionado, trajo a casa su boleta de calificaciones. Sus padres probablemente brillaron de orgullo, le dieron un gran abrazo e inmediatamente fruncieron el ceño. "¡Vijay, esto es muy bueno! Pero,

¿por qué obtuviste esta A menos? ¿Qué pasó?" ellos dijeron. Como puede imaginar, este enfoque tiende a promover una visión ligeramente deformada del mundo para los niños indios. No puedo esperar para hacerles esto a mis futuros hijos algún día.

Quizás el hecho de que crecí con esta cosmovisión explica por qué, cuando la gente finalmente comienza a pensar en lo que quieren hacer con el dinero, inmediatamente actúan de manera secreta y se alegra que haya abierto una cuenta de ahorros con intereses altos. Realmente soy. ¡Pero no es suficiente! Ahorrar un poco de dinero aquí y allá no es suficiente, a pesar de lo que lee en la miríada de libros y blogs llenos de consejos e historias de frugalidad.

"Compre 200 cajas de jugo de naranja", dicen estos fantásticos artículos, "¡y puede ahorrar un 6 por ciento!"

¡Asombroso!"

Consigue una vida. La triste realidad es que, si solo hace lo mínimo, por ejemplo, si se vuelve frugal y ahorra \$

100 al mes en una cuenta de ahorros en línea, los resultados no serán especialmente impresionantes. Incluso si está ganando un competitivo 3 por ciento o más de una cuenta de ahorros en línea de alto interés, le llevará mucho, mucho tiempo obtener un rendimiento sustancial. Necesita una manera de poner ese dinero a trabajar para usted para que gane más que incluso la cuenta de ahorros de mayor rendimiento, e invertir es la primera y mejor manera de hacerlo. "La capitalización", dijo Albert Einstein, "es el mayor invento de la humanidad porque permite la acumulación confiable y sistemática de riqueza".

En lugar de ganar un 0.5 por ciento de interés como la mayoría de las personas lo hace en su cuenta de ahorros, o incluso seis veces esa cantidad con una cuenta de ahorros de alto interés (como la que tiene ahora, ¿no?), Puede ganar alrededor del 8 por ciento anual durante el período. a largo plazo mediante la inversión: durante el siglo XX, el rendimiento medio anual del mercado de valores fue del 11 por ciento, menos el 3 por ciento de la inflación, lo que nos da un 8 por ciento. Para poner eso en perspectiva, si invirtió \$ 1,000 a los veinticinco años y no los tocó hasta los sesenta y cinco, valdría alrededor de \$ 3,000 en su cuenta de ahorros con un alto interés del 3 por ciento, pero si lo pone en una cuenta de inversión que ganó el 8 por ciento, tendría más de \$ 21,000.

Invertir puede parecer intimidante, especialmente considerando la volatilidad del 62

-
-
-

mercados durante la crisis financiera mundial. Pero en realidad es bastante indoloro. Lo guiaré a través de él, y al final de este capítulo, habrá abierto una cuenta de inversión. En realidad, todavía no tiene que preocuparse por elegir dónde invertir; eso viene en

[Capítulo 7. Por ahora, configuraremos las cuentas adecuadas para que, cuando esté listo, simplemente pueda configurar transferencias](#)

automáticas para canalizar efectivo allí todos los meses.

Debe haber algo acerca de cumplir 40 años que te haga evaluar dónde has estado y hacia dónde te diriges. A mi esposo le ofrecieron un nuevo puesto con mejor salario, pero incluso con un aumento de salario de \$

15,000, nuestra carga de deuda ha sido tan alta que hemos seguido luchando. El punto de inflexión fue cuando recibimos una herencia bastante considerable y la usamos para pagar nuestra deuda, pero ni siquiera eso fue suficiente para pagarla.

- ANN BERG, 40

Por qué es probable que tus amigos aún no hayan invertido un centavo

Antes de continuar, tomemos un minuto para comprender por qué los jóvenes no invierten. Luego, puede despreciarlos en secreto una vez que haya abierto sus propias cuentas de inversión.

Pregúntale a cualquiera de tus amigos cuánto han invertido y te dirán cosas como "¿Eh?" o "No gano lo suficiente para invertir". La mayoría de ellos dirán, "No sé cómo elegir acciones", lo cual es irónico porque **INVERTIR NO SE TRATA DE SELECCIONAR ACCIONES**. Si bien es cierto que algunos de ellos podrían participar en un 401 (k), un tipo de cuenta de jubilación, probablemente ese sea el alcance de sus inversiones. ¡Y sin embargo, estos son los años de inversión más importantes de nuestras vidas!

Otra razón por la que los jóvenes no invierten es porque tienen miedo. Se puede escuchar a los medios gritar "¡Crisis financiera mundial!" solo tantas veces antes de que decida excluirse por completo. Y, sin embargo, una caída en el mercado de valores es un bien cosa para los jóvenes. Significa que las inversiones están esencialmente a la venta, por lo que podemos comprar acciones por menos de vez en cuando

Tres estadísticas alarmantes sobre los jóvenes y los planes 401 (k)

Recuerde, un 401 (k) es solo un tipo de cuenta de inversión, una que ofrece enormes beneficios que cubriré en la página 78. Esto es lo sorprendente: de los empleados de veinticinco años o menos, Menos de un tercio participa en un 401 (k); Menos del 4 por

ciento maximiza sus contribuciones;

Y, sorprendentemente, solo el 16 por ciento contribuye lo suficiente para obtener la aportación completa de la empresa. La contrapartida de la empresa es literalmente dinero gratis, por lo que el 84 por ciento de los empleados jóvenes están perdiendo miles de dólares al año.

63

Age of employee	Percentage who participate in a 401(k)	Percentage of pay they contribute	Median balance of their 401(k)	My comment
18-25	31.3%	5.6%	\$1,280	Too busy watching <i>The Hills</i> .
26-41	63.1%	7.2%	\$14,730	These people have realized that perhaps saving money is important.
42 and up	72.0%	8.3%	\$44,330	These older folks are wishing they could go back in time and beat themselves for not saving more, like Biff in <i>Back to the Future II</i> .

Source: Hewitt and Associates (<http://articles.moneycentral.msn.com/CollegeAndFamily/MoneyInYour20s/YoungAdultsAllButIgnore401kIRA.aspx>)

porque no han dedicado algunas horas a aprender cómo funcionan estas cosas.

LAS PERSONAS MAYORES SE ARREPENTAN DE NO INVERTIR

Todavía no soy un viejo cascarrabias, pero cuando veo estos números, es tentador correr con un bastón y un tónico de vodka en la mano, gritando a los jóvenes. No solo no invertimos nuestro dinero, ¡sino que ni siquiera sabemos por qué es importante!

el dinero crece durante décadas. Cuando la gente dice "compre barato, venda caro", de esto es de lo que están hablando.

Recuerde, saber cómo invertir no es obvio. Y ese es el problema. Cuando se trata de dinero, en realidad es muy fácil terminar como la mayoría de las personas: simplemente. . . hacer nada. Después de años de hablar con los jóvenes sobre el dinero, he llegado a un par de conclusiones: primero, odio a todo el mundo.

En segundo lugar, creo que hay tres categorías de personas: las A, las B y las C. Los A ya están administrando su dinero y quieren optimizar lo que están haciendo. Los B, el grupo más grande de personas, no están haciendo nada, pero podrían ser persuadidos de cambiar eso si averigua qué los motiva. Los C son una masa sucia de personas que son una causa perdida. Teóricamente, ellos pudo estar motivado, Tengo un amigo al que le encanta el ciclismo y el cine. Nunca le gustó "disfrazarse", prefirió jeans sucios y camisetas, y no quería un trabajo de oficina aburrido. No creo que haya recibido más de \$ 9 la hora en su vida. Ha gastado todo su dinero en piezas de bicicleta más ligeras y películas VHS. Cuando salieron los DVD, comenzó a reconstruir las mismas películas en DVD porque eran de "mejor calidad". Mientras tanto, se declaró en bancarrota para salir de la deuda de la tarjeta de crédito y ahora vive en un remolque detrás de la casa de sus padres, con su hermana pagando la mayoría de sus facturas.

Percentage of young people Who believe they'll get rich ...	My comment
21%	By winning the lottery	I hate you.
11%	Through an inheritance	I hate you.
3%	Via an insurance settlement	How about the insurance of doing some actual work to learn about your money?

- RONALDWAGNER, 25

pero es increíblemente difícil superar sus estúpidas razones y excusas para poner la administración del dinero tan abajo en su lista de prioridades.

Lamentablemente, aunque algunas personas están limitadas por las circunstancias, la mayoría de las personas nunca se volverán ricas simplemente porque tienen malas actitudes y comportamientos con respecto al dinero. De hecho, la mayoría de las personas de veintitantos años son B: no es genial, pero tampoco está mal. Les queda mucho tiempo para establecer metas de inversión agresivas, pero si no toman ninguna medida, terminan inevitablemente desviándose hacia una C. ¡No permita que esto le suceda a usted!

¿Por qué tantos de nosotros tenemos una actitud tan pobre hacia el dinero? Podría argumentar convincentemente por falta de educación, demasiada información, mensajes confusos de los medios o simplemente por falta de interés.

Cualquiera sea la razón, nosotros saber los jóvenes no están invirtiendo lo suficiente.

Las instituciones financieras han notado un fenómeno interesante: cuando las personas llegan a los cuarenta, de repente se dan cuenta de que deberían haber estado ahorrando dinero todo el tiempo. Como resultado, la principal preocupación financiera que tienen los estadounidenses es no tener suficiente dinero para la jubilación. "Incluso la mayoría de los estadounidenses en hogares de ingresos altos dicen que están 'muy' o 'moderadamente' preocupados por sus ingresos de jubilación", dice Lydia Saad del Gallup News Service. Para acercar esto a casa, pregúntales a tus padres qué es lo que más les preocupa. Apuesto a que su respuesta es, simplemente, "dinero". Sin embargo, no prestamos mucha más atención a nuestras finanzas que nuestros padres.

Aunque es fácil "planear" ganar la lotería para hacerse rico, la forma real de hacerlo es mucho más simple: de los millonarios estadounidenses, el 80 por ciento son ricos de primera generación, lo que significa que sus padres no eran ricos. Recogieron su riqueza significativa controlando sus gastos,

QUINTO DE LOS JÓVENES PIENSA QUE SE HARÁN RICOS

LA LOTERÍA
inversión regular y, en algunos casos, espíritu empresarial. No es tan sexy como ganar la lotería, pero es mucho más realista.

En promedio, los millonarios invierten el 20 por ciento de los ingresos de su hogar cada año. Su riqueza no se mide por la cantidad que ganan cada año, sino por cuánto han ahorrado e invertido a lo largo del tiempo. En otras palabras, un gerente de proyecto podría ganar \$ 50,000 por año y ser más rico que un médico que gana \$

250,000 por año. si el proyecto

sesenta y cinco

El gerente tiene un patrimonio neto más alto al ahorrar e invertir más a lo largo del tiempo.

La cultura estadounidense no nos ayuda a pensar en invertir nuestro dinero. Vemos programas como Mi super dulce 16 que nos muestran el resultados de ser rico, no Cómo llegar allá.

No es sorprendente que, a medida que estos programas de televisión se han vuelto más populares, nuestras actitudes hayan cambiado. Según un estudio del Roper Center en 1975, muchos estadounidenses pensaban que "la buena vida" significaba un matrimonio feliz, uno o más hijos, un trabajo interesante y un hogar. Para 1999, las respuestas fueron más materialistas:

"mucho dinero", un segundo automóvil, "un segundo televisor", "una casa de vacaciones", "una piscina" y "ropa realmente bonita".

A pesar de esta preocupación por los bienes materiales y una variedad vertiginosa de fuentes de información, incluidos canales de noticias financieras 24 horas al día, 7 días a la semana, y docenas de revistas de finanzas personales, la mayoría de nosotros no parece preocuparnos por administrar nuestra situación financiera. Incluso las personas con ingresos altos no manejan bien su dinero: el 34 por ciento de los que ganaban 250.000 dólares o más dijeron que la necesidad de pagar las facturas diarias era la razón principal por la que no estaban ahorrando más. Uno de cada diez dijo que no ganaba lo suficiente para llegar a fin de mes, según un informe de HSBC Bank de 2007.

Aunque muchos jóvenes tienen ideas ingenuas y, a menudo, delirantes sobre el dinero, no es necesario que seas uno de ellos. Te ayudaré a enfrentarte a la realidad y a seguir unos sencillos pasos para hacerte rico. Dentro de diez años, diablos, tal vez incluso dentro de tres meses, verá una cuenta de inversión llena de dinero que se agrega automáticamente a cada mes. Ganarás mientras duermes. Y en lugar de esperar a que gane una lotería mágica, utilizará conscientemente su cuenta de inversión para hacerse rico.

INVERTIR ES LA FORMA ÚNICA MÁS EFICAZ DE HACERSE RICO

Al abrir una cuenta de inversión, se da acceso al vehículo de generación de dinero más grande de la historia del mundo: el mercado de valores. La creación de una cuenta es un excelente primer paso para invertir realmente, y no es necesario ser rico para abrir una. Muchos proveedores de cuentas renunciarán a los mínimos (la cantidad requerida para abrir una cuenta) si configura una transferencia mensual automática (más sobre esto en

[Capítulo 5](#)).

INVERTIR AHORA. . . NO ESTÁS TENIENDO MÁS JOVEN

¿Qué pasaría si hubiera comenzado a invertir \$ 10 por semana hace cinco años, recibiendo un rendimiento promedio del 8 por ciento? ¿Adivina cuánto tendrías? Resulta que a estas alturas, tendría miles de dólares, todo por invertir un poco más de \$ 1 por día. Piense en esos \$ 10 a la semana, ¿adónde se fueron, de todos modos? Si usted es como la mayoría de la gente,

probablemente se le escapó de los dedos en cosas al azar como viajes en taxi y almuerzos. A pesar de los altibajos del mercado de valores, con una perspectiva a largo plazo, lo mejor que puede hacer es comenzar a invertir temprano.

66

If you invest this much per week . . .	After 1 year, you'll have . . .	After 5 years, you'll have . . .	After 10 years, you'll have . . .
\$10	\$562	\$3,295	\$8,136
\$20	\$1,123	\$6,589	\$16,271
\$50	\$2,808	\$16,473	\$40,678

No abrí una cuenta de inversión hasta los veintitrés años, porque simplemente no sabía que debía hacerlo. Y

una vez que supe que debía hacerlo, no estaba seguro de tener suficiente dinero para hacerlo. Invertir es para gente rica, ¿verdad? No la gente que va a la universidad y gana menos de \$ 10 la hora, ¿verdad? Mi otro problema era que no sabía qué hacer con el dinero incluso si abría una cuenta. No tenía idea de por dónde empezar, y como perfeccionista (ahora en recuperación), la cantidad de opciones me asustó.

- SHANNON HULSEY, 26

La escalera de las finanzas personales

Estos son los cinco pasos sistemáticos que debe seguir para invertir. Cada paso se basa en el anterior, así que cuando termines el primero, continúa con el segundo. Si no puede llegar al número 5, no se preocupe. Aún puede sentirse muy bien, ya que la mayoría de las personas ni siquiera llegan al primer paso. En Capítulo 5 , Le mostraré cómo hacer que esto

sea automático, para que su sistema se ejecute solo con solo unas pocas horas de trabajo por año —Pero recuerde, abrir estas cuentas y comenzar es el paso más importante.

Peldaño 1: Si su empleador ofrece un complemento 401 (k), invierta para aprovecharlo al máximo y contribuya solo lo suficiente para obtener el 100 por ciento del complemento. Un "complemento 401 (k)" significa que por cada dólar que contribuya a su 401 (k), su empresa "igualará" su contribución hasta una cierta cantidad. Por ejemplo, para simplificar las matemáticas, supongamos que gana \$ 100,000. Un "100 por ciento hasta el 5 por ciento de su contribución" significa que usted contribuirá con \$ 5,000 y su empresa lo igualará con \$ 5,000. Esto es dinero gratis y, simplemente, no hay mejor trato.

Peldaño 2: Pague su tarjeta de crédito y cualquier otra deuda. La APR promedio de la tarjeta de crédito es del 14 por ciento y muchas APR

son más altas. Independientemente de lo que cobre la compañía de su tarjeta, liquidar su deuda le dará un rendimiento instantáneo significativo. Para conocer las mejores formas de hacerlo, consulte la página 40 en Capítulo 1 .

Peldaño 3: Abra una cuenta Roth IRA (consulte la página 83) y contribuya con la mayor cantidad de dinero posible.

(Siempre que sus ingresos sean de \$ 101,000 o menos, puede contribuir hasta \$ 5,000 en 2009).

Peldaño 4: Si le sobra dinero, regrese a su 401 (k) y contribuya tanto como sea posible (esta vez por encima y más allá de la contribución de su empleador). El límite actual es de \$ 15,500.

67

Peldaño 5: Si aún le queda dinero para invertir, abra una cuenta regular de no jubilación y coloque allí tanto como sea posible.

Para obtener más información sobre esto, consulte la página siguiente. Además, pague más por cualquier deuda hipotecaria que tenga y considere invertir en usted mismo: ya sea que esté iniciando una empresa o obteniendo un título adicional, a menudo no hay mejor inversión que su propia carrera.

Recuerde, esta escalera de las finanzas personales solo le muestra dónde para invertir tu dinero. En Capítulo 7 , Te mostrare [qué para invertir](#).

Domina tu 401 (k)

Es una verdad universalmente reconocida que las chicas llamadas Nancy nunca son atractivas. Pero imagina que conociste a la Nancy más sexy de tu vida durante las vacaciones de primavera en Cabo. ¿Estarías dispuesto a desafiar tu cosmovisión profundamente arraigada y pasar el rato con ella?

Esa es la compensación que haces con un 401 (k): nombre críptico, un poco aburrido, pero enorme. .

. Beneficios. Así es como funciona:

Un plan 401 (k) es un tipo de cuenta de jubilación que muchas empresas ofrecen a sus empleados. (Nota: Pregúntele a su representante de RR.HH. si su empresa ofrece un 401 (k). De lo contrario, pase a la sección sobre cuentas IRA Roth en la página 83). Es una cuenta de "jubilación" porque le brinda grandes ventajas fiscales si acepta no para retirar su dinero de la cuenta hasta que cumpla la edad de jubilación de 59½ años.

(En realidad, no tiene que empezar a retirar su dinero hasta que tenga 70 años y medio, e incluso entonces hay una excepción si todavía está trabajando. Pero no se preocupe por eso ahora.

70, todos tendremos propulsores voladores y robots para manejar todas nuestras finanzas). Para configurar su 401 (k), debe completar un formulario autorizando parte de cada cheque de pago; usted

decide cuánto

- que se enviará a su cuenta todos los meses. El dinero va directamente de su empleador a su 401 (k), por lo que nunca lo verá en su cheque de pago. Cuando configura la cuenta, elige entre algunas opciones de inversión simples y luego deja que su dinero se acumule con el tiempo.

HOWA 401 (K) CRECE

68

Age	Your contributions	Employer match	Balance without employer match	Balance with employer match
25	\$5,000	\$5,000	\$5,214	\$10,428
30	\$5,000	\$5,000	\$38,251	\$76,501
35	\$5,000	\$5,000	\$86,792	\$173,585
40	\$5,000	\$5,000	\$158,116	\$316,231
45	\$5,000	\$5,000	\$261,913	\$523,826
50	\$5,000	\$5,000	\$416,095	\$831,790
55	\$5,000	\$5,000	\$641,145	\$1,286,290
60	\$5,000	\$5,000	\$975,581	\$1,951,161
65	\$5,000	\$5,000	\$1,350,762	\$2,701,525

Profundicemos en los beneficios de su 401 (k).

Beneficio 1 del 401 (k): Usar dinero antes de impuestos significa un acelerador instantáneo del 25 por ciento: Las cuentas de jubilación le ofrecen un trato: usted promete invertir su dinero a largo plazo y, a cambio, le brindan enormes ventajas fiscales. Debido a que el dinero que está contribuyendo no está sujeto a impuestos hasta que lo retire muchos años después (esto se llama "dinero antes de impuestos"), tiene mucho más dinero para invertir en el crecimiento compuesto, generalmente entre un 25 y un 40 por ciento más.

Veamos primero una cuenta normal (una "cuenta de no jubilación"). Si abre uno de estos en cualquier empresa de inversión, no obtiene muchas ventajas fiscales: por cada \$ 100 que gane, podrá invertir solo alrededor de \$ 75 porque, dependiendo de su tasa impositiva, aproximadamente el 25 por ciento va para pagar impuestos sobre la renta.

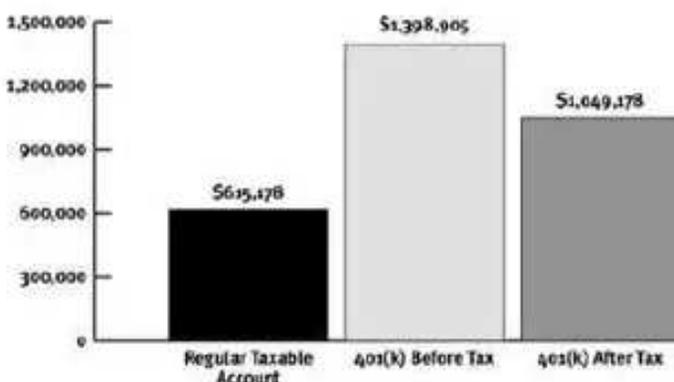
Un 401 (k) es diferente. Es "con impuestos diferidos", lo que significa que puede invertir la totalidad de \$ 100 y dejar que crezca durante más de treinta años. Claro, pagará impuestos cuando retire su dinero más tarde, pero ese 25 por ciento adicional resulta ser una gran diferencia a medida que se acumula más y más.

Beneficio 2 del plan 401 (k): Su contraparte del empleador significa dinero gratis: En muchos casos, su empleador igualará parte de su contribución, lo que significa que obtendrá dinero gratis automático para invertir, una situación en la que todos ganan. Para saber si su empresa ofrece una coincidencia 401 (k), pregunte a su representante de recursos humanos cuál es la política de coincidencia.

¿Cómo funciona exactamente el emparejamiento? Aquí hay un ejemplo: una vez más, digamos que su empresa ofrece una coincidencia 1: 1 ("uno a uno") de hasta el 5 por ciento. Esto significa que su empresa igualará cada dólar que invierta hasta el 5 por ciento de su salario. Para simplificar las matemáticas, supongamos que gana \$ 100,000 por año. Contribuye con \$ 5,000 (5 por ciento de su salario) cada año. Su empleador luego iguala los \$ 5,000, por lo que su inversión real es de \$ 10,000 por año.

Si comienza a los veinticinco años y gana el 8 por ciento de su dinero, tendrá más de \$ 2,700,000 con el complemento 401 (k) cuando se jubile, o un poco más de \$ 1,350,000 sin contrapartida. Y cada año que invierte, la diferencia aumenta.

69



JUBILACIÓN VS. GANANCIAS DE LA CUENTA SIN JUBILACIÓN A LO LARGO DEL TIEMPO

(Supone una tasa impositiva del 25%, una contribución anual de \$ 5,000 (\$ 3,750 después de impuestos) durante 40 años, una tasa de rendimiento del 8%)

Calcule sus propios números en www.bloomberg.com/invest/calculators/401k.html.

Beneficio 401 (k) 3: Inversión automática: Con un 401 (k), su dinero se envía a su cuenta de inversión

sin que tengas que hacer nada. Si no ve el dinero en su cheque de pago porque se envía automáticamente a su 401 (k), aprenderá a vivir sin él. Este es un excelente ejemplo del uso de la psicología para engañarse a sí mismo para invertir. De hecho, existe un cuerpo de literatura emergente sobre cuán poderosos son estos efectos.

Por ejemplo, algunas empresas han comenzado a ofrecer 401 (k) de "exclusión voluntaria" en lugar de aquellas que requieren que usted se inscriba, lo que significa que está inscrito automáticamente de manera predeterminada para contribuir con un cierto porcentaje de sus ingresos. Claro, tiene la libertad de optar por no participar, pero la inscripción automática aprovecha el hecho de que la mayoría de las personas no hacen nada activo con su dinero. Los resultados son dramáticos: la participación de 401 (k) fue inicialmente del 40 por ciento en las empresas que se estudiaron, pero después de la inscripción automática se disparó a más del 90 por ciento.

PREOCUPACIONES COMUNES ACERCA DE 401 (K) S

¿Qué pasa si realmente necesito mi dinero? Un 401 (k) es una cuenta de jubilación para inversiones a largo plazo, no una cuenta corriente o de ahorros. Si retira dinero antes de los 59½ años de edad, incurrirá en sanciones severas, que incluyen impuestos sobre la renta y una multa por retiro anticipado del 10 por ciento. Estos castigos son intencionales: este dinero es para tu jubilación, no para salir a beber el sábado. Dicho esto, hay asignaciones para "retiros por dificultades", que incluyen el pago de gastos médicos, la compra de una residencia principal, el pago de costos educativos y similares. Estos están sujetos al impuesto sobre la renta y la multa por retiro anticipado del 10 por ciento, por lo que no son una gran opción (evitaría asaltar su 401 (k) a menos que esté realmente desesperado), pero existen.

Recuerde, el mayor problema que tiene la mayoría de las personas es no ahorrar e invertir en absoluto, así que no deje que preocupe por cómo sacará su dinero lo detenga.

¿Tendré que pagar impuestos cuando retire mi dinero? Si. Aunque su 401 (k) es 70

con impuestos diferidos, no está libre de impuestos: cuando comience a retirar después de los 59½ años, tendrá que pagar impuestos. Pero no se sienta mal por pagar estos impuestos, ya que su dinero se habrá compuesto a una tasa acelerada durante los últimos treinta o cuarenta años. Debido a que acordó invertir su dinero en un 401 (k), pudo invertir aproximadamente un 25 por ciento más de dinero para crecer para usted.

¿Qué pasa si cambio de trabajo? El dinero en su 401 (k) es suyo, así que si se muda a otra compañía, no se preocupe. Tienes pocas opciones:

1. MÚDALO A UNA IRA. Se prefiere esta opción. Le permite "reinvertir" su dinero 401 (k) en una IRA, lo cual es excelente porque una IRA le permite invertir en prácticamente cualquier tipo de inversión, incluidos fondos de ciclo de

[vida y fondos indexados, que cubriremos en Capítulo 7 . Llame a su agencia de corretaje de descuento, como Vanguard,](#)

[Fidelity, Schwab o T. Rowe Price \(estará inscrito en uno de estos al final del capítulo\), y solicite su ayuda con una](#)

transferencia 401 (k) , incluida la conversión a una cuenta IRA Roth. Tardará unos diez minutos y es gratis. Tenga en cuenta que puede haber un límite de tiempo para transferir el dinero a un nuevo proveedor, por lo que cuando cambie de trabajo, debe llamar a su agente de descuento y preguntarle cómo manejar una transferencia.

2. GIRE SU DINERO DEL ANTIGUO 401 (K) AL 401 (K) DE LA NUEVA EMPRESA. Esto está bien, pero si ya ha tenido un 401 (k), probablemente haya notado que sus opciones de inversión son limitadas. Además, la razón principal para contribuir a un 401 (k) es aprovechar la contribución de su empleador, que no se aplicará a los fondos que transfiera a la nueva cuenta. Por lo tanto, prefiero transferir dinero 401 (k) a una IRA. Si realmente desea transferirlo al nuevo 401 (k), pídale ayuda a la persona de recursos humanos de su nuevo empleador.

3. DÉJELO EN TU ACTUAL EMPRESA. Esto casi siempre es un mal movimiento porque lo olvidará y ciertamente no se mantendrá actualizado sobre las opciones de inversión y los cambios que se ofrecen a través del plan.

4. RETIRE EL DINERO Y PAGUE LOS IMPUESTOS Y UNA PENALIDAD DE RETIRO ANTICIPADO DEL 10

POR CIENTO. Esto es lo peor que podrías hacer. Sin embargo, hay un hecho asombroso: el 78 por ciento de los veinteañeros cobran sus 401 (k) cuando dejan sus trabajos, lo que sufre un gran impacto en los impuestos y tarifas. No seas tonto.

RESUMEN DE LAS VENTAJAS DEL 401 (K)

Hemos cubierto esto, pero vale la pena repetirlo: los 401 (k) son excelentes porque prácticamente sin ningún esfuerzo de su parte puede poner dinero antes de impuestos a trabajar. Lo que esto significa es que, dado que aún no ha pagado impuestos sobre el dinero, hay más que acumular con el tiempo. Además de esto, su empresa podría ofrecer un complemento 401 (k) muy lucrativo, que equivale a dinero gratis que sería una locura no aceptar. Recuerde ser agresivo con la cantidad que contribuye a su 401 (k), porque cada dólar que invierta ahora probablemente valdrá muchas más veces que en el futuro.

HAZLO AHORA: CONFIGURANDO TU 401 (K)

71

Para configurar su 401 (k), llame a su administrador de recursos humanos y obtenga la documentación para abrir la cuenta, que debería tardar unos treinta minutos en completarse. Los formularios le pedirán que elija en qué fondos desea invertir. Antes de tomar sus decisiones, lea detenidamente Capítulo 7, donde cubro tu plan de inversión.

Si tiene una aportación equivalente del empleador, calcule cuánto necesita contribuir a su 401 (k) para obtener la aportación completa, y luego haga que se lo deduzca automáticamente de su cheque de pago. (El papeleo 401 (k) que llene le permitirá especificar esto). Por ejemplo, si su empleador iguala el 5 por ciento de su salario y usted gana \$ 50,000 / año, debe contribuir aproximadamente \$ 208 / mes (eso es \$ 50,000 multiplicado por 5 porcentaje dividido por doce meses). Si esa cantidad se quitara automáticamente de su cheque de pago y nunca la viera, ¿aún podría vivir? Respuesta: sí. De lo contrario, ajuste la cantidad hacia abajo hasta que se sienta cómodo. Recuerde, invertir el 85 por ciento del camino es mejor que no hacerlo en absoluto.

Si su empleador ofrece un 401 (k) pero no ofrece una igualación, abra el 401 (k) de todos modos (asumiendo que no hay cuotas mensuales), pero no contribuya con ningún dinero por ahora. Su primer paso será pagar la deuda y maximizar su Roth IRA.

Aplasta tu deuda

El segundo paso en la escalera de las finanzas personales es abordar su deuda. Si no tiene ninguna deuda de tarjeta de crédito, ¡bien por usted! Omita este paso y pase a la página siguiente. Recoge \$ 200 al pasar Go. (¿No desearías que eso sucediera en la vida real?)

Si tiene una deuda, es hora de saldarla. Sé que no es sexy ni fácil. Especialmente cuando hablamos de invertir. Es algo gracioso: una vez que las personas prueban por primera vez las inversiones, crean nuevas cuentas y aprenden frases como asignación de activos

volverse mucho más emocionante que pagar una vieja deuda cansada. Dicen: "¿Por qué tenemos que hablar de deuda?"

¡Ganaré más invirtiendo que pagando deudas! No me gusta esto ". Bueno, invertir puede sonar atractivo, pero desea concentrarse en ser rico, lo que implica estar libre de deudas. Como quiero que rompa todas las barreras que le impiden ser rico, le animo a que se concentre en pagar sus préstamos, especialmente la deuda de su tarjeta de crédito, que a menudo tiene tasas de interés exorbitantes. Para conocer las mejores formas de deshacerse de las deudas, vuelva a visitar la página 40.

La belleza de las cuentas IRA Roth

Una vez que haya configurado su 401 (k) y haya disipado su deuda, es hora de comenzar a financiar una cuenta IRA Roth. Una Roth IRA es otro tipo de cuenta de jubilación con importantes ventajas fiscales. No está patrocinado por el empleador; usted contribuye con dinero por su cuenta. Toda persona de veintitantos años debe tener una cuenta IRA Roth, incluso si también está contribuyendo a un 401 (k). Es simplemente la mejor oferta que he encontrado para inversiones a largo plazo.

Uno de los beneficios es que te permite invertir en lo que quieras. Mientras que un 401 (k) tiene una variedad de fondos entre los que debe elegir, una IRA Roth le permite invertir en cualquier cosa que desee: fondos indexados, acciones individuales, cualquier cosa. Una segunda diferencia tiene que ver con los impuestos: recuerde cómo su 401 (k) usa dólares antes de impuestos y usted paga impuestos.

72

	Roth IRA	Regular taxable investment account	Doing nothing
5 years	\$31,680	\$29,877	0
10 years	\$78,337	\$69,858	0
15 years	\$146,621	\$123,363	0
20 years	\$247,115	\$194,974	0
25 years	\$394,772	\$290,782	0
30 years	\$611,729	\$419,118	0

sólo cuando retira dinero al jubilarse? Bueno, una IRA Roth usa dólares después de impuestos para ofrecerle un trato aún mejor. Con un Roth, invierte ingresos ya gravados y no paga ningún impuesto cuando lo retira.

TODA PERSONA EN SUS VEINTE DEBE TENER AROTH IRA, INCLUSO SI TAMBIÉN ESTÁ CONTRIBUYENDO A UN 401 (K).

Permítanme poner eso en perspectiva: si Roth IRA hubiera existido en 1972 y hubiera invertido \$ 10,000 dólares después de impuestos en LUV, las acciones de Southwest Airlines, habría tenido un gran éxito. No solo el dinero se habría convertido en unos \$ 10 millones, sino que cuando lo retiró unos treinta años después, no habría pagado impuestos. Aunque ya en 1972, habría pagado impuestos sobre su inversión inicial de \$ 10,000, los \$ 9,990,000 que ganó en la Roth IRA habrían estado libres de impuestos. Eso es inmejorable.

Piénsalo. En una cuenta IRA Roth, usted paga impuestos sobre las cantidades que contribuye, pero no las ganancias.

Y si invierte más de treinta años, es un negocio increíblemente bueno.

¿CUÁNTO LE SALVARÁ AROTH IRA?

Supuestos: tasa impositiva del 25 por ciento (ahora y al jubilarse), tasa de rendimiento anual del 8 por ciento, contribución anual de \$ 5,000 (eso es \$ 417 / mes). Observe cuánto se comen los impuestos con sus declaraciones.

PRUEBA QUE AROTH IRAWORKS

Pregúnteles a sus amigos si tienen una cuenta IRA Roth. Pista: no lo hacen. Si sientes burla en mi voz, es porque me da un placer perverso saber cuánto vas a dominar a todos los demás en el campo de las finanzas personales. Debido a que la mayoría de las personas no comprenden los beneficios de una cuenta IRA Roth, no se toman el tiempo para abrir una cuenta. Ese es un error costoso: consulte la tabla anterior para ver los beneficios fiscales de elegir una cuenta IRA Roth en lugar de una cuenta imponible regular, o peor aún, no hacer nada.

ROTH IRARESTRICCIONES

Al igual que con un 401 (k), se espera que trate una IRA Roth como una inversión a largo plazo 73

vehículo, y se le penaliza si retira sus ganancias antes de los 59½ años. Excepción: la mayoría de la gente no sabe esto, pero puede retirar su capital, la cantidad que realmente invirtió de su bolsillo, en cualquier momento, sin penalizaciones. También existen excepciones para el pago inicial de una vivienda, la financiación de la educación para usted o su pareja / hijos / nietos y algunas otras razones de emergencia.

Nota importante: califica para las excepciones anteriores solo si su Roth IRA ha estado abierta durante cinco años o más. Esta sola razón es suficiente para que abra su Roth IRA esta semana. Actualmente, el máximo que puede invertir en su Roth IRA es de \$ 5,000 al año. (A partir de 2009, el límite aumentará en incrementos de \$

500 en función de la inflación, lo que significa que en algún momento futuro el límite será \$ 5,500, luego \$ 6,000, y así sucesivamente).

Otra cosa importante que debe saber es que si gana más de \$ 100,000 por año, existen restricciones sobre cuánto puede contribuir a una cuenta IRA Roth (y por encima de ciertos ingresos, no es elegible para abrir una). Estos límites cambian cada año, por lo tanto, cuando abra su Roth IRA, use Google o pregunte a su corredor sobre los límites actuales.

CÓMO ABRIR AROTH IRA

No me importa de dónde obtenga el dinero para contribuir a su Roth IRA, pero consígalo (para obtener ideas sobre cómo reducir el gasto y aumentar las ganancias para que pueda financiarlo, consulte Capítulo 4). [Contribuir tanto como sea](#)

posible es casi tan importante como comenzar temprano. No voy a insistir en el tema, pero cada dólar que invierte ahora vale mucho, mucho más después. Incluso esperando dos

Crecimiento vs. Acceso

Q: No quiero guardar mi dinero en una cuenta de jubilación; es posible que lo necesite pronto. ¿Qué tengo que hacer?

A: Mucha gente piensa en una cuenta de jubilación como "bloquear" el dinero, lo cual no es del todo exacto. Recuerde que si contribuye a una cuenta IRA Roth, siempre puede retirar el dinero que aporta ("el principal") en cualquier momento, sin multas. Tanto con Roths como con 401 (k) s, también puede acceder a su dinero en casos de necesidad real (como pagar gastos médicos, prevenir ejecuciones hipotecarias, cubrir costos de educación, etc.). Sin embargo, a menos que realmente no tenga otro recurso, no debe retirar dinero de su cuenta de jubilación.

Si necesita su dinero en menos de cinco años, colóquelo en una cuenta de ahorros con intereses altos.

Pero no cometa el error de guardar su dinero en una cuenta de ahorros solo porque es demasiado vago para tomarse el tiempo para aprender a invertirlo. Si hubiera invertido hace diez años, ¿no se sentiría bien tener mucho más dinero ahora? Bueno, el próximo mejor momento para invertir es hoy.

años pueden costarle decenas de miles de dólares. Quiero que investigue y abra su Roth IRA antes de fin de semana.

74

Para iniciar una cuenta IRA Roth, primero debe abrir una cuenta de corretaje de inversiones con una compañía de inversión confiable (consulte la tabla en la página siguiente). Piense en la "cuenta de corretaje de inversiones" como su casa y en la cuenta IRA Roth como una de las habitaciones. Aunque esta cuenta probablemente solo contendrá su Roth IRA por ahora, puede expandirla para albergar otras cuentas (como cuentas de inversión gravables o Roth IRA adicionales para su futuro cónyuge e hijos) a medida que cambien sus necesidades.

Si esto suena complicado, no se preocupe. No vamos a elegir el real

inversiones hoy — eso entra Capítulo 7 [—Pero vamos a abrir su cuenta y financiarla con un poco de dinero.](#)

para que cuando esté listo para invertir pueda hacerlo.

Nos centraremos en las corredurías de descuento como Vanguard y T. Rowe Price porque cobran tarifas dramáticamente más pequeñas que las corredurías de servicio completo como Morgan Stanley. Las corredurías de servicio completo ofrecen los llamados "servicios integrales", pero básicamente solo le cobran una gran cantidad de dinero para venderle investigaciones inútiles y le permiten hablar con los vendedores. Las agencias de corretaje de descuento, por otro lado, le permiten tomar decisiones, cobrar solo pequeñas tarifas y ofrecer acceso en línea. No se deje engañar por vendedores que hablan sin problemas: usted mismo puede administrar fácilmente su cuenta de inversión.

FACTORES A TENER EN CUENTA AL ELEGIR SU CUENTA DE INVERSIÓN

Francamente, la mayoría de las cuentas de inversión de corretaje de descuento son prácticamente iguales. Es como tener la opción de elegir entre dos gemelas rubias calientes, cualquiera de las dos servirá. Sí, acabo de comparar las cuentas de inversión con elegir entre dos gemelos. Mis padres me van a matar.

Mínimos. Antes de abrir su cuenta de inversión, querrá comparar las inversiones mínimas requeridas. Por ejemplo, algunas agencias de corretaje de servicio completo requerirán que tenga una cantidad mínima considerable para abrir una cuenta. Cuando llamé recientemente a Morgan Stanley, el representante con el que hablé recomendó un saldo mínimo de \$ 50,000. "Técnicamente, podrías abrir una cuenta con \$ 5,000", me dijo, "pero las tarifas te matarían".

Es por eso que utiliza un corretaje de descuento. La mayoría requiere una tarifa mínima de \$ 1,000 a \$ 3,000 para abrir una cuenta Roth IRA, pero a menudo la eximirán si

BROKERAGES DE DESCUENTO RECOMENDADOS

75

Brokerage name	Minimum to open a Roth IRA	Things to know
Vanguard www.vanguard.com, (877) 662-7447	\$3,000	Vanguard is great because of their low-cost funds. But they don't waive their minimums, even with automatic investing. If you want a Vanguard account but don't have \$3,000, see page 106 to set it as a savings goal.
T. Rowe Price www.troweprice.com, (800) 541-6066	\$1,000	Minimum is waived with \$50 automatic monthly contribution. Great low-cost funds.
Schwab www.schwab.com, (866) 855-9302	\$1,000	Minimum is waived with \$100 automatic monthly contribution. If you set up a high-interest Schwab checking account from page 62, Schwab will automatically link a brokerage account to it. Handy for automatic investing.

configura una transferencia automática. Incluso si no renuncia a ninguna tarifa, le recomiendo configurar una transferencia automática mensual para que su dinero crezca sin que tenga que pensar en ello. Más sobre esto en Capítulo 5 .

Características. También debe investigar las funciones que ofrece su cuenta. ¿Tendrá servicio al cliente por teléfono sin cargo, 24 horas al día, 7 días a la semana? ¿Es la interfaz en línea fácil de usar? ¿Su cuenta permitirá una inversión automática fácil? La mayoría lo hace, pero es importante averiguarlo de antemano.

Y eso es. Sí, podría pasar cientos de horas haciendo una comparación detallada de la cantidad total de fondos ofrecidos, la frecuencia de los envíos por correo y las cuentas de inversión alternativa disponibles, pero se pierde más por indecisión que por malas decisiones. Como dijo Benjamin Franklin: "No dejes para mañana lo que puedes hacer hoy". Y

como dijo Ramit Sethi, "Deje que otros debatan las minucias, todo lo que necesita hacer es abrir una cuenta de inversión en una agencia de corretaje de descuento. Sucka ".

Mantenga un registro de todas sus cuentas

Para ayudarme a administrar todas mis cuentas, configuré un PBwiki gratuito (www.pbwiki.com) para [almacenar mis](#)

números de cuenta y contraseñas en una página privada. Es como un bloc de notas en línea que puede mantener en privado o público, y puede acceder a él desde cualquier lugar de la web. Mi propia wiki tiene una página para almacenar mis contraseñas, otra para almacenar futuras publicaciones de blog y una sección completamente separada para colaborar en las ideas de marketing en las que estoy trabajando.

Divulgación completa: sé que funciona, es seguro y que no hay trucos detrás de PBwiki porque soy cofundador del servicio.

76

Registrarse debería tomar alrededor de una hora. Puede hacerlo completamente en línea, o puede llamar a las empresas y le enviarán por correo o correo electrónico los documentos necesarios. Recuerde decirles que desea abrir una Roth IRA para que le proporcionen la documentación adecuada. Habrá una manera de conectar su cuenta corriente a su cuenta de inversión para que pueda transferir dinero de forma automática y regular para invertirlo.

(Más tarde, cuando empecemos a invertir en Capítulo 7 , Le mostraré cuántas empresas renuncian a las tarifas de

[inversión mínimas si acepta enviar automáticamente \\$ 50 o \\$ 100 por mes. Pero abrir una cuenta IRA Roth es](#)

gratis). Idealmente, podrá aumentar esa cantidad; aprenderá exactamente cuánto puede invertir mensualmente después de leer el siguiente capítulo.

No tenía mucho dinero para empezar ya que soy un estudiante de posgrado. Por lo tanto, ahorrar incluso mil dólares para abrir una cuenta llevaría un tiempo, y esos ahorros podrían verse consumidos continuamente por emergencias generales de la vida, como reparaciones de automóviles, antes de que yo

abriera la cuenta. Fui con T. Rowe Price. No tenía mínimos con una contribución automática de cincuenta dólares al mes. Es fácil comprometerse con cincuenta dólares al mes y, a partir de ahí, aumentar mi contribución mensual en diez dólares es fácil de justificar. Ningún mínimo significaba que podía abrirlo inmediatamente.

- **HANNAH FLATH, 24**

ALIMENTA TU CUENTA DE INVERSIÓN

Bien, tienes una cuenta de inversión. ¡Excelente! Dado que la mayoría de ustedes configura contribuciones mensuales automáticas para renunciar al mínimo, su dinero se enviará regularmente a su Roth IRA. Esperará pacientemente a que decida exactamente cómo invertirlo, que cubriremos en Capítulo

7 . Si no configuró las [contribuciones automáticas, hágalo ahora, incluso si solo cuesta \\$ 50 al mes. Es un buen hábito y te ayudará a](#)

acumular el mínimo necesario.

¿Hambriento de aún más?

Digamos que ha estado pateando traseros y ha maximizado la contribución 401 (k) de su empleador, ha pagado la deuda de su tarjeta de crédito y ha puesto en marcha su Roth IRA. Si aún tiene dinero para invertir, es hora de volver a revisar su 401 (k). Recuerde, la cantidad máxima que puede invertir en un 401 (k) es de \$ 15,500 por año. Hasta ahora, solo invirtió lo suficiente para obtener la equiparación de su empleador, por lo que es probable que aún tenga la capacidad de invertir más en un 401 (k) y cosechar los enormes beneficios fiscales. Algo interesante a tener en cuenta: la contribución de su empleador no se cuenta para su límite de contribución, por lo que si invierte \$ 5,000 y su empleador iguala \$ 5,000, aún puede invertir \$ 10,500 más para un total de \$ 20,500 anualmente en su 401 (k).

~~¿Qué deberías hacer? Calcule cuánto necesita contribuir cada año: \$ 15,500 menos la contribución que calculó en la página 82. Eso le da la cantidad que aún puede contribuir. Para dividir esta cantidad en una contribución mensual, divida ese número por doce.~~

Nuevamente, configure sus contribuciones para que sucedan automáticamente y ni siquiera tenga 77



para ver el dinero.

MÁS ALLÁ DE LAS CUENTAS DE JUBILACIÓN

Si ha aprovechado al máximo su contribución 401 (k), canceló todas las deudas de su tarjeta de crédito, completó su Roth IRA, y volvió a maximizar el resto de su 401 (k), y usted todavía tiene dinero para invertir, hay aún más opciones para hacer crecer su dinero. En Capítulo 7 , nos adentraremos en las mejores estrategias y opciones.

~~[Pero ahora mismo, quiero que me compres algo adornado porque tienes mucho dinero.](#)~~

¡Felicidades!

Ha comenzado a ascender en la escalera de las finanzas personales. Tómame un momento para darte una palmadita en la espalda. Ahora tiene un sistema configurado para hacer crecer su dinero. Esto es tan importante. Tener cuentas de inversión significa que está empezando a pensar en un crecimiento rápido y a distinguir entre ahorros a corto plazo e inversiones a largo plazo. Y esos \$ 50 que envió pueden parecer un pequeño paso, pero creo que son los \$ 50 más significativos que jamás haya invertido.

PASOS DE ACCIÓN SEMANA TRES

1 Abra su 401 (k) (tres horas). Obtenga el papeleo de su gerente de recursos humanos y complételo. Verifique si su empleador ofrece una coincidencia. Si es así, contribuya lo suficiente para obtener el partido completo. Si no es así, deje su cuenta 401 (k) abierta pero no contribuya con nada.

2 Elabore un plan para pagar su deuda (tres horas). Tome en serio la solución de sus deudas. Ejecutar un cálculo desde www.dinkytown.net

~~[para ver cuánto podría ahorrar pagando \\$ 100 o \\$ 200 adicionales por mes. También vuelva a visitar la página 35 en Capítulo 1 y vea la página 220 en Capítulo 9 para obtener detalles sobre cómo pagar la deuda de su tarjeta de crédito y préstamos](#)~~

estudiantiles.

3 Abra una cuenta IRA Roth y configure el pago automático (una hora). Envíe todo lo que pueda, pero incluso \$ 50 al mes está bien. Nos sumergiremos en los detalles un poco más tarde.

Ahora que ha abierto estas cuentas, busquemos una manera de llenarlas lo más posible. En el próximo capítulo, le mostraré cómo controlar sus gastos para que su dinero vaya a donde usted quiere.

78



CAPÍTULO 4

GASTO CONSCIENTE

Cómo ahorrar cientos por mes (y seguir comprando lo que amas)

Solía encontrar ridículo cuando la gente decía que se podía juzgar a una persona por su cinturón o sus zapatos.

¿Me estás tomando el pelo? ¿Puedo decir qué tipo de sopa te gusta por los pendientes que llevas? Vete de aquí.

Sin embargo, recientemente descubrí que estaba equivocado. Resulta que ahí es un atajo universal para descubrir el verdadero carácter de alguien: si comen alitas de pollo como un inmigrante.

Debido a que no entiendo ni me importan los deportes, el domingo pasado del Super Bowl decidí hacer un rastreo de alas. Es como una ruta de pub, pero con alas. Rápidamente me di cuenta de que la parte más interesante de comer alitas con amigos es ver cuánta carne dejan en el hueso. Algunas personas dejan la mitad del pollo y pasan a la siguiente ala. Estas personas no valen nada y rápidamente me distancio de ellas.

Luego hay personas que limpian el hueso tan a fondo, librándolo sin problemas de hasta el último trozo de carne y tuétano, que solo se puede concluir en dos cosas: serán éxitos estelares en todas las facetas de la vida, y deben ser de otro país. Verá, los inmigrantes (como mis padres) nunca dejan un trozo de carne en un ala de pollo; todos podemos aprender algo de ellos.

Me siento culpable por no tener un presupuesto. Me cuesta entender cómo establecer un presupuesto y luego no gastar más de lo que permite el presupuesto. Me siento culpable de ser un nerd en la mayoría de los demás aspectos, pero no puedo sentarme y hacer cuentas sobre mis gastos.

- SARAH ROBESON, 28

Ese tipo de economía es poco común en estos días. (Aunque a raíz de la crisis financiera mundial, la frugalidad, o al menos decirlo de boquilla, se está volviendo más común). Gastamos más en nuestros teléfonos celulares que la mayoría de las personas en otros países en sus hipotecas. Compramos zapatos que cuestan más de lo que pagaron nuestros abuelos.

carros. Sin embargo, no sabemos realmente a cuánto ascienden estos costos individuales. Cuántos 79

¿Alguna vez has abierto tus facturas, has hecho una mueca, luego te has encogido de hombros y has dicho: "Creo que gasté tanto"? ¿Con qué frecuencia se siente culpable por comprar algo, pero luego lo hace de todos modos? En este capítulo, el antídoto para el gasto inconsciente, vamos a crear suavemente una nueva y sencilla forma de gastar. Es hora de dejar de preguntarse a dónde va todo su dinero cada mes. Te ayudaré a redirigirlo a los lugares que usted elige, como invertir, ahorrar e incluso gastar más en las cosas que amas (pero menos en las que no te gustan).

¡Esperar! Antes de huir pensando que este es un capítulo sobre cómo crear un presupuesto, espere un segundo. No se trata de crear un presupuesto elegante que tendrá que mantener todos los días durante el resto de su vida. Odio hacer un presupuesto. Presupuesto es la peor palabra en la historia del mundo. Podría estar sentado en un trono dorado rodeado por cuarenta y tres modelos escasamente vestidos, y si accidentalmente pronunciara la palabra presupuesto, Sinceramente creo que todos mirarían hacia arriba instantáneamente (desde alimentarme con uvas y abanicarme, duh), abrirían sus mandíbulas en estado de shock y luego huirían horrorizados. Nadie quiere hacer un presupuesto.

No he terminado. "¡Crea un presupuesto!" es el tipo de consejo inútil que los expertos en finanzas personales se sienten bien prescribiendo, pero cuando la gente real lee sobre cómo hacer un presupuesto, sus ojos se ponen vidriosos más rápido que los labios de John Goodman en Krispy Kreme. ¿Quién quiere hacer un seguimiento de sus gastos? Las pocas personas que realmente lo prueban descubren que sus presupuestos fallan por completo después de dos días porque el seguimiento de cada centavo es abrumador. Curiosamente, en una encuesta de 2007 realizada por bankrate.com, el 75 por ciento de los estadounidenses dijeron que tienen un presupuesto, lo cual es una completa tontería. "Probablemente haya muchas ilusiones en esta respuesta", dice Jared Bernstein, director del Programa de Normas de Vida del Instituto de Política Económica.

"Probablemente sea más exacto decir que tres cuartos pensar

deberían trabajar con un presupuesto mensual ". Mi tipo de hombre: ¡exponer los engaños de la gente en todas partes!

CUÁNTAS VECES HAS ABRIDO TUS FACTURAS, GANADO, LUEGO

¿SE ENCOGIÓ Y DIJO: "SUPONGO QUE GASTÉ ESO"?

Durante los últimos cincuenta años, la elaboración de presupuestos ha sido el campo de batalla para los escritores de finanzas personales esnob que han tratado de poner un sistema de seguimiento diario en la garganta de todos porque suena lógico: "¡Controle sus gastos! ¡Es tan simple!" Solo hay una trampa: NADIE LO HACE NUNCA.

Y no creo ni por un segundo que debido a que los tiempos son difíciles, los estadounidenses van a ceder y dejar de consumir a largo plazo. La mayoría de la gente no sabría por dónde empezar si les dijera que dejen de gastar y empiecen a ahorrar. También podría intentar convencer a un anquilosaurio para que baile una jig.

Muchos de mis amigos simplemente levantan la mano cuando han hecho algo estúpido con su dinero y no aprenden de sus errores. Veo que la gente sale de una enorme deuda de tarjetas de crédito y una vez que sus saldos se limpian a cero, comienzan el proceso de maximizar sus tarjetas nuevamente.

- FRANKWILES, 29

Porque sabemos que los presupuestos no funcionan, no voy a cometer el mismo error 80 en recomendárselos.

Probemos algo que realmente funcione. Olvídense del presupuesto. En cambio, creemos un Plan de Gastos Conscientes. ¿Qué pasaría si pudiera asegurarse de que está ahorrando e invirtiendo suficiente dinero cada mes, y luego usar el resto de su dinero libre de culpa para lo que quiera? Bueno, puedes ... con algo de trabajo.

El único inconveniente es que tienes que planificar a dónde quieres que vaya tu dinero. antes de tiempo incluso si está en el reverso de una servilleta). ¿Valdría la pena tomarse un par de horas para configurarlo para que pueda gastar en las cosas que ama? Automatizará sus ahorros e inversiones, y hará que sus decisiones de gastos sean muy claras. Cuando tus amigos digan: "Nunca tengo dinero", te preguntarán por qué no dedican solo un par de horas a arreglar las cosas, como lo hiciste tú.

La diferencia entre barato y frugal

Hace un tiempo, un par de amigos y yo estábamos hablando de adónde queremos viajar este año, y uno de ellos dijo algo que me sorprendió: "Probablemente no lo aprobarías, pero yo quiero ir al Caribe".

¿Eh? ¿Por qué no lo aprobaría?

Lo miré pensativamente durante muchos momentos, tomando la forma de Rodin. Pensador y deseando tener una pipa y quizás una chaqueta de tweed. Entonces lo descubrí. Aparentemente, pensaba en mí como un juez de dinero que menea los dedos, como si lo desaprobara en silencio por gastar su dinero en algo "frívolo". En otras palabras, alguien que escribe sobre finanzas personales es automáticamente "el tipo que me dice que no puedo hacer cosas porque cuesta demasiado dinero".

Nada mas lejos de la verdad. Ahora, lo llamaré cuando cometa errores (como uno de mis lectores que no estaba preocupado porque su factura de cable aumentara \$ 5 / mes, pero se quejaba cada vez que el precio de la gasolina subía dos centavos el galón). Pero soy no el padre molesto que te dice que no gastes dinero en cafés con leche. Gasto mucho dinero en salir a comer y viajar, pero nunca me siento culpable. En lugar de tomar un simple "¡¡¡No gastes dinero en cosas caras !!!" vista, creo que hay un enfoque más matizado para el gasto.

Primero prescindamos de la idea de que decir no a gastar en ciertas cosas significa que eres barato. Si

decide que gastar \$ 2.50 en Coca-Cola cuando sale a comer no vale la pena, y prefiere ahorrar esos \$ 15 cada semana para una película, no es barato. Eso es usar la frugalidad para impulsar el gasto consciente. Desafortunadamente, la mayoría de los estadounidenses descartan la frugalidad porque la confunden con lo barato, pensando que la frugalidad es todo o nada: "¡La gente frugal no gasta dinero en nada! Nunca voy a recortar todos mis gastos, así que olvídale ". Además, nuestros padres nunca nos enseñaron cómo ser frugales, por lo que no solo hemos confundido la frugalidad con lo económico, sino que nunca lo practicamos realmente en primer lugar. Como país, gastamos más de lo que ganamos cada año y prácticamente nada parece cambiar nuestro comportamiento. Aunque podemos ajustar nuestras billeteras durante una recesión, pronto volvemos a nuestros comportamientos de gasto habituales. Y, francamente, a nadie le interesa cambiar el status quo: el gasto del consumidor representa alrededor del 70 por ciento de la economía estadounidense.

Sin embargo, la frugalidad no se trata solo de nuestras propias elecciones. También está la influencia social

gastar. Llámalo el Sex and the City efecto, donde el gasto de sus amigos afecta directamente al suyo. La próxima vez que vayas al centro comercial, echa un vistazo a cualquier grupo de amigos al azar. Lo más probable es que estén vestidos de manera similar, aunque es muy probable que tengan ingresos muy diferentes. Mantenerse al día con los amigos es un trabajo de tiempo completo. De hecho, continuando con el paralelismo entre nuestras actitudes hacia el dinero y la comida que mencioné en la introducción, los investigadores encontraron en un estudio histórico de 2007 publicado en el Revista de Medicina de Nueva Inglaterra ("La propagación de la obesidad en una gran red social durante 32 años") que los amigos tenían una influencia directa en la probabilidad de aumentar de peso. Cuando un amigo se volvió obeso, una persona aumentó sus posibilidades de volverse obeso en un 57 por ciento. ¿Cómo crees que el gasto de tus amigos influye en el tuyo?

CON DEMASIADA FRECUENCIA, NUESTROS AMIGOS INVISIBLEMENTE NOS EMPUJAN DE SER

GASTADORES CONSCIENTES DE FRUGALAND.

Con demasiada frecuencia, nuestros amigos nos alejan de manera invisible de ser gastadores frugales y conscientes. Justo en el momento en que salió el iPhone 3G, por ejemplo, fui a cenar con dos amigos. Uno de ellos estaba considerando comprar el nuevo iPhone y sacó su viejo teléfono para mostrarnos por qué estaba pensando en comprar uno nuevo. Mi otro amigo lo miró con incredulidad: "¿No has recibido un teléfono nuevo en cuatro años? ¿Qué sucede contigo?" ella preguntó. "Necesitas conseguir el iPhone mañana.

"A pesar de que eran solo tres oraciones, el mensaje era claro: algo anda mal contigo por no conseguir un teléfono nuevo (sin importar si lo necesitas o no).

GENTE BARATA VS. GENTE FRUGAL

82

Cheap	Fragal
Cheap people care about the cost of something.	Fragal people care about the value of something.
Cheap people try to get the lowest price on everything.	Fragal people try to get the lowest price on most things, but are willing to spend on items they really care about.
Cheap people's cheapness affects those around them.	Fragal people's frugality affects only them.
Cheap people are inconsiderate. For example, when getting a meal with other people, if their food costs \$7.99, they'll put in \$8, knowing very well that tax and tip mean it's closer to \$11.	Fragal people know they have to pick and choose where they spend their money. If they can spend only \$10 on lunch, they'll order water instead of Coke.
Cheap people make you uncomfortable because of the way they treat others.	Fragal people make you feel uncomfortable because you realize you could be doing better with your money.
Cheap people keep a running tally of how much their friends, family, and coworkers owe them.	Some frugal people do this, too, but certainly not all.
Because of the fear of even one person suggesting they spent too much on something, cheap people are not always honest about what they spend.	Neither are frugal people.
Cheap people are unreasonable and cannot understand why they can't get something for free. Sometimes this is an act, but sometimes it's not.	Fragal people will try as hard as cheap people to get a deal, but they understand that it's a dance, and in the end, they know they don't intrinsically deserve a special deal.
Cheap people think short term.	Fragal people think long term.

Gasta en lo que amas

La frugalidad no se trata de recortar gastos en todo. Ese enfoque no duraría dos días. La frugalidad, simplemente, se trata de elegir las cosas que amas lo suficiente para gastar extravagantemente en ellas y luego reducir sin piedad los costos de las cosas que no amas.

La mentalidad de la gente frugal es clave para ser rico. De hecho, como los investigadores detrás del libro histórico *El millonario de al lado* descubrieron, el 50 por ciento de los más de mil millonarios encuestados nunca han pagado más de \$ 400 por un traje, \$ 140 por un par de zapatos y \$ 235 por un reloj de pulsera.

Nuevamente, la frugalidad no se trata simplemente de recortar sus gastos en varias cosas. Se trata de tomar sus propias decisiones sobre qué es lo suficientemente importante para gastar mucho y qué no, en lugar de gastar a ciegas todo.

EL PROBLEMA ES QUE DIFÍCILMENTE NADIE ESTÁ DECIDIENDO QUÉ ES IMPORTANTE Y QUÉ

NO ES, MALDITA! Ahí es donde entra la idea del gasto consciente.

Cómo mi amigo gasta \$ 21,000 al año saliendo sin culpa

Quiero que decidas conscientemente en qué vas a gastar. No más "Supongo que gasté tanto" cuando vea los extractos de su tarjeta de crédito. No. Gastar conscientemente significa que usted decide exactamente dónde va a gastar su dinero: para salir,

83

por ahorrar, por invertir, por el alquiler, y se libera de sentirse culpable por sus gastos. Además de hacer que se sienta cómodo con sus gastos, un plan lo mantiene avanzando hacia sus objetivos en lugar de simplemente flotar en el agua.

~~El simple hecho es que la mayoría de los jóvenes no gastan conscientemente. Gastamos en lo que sea y luego nos sentimos bien o mal de forma pasiva. Cada vez que conozco a alguien que tiene un plan de Gastos Conscientes ("Envío dinero automáticamente a mis cuentas de inversión y de ahorro, luego solo gasto el resto"), me encanta que mi amor compita con el de Shah Jahan por su esposa, Mumtaz Mahal (búscalo).~~

Les voy a contar acerca de tres amigos que están gastando mucho dinero en cosas que usted podría considerar frívolas, como zapatos y salir, pero cuyas acciones están perfectamente justificadas.

EL AMANTE DE ZAPATOS

Mi amiga "Lisa" gasta alrededor de \$ 5,000 al año en zapatos. Debido a que el tipo de zapatos que le gustan cuestan más de \$ 300, esto se traduce en unos quince pares de zapatos al año. "¡¡¡ESO ES RIDÍCULO!!!" podrías estar diciendo. Y en la superficie, ese número es realmente grande. Pero si estás leyendo este libro, puedes mirar un poco más profundo: esta chica gana un salario muy saludable de seis cifras, tiene un compañero de cuarto, come gratis en el trabajo y no gasta mucho en aparatos electrónicos de lujo, membresía en un gimnasio, o buena comida. De hecho, su trabajo ofrece muchas de las comodidades por las que pagan otras personas.

Lisa ama los zapatos. Un montón. Ella financió su 401 (k) y una cuenta de inversión sujeta a impuestos (gana demasiado para un Roth). Ella está guardando dinero cada mes para las vacaciones y otras metas de ahorro, y dona algo a la caridad. Y todavía le queda dinero. Ahora aquí es donde es interesante. "Pero Ramit", podría decir, "no importa. Los zapatos de trescientos dólares son ridículos. ¡Nadie necesita gastar tanto en zapatos! "

Antes de castigarla por su extravagancia, hágase estas preguntas: ¿Ha financiado su 401 (k) y ha abierto cuentas de inversión adicionales? ¿Está plenamente consciente de a dónde va su dinero para gastar? ¿Y ha tomado una decisión estratégica para gastar en lo que ama? Muy pocas personas deciden cómo quieren gastar su dinero por adelantado. En su lugar, terminan gastándolo en cosas al azar aquí y allá, y eventualmente ven cómo se gotea su dinero. Igual de importante, ¿ha decidido lo que no ¿amor? Por ejemplo, a Lisa no le importa vivir en un lugar elegante, por lo que tiene una habitación diminuta en un apartamento diminuto. Su decisión de vivir en un lugar pequeño significa que gasta \$ 400 menos cada mes que muchos de sus compañeros de trabajo.

Después de planificar sus objetivos a largo y corto plazo, le queda dinero para gastar en las cosas que ama. Creo que tiene razón.

EL PARTIDO

Mi amigo "John" gasta más de \$ 21,000 al año saliendo. "OMG, ESO ES MUCHO * # % # % # % DINERO!" tu podrias decir. Bueno, analicémoslo. Digamos que sale cuatro veces a la semana, a cenas y bares, y

gasta un promedio de \$ 100 por noche. Estoy siendo conservador con los números aquí, porque una cena puede costar \$

60 por persona y las bebidas podrían costar \$ 12 cada una.

84

¿Quiere juzgar el gasto de sus amigos?

Cuando se trata de juzgar los gastos de nuestros amigos, observamos las características superficiales y hacemos juicios rápidos. "¡Gastaste \$ 300 en jeans!" "¿Por qué compras en Whole Foods?" "¿Por qué decidiste vivir en esa zona tan cara?" Sé que todos nos preguntamos estas cosas sobre nuestros amigos

porque yo también lo hago.

Y, de hecho, la mayoría de nuestros juicios son correctos: debido a que los jóvenes no están considerando cuidadosamente sus opciones financieras en el contexto de sus metas a largo plazo, no nos pagamos a nosotros mismos primero y no estamos desarrollando un plan de inversión / ahorro. —Probablemente tengas razón cuando crees que tu amigo no puede pagar esos jeans de \$ 300.

He estado tratando de ser menos crítico sobre esto. No siempre tengo éxito, pero ahora me concentro en el hecho de que el precio de etiqueta no importa, es el contexto que lo rodea. ¿Quieres comprar una botella de vino de \$ 1,000? ¿Y ya ahorró \$ 20,000 este año a los veinticinco años? ¡Genial! Pero si tus amigos salen cuatro veces a la semana con un salario de \$ 25,000, apuesto a que no están gastando conscientemente.

Entonces, aunque es divertido juzgar a tus amigos, ten en cuenta que el contexto es importante.

(Advertencia: si quieres juzgar a tu pareja, hazlo con cuidado: consulta la página 225 para ver mi consejo financiero para la prevención de rupturas).

No incluye el servicio de botella, que puede costar \$ 800 o \$ 1,000. (Vive en una gran ciudad). Eso es fácilmente \$ 400 por semana.

Ahora, John también gana un salario saludable de seis cifras, por lo que ha podido hacer un Plan de Gastos Conscientes sin mucha dificultad. Pero incluso él tiene que decidir en qué no quiere gastar. Por ejemplo, cuando sus compañeros de trabajo hicieron un viaje de fin de semana a Europa (no estoy bromeando), cortésmente pasó. De hecho, debido a que trabaja tan duro, casi nunca se va de vacaciones. Del mismo modo, como siempre está en el trabajo, no le importa en absoluto decorar su apartamento, por lo que se ha saltado prácticamente todos los costos de decoración: todavía tiene perchas de alambre para sostener los pocos trajes de ganga que usa, y ni siquiera tiene una espátula.

Use la psicología contra usted mismo para ahorrar

Uno de mis lectores gana \$ 50,000 al año y, después de analizar algunas de mis sugerencias, se dio cuenta de que está pagando el 30 por ciento de sus ingresos después de impuestos por las suscripciones. Esa es una cifra realmente impactante, por lo que quiero compartir un método para reducir drásticamente las suscripciones innecesarias que paga actualmente. Las suscripciones pueden ser cualquier cosa, desde Netflix hasta planes de telefonía celular y su factura de cable. Son el mejor amigo de una empresa: permiten que las empresas obtengan un ingreso confiable y predecible de usted. —Sin ninguna acción de tu parte. Hay una conveniencia en esto, por supuesto, pero hay un costo significativo: ¿Cuándo fue la última vez que examinó sus suscripciones mensuales y canceló una? Probablemente nunca. Sin embargo, compare esto con cualquier momento reciente en que fue de compras. ¿Cuándo fue la última vez que vio algo que le gustó pero decidió no comprarlo?

85

-
-
-

EL MÉTODO À LA CARTE. El Método À La Carte aprovecha la psicología para recortar nuestros gastos. Así es como funciona: cancele todas las suscripciones discrecionales que pueda: sus revistas, TiVo, cable, incluso su gimnasio. (Sin embargo, sería totalmente ridículo cancelar tu conexión a Internet. Lloraría

como: Una niña se pagó una comedia antes que de su casa por cable, compró los episodios que ve por \$ 1.99 cada uno en iTunes.

Compre un pase diario para el gimnasio cada vez que vaya (entre \$ 5 y \$ 10). Compre las canciones que desee por \$ 0,99 cada una en Amazon o iTunes. El Método À La Carte funciona por tres razones:

1. Probablemente ya esté pagando de más. La mayoría de nosotros sobrestimamos drásticamente el valor que obtenemos de las suscripciones. Por ejemplo, si le preguntara cuántas veces a la semana va al gimnasio, lo más probable es que diga: "Oh. . . dos o tres veces a la semana." Eso es BS. De hecho, un estudio de 2006 mostró que los miembros del gimnasio sobrestiman cuánto usarán su membresía en más del 70 por ciento. Los miembros que eligieron una tarifa mensual de aproximadamente \$ 70 asistieron a un promedio de 4,3 veces al mes. Eso equivale a más de \$ 17 por visita al gimnasio, cuando en realidad les hubiera ido mejor comprando pases de pago por uso por \$ 10 cada uno.

2. Está obligado a ser consciente de sus gastos. Una cosa es mirar pasivamente la factura de su tarjeta de crédito y decir: "Ah, sí, recuerdo la factura del cable. Parece un cargo válido. ¡Tallyho! " Otra muy distinta es gastar \$ 1.99 cada vez que desea comprar un programa de televisión, y cuando piensa activamente en cada cargo, será reducir el consumo.

3. Valoras lo que pagas. Usted otorga una prima más alta a las cosas que paga de su bolsillo que a las que se obtienen mediante suscripción.

LA PARTE INFERIOR DEL MÉTODO À LA CARTE. La gran desventaja es que este método requiere que des-automatice su vida. Este es el precio que paga por ahorrar dinero. Pruébalo durante dos meses y vea cómo se siente. Si no le gusta, vuelva a sus suscripciones anteriores.

CÓMO IMPLEMENTAR EL MÉTODO À LACARTE:

1. Calcula cuánto has gastado durante el último mes en suscripciones discretivas que tengas (por ejemplo, suscripciones de música, Netflix y el gimnasio).

2. Cancele esas suscripciones y comience a comprar estas cosas a la carta. (Pero no dejes que perder la membresía del gimnasio sea tu excusa para convertirte en un gordo).

86

3. En exactamente un mes, verifique y calcule cuánto gastó en estos artículos durante el último mes. Eso es descriptivo parte.

4. Ahora, consiga preceptivo. Si gastó \$ 100, intente reducirlo a \$ 90. Luego \$ 75. No demasiado bajo: quiere que sus gastos sean sostenibles y no quiere perder totalmente el contacto con lo que está sucediendo en el mundo. Pero puedes controlar exactamente cuántas películas alquilas o cuántas revistas compras, porque cada una sale de tu bolsillo.

Recuerde, no se trata de privarse. La situación ideal es que te des cuenta de que gastaste \$ 50

al mes en suscripciones para cosas que realmente no querías; ahora puedes reasignar conscientemente ese dinero en algo que te guste.

Para John, el factor limitante es hora. Sabe que nunca enviará dinero con regularidad a ningún lugar, por lo que ha configurado sus cuentas de inversión para retirar dinero automáticamente antes de que lo vea. La clave aquí es que John se conoce a sí mismo y ha establecido sistemas para respaldar sus debilidades. En términos de gasto, trabaja duro y juega duro, sale dos veces a la semana y dos los fines de semana, cuando causa algún daño real. Sin embargo, a pesar de gastar cantidades impías cada semana, en solo un par de años John ha ahorrado más que casi cualquiera de mis amigos. Y aunque 21.000 dólares suenan escandalosos en la superficie, hay que tener en cuenta el contexto de su salario y sus prioridades. Mientras que otros amigos pueden gastar miles en decorar sus apartamentos o tomar vacaciones, John, después de alcanzar sus objetivos de inversión, elige gastar ese dinero en salir.

El punto aquí es que esté o no de acuerdo con sus elecciones, él lo pensó. Se sentó, consideró en qué quería gastar y está ejecutando ese plan. Está haciendo más del 99 por ciento de los jóvenes con los que he hablado. Si hubiera decidido que quería gastar \$ 21,000 al año en disfraces de burros peludos y huevos de Fabergé, eso también habría sido genial. Al menos tiene un plan.

EL EMPLEADO SIN FINES DE LUCRO

No tiene que ganar un salario de seis cifras para gastar conscientemente. Mi amiga "Julie" trabaja en una empresa sin fines de lucro en San Francisco y gana alrededor de \$ 40,000 por año, pero ahorra más de \$ 6,000 por año, mucho más que la mayoría de los estadounidenses.

Lo hace siendo extremadamente disciplinada: cocina en casa, comparte el alquiler en un apartamento

pequeño y se le reembolsa el hecho de que conduce hasta su oficina. Cuando le invitan a comer, revisa su sistema de sobres (más sobre eso en la página 113) para ver si puede pagar. Si no, ella come cortésmente. Pero cuando ella hace salir, nunca se siente culpable por gastar porque ella sabe ella puede permitírselo. Sin embargo, no es suficiente ahorrar dinero solo en alquiler y comida. También elige ahorrar agresivamente, maximizando su Roth IRA y reservando dinero extra para viajar. Cada mes, ese dinero es el primero en transferirse automáticamente.

Por hablar con Julie en una fiesta o durante una cena, nunca sabrías que ella ahorra más que la mayoría de los estadounidenses.

Tomamos decisiones rápidas sobre los gastos de las personas con la mayor facilidad utilizando los datos más superficiales: su trabajo y su ropa nos dan la mayor parte de lo que pensamos.

87

necesitamos saber para comprender la situación financiera de alguien. Pero Julie demuestra que los datos de la superficie no siempre son suficientes. Independientemente de su situación, ha elegido priorizar sus prioridades de inversión y ahorro.

LO QUE ESTÁN HACIENDO BIEN

Los amigos sobre los que escribí anteriormente son excepciones para la mayoría de las personas de nuestra edad.

Tienen un plan. En lugar de quedar atrapados en una rutina de gastos de teléfonos nuevos, autos nuevos, vacaciones nuevas y todo nuevo, planean lo que es importante para ellos y ahorran en el resto. Mi amiga de los zapatos vive en una habitación microscópica porque apenas está en casa, lo que le ahorra cientos al mes. Mi amigo fiestero usa el transporte público y tiene exactamente cero decoración en su apartamento. Y mi amiga sin fines de lucro es extraordinariamente detallada sobre cada aspecto de sus gastos.

Cada uno de ellos se paga a sí mismo primero, ya sea \$ 500 / mes o \$ 2,000 / mes. Han construido una infraestructura para hacer esto automáticamente, de modo que cuando el dinero termine en su cuenta corriente, sepan que pueden gastarlo sin sentirse culpables. ¡Pasan menos tiempo preocupándose por el dinero que la mayoría de la gente! Ya conocen las cuentas de ahorro y las tarjetas de crédito en línea y la asignación básica de activos. No son expertos, solo tienen una ventaja.

Para mí, esta es una posición envidiable en la que estar, y es una gran parte de lo que Te enseñaré a ser rico se trata de: permitirse automáticamente ahorrar, invertir y gastar, disfrutarlo, no sentirse culpable por esos jeans nuevos, porque está gastando solo lo que tiene.

Puedes hacerlo. Se necesita un plan. Y es tan simple como eso.

los Te enseñaré a ser rico Plan de gasto consciente

Claramente, presupuestar apesta. Pero estar de acuerdo en que el gasto consciente es bueno es como formar un grupo llamado "Americanos para bebés y adorables osos koala". ¿Quién estaría en desacuerdo contigo? El verdadero desafío, por supuesto, es hacer algo al respecto.

Sigamos con los detalles de cómo puede hacer su propio Plan de Gastos Conscientes. No te voy a mentir: lo más difícil de este libro no es estructurar tus cuentas con impuestos diferidos o comprender la diferencia entre APR y APY, es esta sección aquí. Pero intentaré que sea lo menos doloroso posible.

Hagas lo que hagas, no te abrumes la idea de que necesitas crear un sistema de presupuesto masivo.

Todo lo que necesita es tener una versión simple lista hoy y trabajar para mejorarla con el tiempo.

Aquí está la idea: Un Plan de Gastos Conscientes involucra cuatro cubos principales a los que irá su dinero: Costos Fijos, Inversiones, Ahorros y Dinero para Gastos sin Sentimientos de Culpa.

CATEGORÍAS DE GASTO

88

Fixed costs Rent, utilities, debt, etc.	50-60% of take-home pay
Investments 401(k), Roth IRA	10%
Savings Vacations, gifts, house down payment, unexpected expenses	5-10%
Guilt-free spending money Dining out, drinking, movies, clothes, shoes	20-35%

Category	Monthly Cost
Rent/mortgage	
Utilities	
Cell phone, landline	
Medical insurance, bills	
Car payment	
Public transportation	
Loans	
Groceries	
Clothes	
Internet/cable	

COSTOS FIJOS MENSUALES

Los costos fijos son los montos que debe pagar, como su alquiler / hipoteca, servicios públicos, teléfono celular y préstamos estudiantiles. Una buena regla general es que los costos fijos deben ser del 50 al 60 por ciento de su salario neto. Antes de que pueda hacer cualquier otra cosa, debe averiguar cuánto suman estos. Pensarías que sería fácil resolver esto, ¿verdad?

¡Decir ah! Resulta que esta es una de las preguntas más difíciles de las finanzas personales. Afortunadamente, mi forma de responder esta pregunta es mucho más rápida y fácil que la mayoría de los otros métodos.

Bien, repasemos esto paso a paso. Consulte el cuadro en la página siguiente con los gastos básicos comunes (el mínimo indispensable que cualquier persona común usaría para vivir). Si observa omisiones evidentes en las principales categorías de gastos, agréguelas. Tenga en cuenta que no incluí "salir a comer" o "entretenimiento", ya que estos salen de la categoría de gasto libre de culpa.

Complete las cantidades en dólares que sepa de antemano.

Ahora, para completar los costos y las categorías que aún no ha tenido en cuenta, 89

tener que bucear un poco más profundo. Deberá analizar sus gastos anteriores para completar todos los montos en dólares y asegurarse de haber cubierto todas las categorías. Límitelo al mes pasado para simplificar las cosas. La forma más fácil de tener una idea de lo que ha gastado es mirar sus extractos bancarios y de tarjeta de crédito o, si está anticuado, revisar sus recibos. Claro, es posible que no capture hasta el último gasto al hacerlo de esta manera, pero probablemente sea lo suficientemente bueno.

Finalmente, una vez que haya completado todos sus gastos, agregue el 15 por ciento para los gastos que aún no ha contado. Sí, en serio. Por ejemplo, probablemente no captó "reparación de automóviles", que puede costar \$

400 cada vez (eso es \$ 33 / mes). O limpieza en seco o atención médica de emergencia o donaciones caritativas.

Un 15 por ciento fijo lo cubrirá por cosas que no ha imaginado, y puede obtener más precisión a medida que pasa el tiempo.

(De hecho, tengo una categoría de "Errores estúpidos" en mi sistema monetario. Cuando comencé con esto, ahorré \$ 20 al mes para gastos inesperados. Luego, en dos meses, tuve que ir al médico por \$ 600 y obtuve un boleto por más de \$ 100. Eso cambió las cosas rápidamente, y actualmente ahorro \$ 150 / mes para gastos inesperados).

Una vez que tenga un número bastante preciso aquí, réstelo de su salario neto. Ahora sabrá cuánto le quedará para gastar en otras categorías, como invertir, ahorrar y gastar sin culpa. Además, tendrá una idea de algunas áreas de gastos específicos que puede reducir para tener más dinero para ahorrar e invertir.

INVERSIONES A LARGO PLAZO

Este depósito incluye la cantidad que enviará a su 401 (k) y Roth IRA cada mes. Una buena regla general es invertir el 10 por ciento de su salario neto (después de impuestos o el monto de su cheque de pago mensual) a largo plazo. Sus contribuciones al 401 (k) cuentan para el 10 por ciento, por lo que si ya participa en un 401 (k), deberá agregar esa cantidad a su dinero para llevar a casa para obtener un salario mensual total.

Si no está seguro de cuánto asignar a su cubo de inversión, abra una calculadora de inversión de www.dinkytown.net

[\(pruebe la calculadora de "Rendimientos de inversión"\) e ingrese algunos números. Experimente](#)

contribuyendo \$ 100 / mes, \$ 200 / mes, \$ 500 / mes o incluso \$ 1,000 / mes. Suponga un rendimiento del 8 por ciento. Verá diferencias dramáticas durante cuarenta años.

Porque la mayoría de sus inversiones estarán en cuentas de jubilación con ventajas fiscales, que cubriremos en Capítulo 7, [elimine los impuestos para obtener un cálculo al dorso de la servilleta. Solo comprenda que los impuestos](#)

finalmente le quitarán una parte de sus declaraciones 401 (k). Recuerde, cuanto más agresivamente ahorre ahora, más tendrá más adelante.

OBJETIVOS DE AHORRO

Este grupo incluye metas de ahorro a corto plazo (como regalos de Navidad y vacaciones), metas de ahorro a mediano plazo (una boda en unos pocos años) y metas más grandes a más largo plazo (como el pago inicial de una casa).

Para determinar cuánto debería ahorrar cada mes, consulte estos ejemplos. Te sorprenderán: 90

REGALOS PARA AMIGOS Y FAMILIA. En 2007, los estadounidenses gastaron alrededor de \$ 900 en regalos de Navidad, según el American Research Group. En 2008 fue aproximadamente la mitad de eso. Si usted es un consumidor promedio y desea pagar sus obsequios sin endeudarse, eso significa que necesita ahorrar \$ 75 al mes para sus obsequios de Navidad. (¿Y qué hay de los regalos de cumpleaños?) Visite mi sitio nochristmasgiftsthisyear.com.

La solución del 60 por ciento

Me han escuchado hablar sobre la solución del 85 por ciento, que se enfoca en lograr la mayor parte del camino en lugar del 100 por ciento y terminar sin hacer nada en absoluto. Bueno, Richard Jenkins, editor en jefe de MSN Money, escribió un artículo llamado "La solución del 60 por ciento", que sugería que dividiera su dinero en cubos simples, siendo los más importantes los gastos básicos (comida, facturas, impuestos).

constituyendo el 60 por ciento de sus ingresos brutos. El 40 por ciento restante se dividiría de cuatro maneras: **1.** Ahorros para la jubilación (10 por ciento)

2. Ahorros a largo plazo (10 por ciento)

3. Ahorros a corto plazo por gastos irregulares (10 por ciento)

4. Dinero divertido (10 por ciento)

El artículo ha tenido una amplia difusión, aunque, curiosamente, ninguno de mis amigos había oído hablar de él.

Mi plan de gasto consciente se relaciona con la solución del 60 por ciento de Jenkins, pero está más enfocado a los jóvenes. Gastamos una gran cantidad en comer y salir, mientras que nuestros costos de vivienda son más bajos porque podemos compartir apartamentos y alquilar más cómodamente que las personas mayores con familias.

TU BODA (ESTÁS COMPROMETIDO O NO). Los costos promedio de la boda

alrededor de \$ 28,000. Como sabemos que la edad promedio para casarse es de veintisiete años para los hombres y de veintiséis para las mujeres, puede calcular exactamente cuánto necesita ahorrar,

suponiendo que quiera pagarlo sin ayuda ni deuda: si tiene veinte -Cinco años, necesita ahorrar más de \$ 1,000 / mes para su boda. Si tiene veintiséis años, debería ahorrar más de \$ 2,300 al mes. (Cubro la financiación de bodas en detalle en la página 229.)

COMPRANDO UNA CASA. Si está pensando en comprar una casa en unos años, inicie sesión en

www.zillow.com y verifique los precios de las viviendas en su área. Digamos que la casa promedio en su

vecindario cuesta \$ 300,000 y desea hacer un pago inicial tradicional del 20 por ciento. Eso es \$ 60,000, por lo que si quiere comprar una casa en cinco años, debería ahorrar \$ 1,000 al mes.

Loco, ¿verdad? Nadie piensa así, pero es realmente revelador cuando planifica sus gastos futuros para los próximos años. Casi puede parecer abrumador, pero

91

Hay buenas noticias: primero, cuanto más tiempo tenga para ahorrar para estas cosas, menos tendrá que ahorrar cada mes.

(Por ejemplo, si comenzara a ahorrar para una boda promedio a los veinte años, tendría que ahorrar alrededor de \$ 333 al mes. Sin embargo, a los veintiséis años, tendría que ahorrar \$ 2333 al mes). En segundo lugar, a menudo obtenemos Ayuda: Es posible que nuestro cónyuge o padres puedan contribuir un poco, pero no puedes contar con que alguien más venga a rescatarte. En tercer lugar, en teoría, podría utilizar parte de su dinero de inversión del Paso 2 para pagar estos objetivos de ahorro. No es lo ideal, pero puedes hacerlo.

Independientemente de para qué esté ahorrando exactamente, una buena regla general es ahorrar del 5 al 10 por ciento de su salario neto para alcanzar sus objetivos.

DINERO LIBRE DE CULPA

Después de tanto gastar, invertir y ahorrar, este cubo contiene el dinero divertido, lo que puede usar para lo que quiera, sin sentirse culpable. El dinero aquí cubre cosas como ir a restaurantes y bares, taxis, películas y vacaciones.

Dependiendo de cómo haya estructurado sus otros grupos, una buena regla general aquí es utilizar entre el 20 y el 35 por ciento de los ingresos que lleva a casa para gastar dinero sin culpa.

Optimización de su plan de gastos consciente

Ahora que ha elaborado los conceptos básicos de su Plan de Gastos Conscientes, puede realizar algunas mejoras específicas para ajustar sus gastos y hacer que su dinero vaya a donde usted quiere. En lugar de tener esta nube sorda y palpitante de preocupación sobre su cabeza, "Sé que estoy gastando demasiado", su plan servirá como un Sistema viviente que respira y le avisa cuando algo está roto. Si las campanas de alarma no suenan, no necesita perder el tiempo preocupándose.

Herramientas del oficio

Q: ¿Qué usas para administrar tus finanzas?

A: Para presupuestar, utilizo una combinación de menta (www.mint.com), Excel y papel normal. Entro los gastos en mi sistema en dos días. De lo contrario, lo olvido.

Para invertir, utilizo Instant X-Ray (www.morningstar.com/Cover/Tools.html) para asegurarme de que mi asignación de activos tenga sentido.

Para otra administración de dinero, he optado por no recibir ofertas de tarjetas de crédito en

www.optoutprescreen.com . yo suelo www.myfico.com para obtener mi puntaje de crédito e informe cada año. (Sí, podría obtenerlo gratis, pero esto es más conveniente para mí). Utilizo un servicio llamado Catalog Choice (www.catalogchoice.org) para evitar recibir catálogos no deseados por correo. Y cuando [no puedo](#)

calcular los cálculos, uso las calculadoras financieras en www.dinkytown.net .

VAYA POR BIGWINS

Optimizar sus gastos puede parecer abrumador, pero no tiene por qué serlo. Usted puede 92

-
-
-
-

Realice un análisis 80/20, que a menudo revela que el 80 por ciento de lo que gasta en exceso se utiliza

solo en el 20 por ciento de sus gastos. Es por eso que prefiero concentrarme en una o dos áreas de problemas importantes y resolverlas en lugar de tratar de eliminar el 5 por ciento de un montón de áreas más pequeñas. Para ejecutar un análisis 80/20 usted mismo, haga una búsqueda en Google para "realizar un análisis de Pareto".

Tomemos un ejemplo: Brian se lleva a casa \$ 48,000 al año después de impuestos, o \$ 4,000 al mes.

Según su Plan de gasto consciente, así es como su gasto

debería Mira:

Costos fijos mensuales (60 por ciento): \$ 2,400 Inversiones a largo

plazo (10 por ciento): \$ 400 / mes Metas de ahorro (10 por ciento): \$

400 / mes

Dinero para gastos sin culpa (20 por ciento): \$ 800 / mes

Gran ganancia: no más tarifas

Recientemente desayuné con alguien que me contó la historia más interesante. Había estado saliendo con su novia durante dos años antes de que hablaran de finanzas. "Me tomó tanto tiempo ganarme su confianza", dijo. Ella era maestra de escuela pública, por lo que no ganaba mucho dinero. Cuando miró sus finanzas, notó que tenía muchos cargos por sobregiro. Le pidió que estimara cuánto había gastado en cargos por sobregiro. "¿Alrededor de \$ 100 o \$ 200?" ella adivinó.

Resulta que sus tarifas por sobregiro totalizaron \$ 1,300 en el último año.

¿Se asustó o empezó a gritar sobre cómo negociar las comisiones bancarias? No, simplemente señaló algo

estoy en un momento. ¿Qué es el plan de ahorro de evitar los cargos por sobregiro? Solo una categoría de tarifa.

El problema de Brian es que \$ 800 no es suficiente para su dinero para gastos; este plan le deja \$ 250 menos cada mes. ¿Qué debe hacer?

Mala respuesta: La respuesta superficial es que Brian puede disminuir sus contribuciones a sus metas de ahorro e inversiones a largo plazo. Claro, podría hacer eso, pero le costará más adelante.

Una mejor manera es abordar las dos áreas más problemáticas de su gasto mensual: costos fijos mensuales y dinero para gastar sin culpa.

Buena respuesta: Brian decide elegir sus tres mayores gastos y optimizarlos. Primero, mira su costos fijos mensuales y se da cuenta de que debido a que ha estado pagando constantemente el pago mensual mínimo de la deuda de su tarjeta de crédito al 18 por ciento, le quedan \$ 3,000 de deuda. Según su plan actual, le llevará unos veintidós años y le costará \$ 4,115 en intereses para pagar su deuda. Pero el puede llamar

93

su tarjeta de crédito para solicitar una tasa de interés más baja (consulte la página 42 para obtener más detalles). Con su nueva APR de tarjeta de crédito más baja del 15 por ciento, le llevará dieciocho años y pagará \$ 2,758 en intereses. Ahorra cincuenta y tres meses y \$ 1357 en pagos. Eso es solo \$ 6 / mes, pero durante dieciocho años suma mucho.

Luego, revisa sus suscripciones y se da cuenta de que ha estado pagando por una cuenta de Netflix y un sitio de membresía de Star Wars, los cuales rara vez usa. Los cancela, ahorrando \$ 60 al mes y aumentando sus posibilidades de conseguir una novia.

Finalmente, inicia sesión en su cuenta de administración de dinero en www.mint.com y se da cuenta de [que gasta 350](#)

dólares al mes comiendo fuera de casa, más 250 dólares en bares, o 600 dólares en total. Decide que durante los próximos tres meses, reducirá lentamente esa cantidad a \$ 400 / mes, ahorrándole \$ 200 / mes.

Cantidad total ahorrada: \$ 266 / mes. Al ajustar sus gastos, Brian puede crear un Plan de Gastos Conscientes que le funcione.

Brian fue inteligente al concentrarse en cambiar las cosas que importaban. En lugar de prometer que dejaría de gastar dinero en Coca-Cola cada vez que saliera a comer, eligió las grandes ganancias que realmente tendrían un impacto en su monto total en dólares. Verá esto mucho: la gente se inspirará

mucho en el presupuesto y decidirá dejar de gastar en cosas como aperitivos con la cena. O comprarán galletas genéricas. Eso es bueno, y definitivamente lo animo a que lo haga, pero esos pequeños cambios tendrán muy poco efecto en su gasto total.

Sirven más para hacer que las personas se sientan bien consigo mismas, lo que dura solo unas pocas semanas una vez que se dan cuenta de que todavía no tienen más dinero.

Intente concentrarse en las grandes ganancias que generarán un cambio grande y medible. De hecho, me concentro en solo una o dos grandes ganancias cada mes: salir a comer y comprar libros porque soy un enorme idiota. Probablemente sepa cuáles son sus grandes logros. Son los gastos por los que te avergüenzas, aquellos a los que te encoges de hombros, pones los ojos en blanco y dices: "Sí, probablemente gasto demasiado en ____". Para la mayoría de mis amigos, estas grandes ganancias son comer y beber.

ESTABLECER METAS REALISTAS

El año pasado, un amigo mío comenzó a interesarse mucho por el fitness. Creo que fue por su loable objetivo de

"conseguir algunas chicas". Felicitaciones, señor. De todos modos, comenzó a hacer mucho ejercicio: ir al gimnasio por la mañana, correr durante el día y luego ir al gimnasio.

otra vez Por la noche. No hace falta decir que este programa de acondicionamiento físico no duró mucho. ¿Conoces a personas que se involucran tanto en su idea del día que se exageran por completo y se agotan? Preferiría hacer menos pero hacerlo sostenible. El problema es que eso rara vez es sexy.

Esta idea de cambio sostenible es fundamental para las finanzas personales. A veces recibo correos electrónicos de personas que dicen cosas como "¡Ramit! ¡Empecé a administrar mi dinero! ¡Antes, gastaba \$ 500 a la semana! Ahora estoy ahorrando \$ 495 y

94



NO SÓLO AHORRE, AHORRE PARA UN NUEVO

Es difícil salvar a menos que haya una razón

por JimWang de www.pfblueprint.com

Mi amigo y yo tenemos la misma edad, ganamos aproximadamente la misma cantidad y tenemos estilos de vida similares. Entonces, durante cinco años, ¿por qué pude ahorrar \$ 20,000 para el pago inicial y . y terminó sin casi nada? Vino a hablarme de eso un día.

Pronto nos dimos cuenta de que la diferencia clave era que teníamos un enfoque diferente para ahorrar dinero. En su mente, simplemente estaba "ahorrando". Yo, por otro lado, estaba "ahorrando para el pago inicial". Aunque no parezca gran cosa, esa pequeña distinción marca la diferencia en el mundo. Traje una bolsa de almuerzo porque estaba ahorrando para una casa, él trajo una bolsa de almuerzo porque simplemente estaba ahorrando. Cuando llegó la hora del almuerzo, lo suyo fue simplemente una decisión entre si quería su sándwich o algo diferente. Para mí, era si estaba dispuesto a sacrificar esos \$ 5 o \$ 10 que podrían destinarse a una casa en algo más interesante para comer ese día. Ahorrar con una meta, ya sea tangible como una casa o intangible como la educación de sus hijos, enfoca todas sus decisiones.

HAGA QUE LAS OPORTUNIDADES VALE LA PENA. Tener una meta significa que estás trabajando para lograr algo concreto. Le da una razón para hacer esas compensaciones. No solo piensa en esos \$ 5 ahorrados como \$ 5, sino que es algo que lo acerca a su meta de tener \$ 20,000 para el pago inicial de una casa.

Cambia toda la motivación para ahorrar.

Gastar menos no siempre es fácil, pero con esta nueva motivación, es mucho más fácil tomar y justificar sus decisiones. Durante un tiempo, solo salía con mis amigos una noche a la semana, en lugar de las dos o tres veces que solíamos hacerlo. Esto todavía me dio la oportunidad de pasar el rato con mis amigos,

¡pero estaba gastando un tercio menos de lo que solía gastar! Cuando mis amigos preguntaron, les dije que no podía salir porque estaba ahorrando para el pago inicial. Aceptaron esto como una buena razón para no salir todo el tiempo. Mis amigos podrían causarme dolor si simplemente estaba siendo perezoso o cojo, pero debido a que tenía un objetivo concreto, y uno con el que ellos podían identificarse, se convirtieron en partidarios de mi causa en lugar de detractores involuntarios.

CONFIGURAR UNA CUENTA ESPECÍFICA. Otra diferencia clave fue cómo estaba ahorrando. abrí 95

abré una cuenta de ahorros de ING Direct y la denominé "Pago inicial", transfiriendo regularmente la cantidad que había determinado que quería ahorrar. A medida que pasaban los meses, la cantidad en esa cuenta crecía cada vez más y sentía que estaba progresando hacia mi meta. Mi amigo nunca apartó una cuenta, por lo que su cuenta corriente regular era una gran cantidad de dinero "destinada" mentalmente a varias cosas. El saldo de su cuenta creció, pero no se enorgullecía de sus logros ni tenía la sensación de acercarse a su objetivo (porque no tenía un objetivo). ¡Es posible que él pudiera haber ahorrado tanto como yo y simplemente no haberlo sabido!

Ahorrar con un objetivo, ya sea tangible como una casa o intangible como el de su hijo educación: enfoca todas sus decisiones.

Esa segunda diferencia fue psicológica. En lugar de estar motivado para ahorrar, desarrolló un sentimiento de desesperación al respecto. Tratar de ahorrar \$ 20,000 suena abrumador hasta que lo distribuya en tres años, entonces son \$ 555 al mes. Extiéndalo durante cinco años y solo cuesta \$ 333 al mes (sin incluir los intereses devengados). Eso es ciertamente factible si haces sacrificios y haces un seguimiento de tu progreso. Después de que mi amigo abrió una cuenta separada, me dijo que este solo paso cambió toda su perspectiva sobre el ahorro de dinero para su pago inicial (una vez que logró ese objetivo, planeó usar la cuenta para ahorrar para sus vacaciones anuales y su fondo de emergencia).

¡DISFRUTA EL ALMUERZO! No escuches a los expertos que te dicen que debes dejar de comprar CD o que debes preparar un almuerzo. Piense en sus metas. Pregúntese si prefiere gastar \$ 10 en el almuerzo o

ahorrar \$ 10 que gasta en las cosas que también gasta. No ahorra dinero solo para disfrutarlo. Ahorra de su cuenta. Una vez que enumere sus metas y comience a hacer esas compensaciones, se dará cuenta de que ahorrar dinero se vuelve mucho más fácil.

Jim Wang escribe sobre finanzas personales y administración de dinero en

www.pfblueprint.com.

ponerlo en una cuenta bancaria! " Leo esto y suspiro. Aunque podría esperar que me entusiasme mucho con alguien que contribuya con \$ 495 al mes a sus ahorros, me he dado cuenta de que cuando una persona pasa de un extremo a otro, el cambio de comportamiento rara vez dura.

Cuando hago un cambio, casi siempre lo hago del tamaño de un bocado en un área que importa (vea mi discusión anterior sobre las grandes ganancias) y trabajo en incrementos a partir de ahí. Es por eso que simplemente niego con la cabeza cuando veo a expertos en finanzas personales que dan consejos a las familias para que pasen de una tasa de ahorro del cero por ciento a una tasa de ahorro del 25 por ciento ("¡¡¡Puedes hacerlo !!!"). Dar ese tipo de consejos no es útil. Los hábitos no cambian de la noche a la mañana y, si lo hacen, es probable que no sean sostenibles.

Por ejemplo, si comencé a llevar un registro de mis gastos y descubrí que me faltaban \$ 1,000 / mes (esto sucede más de lo que cree), elegiría las dos grandes ganancias, dos artículos en los que gasto mucho, pero sé que podría cortar con un poco de esfuerzo y concentrar mis esfuerzos en ellos. Digamos que gastaba alrededor de \$ 500 al mes comiendo fuera, así es como sería

96

Month 1: \$475 on eating out

Month 2: \$450 on eating out

Month 3: \$400 on eating out

Month 4: \$350 on eating out

Month 5: \$300 on eating out

Month 6: \$250 on eating out

Mira:

No es una carrera, pero en seis meses habría recortado mi presupuesto para comer fuera a la mitad. Y sería mucho más probable que fuera sostenible.

La otra forma de hacerlo es observar su gasto actual, asustarse y reducir la mitad de su gasto total. Entonces, de repente, se ve obligado a gastar de una manera completamente diferente, sin los medios para hacer frente. ¿Cuánto tiempo cree que durará su ambicioso objetivo de gastos?

¿Cuántas veces has escuchado a tus amigos decir algo como "No voy a beber en un mes"? No entiendo el sentido de los caprichos a corto plazo como ese. Dentro de un mes, está bien, gastaste solo el 50 por ciento de lo que haces normalmente. Y . . . ¿y que? Si no puede seguir así y recupera sus hábitos de gasto normales, ¿qué logró realmente? Prefiero que la gente reduzca sus gastos en un 10 por ciento y lo sostenga durante treinta años que recortar el 50 por ciento durante solo un mes.

Únase al desafío "Ahorre \$ 1,000 en 30 días"

El año pasado, me cansé de leer los mismos viejos consejos de frugalidad, así que lancé este desafío para ayudar a las personas a ahorrar \$ 1,000 en treinta días. Escribí treinta consejos, que incluyen cómo negociar el seguro de su automóvil, ahorrar \$ 2,000 al año al comer fuera y cómo optimizar su factura de teléfono celular. Decenas de miles de personas se unieron y ahorraron

\$ 500 000

en

treinta

días.

Controlar

eso

fuera

a

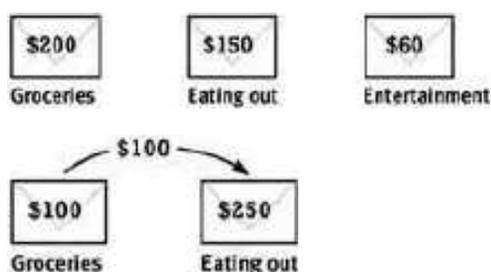
www.iwillteachyoutoberich.com/30daychallenge .

Ya sea que esté implementando un cambio en sus finanzas personales, hábitos alimenticios, plan de ejercicios o lo que sea. . . intente hacer el cambio más pequeño hoy. Algo que ni siquiera notarás. Y siga su propio plan para aumentarlo gradualmente. De esta forma, el tiempo es tu amigo porque cada mes es mejor que el anterior, y al final suma mucho.

UTILICE EL SISTEMA DE SOBRES PARA OBTENER SUS BIGWINS

Todo este gasto y optimización consciente suena bien en teoría, pero ¿cómo lo haces? Recomiendo el sistema de sobres, en el que asigna dinero para ciertas categorías como salir a comer, ir de compras, alquilar, etc. Una vez que gaste el dinero para ese mes, eso es todo: no puede gastar más. Si es realmente una emergencia, puedes sumergirte

97



en otros sobres a costa de gastar en esa categoría. Estos "sobres" pueden ser figurativos (como en Mint o Excel) o literalmente sobres en los que deposita dinero en efectivo. Este es el mejor sistema que he encontrado para mantener el gasto simple y sostenible.

Uno de mis amigos, por ejemplo, ha estado observando atentamente sus gastos durante los últimos meses.

Cuando comenzó a realizar un seguimiento de sus gastos, se dio cuenta de que gastaba una cantidad increíble en sus salidas semanales. Entonces se le ocurrió una solución inteligente para controlar sus gastos discrecionales. Abrió una cuenta bancaria separada con una tarjeta de débito. Al comienzo de cada mes, transfiere, digamos, \$ 200. Cuando sale, gasta ese dinero. Y cuando se ha ido, se ha ido.

El sistema de envoltente

1. Decida cuánto desea gastar en las principales categorías cada mes. (¿No estás seguro? Comienza con uno: comer fuera).

2. Ponga dinero en cada sobre (categoría):

3. Puede transferir de un sobre a otro. . .

. . . pero cuando los sobres están vacíos, eso es todo por el mes.

Consejo: si configura una cuenta de débito como esta, llame a su banco y dígales que no quiere que le permitan gastar más de lo que tiene en su cuenta. Dígales: "Si solo tengo treinta dólares en mi cuenta e intento cargar treinta y cinco dólares en mi tarjeta de débito, no quiero que su sistema me lo permita". Algunos bancos pueden manejar esta solicitud. (Schwab Checking puede hacer esto desactivando la protección contra sobregiros / márgenes, mientras que Wells Fargo no puede hacerlo porque son inútiles). Si no lo hace, es probable que acumule toneladas de cargos por sobregiros.

Cualquier sistema que desee utilizar para repartir el dinero está bien. Simplemente decida cuánto quiere gastar en las principales categorías cada mes. (Elija sus grandes ganancias para comenzar). Ponga el dinero asignado en cada "sobre". Cuando los sobres están vacíos, eso es todo por el mes. Puede transferir de un sobre a otro. . . pero ese dinero proviene de otra categoría, por lo que su gasto total en realidad no aumenta.

Algunos de mis amigos nerd incluso se vuelven más detallados con su sistema. Uno de mis lectores creó esta tabla:

98

	Eating out	Taxis	Books
Times per month	12	8	5
Amount per event	\$23	\$9	\$17

"Cada mes, trato de reducir la cantidad y la cantidad que gasto en algo", me dijo. Lo miré en estado de shock, pero

¿cómo puedo discutir? En menos de ocho meses, redujo sus gastos en un 43 por ciento (sabía la cifra exacta, por supuesto). En mi opinión, ese nivel de análisis es excesivo para la mayoría de las personas, pero muestra cuán detallado puede llegar a ser una vez que establece un Plan de Gastos Conscientes.

¿Qué pasa si no gana suficiente dinero?

Dependiendo de su situación financiera, establecer un Plan de Gastos Conscientes que funcione puede parecerle fuera de su alcance. Algunas personas ya han reducido sus gastos hasta la médula y todavía no tienen dinero extra. Para mí, sugerir que reserven el 10 por ciento para la jubilación es, francamente, un insulto. ¿Cómo se puede esperar que contribuyan con un 10 por ciento a los ahorros a largo plazo cuando no tienen suficiente para llenar el automóvil con gasolina?

A veces esta es la realidad y, a veces, es percepción. Muchas de las personas que me han escrito diciendo que viven de cheque en cheque en realidad tienen más margen de maniobra en sus presupuestos de lo que piensan (cocinar en lugar de comer fuera, por ejemplo, o no comprar un teléfono celular nuevo cada

año). Ellos simplemente no quieren para cambiar sus gastos.

Sin embargo, es cierto que muchas personas realmente no pueden permitirse el lujo de recortar más gastos y realmente están viviendo cheque por cheque. Si simplemente no puede recortar más de su presupuesto, este plan de gastos puede ser una guía teórica útil, pero tiene preocupaciones más importantes: ganar más dinero. Una vez que aumente sus ganancias, puede utilizar el Plan de Gastos Conscientes como guía. Hasta entonces, aquí hay tres estrategias que puede utilizar para ganar más.

NEGOCIAR ARAISE

Si ya tiene un trabajo, es una obviedad negociar un aumento. Un estudio reciente de NACE, la Asociación Nacional de Universidades y Empleadores, mostró que las empresas pagan más de \$ 5,000 para contratar a un graduado universitario promedio. Si ha estado fuera de la escuela durante algunos años, es aún más caro. Si ya han gastado \$ 5,000 en reclutarlo y miles más en capacitarlo, ¿realmente querrían perderlo?

Solicitar un aumento requiere una planificación cuidadosa. No haga lo que hizo mi amigo "Jamie".

Cuando se dio cuenta de que le estaban pagando drásticamente por sus contribuciones, se enfureció sin tomar ninguna medida durante más de dos meses. Cuando finalmente se armó de valor para pedirle un

aumento a su jefe, lo dijo de la manera más tímida: "¿Crees que posiblemente te pregunte por un aumento?" Si eres un gerente, lo primero que pensarías es: "Oh Dios, no es otra cosa en mi día". El jefe de mi amigo lo ignoró, dejando a Jamie, que todavía está en la empresa, frustrado y mal pagado.

RECUERDA QUE CONSEGUIR ARAISE NO SE TRATA DE USTED. SE TRATA DE

USTED DEMOSTRANDO SU VALOR A SU EMPLEADOR.

Recuerde que obtener un aumento no se trata de usted. Se trata de demostrarle su valor a su empleador. No puede decirles que necesita más dinero porque sus gastos son más altos. A nadie le importa. Tú lata, sin embargo, muestre cómo su trabajo ha contribuido claramente al éxito de la empresa y solicite una compensación justa. Esto es lo que debe hacer:

Tres meses antes de solicitar un aumento, comience a realizar un seguimiento de todo lo que hace en el trabajo y los resultados que obtienes. Si estuvieras en un equipo que vendió 25.000 widgets, averigua qué hiciste para ayudar a que eso suceda y, en la medida de lo posible, cuantifícalo. Si no puede averiguar los resultados exactos que está causando, pregúntele a alguien en el trabajo que tenga más experiencia. Esta es una pregunta clásica que tienen los nuevos empleados, y muchos compañeros de trabajo experimentados estarán felices de ayudarlo.

Al mismo tiempo, pregúntele a su jefe si puede sentarse y discutir formas en las que puede sobresalir en el trabajo. Deje en claro que desea superar las expectativas y pregunte qué implicaría eso. Si eres realmente inteligente, puedes insinuar cómo discutir la compensación en el futuro.

Dos meses antes de pedir un aumento, reúname con su jefe nuevamente y muéstrole su seguimiento del mes anterior. Pregunte qué podría hacer mejor. Quieres saber si estás en el camino correcto con tu trabajo y, lo que es más importante, la forma en que lo estás comunicando.

Un mes antes del gran evento, dígame a su jefe que, debido a que le ha ido tan bien, le gustaría discutir la compensación en una reunión el próximo mes. Pregunte qué necesitará traer para que sea una discusión fructífera. Escuche con mucha atención lo que dice.

Por esta época, no estaría de más pedirle a sus compañeros de trabajo que hablen bien con el jefe. Esto supone, por supuesto, que ha superado las expectativas y ha obtenido resultados concretos.

Dos semanas antes de pedir un aumento, pida a un par de amigos que representen su negociación laboral. Esto parece realmente extraño, pero negociar es no un comportamiento natural. Se sentirá extremadamente extraño e incómodo las primeras veces que lo haga. Mejor hacerlo con amigos que con tu jefe. Y elija buenos amigos, personas que tengan experiencia en los negocios y que le den su opinión sobre su desempeño.

El día que negocie, entre con su salario, un par de salarios competitivos de www.salary.com y www.payscale.com

[y su lista de logros, y prepárese para discutir una compensación justa. Recuerda, no le estás pidiendo](#)

limonada a tu mamá, eres un profesional que pide una compensación justa. Desea continuar como socios, como en "¿Cómo hacemos que esto funcione?"

Si consigues el aumento que estabas buscando, ¡enhorabuena! Ese fue un gran primer paso para aumentar sus ingresos. Si no lo hace, pregúntele a su jefe qué puede hacer para sobresalir en su carrera, o considere irse para buscar otra empresa que le dé más espacio para crecer.

Truco genial: descubre rápidamente cuánto ganas**USTED DEMOSTRANDO SU VALOR A SU EMPLEADOR.**

Recuerde que obtener un aumento no se trata de usted. Se trata de demostrarle su valor a su empleador. No puede decirles que necesita más dinero porque sus gastos son más altos. A nadie le importa. Tú lata, sin embargo, muestre cómo su trabajo ha contribuido claramente al éxito de la empresa y solicite una compensación justa. Esto es lo que debe hacer:

Tres meses antes de solicitar un aumento, comience a realizar un seguimiento de todo lo que hace en el trabajo y los resultados que obtienes. Si estuvieras en un equipo que vendió 25.000 widgets, averigua qué hiciste para ayudar a que eso suceda y, en la medida de lo posible, cuantifícalo. Si no puede averiguar los resultados exactos que está causando, pregúntele a alguien en el trabajo que tenga más experiencia. Esta es una pregunta clásica que tienen los nuevos empleados, y muchos compañeros de trabajo

experimentados estarán felices de ayudarlo.

Al mismo tiempo, pregúntele a su jefe si puede sentarse y discutir formas en las que puede sobresalir en el trabajo. Deje en claro que desea superar las expectativas y pregunte qué implicaría eso. Si eres realmente inteligente, puedes insinuar cómo discutir la compensación en el futuro.

Dos meses antes de pedir un aumento, reúname con su jefe nuevamente y muéstrole su seguimiento del mes anterior. Pregunte qué podría hacer mejor. Quieres saber si estás en el camino correcto con tu trabajo y, lo que es más importante, la forma en que lo estás comunicando.

Un mes antes del gran evento, dígame a su jefe que, debido a que le ha ido tan bien, le gustaría discutir la compensación en una reunión el próximo mes. Pregunte qué necesitará traer para que sea una discusión fructífera. Escuche con mucha atención lo que dice.

Por esta época, no estaría de más pedirle a sus compañeros de trabajo que hablen bien con el jefe. Esto supone, por supuesto, que ha superado las expectativas y ha obtenido resultados concretos.

Dos semanas antes de pedir un aumento, pida a un par de amigos que representen su negociación laboral.

~~Esto parece realmente extraño, pero negociar es no un comportamiento natural. Se sentirá extremadamente extraño e incómodo las primeras veces que lo haga. Mejor hacerlo con amigos que con tu jefe. Y elija buenos amigos, personas que tengan experiencia en los negocios y que le den su opinión sobre su desempeño.~~

El día que negocie, entre con su salario, un par de salarios competitivos de www.salary.com y www.payscale.com

[y su lista de logros, y prepárese para discutir una compensación justa. Recuerda, no le estás pidiendo](#)

limonada a tu mamá, eres un profesional que pide una compensación justa. Desea continuar como socios, como en "¿Cómo hacemos que esto funcione?"

Si consigues el aumento que estabas buscando, ¡enhorabuena! Ese fue un gran primer paso para aumentar sus ingresos. Si no lo hace, pregúntele a su jefe qué puede hacer para sobresalir en su carrera, o considere irse para buscar otra empresa que le dé más espacio para crecer.

Truco genial: descubre rápidamente cuánto ganas

100

Para encontrar su salario anual, simplemente tome su tarifa por hora, duplíquela y agregue tres ceros al final. Si gana \$ 20 / hora, gana aproximadamente \$ 40,000 / año. Si gana \$ 30 / hora, gana aproximadamente \$ 60,000 / año.

Esto también funciona a la inversa. Para encontrar su tarifa por hora, divida su salario por dos y elimine los tres ceros.

Entonces \$ 50,000 / año se convierte en aproximadamente \$ 25 / hora.

Esto se basa en una semana laboral general de cuarenta horas y no incluye impuestos, pero es un buen truco general para el reverso de la servilleta. Y es más útil a la hora de decidir si comprar algo o no. Si ese par de pantalones te va a costar ocho horas de trabajo, ¿vale la pena?

Cuando estaba en la universidad, solía medir esas decisiones por la cantidad de monedas de veinticinco centavos que tendría que cambiar de mi ropa de lavandería. Esos pueden haber sido los años intelectualmente más rigurosos de mi vida.

OBTENGA UN TRABAJO MEJOR PAGO

Esto nos lleva a la segunda forma de incrementar sus ingresos. Si descubre que su empresa existente no le ofrece potencial de crecimiento, o si está en proceso de conseguir un nuevo trabajo, negociar su salario nunca será más fácil. Durante el proceso de contratación, tiene más influencia que nunca.

Cubro la negociación de un nuevo salario en detalle en la página 234.

HACER UN POCO DE TRABAJO INDEPENDIENTE

Trabajar como autónomo puede ser una forma relativamente fácil de ganar algo de dinero extra. Piense en las habilidades o intereses que tiene que otros podrían utilizar. No es necesario que tenga una habilidad técnica. El cuidado de niños es un trabajador independiente (y paga muy bien). Si tiene tiempo

libre en casa (o no tiene automóvil), puede registrarse para ser asistente virtual en sitios como www.elance.com y www.odesk.com. [La tutoría también es una forma simple y rentable de ganar algo de dinero adicional:](#)

es posible que pueda trabajar en una empresa como Kaplan y ayudar a los niños con la preparación de exámenes, o puede publicar un aviso en la biblioteca de su vecindario y ofrecerse a enseñar inglés, matemáticas, o algo. ¿Qué hay de pasear perros? Recuerde, las personas ocupadas quieren que otros les ayuden con sus vidas. Un gran lugar para comenzar es

www.craigslist.org de la sección "Se busca ayuda" para su ciudad.

NO NECESARIAMENTE TIENES QUE TENER HABILIDAD TÉCNICA PARA SER INDEPENDIENTE.

CUIDAR NIÑERAS ES FREELANCING (Y SE PAGA MUY

BIEN).

Si tiene experiencia en algo, comuníquese con empresas que necesiten a alguien como usted. Por ejemplo, cuando estaba en la escuela secundaria, envié correos electrónicos a cincuenta sitios web de diferentes industrias que parecían interesantes pero que tenían un marketing y una redacción deficientes. Me ofrecí a ayudarlos a reescribir sus sitios web.

Alrededor de quince respondieron y terminé editando el texto para una empresa que finalmente me ascendió a dirigir su departamento de ventas.

Más tarde, durante la universidad, consulté a capitalistas de riesgo, enseñándoles sobre Web Tecnologías 2.0, como YouTube, Facebook y Flickr. Estas son cosas que tu y yo sabemos 101

como la palma de nuestra mano, pero era nuevo para estos capitalistas de riesgo, y lo suficientemente valioso como para pagar una gran tarifa de consultoría.

Mantener su plan de gastos

Una vez que haya hecho todo lo posible para diseñar e implementar un Plan de Gastos Conscientes con el que se sienta cómodo, tómese un tiempo para adaptarse al ritmo. Seguro, eventualmente puede dedicar su tiempo a decisiones estratégicas de dinero, "¿Debería contribuir con el 10 por ciento o el 12 por ciento a mis metas de ahorro mensuales?", Pero primero, debe comprender los conceptos básicos. A medida que avance mes a mes con este nuevo sistema, descubrirá algunas sorpresas que no había anticipado.

Siempre tendrá gastos en efectivo inesperados como taxis o un paraguas cuando olvidó el suyo. Y no se desanime si pierde el seguimiento de unos pocos dólares aquí o allá; en el momento en que su sistema se vuelve demasiado opresivo para su uso, es el momento en que deja de usarlo. Intento realizar tantas compras con mi tarjeta de crédito como sea posible, para que mi software pueda descargar automáticamente mis transacciones. Para gastos en efectivo, intente obtener los recibos e introdúzcalos en su sistema dentro de los siete días. Después de eso, tiendo a perder los recibos o dejar que se acumulen tanto que olvido para qué eran algunos de los recibos. Haga del seguimiento de sus gastos una prioridad semanal. Por ejemplo, reserve treinta minutos todos los domingos por la tarde.

CÓMO MANEJAR GASTOS INESPERADOS E IRREGULARES

Puede ser frustrante tener un plan de gastos que se ve interrumpido constantemente por gastos inesperados como regalos de boda, reparaciones de automóviles y cargos por pagos atrasados. Entonces, otra clave para tener un plan que usará es tener en cuenta lo inesperado y agregar un poco de flexibilidad.

Eventos irregulares conocidos (tasas de registro de vehículos, regalos de Navidad, vacaciones). Existe una manera fácil de contabilizar este tipo de evento irregular. De hecho, esto ya está integrado en su plan de gastos: Metas de ahorro, asigna dinero a metas en las que tiene una idea general de cuánto costará

No tiene que ser exacto, pero trate de obtener una cifra aproximada y luego ahorre cada mes para alcanzar esa meta.

Por ejemplo, si sabe que tendrá que gastar alrededor de \$ 500 en regalos de Navidad, comience a ahorrar \$ 42

/ mes (eso es \$ 500 dividido por doce meses) en enero. Para cuando llegue diciembre, no tendrá que sufrir un gran impacto en sus gastos.

Eventos irregulares desconocidos (gastos médicos sorpresa, recargos por pago atrasado de la tarjeta de la biblioteca o flores de \$ 100 para compensar a tu novia por algo estúpido que hiciste anoche). Este tipo de sorpresas caen bajo tu Gastos fijos mensuales porque no importa cuánto intente evitarlos, siempre habrá gastos inesperados. Anteriormente, le sugerí que agregue aproximadamente un 15 por ciento a su estimación de sus costos fijos para dar cabida a estas sorpresas. Además, recomiendo comenzar asignando \$ 50 / mes para gastos inesperados. Pronto te darás cuenta de que esta figura tan baja como una caricatura no es suficiente. Pero con un tiempo, tendrá una mejor idea de cuál debería ser realmente la cifra y podrá cambiar la cantidad en consecuencia.

102

AÑADA APROXIMADAMENTE EL 15 POR CIENTO A SU ESTIMACIÓN DE SUS COSTOS FIJOS PARA ALOJAR GASTOS SORPRESA.

Afortunadamente, con cada mes que pasa, obtendrá una imagen más precisa de sus gastos. Después de uno o dos años (recuerde, piense a largo plazo), tendrá una comprensión muy precisa de cómo proyectar. El comienzo es la parte difícil, pero solo se vuelve más fácil.

EL "PROBLEMA" DE LOS INGRESOS EXTRA

Así como hay gastos sorpresa, también hay ingresos sorpresa. Es tentador tener una ganancia inesperada y gastarlo todo en algo divertido, pero le insto a que no siga ese instinto. En cambio, trabaje dentro de su Plan de Gastos Conscientes.

Ingresos inesperados de una sola vez. A veces, el dinero cae inesperadamente en tu regazo, como un regalo de cumpleaños o por vender algo en eBay. Lo crea o no, no le animo a que ahorre todo este dinero. En cambio, cada vez que gano dinero que no esperaba, lo uso el 50 por ciento para divertirme, generalmente comprando algo que he estado mirando durante mucho tiempo. ¡Siempre! De esta manera, sigo motivándome para perseguir ideas extrañas y poco convencionales que pueden resultar en algún tipo de recompensa. La otra mitad va a mi cuenta de inversión. Compare esto con no tener un plan y dejar que su dinero "simplemente" se gaste.

Sube. Un aumento es diferente de los ingresos únicos porque lo obtendrá de manera constante y, por lo tanto, es mucho más importante hacer lo correcto financieramente. Hay una cosa importante que debe recordar cuando obtiene un aumento: mantenga su nivel de vida actual. Demasiadas personas obtienen un aumento en el trabajo y dicen: "¡Genial! ¡Me iré de vacaciones!" Claro que puedes hacer eso. Luego, "¡Compraré ese nuevo sofá que he querido!" UH oh. Y luego, "Creo que necesito esos zapatos nuevos.

¿Qué? He estado trabajando duro!" Y luego quieres suicidarte porque estás entrando en una espiral descendente de gastos.

Si obtiene un aumento, sea realista: se lo ganó y debería disfrutar de los resultados de su arduo trabajo.

Cómprese algo agradable que haya deseado durante mucho tiempo y conviértalo en algo que recordará. Sin embargo, después de eso, le recomiendo encarecidamente que ahorre e invierta tanto como sea posible, porque una vez que comienza a acostumbrarse a un cierto estilo de vida, nunca podrá volver atrás. Después de comprar un Mercedes, ¿podrá volver a conducir un Toyota Corolla?

Trabajando en el comercio minorista durante cinco años, me propuse como objetivo ahorrar 10K para poder invertir en el mercado de valores. Decidí que todo lo que había ahorrado antes de los veintiocho años estaba disponible para jugar con las acciones; todo después de los veintiocho se pondría en una combinación de fondos de inversión a salvo de mis estilos de inversión aficionados. Pude lograr ahorrar 10K en un escaso salario minorista al poner la mitad de cada aumento en mi plan 401 (k). Cada aumento del 4 por ciento era un aumento del 2 por ciento en mi plan de jubilación.

- JASON HENRY, 33

103



La mejor parte de establecer un presupuesto estratégico es que eso guía sus decisiones, permitiéndole

decir no con mucha más facilidad: "Lo siento, no está en mi plan este mes", y lo libera para disfrutar de lo que gasta. Este es un gasto sin culpa en su máxima expresión. Seguro, habrá decisiones difíciles. Decidir cambiar su forma de gastar es la parte más difícil de este libro. Implica tomar decisiones y decir no a ciertas cosas. Su sistema, sin embargo, hace que esto sea mucho menos doloroso. Si un amigo te invita a cenar y no te queda suficiente dinero para gastar, será más fácil aprobarlo cortésmente. Después de todo, no es personal, es solo tu sistema. Recuerde que la mayoría de la gente es, por definición, corriente. Pasan por los veinte y los treinta sintiendo la sensación de que "deberían" hacer algo con su dinero, mañana. No piensan en ahorrar hasta mediados de los cuarenta. Y, sin embargo, ahora es extraordinario, porque ve que configurar un sistema simple le permitirá tomar decisiones difíciles por adelantado y gastar su dinero sin sentirse culpable.

PASOS DE ACCIÓN SEMANA CUATRO

1 Obtenga su cheque de pago, determine lo que ha estado gastando y averigüe cómo debería ser su Plan de Gastos Conscientes (treinta minutos). Haga esto ahora y no lo piense demasiado.

Simplemente divida los ingresos que lleva a casa en partes de costos fijos (50 a 60 por ciento), inversiones a largo plazo (10 por ciento), metas de ahorro (5 a 10 por ciento) y dinero para gastos libre de culpa (20 a 35 por ciento). ¿Cómo encaja?

2 Optimice su gasto (dos horas). Profundice en sus objetivos de ahorro y costos fijos mensuales.

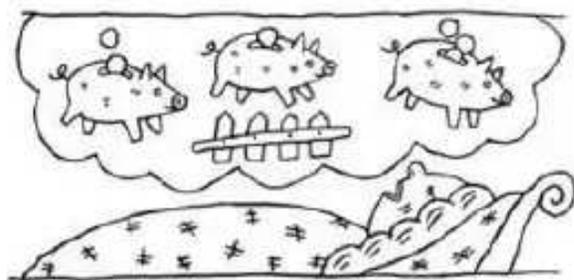
Prueba el método a la carta. ¿Cuánto cuesta realmente su seguro? ¿Puede mejorar eso? ¿Cuánto gastarás en regalos de Navidad y vacaciones este año? Divida estos gastos en partes mensuales y luego vuelva a calcular su plan.

3 Elija sus grandes ganancias (cinco horas). Abra una cuenta en Mint o Quicken Online. Suponiendo que quiera recortar sus gastos en \$ 200 al mes, ¿cuál o dos grandes ganancias se propondrá? Empiece a utilizar el sistema de sobres.

4 Mantenga su Plan de Gastos Conscientes (una hora por semana). Ingrese todos los recibos de efectivo en su sistema cada semana. Modifique los porcentajes que envía a cada parte de su plan de gastos (cubriremos esto en detalle en el próximo capítulo). Y lo más importante, asegúrese de que su sistema sea lo suficientemente realista como para seguir utilizándolo a largo plazo.

Muy bien, respiración profunda. Lo hiciste. ¡Has superado la parte más difícil del libro! Ahora tiene un plan de gastos estratégico. Ya no tiene que preocuparse constantemente por la cantidad de dinero que está gastando. Frases como "¿Puedo pagar esto?" y "Sé que me voy a preocupar por esto más tarde, pero por ahora. . ." será borrado de su vocabulario. Ahora vamos a automatizar este sistema para que cada nuevo dólar que ingrese a su sistema se envíe instantáneamente al área correcta, ya sean inversiones, ahorros, costos fijos o gastos sin culpa.

104



CAPÍTULO 5

AHORRE MIENTRAS DUERME

Hacer que sus cuentas funcionen juntas, automáticamente

Quiero ser claro sobre algo: planeo hacer cada vez menos trabajo a medida que avanzo en mi vida. Cuando conozco gente en una carrera que los hará trabajar más, no menos, siempre estoy desconcertado. Eso es como ser un Mario Brother de la vida real, donde cada nivel que superas significa que tu vida se vuelve cada vez más difícil.

¿Porqué querías eso?

Administrar el dinero no es diferente, invirtiendo un poco ahora, no tenemos que invertir un montón más tarde. Por supuesto, es más fácil decirlo que hacerlo. De alguna manera simplemente nunca llegamos a administrar nuestro dinero de manera consistente, y seamos honestos: eso nunca cambiará. Porque, ¿a quién le importa realmente administrar el dinero?

Es tan atractivo como limpiar el garaje. . . cada semana por el resto de su vida. Soñamos con tener un

sistema automatizado que maneje la mayor parte del trabajo por nosotros, algo que simplemente funciona.

En el último capítulo, configuraste un Plan de Gastos Conscientes para determinar cuánto quieres gastar en cada categoría (costos fijos, inversiones, metas de ahorro y dinero para gastar sin culpa). No pensó que tendría que transferir dinero manualmente cada mes, ¿verdad? De ninguna manera.

En este capítulo, crearemos un flujo de dinero automático para administrar su dinero por usted. Tomará las cuentas que ha configurado (sus tarjetas de crédito, cuentas corrientes, de ahorro y de inversión) y creará transferencias automáticas para que su dinero vaya a donde debe ir.

Lo llamo mi "línea de montaje de finanzas". Antes incluso de ver un cheque de pago, automáticamente doy el monto máximo al 401 (k) de mi empresa. El resto de mi sueldo se deposita directamente en una cuenta corriente. Luego, una parte se transfiere automáticamente a una cuenta de ahorros en línea de alto interés y otra parte se destina a mi cuenta de corretaje de descuento. Mi alquiler se paga automáticamente el día 1 de cada mes y pago la factura de mi tarjeta de crédito en línea el día 15. Nunca extraño el dinero que invierto porque nunca lo veo. En total, dedico unos treinta minutos al mes a mis finanzas.

- **MARK LAURENZ, 22**

105



DOMORE ANTES DE HACER MENOS

Algunas personas simplemente parecen tener una habilidad mágica para administrar el dinero. Se inscribieron en su plan 401 (k) hace años, siempre saben cuánto dinero tienen y parecen disfrutar modificando su sistema para optimizarlo.

Por lo general, estas personas son extremadamente molestas y poco atractivas. Pero eso no significa que no podamos aprender algo de ellos. Verá, no dedican más tiempo a la administración diaria del dinero que la mayoría de las personas promedio. De hecho, gastan menos tiempo para pensar en su dinero porque han configurado un sistema automatizado que los libera de tener que preocuparse. Estas personas no trabajan más duro, simplemente trabajan de forma más inteligente.

Puedes convertirte en una de estas personas (solo que serás muy atractivo y nada molesto) si sigues mis consejos sobre la automatización. Todo esto está impulsado por un principio que llamaré La curva de hacer más antes de hacer menos:

Se trata tanto de dónde invertir su tiempo como de dónde poner su dinero. Seguro, configurar un flujo de dinero automático te llevará algunas horas. Sería más fácil no hacer nada, pero eso significaría que tendrá que administrar su dinero constantemente por el resto de su vida. Si pasa unas horas por adelantado, terminará ahorrando una gran cantidad de tiempo a largo plazo. Su flujo de dinero será automático y cada dólar que ingrese se enviará a la cuenta correcta en su Plan de Gastos Conscientes de Capítulo 4 sin que realmente tengas que pensar en ello.

La recompensa por estas pocas horas es enorme porque este sistema automático le permitirá concentrarse en las partes divertidas de la vida. No más preocupaciones sobre si pagó esa factura o si volverá a sobregiros.

Comenzará a ver el dinero como una herramienta para obtener lo que desea sin la monotonía manual de rastrear categorías y transferir dinero de una cuenta a otra cada semana.

Paso una hora al mes administrando mi dinero, tal vez. Pagar facturas, verificar el saldo de mi tarjeta de crédito y mis cuentas bancarias, y observar algunas tenencias en mi cartera (pero no soy un comerciante activo, solo mantengo el conocimiento de la situación). Una vez al mes, podría evaluar mi plan de ahorros para ver si puedo planificar unas vacaciones o hacer una compra más grande.

- **JENNIFER CHANG, 32**

EL PODER DE LOS INCUMPLIMIENTOS

Sabemos que las personas son increíblemente perezosas y que harán lo que sea que no requiera trabajo, a menudo a su cargo. Pienso en cuántas personas pierden miles de dólares

por año al no aprovechar solo los partidos 401 (k). ¿Cuánto dinero más perdemos por la inacción en general?

La clave para actuar es, simplemente, hacer que sus decisiones sean automáticas. ¿Crees que realmente harás el trabajo cada semana? No, no lo harás. No te importa. Seguro, puede que te importe ahora mismo, pero en dos semanas volverá a Twitter y Perez Hilton. A nadie realmente le importa administrar su dinero. Demonios, ni siquiera me importa. Aléjate de mí, correos interminables de bancos y cuentas de inversión. (Esa es la frase que usaré como cuento antes de dormir para calmar a mis futuros hijos. Lo sé, lo sé. Mi futura esposa es una mujer afortunada).

La administración de su dinero debe realizarse de forma predeterminada. Ya lo hemos hablado en referencia a los 401 (k), pero ahora lo aplicaremos a cada dólar que gané. Hara sus contribuciones a sus ahorros y las cuentas de inversión crecerán de forma pasiva, sin necesidad de realizar ninguna acción. De hecho, al configurar un plan de pago automático, en realidad le resultará difícil detener las contribuciones a su cuenta de jubilación! No porque no pueda, puede ajustar su sistema en cualquier momento, sino porque es vago y no lo hará. Oye, yo también soy un vago. Solo tienes que saber aprovecharlo. Una vez que está configurado, este sistema es tan sencillo que si un dragón de Komodo te devora vivo, tu sistema monetario continuará transfiriendo dinero de una cuenta a otra de forma predeterminada, un recordatorio fantasmal de tu presciencia financiera. Inquietante, pero genial.

Si desea acumular riqueza a lo largo de su vida, la única forma segura de hacerlo es poner su plan en piloto automático y hacer que todo lo que sea financieramente importante en su vida sea automático. . . .

Recomiendo que la gente automatice algunas cosas en sus vidas financieras. Puede configurarlo una vez en menos de una hora y luego volver a su vida.

- DAVID BACH, AUTOR DE EL MILLONARIO AUTOMÁTICO

Cómo gastar solo tres horas al mes administrando su dinero

Espero haberte convencido a estas alturas de que la automatización es el camino a seguir. En [Capítulo 4, estableciste](#)

un sistema básico, el Plan de Gastos Conscientes, que te dio una idea de dónde vas a distribuir tu dinero. Como recordatorio, consulte los porcentajes aproximados para asignar a las cuatro categorías (o grupos) en la tabla de la página siguiente:

Ahora, tomemos su Plan de Gastos Conscientes y hagámoslo automático. Para hacer esto, utilizo un concepto llamado "Los próximos \$ 100". Esto significa, simplemente, ¿a dónde irán los próximos \$ 100 que gane? ¿Irán todo a su cuenta de inversión?

¿Destinará el 10 por ciento a su cuenta de ahorros? La mayoría de las personas simplemente se encogen de hombros y no se toman el tiempo para pensar en cómo su dinero

CATEGORÍAS DE GASTO

Fixed costs Rent, utilities, debt, etc.	50-60% of take-home pay
Investments 401(k), Roth IRA	10%
Savings goals Vacations, gifts, house down payment, cash for unexpected expenses	5-10%
Guilt-free spending money Dining out, drinking, movies, clothes, shoes	20-35%

será asignado, lo que significa que se gasta sin pensar y yo sollozo incontrolablemente.

¡Pero hay una forma mejor! Implica realmente usar las pautas que estableció en su Plan de Gastos Conscientes. Si hicieras las cosas bien en [Capítulo 4, ya sabe cuánto dinero desea contribuir a sus costos](#)

fijos, inversiones, ahorros y dinero para gastos. Entonces, si ganó \$ 100 y su plan se parecía al ejemplo anterior, pondría \$ 60 para sus costos fijos, \$ 10 en su cuenta de inversión y \$ 10 en ahorros, y luego gastaría los \$ 20 restantes en lo que le apeteciera. . Bastante bien, ¿verdad? Bueno, se pone aún mejor, porque una vez que todo esté automatizado, ese dinero se desviará de su cuenta corriente directamente a las cuentas apropiadas sin que usted siquiera lo piense.

Para ver cómo funciona, usemos a Michelle como ejemplo:

A Michelle le pagan una vez al mes. Su empleador deduce automáticamente el 5 por ciento de su salario y lo pone en su 401 (k). El resto del cheque de pago de Michelle va a su cuenta corriente mediante depósito directo.

Aproximadamente un día después, su flujo de dinero automático comienza a transferir dinero de su cuenta corriente. Su cuenta de jubilación Roth IRA extraerá el 5 por ciento de su salario para sí misma. (Eso se combina con la contribución 401 (k) para completar el 10 por ciento del salario neto para invertir). Su cuenta de ahorros extraerá el 5 por ciento, dividiendo automáticamente ese dinero en partes: 1 por ciento para una subcuenta de boda y 4 por ciento a una subcuenta de anticipo de la vivienda. (Eso se ocupa de sus objetivos de ahorro mensuales).

Su sistema también paga automáticamente sus costos fijos. Lo configuró para que la mayoría de sus suscripciones y facturas se paguen con su tarjeta de crédito. Algunas de sus facturas no se pueden cargar con tarjetas de crédito, por ejemplo, servicios públicos y préstamos, por lo que se pagan automáticamente desde su cuenta corriente. Finalmente, se le envía automáticamente por correo electrónico una copia de la factura de su tarjeta de crédito para una revisión de cinco minutos. Una vez que lo ha revisado, la factura también se paga desde su cuenta corriente.

El dinero que queda en su cuenta se utiliza para gastar dinero. Para asegurarse de no gastar de más, se concentra en dos grandes logros: salir a comer y gastar dinero en ropa. Establece alertas en su cuenta de Mint si supera sus objetivos de gasto y mantiene una reserva de \$ 500 en su cuenta corriente por si acaso. (El par de veces que revisó sus gastos, se pagó a sí misma usando el dinero de su cuenta de ahorros para "gastos inesperados"). Para hacer un seguimiento de los gastos con mayor facilidad, usa su tarjeta de crédito tanto como sea posible para pagar toda su diversión. cosas. Si usa dinero en efectivo para los taxis o el café, guarda los recibos e intenta ingresarlos en Mint con la mayor frecuencia posible.

ES BIENESTAR TOMAR UNA HORA PARA OBTENER TODA SU CUENTA

108

Account	URL	Login	Password
checking account			
savings account			
credit card(s)			
401(k)			
Roth IRA			
any regular bills*			

*e.g., rent, student loans, car payments, utilities, Netflix, etc.

NÚMEROS EN UN SOLO LUGAR.

A mediados de mes, el calendario de Michelle le recuerda que revise su cuenta de Mint para asegurarse de que está dentro de los límites de su dinero para gastar. Si está bien, sigue con su vida. Si supera su límite, decide lo que necesita recortar para mantenerse encaminado durante el mes. Afortunadamente, tiene quince días para hacerlo bien y, al pasar cortésmente una invitación para salir a cenar, vuelve a encarrilarse.

Mis cuentas de ahorro y mi cuenta de inversión tienen giro automático el primer día de cada mes. Me imagino que primero paga usted mismo, luego planeo jugar con lo que queda. Utilizo Quicken para realizar un seguimiento de todas mis facturas, ingresos y gastos, además de realizar un seguimiento de mi presupuesto. Tres clics y tengo toda la información que necesito para ver cómo avanzan mis objetivos de presupuesto / ahorro. También es increíblemente fácil ver a dónde va todo mi dinero.

- JONATHAN ROTH, 24

Al final del mes, pasó menos de dos horas monitoreando sus finanzas, sin embargo, invirtió el 10 por ciento, ahorró el 5 por ciento (en subcubos para su boda y pago inicial), pagó todas sus facturas a tiempo, pagó su tarjeta de crédito. en su totalidad, y gastó exactamente lo que quería gastar. Tenía que decir "no" sólo una vez, y no era gran cosa. De hecho, nada de eso lo fue.

Cree su flujo de dinero automático

Ahora que ve cómo funciona, es hora de implementar su flujo de dinero automático. Comenzará por vincular todas sus cuentas. Luego, configurará las transferencias automáticas para que se realicen en varios días. A continuación, asumiré que se le paga una vez al mes, pero también cubriré pequeños ajustes para implementar si se le paga quincenalmente o si es un profesional independiente que recibe un pago irregular.

Para configurarlo, necesitará una lista completa de todas sus cuentas, sus URL y el nombre de usuario / contraseñas. Haz una tabla que se parezca a esto.

Alternativamente, recuerde que en la página 88 mencioné que uso una cuenta PBwiki para almacenar toda esta información.

Vale la pena tomarse una hora para obtener todos estos prácticos números de cuenta en un solo lugar para que no tenga que volver a hacer esto nunca más.

109

-
-
-
-
-
-

Además, antes de comenzar a vincular sus cuentas en línea, es posible que deba trabajar con su empleador para que su cheque de pago llegue a los lugares adecuados. Si aún no lo tiene, hable con su representante de recursos humanos y configure el depósito directo en su cuenta corriente. (Esto es fácil. Básicamente, implica dar su número de cuenta corriente a su empleador). Además, debe cuadrar todo con su contribución 401 (k).

Idealmente, ya configuró su 401 (k) camino de regreso Capítulo 3 , pero si no, ¡HAZLO AHORA! Incluso si ya

[tiene un plan 401 \(k\), es posible que deba ajustar la cantidad que contribuye cada mes en función de su nuevo](#)

y brillante Plan de Gastos Conscientes.

ENLACE TUS CUENTAS

Primero, deberá iniciar sesión en cada cuenta y vincular sus cuentas para que pueda configurar transferencias automáticas de una cuenta a otra. Cuando inicie sesión en cualquiera de sus cuentas, generalmente encontrará una opción llamada "Vincular cuentas", "Transferir" o "Configurar pagos".

Estos son todos los enlaces que necesita hacer:

Si aún no lo ha hecho, conecte su cheque de pago a su 401 (k), para que se financie automáticamente cada mes. (Cubro esto en la página 82).

Conecte su cuenta corriente a su cuenta de ahorros.

Conecte su cuenta corriente a su cuenta de inversión / Roth IRA. (Haga esto desde su cuenta de inversión).

Conecte su tarjeta de crédito a cualquier factura que haya estado pagando utilizando su cuenta corriente. (Si realmente ha estado pagando facturas escribiendo cheques con un bolígrafo, comprenda que el hombre ha descubierto motores de incendios y combustibles y únase a nuestros tiempos modernos). Por ejemplo, si ha estado pagando su factura de cable con cheque cada mes, inicie sesión y cámbielo para que la factura se pague con su tarjeta de crédito.

Algunas facturas no se pueden pagar con tarjeta de crédito, como el alquiler y los préstamos. Para estas facturas regulares, vincúlelas a su cuenta corriente. (Para hacerlo, inicie sesión en el sitio web de la empresa e inicie la transferencia allí).

Configúrelo para que todas sus cuentas de tarjetas de crédito se paguen desde su cuenta corriente. (Esto se configura desde la página "Transferir" o "Vincular cuentas" de su tarjeta de crédito).

Finalmente, hay pagos que simplemente no se pueden extraer automáticamente de su cuenta corriente. Por ejemplo, si alquila a una viejecita,

Es posible que no tenga una infraestructura financiera sofisticada, incluido un sitio web donde pueda ingresar la información de su cuenta corriente y transferir dinero automáticamente cada mes. Suspiro. Consíguelo, Mildred.

De todos modos, aún puede automatizar el pago utilizando la función de pago de facturas de su cuenta corriente, que es gratuita con casi todas las cuentas. Ejemplo: si paga el alquiler escribiendo un cheque y

pegándolo en un sobre

110

This account Should fund this account
Paycheck	<ul style="list-style-type: none">■ 401(k)■ Checking account (direct deposit)
Checking account	<ul style="list-style-type: none">■ Roth IRA■ Savings account (which is sub-divided into savings goals)■ Credit card■ Fixed costs that don't allow credit card payment (like rent)■ Occasional spending cash
Credit card	<ul style="list-style-type: none">■ Fixed costs■ Guilt-free spending



cada mes, inicie sesión en su cuenta corriente y configure el pago automático de facturas para su alquiler. Luego, su banco le emitirá un cheque cada mes y se lo enviará por correo al propietario. Solo asegúrese de programarlo para que tenga tiempo suficiente para comunicarse con el propietario por correo.

DONDE FLUYE EL DINERO

CONFIGURAR SUS TRANSFERENCIAS AUTOMÁTICAS

Ahora que todas sus cuentas están vinculadas, es hora de volver a sus cuentas y automatizar todas las transferencias y pagos. Esto es realmente simple: es solo una cuestión de trabajar con el sitio web de cada cuenta individual para asegurarse de que su pago o transferencia esté configurado para el monto que desea y en la fecha que desea.

Una cosa a la que debe prestar atención es elegir las fechas adecuadas para sus transferencias. Esto es clave, pero la gente a menudo lo pasa por alto. Si configura transferencias automáticas en momentos extraños, inevitablemente necesitará más trabajo. Por ejemplo, si su tarjeta de crédito vence el día 1 del mes, pero no le pagan hasta el día 15, ¿cómo funciona? Si no lo haces

CONFIGURAR Y OLVIDARLO

Automatica sus finanzas para centrarse en objetivos a largo plazo

por Gina Trapani de Lifehacker.com

111

Las personas conectoras de la tecnología que desean hacer más cosas en menos tiempo no quieren preocuparse por tediosas tareas de dinero como escribir cheques y transferir fondos, por lo que la automatización financiera es muy popular entre los lectores de Lifehacker. Personalmente, estoy ahí: "Configúrelo y olvídense" es mi principio rector del sistema de finanzas personales. Bueno, no exactamente "olvidarlo", pero configuro mis cuentas para que se ejecuten solas en la medida de lo posible, y reviso las cosas mensualmente para asegurarme de que todos los engranajes están girando como pretendía.

Soy una persona ocupada que no quiere pensar en asuntos de dinero más de lo necesario, por lo que confío en gran medida en transferencias automáticas, depósitos y notificaciones por correo electrónico para mantener mis dólares y centavos donde deben estar. La mayoría de los buenos bancos en estos días ofrecen pago electrónico de facturas, depósito directo, transferencias recurrentes de cuentas de ahorro, y algunos incluso ofrecen notificaciones por correo electrónico si el saldo de una cuenta supera o está por

de bajy de cierto umbral de crédito utilizo pagas en esta forma de dinero. Mis ingresos en un mes. Si los de la factura más tarjeta de crédito en un mes determinado supera un cierto umbral, como \$ 3,000, recibo un correo electrónico informándome para asegurarme de tener el efectivo listo en mi cuenta corriente. Para las tareas económicas semanales, todo esto funciona a la perfección.

HERRAMIENTAS DEL COMERCIO. Para tener una vista de pájaro más larga de mis finanzas, utilizo una copia de escritorio de Quicken para absorber todas las transacciones de mi cuenta y hacerme gráficos bonitos.

Con Quicken, verifico mi patrimonio neto a lo largo del tiempo y veo si hay algún gasto que pueda reducir.

Este tipo de trabajo general es donde paso la mayor parte del tiempo: decidir sobre mis metas de ahorro, rastrearlas, ver dónde estaba a la misma hora el año pasado, trazar dónde quiero estar a la misma hora el próximo año. Siendo un obsesivo de la productividad personal, soy grande en tener metas y usar puntos de control en el camino para llegar allí. Utilizo Google Calendar para establecer doce metas de ahorro a lo largo del año, con un recordatorio por correo electrónico para cada una. Al final de cada mes, recibo un correo electrónico de mi calendario que dice algo como "¡Es octubre! ¡Debería haber \$ X en la cuenta de ahorros ahora!

Como trabajador autónomo, las cosas se complican en la época de impuestos, y la época de impuestos ocurre cuatro veces al año para los trabajadores autónomos. Utilizo transferencias mensuales automáticas a una cuenta de retención de impuestos sobre la renta para poder pagar mis impuestos estimados trimestrales sin sentir que acabo de perder mi camisa. (Esa no es una buena sensación, así que haga todo lo que tenga que hacer para evitarla. De hecho, mantener una actitud de confianza y prosperidad es una de las mejores medidas financieras que puede hacer, independientemente del saldo de su cuenta). Utilizo una hoja de cálculo simple para realizar un seguimiento de las deducciones y un sobre grande de papel manila para guardar los recibos originales: un sobre por año.

Siendo un obsesivo de la productividad personal, soy grande en tener metas y usar puntos de control en el camino para llegar allí. Utilizo Google Calendar para establecer doce metas de ahorro a lo largo del año, con un recordatorio por correo electrónico para cada una.

ESTRATEGIAS DE DEUDA. Algunas de las mejores estrategias de reducción de deuda que hemos obtenido de los lectores de Lifehacker implican engañarte a ti mismo para que ahorres dinero y te resulte difícil gastarlo. Muchos respaldan la forma antigua: recortar las tarjetas de crédito y pagar las que tienen las tasas de interés más altas de manera más agresiva. Otra estrategia para

112

Evitar la compra impulsiva es llenar carritos de compras en línea o listas de deseos y luego esperar una o dos semanas antes de apretar el gatillo y presionar el botón "Pagar". Utilizo mucho este método: por lo general, las compras impulsivas tienen mucho menos sentido cuando has tenido tiempo para pensar en ello.

Al final, administrar bien sus finanzas se parece mucho a desarrollar un sólido sistema de productividad personal: realiza un seguimiento de todo sin convertirlo en su trabajo de tiempo completo; te pones metas; los divide en pequeñas tareas del tamaño de un bocado; se ahorra tiempo automatizando el trabajo manual; y dedica su tiempo y capacidad intelectual a concentrarse en el panorama general. Eso es lo que trato de hacer con mi tiempo y dinero.

Gina Trapani es la editora fundadora de Lifehacker.com, un weblog diario sobre software y productividad personal.

sincronice todas sus facturas, tendrá que pagar cosas en diferentes momentos y eso requerirá que concilie las cuentas. Lo que no harás.

La forma más fácil de evitar esto es hacer que todas sus facturas sigan el mismo horario. Para lograr esto, reúna todas sus facturas, llame a las empresas y pídale que cambien las fechas de facturación. La mayoría de estos tomará cinco minutos cada uno. Puede haber un par de meses de facturación extraña a medida que se ajustan sus cuentas, pero se suavizará después de eso. Si le pagan el primer día del mes, le sugiero que cambie todas sus facturas para que lleguen también a esa hora o alrededor de esa hora. Llame y diga esto: "Hola, actualmente se me factura el día 17 de cada mes y me gustaría cambiarlo al día 1 del mes. ¿Tengo que hacer algo además de preguntar aquí mismo por teléfono?" Eso sí, dependiendo de tu situación, puedes solicitar cualquier fecha de facturación que te sea fácil.

OBTENGA TODAS SUS FACTURAS EN EL MISMO HORARIO LLAMANDO AL EMPRESAS Y PIDIENDO CAMBIAR SUS FECHAS DE FACTURACIÓN.

Ahora que tiene todo a principios de mes, es hora de entrar y configurar sus transferencias. A continuación, le indicamos cómo organizar su flujo de dinero automático, suponiendo que le paguen el primer día del mes.

2do del mes: Parte de su cheque de pago se envía automáticamente a su 401 (k). El resto (su "sueldo neto") se deposita directamente en su cuenta corriente. Aunque le paguen el día 1, es posible que el

tratando su cuenta corriente como su bandeja de entrada de correo electrónico: primero, todo va allí, luego se filtra al lugar apropiado. Nota: La primera vez que configure esto, deje una cantidad de dinero de reserva (recomiendo \$ 500) en su cuenta corriente en caso de que una transferencia no salga bien. Y no te preocupes: si algo hace Si sale mal, use los consejos de negociación en la página 24 para que no se le aplique ningún cargo por sobregiro.

5 del mes: Transferencia automática a su cuenta de ahorros. Inicie sesión en su cuenta de ahorros y configure una transferencia automática desde su cuenta corriente a su cuenta de ahorros el día 5 de cada mes. Esperar hasta el día 5 del mes te da cierto margen de maniobra. Si, por alguna razón, su cheque de pago no aparece el día 1 del mes, tendrá cuatro días para corregir las cosas o cancelar la transferencia automática de ese mes.

113

On this date these actions happen
2nd of the month	<ul style="list-style-type: none"> ■ Part of your salary goes into your 401(k) ■ The rest of your salary is direct-deposited into your checking account.
5th of the month	<ul style="list-style-type: none"> ■ Automatic transfer from checking to savings account ■ Automatic transfer from checking account to Roth IRA
7th of the month	<ul style="list-style-type: none"> ■ Automatic payment of bills from checking account and credit card ■ Automatic transfer from checking account to pay off credit card bill

No se limite a configurar la transferencia. Recuerde establecer la cantidad también. Use el porcentaje de sus ingresos mensuales que estableció para ahorros en su Plan de Gastos Conscientes (generalmente del 5 al 10 por ciento). Pero si no puede pagar tanto en este momento, no se preocupe, simplemente configure una transferencia automática por \$ 5 para demostrarse a sí mismo que funciona. La cantidad es importante: no se perderán \$ 5, pero una vez que vea cómo funciona todo en conjunto, es mucho más fácil agregar a esa cantidad.

5 del mes: Transferencia automática a su Roth IRA. Para configurar esto, inicie sesión en su cuenta de inversión y cree una transferencia automática desde su cuenta corriente a su cuenta de inversión. Consulte su Plan de Gastos Conscientes para calcular el monto de la transferencia. Debe ser

aproximadamente el 10 por ciento de su salario neto, menos la cantidad que envíe a su 401 (k).

CUANDO EL DINERO FLUYE

7 del mes: Paga automáticamente las facturas mensuales que tengas. Inicie sesión en cualquier pago regular que tenga, como servicios públicos, pagos de la educación, préstamos estudiantiles y facturas con mi tarjeta de crédito, porque gano puntos, obtengo protección automática al consumidor y puedo rastrear fácilmente mis gastos en sitios en línea como www.mint.com , www.quicken.com , o

www.wesabe.com . Pero si su comerciante no acepta tarjetas de crédito, debería permitirle pagar la factura

directamente desde su cuenta corriente, así que configure un pago automático desde allí si es necesario.

7 del mes: Transferencia automática para liquidar su tarjeta de crédito. Inicie sesión en su cuenta de tarjeta de crédito e indíquele que saque dinero de su cuenta corriente y pague la factura de la tarjeta de crédito el día 7 de cada mes, en su totalidad. (Debido a que su factura llegó el día 1 del mes, nunca incurrirá en cargos por pagos atrasados utilizando este sistema). Si tiene una deuda de tarjeta de crédito y no puede pagar la factura en su totalidad, no se preocupe. Aún puede configurar un pago automático; solo hágalo por el mínimo mensual o cualquier otra cantidad de su elección. (Consulte la página 39 para saber por qué es una muy buena idea).

114

OBTENGA SU TARJETA DE CRÉDITO PARA CORREO ELECTRÓNICO CON UN ENLACE MENSUAL A SU

FACTURA PARA QUE PUEDAS REVISARLA ANTES DE QUE EL DINERO SEA

TRANSFERIDO AUTOMÁTICAMENTE DE SU CUENTA CORRIENTE.

Por cierto, mientras está conectado a su cuenta de tarjeta de crédito, también configure una notificación por correo electrónico (generalmente en "Notificaciones" o "Facturas") para enviarle un enlace mensual a su factura, para que pueda revisarlo antes de que el dinero se transfiera automáticamente de su cuenta corriente. Esto es útil en caso de que su factura exceda inesperadamente la cantidad disponible en su cuenta corriente; de esa manera, puede ajustar la cantidad que paga ese mes.

PULSANDO EL SISTEMA

Ese es el programa básico de Flujo de dinero automático, pero es posible que no le paguen en un programa directo de una vez al mes. Eso no es un problema. Puede ajustar el sistema anterior para que coincida con su calendario de pagos.

Si le pagan dos veces al mes: Sugiero replicar el sistema anterior el 1 y el 15, con la mitad del dinero cada vez. Esto es bastante fácil, pero lo único que hay que tener en cuenta es pagar sus facturas. Si el segundo pago (el día 15) no cumple con las fechas de vencimiento de cualquiera de sus facturas, asegúrese de configurarlo de manera que esas facturas se paguen en su totalidad durante el pago del 1.º. Otra forma de hacer funcionar su sistema es hacer la mitad de los pagos con un cheque de pago (jubilación, costos fijos) y la mitad de los **Revise la factura de su tarjeta de crédito**

Pago con mi tarjeta de crédito tanto como puedo porque me permite descargar automáticamente mis transacciones y categorizar mis gastos. Además, obtengo puntos de viaje y protección adicional para el consumidor, como una garantía adicional gratuita para cualquier dispositivo electrónico (para obtener más información al respecto, consulte la página 31).

Una vez a la semana, me tomo cinco minutos y reviso todos los cargos en mi tarjeta, y una vez al mes recibo un correo electrónico para revisar toda mi factura. Si no realizo ninguna acción, mi tarjeta de crédito ingresa a mi cuenta corriente y paga el monto total automáticamente. Sin cargos por pagos

etresado, simplemente llamo a la compañía de mi tarjeta de crédito

Hablemos de esas revisiones semanales por un segundo. Me gusta vigilar los cargos de mi tarjeta de crédito siempre que haya un humano involucrado, así que guardo mis recibos cada vez que voy a restaurantes y los guardo en una carpeta en mi escritorio.

Todos los domingos por la noche, abro la carpeta y dedico unos cinco minutos a comparar mis recibos con lo que dice el sitio web de mi tarjeta de crédito. Simplemente hago "ctrl-f" por la cantidad (por ejemplo, \$ 43.35) y confirmo que es correcta. Si anoté \$ 43.35 como el monto total, pero en cambio vi que el restaurante me había cobrado \$ 50, alguien está tratando de hacerme dinero rápido. Y en ese caso, debe hacerse una pregunta:

115

WWAID?

(¿Qué haría un indio?)

Respuesta: Una llamada rápida a la compañía de mi tarjeta de crédito resolverá esto.

Lo más importante es mantener su carpeta de recibos en tu escritorio. Si tiene que levantarse para lograrlo, aunque esté a unos pasos de distancia, es una gran barrera para lograrlo de manera consistente.

pagos con el segundo cheque de pago (ahorros, gastos sin culpa), pero eso puede volverse torpe.

Si tiene ingresos irregulares: Los ingresos irregulares, como los de los autónomos, son difíciles de planificar.

Algunos meses puede ganar casi nada, otros está lleno de efectivo. Esta situación requiere algunos cambios en

Viviendo para hoy, también

Q: ¿Cuándo podré gastar mi dinero?

A: Bueno. Tiene configurada su infraestructura automática. Cada mes, el dinero fluye automáticamente a sus cuentas de inversión y de ahorro. Incluso ha recortado sus gastos concentrándose en un par de grandes victorias. Entonces, ¿cuándo puedes gastar todo este dinero?

Qué gran pregunta. Las únicas personas que me han preguntado esto están realmente preocupadas por ahorrar demasiado.

La respuesta es simple: una vez que tenga su dinero bajo control y esté alcanzando sus objetivos, debe gastar el dinero sobrante. Mire sus metas de ahorro. Si no tiene algo para

"vacaciones" o "tabla de snowboard nueva", tal vez debería hacerlo. De lo contrario, ¿para qué sirve todo este dinero?

El dinero existe por una razón: para permitirle hacer lo que quiera hacer. Sí, es cierto, cada dólar que gastes ahora valdrá más en el futuro. Pero vivir solo para el mañana no es una forma de vivir. Considere una inversión que la mayoría de la gente pasa por alto:

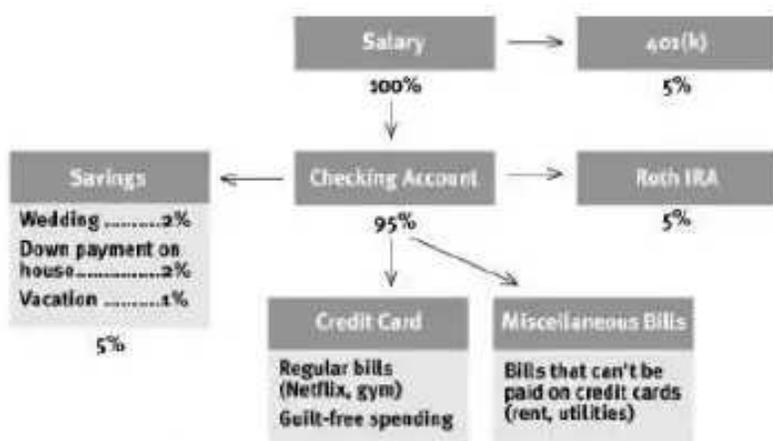
tú mismo. Piense en viajar: ¿cuánto valdrá eso para usted más adelante? O asista a esa conferencia que lo expondrá a las mejores personas en su campo. Mi amigo Paul tiene un "presupuesto de networking" específico que usa para viajar y conocer gente interesante cada año. Si invierte en usted mismo, el rendimiento potencial es ilimitado.

Si está cumpliendo sus objetivos, otra ruta que podría tomar es comenzar a ahorrar menos y aumentar la cantidad que asigna a su dinero para gastar sin culpa.

Una última cosa: espero que esto no suene demasiado cursi, pero una de las mejores ganancias que he obtenido ha sido la filantropía. Ya sea su tiempo o su dinero, no puedo enfatizar lo suficiente lo importante que es retribuir, ya sea a su propia comunidad o a la comunidad global. Ofrezca su tiempo como voluntario en una escuela local u organización juvenil, o ayude a los maestros a obtener las herramientas que necesitan dándoles a DonorsChoose.org. Para más información sobre retribución, consulte la página 215.

Ahorrar demasiado es un buen problema. Afortunadamente, hay grandes

116



Note: For simplicity, this diagram does not include taxes.

soluciones también.

AUTOMATIZAR SU DINERO: CÓMO FUNCIONA

sus gastos y ahorros. Primero, y esto es diferente del Plan de Gastos Conscientes, necesitará calcular cuánto necesita para sobrevivir cada mes. Esto es lo mínimo: alquiler, servicios públicos, comida, pagos de préstamos, solo lo básico. Esas son sus necesidades mensuales básicas.

Ahora, volvamos al Plan de Gastos Conscientes. Agregue una meta de ahorro de tres meses de ingresos básicos antes de invertir. Por ejemplo, si necesita al menos \$ 1,500 / mes para vivir, necesitará \$ 4,500 en un búfer de ahorro, que puede usar para suavizar los meses en los que no genera muchos ingresos. El búfer debe existir como una subcuenta en su cuenta de ahorros. Para financiarlo, use dinero de dos lugares: Primero, olvídense de invertir mientras configura el búfer y, en su lugar, tome el dinero que hubiera invertido y envíelo a su cuenta de ahorros. En segundo lugar, en los meses buenos, cualquier dólar extra que gane debe destinarse a sus ahorros de reserva.

Una vez que haya ahorrado tres meses de dinero como colchón, ¡felicitaciones! Ahora vuelva a un plan de gasto consciente normal en el que envía dinero a cuentas de inversión. Como trabaja por cuenta propia, probablemente no tenga acceso a un 401 (k) tradicional, pero debería buscar un 401 (k) Solo y un SEP-IRA, que son excelentes alternativas. Solo tenga en cuenta que probablemente sea prudente ahorrar un poco más en su cuenta de ahorros en los meses buenos para compensar los menos rentables.

También recomiendo usar www.youneedabudget.com como herramienta de planificación si tiene ingresos irregulares. Jesse Mecham, el fundador, es amigo mío y ha creado un sistema que te permite gastar dinero en función de lo que ganaste. último mes: útil si no sabe lo que va a hacer próximo mes.

SU DINERO NO ES WAITOMÁTICO

¡Felicidades! Su gestión de dinero ahora está en piloto automático. Sus facturas no solo se pagan automáticamente y a tiempo, sino que en realidad está ahorrando e invirtiendo dinero cada mes. La belleza de este sistema es que funciona sin su participación y es lo suficientemente flexible como para agregar o eliminar cuentas en cualquier momento. Estas acumulando dinero por

117



defecto.

Quizás se pregunte qué va a pasar con el dinero de la inversión. En este momento, está creciendo cada mes a medida que contribuye a su 401 (k) y Roth IRA, pero simplemente está ahí. Tienes que ponerlo a trabajar invirtiéndolo en algo. En el próximo capítulo, hablaremos sobre cómo puede convertirse en su propio experto en inversiones y cómo obtener el mejor rendimiento de su inversión.

PASOS DE ACCIÓN SEMANA CINCO

1 Enumere todas sus cuentas en un solo lugar (una hora). Cuando comience a vincular cuentas entre sí, deberá iniciar sesión en todas ellas. Haga su vida más fácil al obtener toda la información de inicio de sesión en un solo lugar. Modificarás tus cuentas durante los próximos meses, así que guarda toda la información de inicio de sesión en algún lugar al que puedas acceder desde tu casa y el trabajo.

2 Vincula tus cuentas (de tres a cinco días). Para configurar su flujo de dinero automático, el primer paso es vincular las cuentas. Los enlaces son gratuitos y electrónicos, pero las cuentas tardan de tres a cinco días en verificar los enlaces.

3 Configure su flujo de dinero automático (cinco horas). Una vez que sus cuentas estén vinculadas, configure el núcleo de su flujo de dinero automático: pagos automáticos. Su sistema enviará dinero

para más tarde. Recuerde, cuando restablece sus órdenes de facturación para poder crear un flujo de dinero automático oportuno.

118



CAPÍTULO 6

EL MITO DE LA EXPERIENCIA FINANCIERA

Por qué los catadores de vinos profesionales y los recolectores de valores no tienen ni idea, y cómo se puede superar ellos

Si te invito a una prueba de degustación a ciegas de un vino de \$ 12 versus un vino de \$ 1,200, ¿podrías notar la diferencia? Te apuesto \$ 20 que no podrías. En 2001, Frederic Brochet, investigador de la Universidad de Burdeos, realizó un estudio que conmovió a la industria del vino. Decidido a comprender cómo los bebedores de vino decidían qué vinos les gustaban, invitó a cincuenta y siete reconocidos expertos a evaluar dos vinos: uno tinto y otro blanco.

Después de probar los dos vinos, los expertos describieron el vino tinto como intenso, profundo, y picante —Palabras comúnmente utilizadas para describir los vinos tintos. El blanco se describió en términos igualmente estándar: animado, fresco, y floral. Pero lo que ninguno de estos expertos advirtió fue que los dos vinos eran exactamente el mismo vino. Aún más condenatorio, los vinos eran en realidad ambos vino blanco: el "vino tinto" había sido coloreado con colorante para alimentos.

Piense en eso por un segundo. Cincuenta y siete expertos en vino ni siquiera podían decir que estaban bebiendo dos vinos idénticos.

Hay algo de lo que debemos hablar cuando se trata de expertos.

Los estadounidenses aman a los expertos. Nos sentimos reconfortados cuando vemos a un piloto alto y

uniformado detrás de los controles de un avión. Confiamos en que nuestros médicos receten los medicamentos correctos, estamos seguros de que nuestros abogados nos guiarán a través de los enredos legales y devoramos las palabras de los cabezas parlantes de los medios de comunicación. Se nos enseña que los expertos merecen ser compensados por su formación y experiencia. Después de todo, no contrataríamos a alguien de la calle para construir una casa o quitarnos las ruedas del juicio, ¿verdad?

Durante toda nuestra vida, nos han enseñado a confiar en los expertos: profesores, médicos y "profesionales" de la inversión. Pero, en última instancia, la experiencia se trata de resultados. Puede tener los títulos más elegantes de las escuelas más elegantes, pero si no puede realizar lo que le contrataron, su experiencia no tiene sentido. En nuestra cultura de adoradores expertos, ¿cuáles han sido los resultados? Cuando se trata de finanzas en Estados Unidos, son bastante pésimas. Hemos obtenido malas calificaciones en educación financiera; en 2008, los estudiantes del último año de secundaria respondieron correctamente un sombrío 48 por ciento de las preguntas de la Jumpstart Coalition 119

encuesta nacional de educación financiera, mientras que los estudiantes de último año de la universidad respondieron sólo el 65 por ciento con razón. Creemos que "invertir" consiste en adivinar cuál es la siguiente mejor acción. En lugar de enriquecernos ahorrando e invirtiendo, la mayoría de los hogares estadounidenses están endeudados. Y los magos de Wall Street ni siquiera pueden gestionar el riesgo de sus propios compañeros. Algo no está bien aquí: nuestros expertos financieros nos están fallando.

DAR VIDAS, NOS ENSEÑARON A DIFERIR A LOS EXPERTOS ... PERO

ÚLTIMAMENTE, LA EXPERIENCIA SE TRATA DE RESULTADOS.

Cuando se trata de invertir, es fácil sentirse abrumado por todas las opciones: acciones de pequeña, mediana y gran capitalización; REITS; cautiverio; fondos de crecimiento, valor o combinación, sin mencionar el factor en los índices de gastos, las tasas de interés, las metas de asignación y la diversificación. Es por eso que tanta gente dice: "¿No puedo simplemente contratar a alguien para que haga esto por mí?" Ésta es una pregunta enloquecedora porque, de hecho, los expertos financieros —en particular, los administradores de fondos y cualquiera que intente predecir el mercado— a menudo no son mejores que los ancianos. Son a menudo peor. La gran mayoría de los veintañeros pueden ganar más que los llamados "expertos" invirtiendo por su cuenta. Sin asesor financiero. Sin administrador de fondos. Solo inversiones automáticas en fondos de bajo costo (que abordaré en el próximo capítulo). Entonces, para el inversionista promedio, el valor de la experiencia financiera es un mito. Hay varias razones para esto que detallaré a continuación, pero le insto a que piense en cómo trata a los expertos en su vida. ¿Merecen ser puestos en un pedestal? ¿Merecen decenas de miles de dólares en honorarios? Si es así, ¿qué tipo de actuación les exige?

En verdad, ser rico está dentro tu control, no de un experto. Su nivel de riqueza depende de la cantidad que pueda ahorrar y de su plan de inversión. Pero reconocer este hecho requiere agallas, porque significa admitir que no hay nadie más a quien culpar si no eres rico: sin asesores, sin estrategias de inversión complicadas, sin "condiciones de mercado". Pero también significa que usted controla exactamente lo que le sucede a usted y a su dinero a largo plazo.

¿Sabes cuál es la parte más divertida de este libro para mí? No, no son las groupies de finanzas personales que constantemente deseo tener. Son los correos electrónicos de incredulidad que recibiré después de que la gente lea este capítulo. Cada vez que señalo cómo la gente desperdicia su dinero invirtiendo en costosos fondos mutuos o confiando en un asesor financiero que genera retornos por debajo del mercado, recibo correos electrónicos que dicen: "Estás lleno de dinero". O dicen: "No hay forma de que eso sea cierto, solo mire el rendimiento de mi inversión", sin comprender realmente cuánto han ganado después de tener en cuenta los impuestos y las tarifas. Pero seguramente ellos deber estar obteniendo grandes beneficios porque no seguirían invirtiendo si no estuvieran ganando mucho dinero. . . ¿derecho?

En este capítulo, le mostraré cómo puede superar a los expertos en finanzas eludiendo su

"experiencia" (y sus tarifas) y adoptando el enfoque más simple para invertir. No es fácil aprender que confiar en los llamados "expertos" es en gran medida ineficaz, pero quédese conmigo. Tengo los datos para respaldarlo y le mostraré una forma sencilla de invertir por su cuenta.

Los expertos no pueden adivinar hacia dónde se dirige el mercado

120

Antes de pasar a discutir cómo pueden fallar los expertos, veamos un poco más profundamente cómo

Los "expertos" financieros más visibles son los expertos financieros y los administradores de cartera (las personas que eligen las acciones específicas en los fondos mutuos). Les encanta obsequiarnos con sus predicciones sobre hacia dónde se dirige el mercado: ¡Arriba! ¡Abajo! Continúan hablando sobre cómo las

predicciones sobre cómo se dirige el mercado: arriba, abajo. Continúan hablando sobre cómo las tasas de interés, la producción de petróleo y una mariposa que agita sus alas en China afectarán el

mercado de valores. Este pronóstico se denomina cronometraje del mercado. Pero la verdad es que simplemente no pueden predecir qué tan alto, qué tan bajo o incluso en qué dirección irá el mercado. Recibo correos electrónicos de personas que se preguntan qué pienso sobre el petróleo, los mercados de divisas o Google todos los días. ¿Quién sabe esas cosas? Ciertamente no lo hago, especialmente a corto plazo. Desafortunadamente, el hecho es que nadie puede predecir hacia dónde se dirige el mercado. Aún así, las cabezas parlantes de la televisión hacen predicciones grandiosas todos los días. Los medios de comunicación se alimentan de cada pequeña fluctuación del mercado. Un día, los expertos se están esparciendo pesimistas y condenados por una pérdida de varios cientos de puntos en el mercado. Luego, tres días después, la portada se llena de imágenes de esperanza y unicornios mientras el mercado sube 500 puntos. Es fascinante verlo, pero dé un paso atrás y pregúntese: "¿Estoy aprendiendo algo de esto? ¿O simplemente estoy abrumado por la información sobre el mercado subiendo un día y bajando otro día?"

~~En Más información en la prensa, especialmente cuando alguien dice que puede predecir y luego los expertos. Simplemente no saben qué pasará en el futuro.~~

Aunque uno pensaría que lo sabrían mejor, los administradores de fondos también son presa de la exageración financiera.

Puede ver esto en los patrones de negociación de los fondos mismos: Los fondos mutuos "invierten" las acciones con frecuencia, lo que significa que compran y venden fondos mucho (incurren en tarifas de negociación y, si se mantienen fuera de una cuenta con ventajas fiscales, impuestos para usted). Los gerentes persiguen las últimas acciones de moda, confiando en sus habilidades para detectar algo que millones de personas no tienen. Además, también exigen una compensación extraordinaria. Obtenga esto: en 2006, el empleado promedio de Goldman Sachs ganó \$ 622,000. Eso no es un error tipográfico, es la cantidad promedio. Los empleados de Goldman se hacen con salario y bonificaciones. A pesar de esta compensación astronómica, los administradores de fondos de todas las empresas aún no logran vencer al mercado. 75 por ciento del tiempo.

"Pero Ramit", podría decir, "mi fondo es diferente. ¡El gerente devolvió el 80 por ciento en los últimos dos años! " Eso es genial, pero el hecho de que alguien venza al mercado durante uno o dos años no significa que venza al mercado el próximo año. Piensa en el año

2000. Si tuvieras

Más ejemplos de cómo los "expertos" no pueden medir el tiempo del mercado Los expertos y los programas de televisión saben exactamente cómo llamar nuestra atención: con gráficos llamativos, cabezas que hablan en voz alta y predicciones audaces sobre el mercado que pueden o no (de hecho, probablemente no) hacerse realidad. Estos pueden ser entretenidos, pero veamos algunos datos reales.

Recientemente, Helpburn Capital estudió el desempeño del S&P 500 de 1983 a 2003, tiempo durante el cual el rendimiento anualizado del mercado de valores fue 10.01

121

por ciento. Notaron algo sorprendente: durante ese período de veinte años, si se perdieron los mejores veinte días de inversión (los días en los que el mercado de valores ganó más puntos), su rendimiento habría caído del 10,01 por ciento al 5,03 por ciento. Y si te perdiste lo mejor cuarenta días de inversión, sus retornos equivaldrían a sólo el 1,6 por ciento, una lamentable recuperación de su dinero. Desafortunadamente, no podemos saber con anticipación cuáles son los mejores días para invertir. La única solución a largo plazo es invertir regularmente, poniendo tanto dinero como sea posible en fondos diversificados de bajo costo, incluso en una recesión económica.

BOLETINES INÚTILES. Un estudio de 1996 de John Graham y Campbell Harvey investigó más de doscientos boletines informativos sobre la sincronización del mercado. Los resultados fueron, digamos, poco impresionantes. "Descubrimos que los boletines informativos no ofrecen consejos coherentes con los tiempos del mercado", dijeron los autores con inexpresividad, como solo los académicos pueden hacerlo. Curiosamente, al final del período de 12,5 años que estudiaron, el 94,5 por ciento de los boletines informativos habían cerrado. Estos boletines informativos de sincronización del mercado no solo no pudieron predecir con precisión lo que sucedería, sino que ni siquiera pudieron mantener sus propias puertas abiertas. Consiga una vida, temporizadores de mercado.

Terminaré con un par de ejemplos más recientes. En diciembre de 2007, Fortuna publicó un artículo titulado "Las mejores acciones de 2008", que contenía una entrada especial: Merrill Lynch. "Los inversores inteligentes deberían comprar estas acciones antes de que todos los demás entren en razón", aconsejaron. Obviamente, no contaban con que se vendiera en una subasta unos meses después. Y en abril de 2008, BusinessWeek nos aconsejó: "No desconfíes de Lehman". No estoy seguro de ustedes, pero desconfío de los consejos arriesgados sin valor expresados en una linda aliteración. Creo que los ignoraré a partir de ahora, expertos.

En ese entonces, analizó los cincuenta fondos con mejor desempeño, exactamente cero habría estado en la misma lista en 1998 o 1999. Y si le pidiera que nombrara las mejores acciones de los últimos diez años, podría seleccionar Apple, pero ¿habría adivinado Camión Oshkosh? ¿Qué pasa con Gilead Sciences? Holly Corp?

El problema es que nadie puede adivinar constantemente qué fondos o acciones superarán, o incluso igualarán, al mercado a lo largo del tiempo. Cualquiera que diga que puede está mintiendo.

A PESAR DE SU COMPENSACIÓN ASTRONÓMICA, LOS GESTORES DE FONDOS

FRACASAR EL MERCADO EL 75 POR CIENTO DEL TIEMPO.

Así que ignora las predicciones de los expertos. Ignore el último año o dos del rendimiento de un fondo.

Un administrador de fondos puede tener un desempeño muy bueno a corto plazo. Pero a largo plazo, casi nunca vencerá al mercado, debido a los gastos, las tarifas y la creciente dificultad matemática de elegir acciones con un rendimiento superior (más sobre esto más adelante en este capítulo). Cuando evalúa un fondo, la única forma de medirlo realmente es mirando su historial durante los últimos diez años o más.

Cómo los expertos financieros ocultan un desempeño deficiente

122

Como he mostrado, los "expertos" a menudo se equivocan y no logran vencer al mercado, pero lo que es aún más irritante, saben cómo cubrir sus huellas para que no nos demos cuenta de sus fallas. De hecho, la industria financiera, incluidas las empresas que administran fondos mutuos y los llamados expertos, es más astuta de lo que imagina.

Uno de los mayores trucos que utilizan es nunca admitir que se equivocaron. Daniel Solin, autor de El libro de inversiones más inteligente que jamás haya leído, describe un estudio que ilustra cómo las empresas de calificación financiera como Morningstar, que proporciona calificaciones de acciones que los inversores pueden usar para obtener una visión rápida del rendimiento de muchas acciones, continúan otorgando calificaciones de aprobación incluso cuando las empresas que pretenden evaluar el cráter y pierden miles de millones de dólares de valor para los accionistas. (Aparte de su stock **Tres inversores legendarios que prueban que estoy equivocado, una especie de** Ahora, de hecho, hay inversores que han batido al mercado de forma constante durante años. Warren Buffett, por ejemplo, ha producido un rendimiento anualizado del 22 por ciento durante cuarenta años. Peter Lynch de Fidelity obtuvo un rendimiento del 29 por ciento durante trece años. Y David Swensen de Yale ha regresado más del 16 por ciento durante veintitrés años. Tienen habilidades de inversión fenomenales y se han ganado sus títulos como algunos de los mejores inversores del mundo. Pero el hecho de que estos tipos puedan vencer constantemente al mercado no significa que usted o yo podamos.

Sí, teóricamente, es posible vencer consistentemente al mercado (que generalmente regresa alrededor del 8 por ciento después de tener en cuenta la inflación) de la misma manera que lo es.

posible para convertirme en un campeón de boxeo de peso pesado. Con millones de personas en todo el mundo tratando de ganarle al mercado, estadísticamente es probable que haya algunos valores atípicos extremos. ¿Quién sabe si su éxito se debe a las estadísticas o la habilidad? Pero incluso los propios expertos están de acuerdo en que los inversores individuales no deberían esperar igualar sus rendimientos. Swensen, por ejemplo, ha explicado que logra grandes retornos gracias a recursos profesionales de primer nivel, pero más importante, acceso a inversiones que usted y yo nunca tendremos, como el mejor capital de riesgo y fondos de cobertura, que él puede usar para reforzar su asignación de activos. Swensen le dijo recientemente al Puesto financiero sobre sus recursos frente a los del inversionista promedio: "Tengo 20 profesionales aquí en New Haven dedicando sus carreras a identificar oportunidades de administración activa de alta calidad", dijo.

"¿Un individuo que dedica un par de horas a la semana por la noche, como máximo, a tratar de competir con instituciones que tienen ejércitos de personas por ahí? Simplemente no tiene sentido".

calificaciones, tienen un excelente sitio web con herramientas que uso todo el tiempo. Así que no es que todos sean malos). El estudio encontró lo siguiente:

Cuarenta y siete de las cincuenta empresas [asesoras] siguieron aconsejando a los inversores que compraran o mantuvieran acciones de las empresas hasta la fecha en que las empresas se declararon en quiebra.

Doce de las diecinueve empresas continuaron recibiendo calificaciones de "comprar" o "mantener" en la fecha real en que se declararon en quiebra.

123

Empresas como Moody's y Morningstar ofrecen calificaciones de acciones y fondos que supuestamente

son simples reflejos de su valor, pero la idea de las calificaciones de cinco estrellas de Morningstar es en

realidad una completa tontería.

¿Por qué? Por dos razones:

Primero, recibir cinco estrellas doradas no predice el éxito. Un estudio de 1999 realizado por los investigadores Christopher Blake y Matthew Morey mostró que, aunque las calificaciones de estrellas bajas estaban en el objetivo al predecir acciones de bajo rendimiento, las calificaciones de estrellas altas no eran precisas. Escribieron: "[F]o en su mayor parte, hay poca evidencia estadística de que los fondos con la calificación más alta de Morningstar superen al fondo con la calificación media y con la siguiente más alta". El hecho de que una empresa asigne cinco estrellas brillantes a un fondo no significa que tendrá un buen rendimiento.

Varios complejos de administración de fondos mutuos emplean la práctica de iniciar fondos de "incubadora". Un complejo puede iniciar diez pequeños fondos de capital nuevos con diferentes administradores internos y esperar a ver cuáles tienen éxito. Suponga que después de unos años solo tres fondos producen retornos totales mejores que los promedios generales del mercado. El complejo comienza a comercializar esos fondos exitosos de manera agresiva, eliminando los otros siete y enterrando sus registros.

- BURTON G. MALKIEL, UN PASEO ALEATORIO POR WALL STREET

En segundo lugar, cuando se trata de calificaciones de fondos, las empresas confían en algo llamado sesgo de supervivencia para oscurecer la imagen de lo bien que le está yendo a una empresa. El sesgo de supervivencia existe porque los fondos que fallan no se incluyen en ningún estudio futuro sobre el desempeño de los fondos por la simple razón de que ya no existen. Por ejemplo, una empresa puede comenzar con cien fondos, pero solo le quedan cincuenta un par de años después. La empresa puede pregonar cuán efectivos son sus cincuenta fondos, pero ignora los cincuenta fondos que fallaron y que han sido borrados de la historia. En otras palabras, cuando vea "¡Los 10 mejores fondos!" páginas en sitios web de fondos mutuos y en revistas, es igualmente importante pensar en lo que no son considerando lo

que eres: los fondos en esa página son los que no se cerraron.

De ese grupo de fondos ya exitosos, por supuesto

Habrán algunos fondos de cinco estrellas.

Las empresas financieras conocen muy bien el sesgo de supervivencia, pero les importa más tener una página llena de fondos con grandes cifras de rendimiento que revelar toda la verdad. Como resultado, han creado conscientemente varias formas de probar fondos rápidamente y comercializar solo los de mejor rendimiento, asegurando así su reputación como la marca con los "mejores" fondos.

Cómo diseñar un registro perfecto de selección de existencias

Como sabemos que es casi imposible vencer al mercado a largo plazo, analicemos la probabilidad y la suerte para explicar por qué algunos fondos parecen irresistiblemente atractivos. Aunque un administrador de fondos puede tener suerte durante uno, dos o incluso tres años, es matemáticamente improbable que continúe ganando al mercado. Para examinar la teoría de la probabilidad, tomemos un ejemplo simple de un estafador sin escrúpulos que quiere vender sus servicios financieros a algunos inversores ingenuos.

124

Envía correos electrónicos a 10.000 personas, a la mitad de las cuales se les dice que la Bolsa A subirá, la otra mitad que la Bolsa B. "Este es solo un correo electrónico gratuito para demostrar mi conocimiento interno", podría decir. Después de un par de semanas, se da cuenta de que la Bolsa A ha subido por casualidad. Elimina el grupo Stock B y se concentra en el grupo Stock A, enviándoles un correo electrónico con un mensaje de "Te lo dije". Esta vez, vuelve a dividir el correo por la mitad. A dos mil quinientas personas se les informa acerca de Stock C y se informa a 2.500 sobre la acción D. Si C o D aumentan, en el siguiente ciclo, al menos 1.250 personas lo habrán visto elegir dos acciones con éxito. Y cada ciclo hará que los destinatarios se sientan cada vez más asombrados por su "habilidad".

Debido a que nos gusta crear un orden donde no lo hay, atribuiremos al estafador habilidades mágicas de selección de acciones —aunque fue literalmente por casualidad— y compraremos cualquier "equipo de inversión para el éxito"

que esté vendiendo. Lo mismo ocurre con las páginas de "fondos de cinco estrellas" que ve. Moraleja de la historia: No confíe en la supuesta experiencia financiera solo por unas pocas estadísticas impresionantes.

Expertos que vale la pena leer

Q: ¿Cuáles son sus blogs favoritos de finanzas personales?

A: A pesar de todas mis críticas a los patéticos expertos que no saben de lo que están hablando, todavía hay personas que brindan una nueva perspectiva sobre los problemas monetarios. Estos son tres de mis blogueros favoritos.

Hágase rico lentamente (www.getrichslowly.org/blog), de JD Roth, es un gran blog que cubre los conceptos

básicos de las finanzas personales. Con un nombre como ese, puede imaginarse que JD cree en el crecimiento a largo plazo. Escribe sobre administrar dinero, invertir e incluso comenzar un trabajo secundario.

El dólar simple (www.thesimpledollar.com) está escrito por Trent Hamm. Cubre los aspectos de ahorro,

inversión y deuda de las finanzas personales. Tiene excelentes reseñas de libros y publicaciones sobre situaciones financieras regulares en las que personas como tú y yo nos encontramos todo el tiempo. Además, publica mucho.

JLP en AllFinancialMatters (<http://allfinancialmatters.com>) hace un

excelente trabajo al usar gráficos y datos para mostrar cómo la inversión de bajo costo supera a los corredores. JLP

suele ser bastante relajado, pero ocasionalmente lo pierde y no puede resistirse a llamar a las compañías financieras que se aprovechan de la gente común (esas son mis publicaciones favoritas).

También mantengo una lista pública de todos mis marcadores de finanzas personales en

<http://delicious.com/ramitsethi/finance>.

Estos trucos son especialmente insidiosos porque nunca sabrías estar atento a ellos. Cuando ve una página llena de fondos con un 15 por ciento de rendimiento, naturalmente asume que seguirán dándole un 15 por ciento de rendimiento en el futuro. Y es aún mejor si tienen calificaciones de cinco estrellas de una compañía confiable como Morningstar. Pero ahora que sabemos sobre el sesgo de supervivencia y el hecho de que la mayoría de las calificaciones no tienen sentido, es fácil ver que los "expertos" financieros y las empresas solo buscan engordar sus billeteras, no asegurarse de que usted obtenga el mejor rendimiento por su dinero.

125

Apuesto a que no necesita un asesor financiero

Ha escuchado mis peroratas contra el bombo mediático que rodea la inversión y el bajo desempeño de la mayoría de los inversores profesionales. Ahora hay una categoría más de profesionales financieros sobre la que quiero advertirles: asesores financieros.

Algunos de ustedes dirán: "¡Pero Ramit, no tengo tiempo para invertir! ¿No puedo simplemente utilizar un asesor financiero?"

Ah, sí, el viejo argumento de la subcontratación. Subcontratamos nuestra limpieza de automóviles, lavandería y limpieza.

Entonces, ¿por qué no la gestión de nuestro dinero?

La mayoría de los jóvenes no necesitan un asesor financiero. Tenemos necesidades tan simples que con un poco de tiempo (unas pocas horas a la semana en el transcurso de, digamos, seis semanas) podemos conseguir una infraestructura automática de finanzas personales que funcione para nosotros.

Además, los asesores financieros no siempre se preocupan por sus intereses. Se supone que deben ayudarlo a tomar las decisiones correctas sobre su dinero, pero tenga en cuenta que en realidad no están obligados a hacer lo mejor para usted.

Algunos de ellos te darán muy buenos consejos, pero muchos de ellos son bastante inútiles. Si se les paga por comisión, generalmente lo dirigirán a fondos costosos e hinchados para ganar sus comisiones. Por el contrario, los asesores financieros basados en honorarios simplemente cobran una tarifa fija y tienen mucha más reputación. (Ninguno de los dos es necesariamente mejor para proporcionar buenos retornos de inversión, o su línea superior; simplemente cobran de manera diferente, lo que afecta su resultado final).

ALGUNOS ASESORES FINANCIEROS LE DARÁN BUENOS CONSEJOS, PERO

La conclusión clave es que la mayoría de las personas en realidad no necesitan un asesor financiero; puede hacerlo todo por su cuenta y salir adelante. Pero si su elección es entre contratar a un asesor financiero o no invertir en absoluto, entonces seguro, debe contratar uno. Las personas con situaciones financieras realmente complejas, las que han heredado cantidades importantes de dinero y las que realmente están demasiado ocupadas para aprender a invertir por sí mismas también deberían considerar buscar la ayuda de un asesor. Es mejor pagar un poco y empezar a invertir que no empezar nada. Si estas decidido

¿Entonces realmente cree que necesita un asesor financiero?

Si realmente desea considerar la posibilidad de contratar a un asesor financiero, aquí tiene un correo electrónico introductorio que puede adaptar y enviar:

Hola Mike,

Estoy buscando un planificador financiero de pago y te encontré en www.napfa.org . Un poco

[sobre mí: tengo veintiséis años y unos 10.000 dólares en activos totales: 3.000 dólares en una](#)

cuenta IRA Roth (sin invertir), 3.000 dólares en una 401 (k) y 4.000 dólares en efectivo. No necesito el dinero en el corto plazo, por lo que estoy buscando inversiones que maximicen los retornos a largo plazo y minimicen los costos.

Si crees que puedes ayudarme, me gustaría reunirme para

126

-
-
-

media hora y hacerte unas preguntas concretas. También me gustaría escuchar detalles sobre otras situaciones en las que ha trabajado con personas similares con objetivos similares. Sería el próximo viernes, 2/6, a las 2 PM, trabaja en tu

¿oficina? Alternativamente, el lunes, 2/9, está abierto para mí.

Gracias Ramit

Para su reunión de treinta minutos, que no debería costarle nada, querrá venir preparado con preguntas. Hay cientos de preguntas de muestra disponibles en línea (busque "preguntas de asesores financieros"), pero como mínimo, pregunte estas tres:

¿Cómo ganas tu dinero? ¿Es por comisión o estrictamente por honorarios? ¿Hay otras tarifas? (Quiere un asesor con honorarios sin cargos ocultos).

¿Ha trabajado con otras personas como yo en situaciones similares? ¿Qué

soluciones generales recomendó? (Obtenga referencias y llámelos.)

¿Cuál es tu estilo de trabajo? ¿Hablamos con regularidad o trabajo con un asistente?

(Quiere saber qué esperar en los primeros treinta, sesenta y noventa días).

para obtener ayuda profesional, comience su búsqueda en la Asociación Nacional de Asesores Financieros Personales (www.napfa.org). [Estos asesores se basan en tarifas \(generalmente tienen una tarifa por hora\), no en](#)

comisiones, lo que significa que quieren ayudarlo, no beneficiarse de sus recomendaciones.

Pero recuerde, muchas personas usan a los asesores financieros como una muleta y terminan pagando decenas de miles de dólares a lo largo de su vida simplemente porque no pasaron unas horas aprendiendo sobre inversiones.

Si no aprende a administrar su dinero a los veinte años, le costará una tonelada de una forma u otra, ya sea que no haga nada o pague honorarios exorbitantes a alguien para "administrar" su dinero.

Después de ver durante cuatro años que mi planificador financiero no proporcionaba ningún retorno especial de mi inversión, sino que me costaba un 1,5 por ciento en tarifas cada año, tomé la decisión de abrir una cuenta de corretaje en línea y hacerme cargo de mi dinero.

Gestión activa vs pasiva

Por favor, sepa que incluso con todo este pesimismo sobre el desempeño de los inversores profesionales, no estoy diciendo de ninguna manera que invertir sea una pérdida de dinero. Solo tienes que saber dónde invertir.

127

Los fondos mutuos, que son simplemente colecciones de acciones (ya veces bonos, pero generalmente solo acciones), a menudo se consideran la mejor y más simple manera de invertir para la mayoría de las personas. Pero, como hemos visto, los administradores de fondos no logran vencer al mercado el 75 por ciento de las veces, y puede ser difícil saber qué fondos funcionarán realmente bien a largo plazo. Y no importa qué tan bueno sea un fondo mutuo, los rendimientos se ven obstaculizados por las grandes tarifas que cobran. (Claro, hay algunos fondos mutuos de bajo costo, pero debido a la forma en que compensan a sus propios administradores de cartera y a otros empleados, es virtualmente imposible para ellos competir con los bajos costos de los fondos indexados administrados pasivamente, de lo que hablaré más aproximadamente en un minuto.) Cuando se trata de invertir, las tarifas son un gran lastre para sus ganancias. Esto es un poco contradictorio, ya que estamos acostumbrados a pagar por servicios, como la membresía de nuestro gimnasio o la admisión a Disneyland. Si obtenemos algo de eso, deberíamos pagar un precio justo, ¿verdad? La clave es justa, y muchos de los "expertos"

financieros a los que acudimos en busca de orientación hacen un esfuerzo por sacarnos hasta el último centavo.

Verá, los fondos mutuos usan algo llamado "administración activa". Esto significa que un administrador de cartera intenta activamente elegir las mejores acciones y brindarle el mejor rendimiento. Suena bien, ¿verdad? Pero incluso con todos los analistas sofisticados y la tecnología que emplean, los administradores de carteras siguen cometiendo errores fundamentalmente humanos, como vender demasiado rápido, comerciar demasiado y hacer conjeturas apresuradas. Estos administradores de fondos negocian con frecuencia para poder mostrar resultados a corto plazo a sus accionistas y demostrar que están haciendo algo

—¡cualquier cosa! - para ganar su dinero. Por lo general, no solo no logran vencer al mercado, sino que también cobran una tarifa por hacerlo. Los fondos mutuos generalmente cobran entre el 1,5 y el 3 por ciento de los activos administrados cada año. (Este porcentaje se conoce como índice de gastos de un fondo). En otras palabras, con un índice de gastos del 2 por ciento y una cartera de \$ 10,000, pagaría \$ 200 por año en tarifas. Algunos fondos incluso agregan cargos de venta adicionales, o "cargas", al precio de compra (una carga inicial) o al precio de venta (carga final) del fondo. Estas son solo algunas de las formas complicadas en que los administradores de fondos mutuos ganan dinero, ya sea que se desempeñen o no.

NO SÓLO LOS ADMINISTRADORES DE FONDOS DE DOMOS NO HAN LEGADO AL MERCADO, TIENEN CARGO PARA HACER ESTO.

El dos por ciento no parece mucho hasta que lo comparas con la alternativa: "gestión pasiva". Así es como se administran los fondos indexados (primos de los fondos mutuos). Estos fondos funcionan reemplazando a los administradores de cartera con computadoras. Las computadoras no intentan encontrar las existencias más calientes.

Escogen simple y metódicamente las mismas acciones que contiene un índice, por ejemplo, las quinientas acciones del S&P 500, en un intento de igualar el mercado. (Un índice es una forma de medir parte del mercado de valores. Por ejemplo, el índice NASDAQ representa ciertas acciones tecnológicas, mientras que el S&P 500 representa 500

acciones grandes de EE. UU. Hay índices internacionales e incluso índices minoristas).

La mayoría de los fondos indexados permanecen cerca del mercado (o del segmento del mercado que representan). Así como el mercado de valores puede caer un 10 por ciento un año y ganar un 18 por ciento el próximo año, los fondos indexados subirán y bajarán con los índices que siguen. La gran diferencia está en las tarifas: los fondos indexados tienen tarifas más bajas que los fondos mutuos porque no hay personal costoso que pagar. El fondo indexado S&P 500 de Vanguard, por ejemplo, tiene un gasto

128

Assuming an 8% return on an investment of \$100/month	Passively managed index fund (0.18% expense ratio)	Actively managed mutual fund (2% expense ratio)	Investors pay how much more in fees with an actively managed fund?
After 5 years, you have ...	\$14,780.52	\$13,488.50	\$1,292.02
After 10 years, you have ...	\$21,846.38	\$18,193.97	\$3,652.41
After 25 years, you have ...	\$70,542.13	\$44,649.70	\$25,892.43

proporción de 0,18 por ciento.

Recuerde, existen todo tipo de fondos indexados. Los fondos indexados internacionales son relativamente volátiles ya que siguen índices que se establecieron recientemente. Los fondos indexados generales con base en Estados Unidos, por otro lado, son más confiables. Dado que coinciden con el mercado de valores de EE. UU., Si el mercado baja, los fondos indexados también bajarán. Durante la crisis financiera, muchos fondos indexados se desplomaron al igualar el mercado, que experimentó una caída global. Pero a largo plazo, el mercado de valores en general ha tenido un rendimiento constante de alrededor del 8 por ciento.

Veamos el desempeño desde dos lados: el lado negativo (tarifas) y el lado positivo (retornos). Primero, comparemos las tarifas de un fondo administrado pasivamente con las de un fondo administrado activamente.

¿QUÉ ES UNA MEJOR OFERTA?

Si su decisión fue determinada solo por las tarifas, los fondos indexados serían la opción clara. Pero consideremos también otro factor importante: la rentabilidad.

A pesar de que me recalco el hecho de que los fondos mutuos no logran vencer al mercado el 75 por ciento de las veces, diré que ocasionalmente brindan grandes retornos. En algunos años, algunos fondos mutuos se desempeñan extraordinariamente bien y superan con creces a los fondos indexados. En un buen año, por ejemplo, un fondo centrado en acciones rusas puede generar un rendimiento del 70 por ciento, pero uno o dos años de excelente rendimiento solo lo llevan hasta cierto punto. Lo que realmente desea son rendimientos sólidos a largo plazo. Por lo tanto, si está pensando en utilizar un corredor o un fondo administrado activamente, llámelos y hágales una pregunta simple y directa: "¿Cuáles fueron sus devoluciones después de impuestos y tarifas de los últimos diez, quince y veinte años?" Sí, su respuesta debe incluir todas las tarifas e impuestos. Sí, el rendimiento debe ser de al menos diez años, porque los últimos cinco años de cualquier período de tiempo son demasiado volátiles para importar. Y si, Prometo que no le darán una respuesta directa, porque eso sería admitir que no le ganaron al mercado de manera consistente. Es ese difícil de hacer.

Por lo tanto, la suposición segura es que los fondos administrados de forma activa con demasiada frecuencia no podrán superar o igualar al mercado. En otras palabras, si el mercado devuelve un 8 por ciento, los fondos gestionados activamente no devolverán al menos un 8 por ciento más de las tres cuartas partes del tiempo. Además, cuando se combinan con sus altos índices de gastos, los fondos administrados activamente deben

129

Supere el rendimiento de los fondos administrados pasivamente y más baratos en al menos un 2 o 3 por ciento solo para alcanzar el equilibrio con ellos, y eso simplemente no sucede.

En su libro El libro de inversiones más inteligente que jamás haya leído, Daniel Solin cita un estudio realizado por el profesor Edward S. O'Neal de la Babcock Graduate School of Management. O'Neal rastreó fondos cuyo único propósito era ganarle al mercado. Lo que descubrió fue que desde 1993 hasta 1998, menos de la mitad de estos fondos administrados activamente vencieron al mercado. Y desde 1998 hasta 2003, solo el 8 por ciento superó al mercado. Pero hay más. Cuando miró la cantidad de fondos que superaron al mercado en ambos períodos de tiempo, los resultados fueron "realmente tristes. La cantidad de fondos que superaron al mercado en ambos períodos fue la friolera de diez, o solo el 2 por ciento de todos los fondos de gran capitalización. .

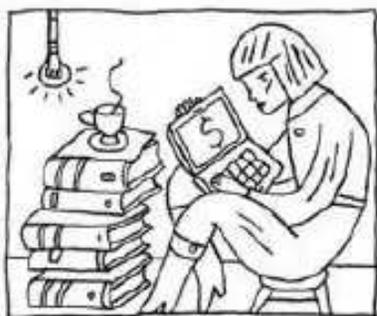
. Los inversores, tanto individuales como institucionales, y en particular los planes 401 (k), estarían mucho mejor atendidos invirtiendo en fondos administrados pasivamente o pasivamente que tratando de elegir administradores activos más costosos que pretenden ser capaces de vencer a los mercados "

En pocas palabras: no hay razón para pagar tarifas exorbitantes por la gestión activa cuando podría hacerlo mejor, por más barato, por su cuenta.

Ahora que ha leído sobre el mito de la experiencia, es hora de ver exactamente cómo puede invertir su propio dinero para obtener mejores rendimientos a un menor costo. En el próximo capítulo, le enseñaré todo lo que necesita saber sobre la inversión y cubriremos todos los aspectos técnicos de la selección y automatización de sus inversiones. Hagámoslo.

PD: si está buscando Pasos de acción, siga leyendo. Este capítulo es informativo, pero en la siguiente sección tomará algunas decisiones importantes.

130



CAPÍTULO 7

INVERTIR NO ES SÓLO PARA LAS PERSONAS RICAS

Pasa la tarde eligiendo un portafolio simple que te hará rico.

En el capítulo anterior, le habló sobre lo inútiles que son los "expertos" en inversiones y cómo podemos hacerlo mejor por nuestra cuenta. Ahora hemos llegado a la tierra prometida, el capítulo en el que aprenderá a elegir sus propias inversiones, a pagar menos en tarifas y a obtener un rendimiento superior. Va a determinar su estilo de inversión haciéndose algunas preguntas clave: ¿Necesita su dinero el próximo año o puede dejarlo crecer por un tiempo? ¿Estás ahorrando para una casa? ¿Puede soportar los grandes cambios del día a día en el mercado de valores, o le dan náuseas? Luego, buscará fondos y seleccionará exactamente las inversiones adecuadas para alcanzar sus objetivos. Esto incluye todas sus cuentas de inversión, como su 401 (k) y Roth IRA. (Cuando alguien se jacta de que "tengo \$ 50.000 en mi cartera",

¿Cuál es su perfil de inversor?

¿Sudas como Patrick Ewing cuando miras los retornos de tu inversión? ¿Tiene un comportamiento robótico y sin emociones cuando evalúa ganancias o pérdidas? Responda este cuestionario para determinar su personalidad inversora:

1. ENCENDES TU COMPUTADORA Y APRENDES QUE EL MERCADO HA PERDIDO 350

PUNTOS. USTED:

una. Ríase de los tontos que rastrean los cambios del día a día y ve a mirar El show diario.

B. Póngase un poco nervioso, inicie sesión en su cuenta de inversión para verificar su cartera y decida sentarse y aprovecharlo.

C. Sienta que su corazón comienza a acelerarse, se muerde las uñas, inicie sesión en su cuenta y grite:

"¡Vende, vende, vende!" mientras hace clic con furia.

2. SI ALGUIEN LE PREGUNTÓ CUÁNDO NECESITAS EL DINERO

131

ESTÁ INVERTIENDO, DECIRÍA. . .

una. "Tal vez cuando tenga arrugas por todas partes, un yate blanco reluciente y una novia de veinticinco años que me dé de comer uvas peladas".

B. "Probablemente en algún momento de los próximos cinco a quince años".

C. "Lo quiero allí cuando lo necesite, como en los próximos tres a cinco años".

3. ¿CÓMO DESEA MANEJAR SUS INVERSIONES?

una. Desea optimizar cada activo de sus inversiones y ajustar su asignación de activos exactamente a lo que desea.

B. Sabe que debe hacer algo con su dinero, pero aún no está seguro de qué es exactamente.

C. ¿Alguien no puede manejar esto por mí?

SI ELEGIO MÁS RESPUESTAS (A), usted es un inversor de poder de tipo A que se centra en el largo plazo. Está dispuesto a renunciar a la conveniencia a cambio del control de todos los aspectos de su cartera. Le recomiendo que elija su propia asignación de activos a través de fondos indexados. Vea cómo en la página 188.

SI ELIGE MAYORMENTE (B) S, usted es como la mayoría de las personas que leen este libro: no necesita su dinero durante los próximos años, pero después de eso, es difícil saber qué necesitará. Sabes que deberías hacer algo invertir, pero no está claro qué, y no quiere pasar la vida administrando su dinero. En realidad, esta es una gran posición para estar porque, si bien la mayoría de las personas cederán a la inercia y no harán nada, usted puede tomar medidas. Eres un candidato perfecto para la solución del 85 por ciento: solo quieres invertir y dejar que tu dinero crezca sin tener que pensar en ello o supervisar todo el tiempo.

Recomiendo un fondo de ciclo de vida (ver página

180) para que pueda invertir y seguir adelante con su vida.

SI ELIGE MAYORMENTE (C) S, necesitas tener la cabeza recta. Una cosa es ser conservador: si tiene miedo de perder dinero, puede elegir inversiones que limiten su exposición (como un fondo de ciclo de vida dirigido a alguien unos años mayor que usted, o un énfasis más fuerte en más estable, grande -capitar fondos en su cartera). ¡Pero el problema más común es que no ha pensado mucho en invertir! ¿Quiere invertir y sacar su dinero en tres a cinco años? ¿Qué demonios te pasa? Nadie puede ganar dinero de manera constante a corto plazo.

Más típicamente, las personas que respondieron (c) no han invertido en absoluto. La confusión y el miedo a perder dinero se interponen en el camino. Seamos claros: si no estás invirtiendo, a largo plazo estás perdiendo dinero todos los días. De hecho, le cuesta dinero guardar su dinero en una cuenta de ahorros, ya que la inflación se come sus ganancias. Mira el

132

en el gráfico de la página 5 para ver por qué invertir hace una gran diferencia, especialmente cuando comienza temprano. Si realmente tiene aversión al riesgo, siempre puede equilibrar su cartera con inversiones más conservadoras. Pero no sucumbas al miedo irracional y no inviertas en absoluto.

Irónicamente, las personas que hacen eso son las que terminan sin suficiente dinero al final. Consulte el cuadro en la página 75 y vea por qué vale la pena comenzar a invertir hoy.

diría que solo si fueran un idiota, probablemente se estén refiriendo al dinero en su 401 (k), Roth IRA y tal vez incluso en otras cuentas de inversión). Al final de este capítulo, sabrá exactamente en qué invertir -y

por qué. Y lo hará con la mínima participación humana, incurriendo en un gasto mínimo.

Mi objetivo para este capítulo es ayudarlo a elegir la inversión más sencilla para comenzar y hacer que su cartera sea fácil de mantener. Haciendo solo esas dos cosas, estará en camino de hacerse rico. Otro beneficio es que, simplemente, te convertirás en una persona más genial que todos tus amigos. Oye, no puedo negarlo. Te darás cuenta de que tu amigo que gana \$ 50,000 al año no tiene ahorros ni inversiones.

Comenzará a notar las excusas que la gente da para justificar no invertir, como "No tengo tiempo" y "Las acciones pueden bajar y no quiero perder mi dinero". La mayoría de la gente no sabe nada sobre cómo elegir inversiones, ¡pero ahora usted lo sabrá! Ah, la tierra prometida es dulce.

Una mejor forma de invertir: inversión automática

Seamos honestos. A nadie le encanta administrar su dinero. Preferiría ser usando mi dinero, como comer en Taco Bell o volar a Nueva York para pasar el rato con amigos. Básicamente, siempre estoy buscando formas de dedicar menos tiempo y obtener mejores resultados. Cuando estaba en la escuela secundaria y postulaba a las universidades, por ejemplo, creé un sistema para escribir tres solicitudes de becas por día y terminé ganando más de \$ 200,000 en seis meses para pagar la escuela. Actualmente, gestiono más de

setecientos correos electrónicos al día sobre PBwiki, mi blog y este libro. Esto no es para alardear de lo ocupado que estoy, sino para mostrar que cuando se trata de dinero, estoy muy, muy interesado en prestar menos atención mientras obtengo mejores rendimientos. Me he esforzado en investigar inversiones que no requieren mucho tiempo para mantener y que también se amortizan. Por eso le insto a que combine una estrategia clásica de inversión de bajo costo con la automatización

La inversión automática no es una técnica revolucionaria que acabo de inventar. Es una forma sencilla de invertir en fondos de bajo costo que recomiendan los premios Nobel, inversionistas multimillonarios como Warren Buffett y la mayoría de los académicos. Implica dedicar la mayor parte de su tiempo a elegir cómo se distribuirá su dinero en su cartera, elegir las inversiones (esto en realidad toma la menor cantidad de tiempo) y luego automatizar sus inversiones regulares para que pueda sentarse y ver televisión mientras aumenta su dinero. Oye, somos vagos. Bien podríamos abrazarlo y usarlo para nuestro beneficio.

La inversión automática funciona por dos razones:

GASTOS MÁS BAJOS. Como comenté en Capítulo 6, [nada mata tu inversión](#)

133

rendimiento más que fondos caros que agotan invisiblemente sus ganancias. Invertir en ellos es especialmente ridículo cuando puede obtener mejores rendimientos con tarifas más bajas. ¿Por qué pagaría por el privilegio de perder su dinero? Con Automatic Investing, invierte en fondos de bajo costo, que reemplazan a los costosos administradores de cartera sin valor, y ahorra decenas de miles de dólares en tarifas de negociación, impuestos y gastos generales de inversión, superando a la mayoría de los inversores.

ES AUTOMÁTICO. La inversión automática le libera de tener que prestar atención a las últimas "acciones calientes"

o micro-cambios en el mercado. Usted elige un plan de inversión simple que no involucra acciones atractivas o adivina si el mercado está subiendo o bajando, y luego configura contribuciones automáticas a sus cuentas de inversión. De esta manera, efectivamente se engaña a sí mismo para invertir porque no requiere ningún trabajo de su parte. Esto significa que puede concentrarse en vivir su vida: hacer bien su trabajo, pasar tiempo con amigos, viajar a diferentes países, comer en excelentes restaurantes, en lugar de preocuparse por su dinero. Bien podría llamar a esto Inversión Zen para personas que tienen vidas reales. (Y es por eso que nunca seré un consultor de nombres).

¿DEMASIADO BUENO PARA SER VERDAD? La forma en que describí la inversión automática fue básicamente lo mismo que decir: "Los cachorros son lindos". Nadie jamás estaría en desacuerdo con eso. La inversión automática suena perfecto, pero ¿qué sucede cuando el mercado cae? Entonces no es tan fácil seguir el camino. Por ejemplo, conozco a varias personas que tenían planes de inversión automáticos y cuando el mercado de valores incurrió en grandes pérdidas a finales

En 2008, cancelaron inmediatamente sus inversiones y sacaron su dinero del mercado. Gran error. La prueba de un inversor automático real no es cuando las cosas van hacia arriba, sino cuando van hacia abajo. Se necesita fortaleza para saber que básicamente está poniendo acciones a la venta y, si está invirtiendo a largo plazo, el mejor momento para ganar dinero es cuando todos los demás están saliendo del mercado.

¿Crees todo lo que te dicen tus amigos?

Q: Mis amigos me dicen que invertir es demasiado arriesgado y que podría perder todo mi dinero. ¿Es eso cierto?

A: Esa es una reacción instintiva y emocional, no una respuesta lógica bien razonada. Pero debe admitir: tiene sentido tener miedo de invertir en este momento, especialmente si no comprende cómo funciona.

Con titulares que gritan sobre caídas bruscas, es fácil practicar el estilo de inversión "ADN": el enfoque de no hacer nada. Es muy lamentable que las mismas personas que temen invertir en el mercado en este momento sean generalmente las mismas personas que compran cuando los precios se disparan. Como ha dicho Warren Buffett, los inversores deberían "tener miedo cuando otros son codiciosos y codiciosos cuando otros tienen miedo".

Para ti es diferente. Usted comprende cómo funciona la inversión, por lo que puede poner en práctica una perspectiva a largo plazo. Sí, en teoría es posible que pierda todo su dinero, pero si ha comprado diferentes inversiones para crear una cartera equilibrada (o "diversificada"), no lo hará.

Notarás que tus amigos están preocupados por la desventaja: "Podrías 134

perder todo! ¿Cómo tendrás tiempo para aprender a invertir? Hay tantos tiburones por ahí que se llevan su dinero "

¿Qué pasa con la desventaja del dinero que pierden todos los días al no invertir?

Pregunte a sus amigos cuál ha sido el rendimiento promedio del S&P 500 durante los últimos setenta años. ¿Cuánto dinero tendrían si invirtieran \$ 10.000 hoy y no lo tocan durante diez años. o cincuenta

años?

No lo sabrán porque ni siquiera conocen la tasa de retorno básica que deben asumir (pruebe con el 8 por ciento). Cuando la gente dice que invertir es demasiado arriesgado, es porque no saben lo que no saben.

LÍNEA DE FONDO: La inversión automática puede no parecer tan atractiva como la negociación de fondos de cobertura y acciones biotecnológicas, pero funciona mucho mejor. De nuevo, ¿preferirías ser sexy o rica?

Más comodidad o más control: tú eliges

Quiero que invertir sea lo más sencillo posible para usted, así que esto es lo que voy a hacer: le daré una versión fácil y una versión más avanzada. Si eres el tipo de persona que quiere que su dinero crezca con el menor esfuerzo posible de tu parte y no te importa toda la teoría, pasa a la página 180. Allí encontrarás una guía paso a paso. por elegir una sola inversión, un fondo de ciclo de vida, y comenzará a invertir en unas pocas horas.

Pero si eres un nerd tipo A como yo que quiere aprender cómo funciona, y tal vez incluso personalizar tu propio portafolio para tener más control, sigue leyendo. Lo guiaré a través de los componentes básicos de una cartera y lo ayudaré a construir una cartera que sea a la vez agresiva y equilibrada.

Invertir no se trata de elegir acciones

Realmente no lo es. Pregúnteles a sus amigos qué creen que significa invertir y apuesto a que dirán: "Elegir acciones".

Chicos, no pueden elegir de forma fiable acciones que superen al mercado a largo plazo. Es demasiado fácil cometer errores, como tener demasiada confianza en las opciones o entrar en pánico cuando sus inversiones caen incluso un poco. Como vimos en Capítulo 6 Incluso los expertos no pueden adivinar qué pasará con el mercado de valores. Debido

[a que lo han escuchado repetidamente de muchas revistas de inversión y programas de televisión, la gente piensa que](#)

invertir consiste en elegir acciones ganadoras y que cualquiera puede tener éxito. No pueden. Odio decirlo, pero no todo el mundo es un ganador. De hecho, la mayoría de estos llamados "expertos" financieros son fracasos.

En realidad, no odio decir eso. Les diré eso a la cara una y otra vez. Sí, soy un indio frágil que lanza golpes verbales aquí en la página 165 de un libro de finanzas personales. Así es como deben librarse las batallas.

De todos modos, el hecho poco conocido pero cierto es que el principal predictor de la volatilidad de su cartera no se debe, como la mayoría de la gente piensa, a las acciones individuales que elija, sino a su mezcla de acciones y bonos. En 1986, los investigadores Gary Brinson, Randolph

135

Hood y Gilbert Beebower publicaron un estudio en el Diario de analistas financieros que sacudió el mundo

financiero. De nosotros se que más de 90 por ciento de la volatilidad de su cartera es el resultado de su asignación de activos. Pero no lo es. La asignación de activos es su plan de inversión, la forma en que organiza las inversiones en su cartera entre acciones, bonos y efectivo. En otras palabras, al diversificar sus inversiones en diferentes clases de activos (como acciones y bonos o, mejor aún, fondos de acciones y fondos de bonos), podría controlar el riesgo en su cartera y, por lo tanto, controlar cuánto dinero, en promedio, perdería debido a la volatilidad. Resulta que las cantidades que compra, ya sean acciones al 100 por ciento o al 90 por ciento de acciones y al 10 por ciento de bonos, marcan una gran diferencia en sus rendimientos. Más tarde, otros investigadores intentaron medir qué tan cerca volatilidad y devoluciones estaban correlacionados, pero la respuesta termina siendo bastante complicada.

Baste decir que la asignación de activos es la parte más importante de su cartera que puede controlar.

Piense en ese hecho notable: Su plan de inversión es más importante que sus inversiones reales.

Tomemos, por ejemplo, este libro. Si aplicamos el mismo principio aquí, significa que la forma en que organicé este libro es más importante que cualquier palabra dada en él. Eso tiene sentido, ¿verdad? Bueno, lo mismo ocurre con las inversiones. Si asigna su dinero correctamente, por ejemplo, no todo en una acción, sino distribuido en diferentes tipos de fondos, no tendrá que preocuparse de que una sola acción reduzca el valor de su cartera a la mitad. De hecho, al diversificar sus inversiones, ganará más dinero como inversor individual.

Para saber cómo asignar sus activos, debe conocer las opciones básicas que tiene para invertir, que es

Para saber cómo asignar sus activos, debe conocer las opciones básicas que tiene para invertir, que es hacia dónde nos dirigimos a continuación.

"Dado que no puede medir el tiempo del mercado con éxito o seleccionar acciones individuales, la asignación de activos debe ser el foco principal de su estrategia de inversión, porque es el único factor que puede controlar el riesgo y el rendimiento de su inversión".

- WILLIAM BERNSTEIN, LOS CUATRO PILARES DE LA INVERSIÓN: LECCIONES PARA CONSTRUIR UNA CARTERA GANADORA

Los componentes básicos de la inversión

Una vez más, si no está interesado en la mecánica de la inversión y desea saltar hacia adelante para ver cuál es la opción de inversión más simple, vaya a la página 180. Pero si desea saber más sobre lo que está sucediendo bajo el capó, quédese conmigo .

LA PIRÁMIDE DE OPCIONES DE INVERSIÓN

136



Esta pirámide de opciones de inversión representa sus opciones para diferentes inversiones. En la parte inferior está el nivel más básico, donde puede invertir en acciones o bonos o simplemente mantener su dinero en efectivo. Estoy simplificando demasiado porque hay toneladas de diferentes tipos de acciones y bonos, pero entiendes la idea. Por encima de ellos se encuentran índices y fondos mutuos. Y finalmente, en la cima de la pirámide, están los fondos del ciclo de vida.

Veamos cada categoría (también conocida como clase de activos) para ver lo que hay debajo.

CEPO

Cuando compra acciones, compra acciones de una empresa. Si a la empresa le va bien, usted espera que sus acciones tengan un buen desempeño. Cuando la gente habla de "el mercado", se refiere a una colección de treinta acciones de gran capitalización: el índice Dow Jones Industrial Average. El S&P 500 es otro índice de 500 acciones al que me referiré con frecuencia.

En general, las acciones como una categoría completa proporcionan excelentes rendimientos. Como sabemos, en promedio el mercado de valores rinde alrededor del 8 por ciento anual. De hecho, puede hacerlo significativamente mejor que el mercado si elige una acción ganadora, o significativamente peor si elige una perdedora. Aunque las acciones en su conjunto brindan rendimientos generalmente excelentes, las acciones individuales son menos claras. Si invierte todo su dinero en una acción, por ejemplo, podría obtener un gran rendimiento, pero también es posible que la empresa se derrumbe y usted pueda perderlo todo.

Las acciones han sido una buena manera de obtener rendimientos significativos a largo plazo, pero le desaconsejo elegir acciones individuales, porque es extremadamente difícil elegir las ganadoras por su cuenta. Lo complicado de las acciones es que nunca se sabe lo que sucederá. Por ejemplo, en 2005 eBay anunció que no había

ganando expectativas por un centavo por acción. Las acciones cayeron inmediatamente un 20 por ciento. ¿Fue un 20 por ciento menos útil al día siguiente? Por supuesto no.

En Capítulo 6 , Demostré que incluso los profesionales cuyo sustento depende de ello

no puede predecir la rentabilidad de las acciones. Y recuerde, estos son analistas altamente capacitados que pueden leer prospectos de acciones como yo puedo leer el menú de un restaurante indio, sin problemas. Si estos expertos, que devoran los informes anuales y comprenden los complicados balances generales, no pueden vencer al mercado, ¿qué posibilidades tiene de elegir acciones que suban?

Tienes muy pocas posibilidades. Es por eso que los inversores individuales como usted y yo no deberíamos invertir en acciones individuales. En su lugar, elegiremos fondos, que son colecciones de acciones (y, a veces, para la diversificación, bonos). Le permiten reducir su riesgo y crear una cartera bien equilibrada que le permitirá dormir por la noche. . . pero más sobre eso más adelante.

CAUTIVERIO

Los bonos son esencialmente pagarés de empresas o del gobierno. (Técnicamente, los bonos son inversiones a más largo plazo de más de diez años, mientras que los CD implican prestar dinero a un banco. Debido a que son muy similares, llamémoslos a ambos cautiverio para simplificar las cosas). Si compras un bono a un año, es lo mismo que si el banco dijera: "Oye, si nos prestas \$ 100, te devolveremos \$ 103 dentro de un año".

Las ventajas de los bonos son que puede elegir el plazo o el período de tiempo que desea que dure el préstamo (dos años, cinco años, diez años, etc.) y sabe exactamente cuánto obtendrá cuando "Madura" o paga. Además, los bonos, especialmente los bonos del gobierno, son generalmente estables y le permiten disminuir el riesgo en su cartera. Mira, la única forma de perder dinero con un bono del gobierno es si el gobierno no paga sus préstamos, y no lo hace. Si se queda sin dinero, simplemente imprime más. Ahora ese es gangsta.

EN GENERAL, A LAS PERSONAS RICAS Y A LAS PERSONAS MAYORES LE GUSTAN LOS VÍNCULOS.

Pero debido a que los bonos son una inversión tan segura y de bajo riesgo, el rendimiento, incluso en un bono de alta calificación, es mucho menor que en una acción excelente. Invertir en bonos también hace que su dinero no sea líquido, lo que significa que está bloqueado e inaccesible durante un período de tiempo determinado. Técnicamente, puede retirarse temprano, pero enfrentará severas sanciones, por lo que es una mala idea.

Con estas cualidades, ¿qué tipo de persona invertiría en bonos? Veamos: tasa de rendimiento extremadamente estable, esencialmente garantizada, pero rendimientos relativamente pequeños. . . ¿Quién podría ser?

En general, a los ricos y a los ancianos les gustan los lazos. A las personas mayores les gustan porque les gusta saber exactamente cuánto dinero recibirán el próximo mes por sus medicamentos o lo que sea que necesiten. Además, algunas de estas abuelas y abuelos no pueden soportar la volatilidad del mercado de valores porque no tienen muchos otros ingresos para mantenerse y / o les queda muy poco tiempo en esta tierra para recuperarse de cualquier recesión.

Los ricos, por otro lado, tienden a volverse más conservadores porque tienen mucho dinero. Póngalo de esta manera: cuando tiene \$ 10,000, desea invertir

138

agresivamente para cultivarlo porque quiere ganar más dinero. Pero cuando tiene \$ 10 millones, sus objetivos cambian de un crecimiento agresivo a la preservación del capital. Aceptará retornos de inversión más bajos a cambio de seguridad y protección. De modo que un bono garantizado al 3 o al 4 por ciento es atractivo para una persona adinerada; después de todo, el 3 por ciento de \$ 10 millones sigue siendo mucho.

DINERO EN EFECTIVO

En términos de inversión, el efectivo es dinero que se queda al margen, no invertido y que gana solo un poco de dinero en intereses de las cuentas del mercado monetario, que son básicamente cuentas de ahorro con intereses altos.

Tradicionalmente, el efectivo ha sido la tercera parte de una cartera más allá de las acciones y los bonos. Desea tener efectivo totalmente líquido a mano para emergencias y como cobertura si el mercado se estanca. Por supuesto, paga un precio por este valor: el efectivo es la parte más segura de su cartera, pero ofrece la recompensa más baja. Si factorizas la inflación, en realidad perder dinero al tener efectivo

pero ofrece la recompensa más baja. Si factorizas la inflación, en realidad perder dinero al tener efectivo en la mayoría de las cuentas.

Por eso digo que es tradicionalmente sido parte de una cartera. Siempre y cuando contribuya a sus metas de ahorro como describí en Capítulo 5, [Estás bien. No se preocupe por tener una cuenta de efectivo separada como](#)

parte de sus inversiones. Mantengamos esto simple.

Asignación de activos: responsable de más del 90 por ciento de sus devoluciones Si comprara todo tipo de acciones o fondos de acciones, estaría diversificado, pero aún sólo dentro de las acciones. Eso es como ser la persona más sexy de Friendship, Wisconsin.

- mejor que no tener calor, pero no hacer que te encierren Chica chismosa. (La amistad es en realidad un lugar real. Mi amigo creció allí y me contó lo que él y sus amigos solían usar como señal de pandillas: dos manos juntas en señal de amistad. Me burlé de él sin cesar por eso).

Es importante diversificar dentro de las acciones, pero es aún más importante asignar al otro lado de las diferentes clases de activos, como acciones y bonos. Invertir en una sola categoría es peligroso a largo plazo. Aquí es donde entra en juego el importantísimo concepto de asignación de activos.

Recuérdalo así: la diversificación es D por ir

profundo en una categoría (por ejemplo, comprar diferentes tipos de acciones: de gran capitalización, de pequeña capitalización, internacionales, etc.), y la asignación de activos es A por ir al otro lado de todas las categorías (por ejemplo, acciones y cautiverio).

80 AÑOS DE DEVOLUCIONES ANUALES PROMEDIO DE STOCK Y

CAUTIVERIO

El grupo de Vanguard Investment Counseling & Research analizó recientemente ochenta años de retornos de inversión para ayudar a los inversores individuales a comprender cómo asignar su dinero.

Estos números, que no incluyen la inflación, nos dan una pista sobre cómo maximizar el rendimiento de nuestras inversiones.

139

Stocks	Bonds	Cash
Higher risk	Lower risk	Ultra-low risk. Stored in an interest-generating money-market account, not under your mattress.
10.5%	5.2%	3.8%

Al determinar dónde asignar sus activos, una de las consideraciones más importantes es la rentabilidad que ofrece cada categoría. Por supuesto, en función de los diferentes tipos de inversiones que realice, puede esperar diferentes rendimientos. Un mayor riesgo generalmente equivale a un mayor potencial de recompensa. Eche un vistazo a la tabla de la página siguiente.

A primera vista, parece claro que las acciones son las que más retornan. ¡¡Así que invirtamos todos allí !! No tan rapido.

Recuerde, las recompensas más altas implican un mayor riesgo, por lo que si está cargado de acciones y su cartera cae un 25 por ciento el próximo año, de repente está financieramente inmóvil, comiendo solo Triscuits, esperando ver si su dinero vuelve a subir o tu mueres primero. Oye, había que decirlo.

Pero en serio, muchas de las personas de cincuenta y sesenta años que han visto caídas catastróficas en sus carteras nunca deberían haber invertido en todas las acciones. El tiempo importa. Si tiene veinticinco años y tiene decenas de años para hacer crecer su dinero, una cartera formada por fondos basados en acciones probablemente tenga sentido. Pero si es mayor, la jubilación se acerca en unas pocas décadas y querrá reducir su riesgo. Escuché de toneladas de personas de cuarenta, cincuenta y sesenta años que se vieron sacudidas por el declive del mercado de valores en 2008. No puedo evitar sentir lástima por ellos, pero debes aprender de sus errores. Incluso si el mercado se estanca, usted tiene control sobre la asignación de activos. Si es mayor, especialmente si tiene sesenta años, por el amor de Dios, una parte considerable de su cartera debe estar en bonos estables.

Los bonos actúan como un contrapeso a las acciones, aumentando cuando las acciones caen y reduciendo el riesgo general de su cartera. Al invertir parte de su dinero en bonos, reduce parte de su riesgo general. Claro, si esas acciones de biotecnología subieran un 200 por ciento, desearía que el dinero de sus bonos

estuviera todo en las acciones, pero si las acciones bajaran, se alegraría de que sus bonos estuvieran allí

como un amortiguador contra perder todo. Aunque pueda parecer contradictorio, su cartera en realidad tendrá un mejor rendimiento general si agrega bonos a la combinación.

Debido a que los bonos generalmente funcionan mejor cuando las acciones caen, los bonos reducen mucho su riesgo y limitan sus rendimientos solo un poco.

“Pero Ramit”, podría decir, “soy joven y quiero invertir de manera agresiva. No necesito bonos “. Estoy de acuerdo. Los lazos no son realmente para los jóvenes de veintitantos años. Si tiene veintitantos o treinta y pocos años, y no necesariamente necesita reducir su riesgo, simplemente puede invertir en fondos de acciones y dejar que el tiempo mitigue cualquier riesgo. Pero a partir de los treinta años, querrá comenzar a equilibrar su cartera con bonos para reducir el riesgo.

¿Qué pasa si las acciones en su conjunto no funcionan bien durante mucho tiempo? Ahí es cuando necesita poseer otras clases de activos, para compensar los malos tiempos.

La importancia de estar diversificado

140

Stocks	Bonds
LARGE-CAP Big companies with a market capitalization ("market cap," which is defined as outstanding shares times the stock price) over \$5 billion	GOVERNMENT An ultra-safe investment that's backed by the government. In exchange for their low risk, government bonds tend to return less than stocks as a general rule of thumb.
MID-CAP Mid-sized companies with a market cap between \$1 billion and \$5 billion	CORPORATE A bond issued by a corporation. These tend to be riskier than government bonds, but safer than stocks.
SMALL-CAP Smaller companies with a market cap less than \$1 billion	SHORT-TERM Bonds with terms of usually less than three years
INTERNATIONAL INVESTMENTS Stocks from companies in other countries, including emerging markets (like China, India, and Mexico) and developed markets (like the United Kingdom, Germany, and France). Americans sometimes may buy these directly, or may have to buy them through funds.	LONG-TERM These bonds tend to mature in twenty or more years and, accordingly, offer higher yields than shorter-term bonds.
GROWTH Stocks whose value may grow higher than other stocks, or even the market as a whole	MUNICIPAL Also known as "munis," these are bonds issued by local governments.
VALUE Stocks that seem bargain priced (i.e., cheaper than they should be)	INFLATION-PROTECTED Treasury Inflation Protected Securities, or TIPS, are ultra-safe investments that protect against inflation.
<small>Note that REITs, "real-estate investment trusts" — which are types of investments that let you invest in real estate through a single ticker symbol, just like a stock — don't neatly fall into any of these categories because of their complicated structure.</small>	

Ahora que conocemos los conceptos básicos de las clases de activos (acciones, bonos y efectivo) en la parte inferior de la pirámide, exploremos las diferentes opciones dentro de cada clase de activos.

Básicamente, hay muchos tipos de acciones y necesitamos poseer un poco de todas ellas. Lo mismo ocurre con los bonos. A esto se le llama diversificar, y esencialmente significa profundizar en cada clase de activos (acciones y bonos) e invertir en todas sus subcategorías.

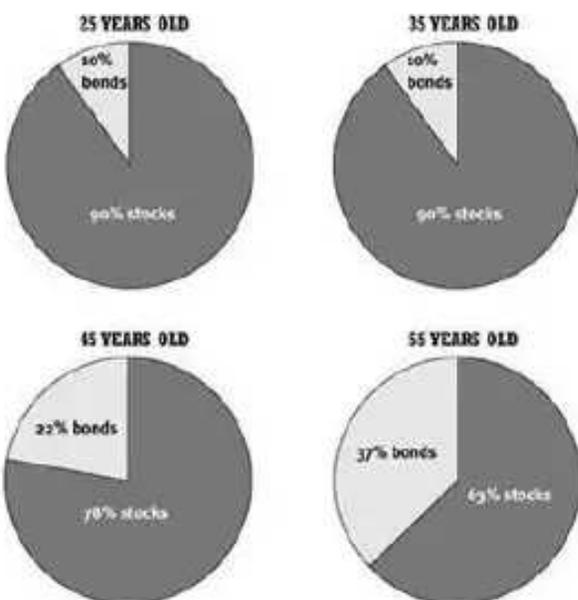
Como muestra la tabla de la página siguiente, la categoría amplia de "acciones" en realidad incluye muchos tipos diferentes de acciones, incluidas acciones de grandes empresas ("gran capitalización"), acciones de mediana capitalización, acciones de pequeña capitalización y acciones internacionales. . Para agregar otra arruga, ninguno de ellos funciona de manera consistente. En el mismo año, las acciones de pequeña capitalización pueden ganar porcentajes enormes, pero las acciones internacionales pueden hundirse, y este rendimiento puede variar de un año a otro. Por ejemplo, señala William Bernstein, en 1998 las acciones de gran capitalización de EE. UU. Aumentaron un 28,6

por ciento, las acciones internacionales ganaron un 20 por ciento y los REIT

LAS ACCIONES Y LOS BONOS TIENEN MUCHOS SABORES

LO QUE AGRANNY NECESITA: ASIGNACIONES TÍPICAS DE ASIGNACIONES POR EDAD

Así es como se verían las asignaciones de activos de los inversores típicos (recuerde, esa es la combinación de diferentes inversiones) a medida que envejecen. Estas cifras se toman de los fondos del ciclo de vida de Vanguard.



(coleccion de acciones inmobiliarias) perdieron un 17 por ciento. Pero en 2000, solo dos años después, las acciones de gran capitalización de EE. UU. perdió 9,10 por ciento, acciones extranjeras perdió 14,17 por ciento y REITS ganado 31,04 por ciento. Del mismo modo, los diferentes tipos de bonos ofrecen diferentes beneficios, incluidas las tasas de rendimiento y las ventajas fiscales.

El hecho de que el rendimiento varíe tanto en cada clase de activo significa dos cosas: primero, si está tratando de ganar dinero rápidamente invirtiendo, generalmente perderá dinero porque no tiene idea de lo que sucederá en el futuro cercano.

Cualquiera que le diga que sí es un tonto o un vendedor a comisión. En segundo lugar, debe poseer diferentes categorías de acciones (y tal vez bonos) para equilibrar su cartera. No desea poseer solo acciones estadounidenses de pequeña capitalización, por ejemplo, o fondos que solo posean acciones de pequeña capitalización. Si no se desempeñaban bien durante diez años, sería una mierda. Sin embargo, si posee acciones de pequeña capitalización, más acciones de gran capitalización, más acciones internacionales y más, está efectivamente asegurado contra cualquier área que lo arrastre hacia abajo. Entonces, si tuviera que invertir en acciones, querría diversificar, comprar todos los diferentes tipos de acciones o fondos de acciones para tener una cartera equilibrada.

Estas asignaciones son solo reglas generales. Algunas personas prefieren tener el 100 por ciento en acciones hasta que tengan treinta o cuarenta años. Otros son más conservadores y quieren algo de dinero en bonos. Pero la gran conclusión aquí es que, si tenemos veintitantos o treinta, podemos permitirnos ser agresivos al invertir en acciones y fondos de acciones, incluso si caen temporalmente, porque el tiempo está de nuestro lado.

Y, honestamente, si tiene veinticinco años y recién está comenzando, su mayor peligro no es tener una cartera que sea demasiado arriesgada. Es ser perezoso y abrumado y no invertir en absoluto. Por eso es importante comprender los conceptos básicos, pero no involucrarse demasiado en todas las variables y opciones.

Con el tiempo, puede administrar su asignación de activos para reducir el riesgo y obtener un retorno de la inversión bastante predecible. Dentro de treinta años, necesitará invertir de manera muy diferente a como lo hace hoy. Eso es natural: inviertes mucho más agresivamente a los veinte que a los cincuenta, a medida que envejeces y cuentas historias largas sobre ti mismo. Entonces, aunque parece sexy sacar una pipa y llamar por teléfono a sus opciones de acciones favoritas a su corredor, el verdadero trabajo en la inversión viene con 142

creando un plan de inversión que sea apropiado para su edad y nivel de comodidad con el riesgo.

Todo esto suena completamente razonable: "Invierto de manera más agresiva cuando soy más joven y, a medida que envejeczo, me vuelvo más y más conservador".

Solo hay un problema.

¿Cómo diablos se supone que debes hacerlo? ¿Qué inversiones específicas debería elegir? ¿Debería invertir en acciones individuales? (No.) La mayoría de la gente se detiene aquí, pensando superficialmente que invertir es solo en acciones, lo que lleva a la frustración. No es sorprendente que cuando intentan pensar más profundamente en esto, se confundan y se apaguen, matando cualquier ímpetu para invertir, volviéndose indigentes y vagando por un desierto cargado de plantas rodadoras en sus años de crepúsculo. Bueno, casi todo eso.

¡No dejes que esto te pase a ti! Vayamos más arriba en la pirámide de opciones de inversión para cubrir otra clave de la inversión: los fondos

Fondos mutuos: no están mal, son bastante convenientes, pero a menudo son caros y No fidedigno

La industria financiera no es estúpida. Esas personas son ingeniosas a la hora de crear productos para satisfacer las necesidades de los inversores (o lo que la industria quiere personas a necesitar). En 1924, se inventaron los fondos mutuos, que son solo cestas llenas de diferentes tipos de inversiones (generalmente acciones). En lugar de exigir a los inversores que realizaran la hercúlea tarea de elegir ellos mismos las acciones individuales, los fondos mutuos permitían a los inversores promedio elegir simplemente los tipos de fondos que les convenían. Por ejemplo, existen fondos mutuos de alta, mediana y pequeña capitalización, pero también fondos mutuos que se centran en la biotecnología, la comunicación e incluso en Europa o Asia. Los fondos mutuos son extremadamente populares porque le permiten elegir

un fondo que contiene diferentes acciones y no preocuparse en dividirse, manejar los prospectos o mantenerse al día con la industria. noticias. Los fondos brindan una diversificación instantánea porque tienen muchas acciones diferentes. El primer encuentro de la mayoría de las personas con los fondos mutuos es a través de su 401 (k), donde eligen entre una asombrosa variedad de opciones. Usted compra acciones del fondo y el administrador del fondo elige las acciones que cree que producirán el mejor rendimiento.

Los fondos mutuos son herramientas financieras increíblemente útiles; durante los últimos ochenta y cinco años, han demostrado ser muy populares y extremadamente rentables. En comparación con otras inversiones, han sido una fuente de ingresos para Wall Street. Esto se debe a que, a cambio de una "gestión activa" (que un experto elija las acciones de un fondo), las empresas financieras cobran tarifas elevadas (también conocidas como ratios de gastos). Estas tarifas hacen un agujero en sus declaraciones y me dan ganas de clavarme un palito de paleta con punta de acero en el ojo. Claro, existen algunos fondos de tarifas bajas, pero la mayoría de los fondos mutuos tienen altos índices de gastos.

Ahora, no culpo a las compañías financieras por vender fondos mutuos. Lograron que los estadounidenses promedio invirtieran e, incluso después de las tarifas, los fondos mutuos son una excelente opción de inversión en comparación con no hacer nada. Pero las cosas han cambiado. Como vimos en Capítulo 6 , ahora existen mejores opciones para invertir: fondos

[indexados de menor costo y mejor rendimiento. Sin embargo, como un buscador de oro que se abraza a su futuro ex esposo,](#)

Wall Street se ha resistido a matar a su fuente de ingresos de fondos mutuos administrados por actividades.

143

Ventajas de un fondo mutuo: El enfoque de no intervención significa que un administrador de dinero experto toma las decisiones de inversión por usted. Los fondos mutuos tienen muchas acciones variadas, por lo que si una empresa se estanca, su fondo no se arruinará.

Desventajas: Las tarifas anuales pueden equivaler a decenas de miles de dólares o más durante la vida útil de una inversión utilizando índices de gastos, cargas iniciales y cargas finales (cargos de ventas sin valor que no agregan nada a sus retornos), todas formas complicadas de generar fondos mutuos mas dinero. Además, si invierte en dos fondos mutuos, es posible que se superpongan en las inversiones, lo que significa que es posible que no esté realmente diversificado. Lo peor de todo es que está pagando a un "experto" para que administre su dinero, y el 75 por ciento de ellos no supera al mercado.

En resumen, los fondos mutuos prevalecen debido a su conveniencia, pero debido a que los fondos mutuos administrados activamente son, por definición, costosos, ya no son la mejor inversión. La gestión activa no puede competir con la gestión pasiva, lo que nos lleva a los fondos indexados, el primo más atractivo de los fondos mutuos.

Fondos indexados: el primo atractivo en una familia por lo demás poco atractiva En 1975, John Bogle, el fundador de Vanguard, presentó el primer fondo indexado del mundo. Estos fondos simples usan computadoras para comprar acciones y ajustarse al mercado (como el S&P 500 o NASDAQ). En lugar de contar con el costoso personal de "expertos" de un fondo mutuo que intenta ganarle al mercado, los fondos indexados establecen un listón más bajo: una computadora iguala los índices al igualar automáticamente la composición del mercado. Por ejemplo, si una acción representa el 2 por ciento del S&P 500, representará el 2 por ciento del fondo indexado. Los fondos indexados son el equivalente financiero de "Si no puedes vencerlos, únete a ellos". Y lo hacen a la vez que son económicos y fiscales, y apenas requieren mantenimiento. En otras palabras, los fondos indexados son simplemente colecciones de acciones que administran las computadoras en un esfuerzo por igualar el mercado. Hay fondos indexados para el S&P

500, para fondos de Asia Pacífico, para fondos inmobiliarios y para cualquier otra cosa que pueda

500, para fondos de Asia-Pacífico, para fondos inmobiliarios y para cualquier otra cosa que pueda imaginar. Al igual que los fondos mutuos, tienen símbolos de cotización (como VFINX).

En un movimiento radical que originalmente elaboró en su tesis principal en Princeton, Bogle argumentó que los fondos indexados ofrecerían un mejor rendimiento a los inversores individuales. Los administradores de fondos mutuos activos normalmente no podían vencer al mercado, sin embargo, cobraban tarifas de mantenimiento a los inversores e incurrían en enormes cantidades de impuestos en sus operaciones frecuentes.

Así como todos pensamos que estamos por encima del promedio cuando se trata de ser atractivos, todos los administradores de fondos mutuos creen él puede ganarle al mercado. Para lograr esto, los gerentes utilizan análisis y datos sofisticados, y comercian con frecuencia. Irónicamente, esto se traduce en muchos impuestos y comisiones de negociación que, cuando se combinan con el índice de gastos, hacen prácticamente imposible que el inversor de fondos medio supere, o incluso iguale, al mercado con el

tiempo. Bogle optó por descartar el antiguo modelo de fondos mutuos e introducir fondos indexados. Hoy en día, los fondos indexados son una forma fácil y eficiente de generar una cantidad significativa de dinero. Sin embargo, tenga en cuenta que los fondos indexados simplemente coinciden con el mercado. Si posee todas las acciones en sus veintes (como yo) y las acciones

ALTAS PROPORCIONES DE GASTOS MÁS DE LO QUE PIENSAS

144

Amount in your portfolio	Annual expenses of a low-cost index fund (8%)	Annual expenses of an actively managed mutual fund (2%)
\$5,000	\$9	\$100
\$25,000	\$45	\$500
\$100,000	\$180	\$2,000
\$500,000	\$900	\$10,000
\$1,000,000	\$1,800	\$20,000

Los profesionales están de acuerdo: los fondos indexados son excelentes inversiones No tienes que creer en mi palabra. A continuación, algunos expertos en los beneficios de los fondos indexados:

"Creo que el 98 o el 99 por ciento, tal vez más del 99 por ciento, de las personas que invierten deberían diversificarse ampliamente y no comerciar. Eso los lleva a un fondo indexado con costos muy bajos".

- **WARREN BUFFETT**, UNO DE LOS MÁS GRANDES INVERSORES DE AMÉRICA

"Cuando te das cuenta de los pocos asesores que han vencido al mercado en las últimas décadas, puedes adquirir la disciplina para hacer algo aún mejor: convertirte en un inversor de fondos indexados a largo plazo".

- **MARK HULBERT**, EDITOR DE RESUMEN FINANCIERO HULBERT

"Los medios de comunicación se centran en los fondos activos que ganan temporalmente y que obtienen los ojos de buey más espectaculares, no en los fondos indexados que obtienen puntajes cada año y acumulan puntajes menos llamativos, pero en última instancia, ganadores".

- **W. SCOTT SIMON**, AUTOR DE FONDOS MUTUOS DE ÍNDICE: BENEFICIOS DE

UNA REVOLUCIÓN DE INVERSIONES

cae el mercado (como lo ha hecho), sus inversiones caerán (como lo hizo la mía y la de todos los demás). Los fondos indexados reflejan el mercado, que atraviesa tiempos difíciles pero, como ha demostrado la historia, volverá a subir.

Como beneficio adicional por usar fondos indexados, enojará a sus amigos en finanzas porque estará lanzando su dedo medio a toda su industria, y se quedará con sus tarifas para usted. Wall Street está aterrorizado por los fondos indexados y trata de mantenerlos en secreto con un mayor marketing de fondos mutuos y tonterías como "Fondos 5

estrellas" y programas de televisión que destacan la acción, no los resultados.

Ventajas: Costo extremadamente bajo, fácil de mantener y fiscalmente eficiente.

Desventajas: Cuando invierte en fondos indexados, normalmente tiene que invertir en 145

varios fondos para crear una asignación de activos completa (aunque tener solo uno es mejor que no

hacer nada). Si compra varios fondos indexados, tendrá que reequilibrar (o ajustar sus inversiones para mantener su asignación de activos objetivo) con regularidad, generalmente cada doce a dieciocho meses. Por lo general, cada fondo requiere una inversión mínima, aunque a menudo no se aplica con las inversiones mensuales automáticas.

Bien, entonces los fondos indexados son claramente superiores a la compra de acciones y bonos individuales o fondos mutuos. Con sus tarifas bajas, son una excelente opción si desea crear y controlar la composición exacta de su cartera.

Pero, ¿qué pasa si usted es una de esas personas que sabe que nunca podrá hacer la investigación necesaria para determinar una asignación de activos adecuada y qué fondos indexados comprar? Seamos honestos: la mayoría de la gente no quiere construir una cartera diversificada y ciertamente no quiere reequilibrar y controlar sus fondos, incluso si es solo una vez al año.

Si cae en este grupo, existe la opción en la parte superior de la pirámide de inversión. Es una opción de inversión que es muy fácil: fondos de ciclo de vida.

Fondos del ciclo de vida: invertir de forma fácil

Ya sea que llegue aquí directamente desde la página 165, o que haya leído los conceptos básicos de la inversión y haya decidido que, después de todo, desea tomar el camino más fácil, no hay problema: los fondos del ciclo de vida son la opción de inversión más fácil que necesitará. hacer.

Fondos de ciclo de vida, también conocidos como fondos con fecha objetivo, son mi inversión favorita de todas porque incorporan la solución del 85 por ciento: no son exactamente perfectas, pero son lo suficientemente fáciles para que cualquiera pueda comenzar, y funcionan bien.

Los fondos de ciclo de vida son fondos simples que diversifican automáticamente sus inversiones según la edad. En lugar de tener que reequilibrar acciones y bonos, los fondos de ciclo de vida lo hacen por usted.

Si más estadounidenses tuvieran fondos del ciclo de vida, por ejemplo, muchos menos jubilados habrían visto gotas precipitadas en sus cuentas de jubilación, porque los fondos del ciclo de vida habrían cambiado automáticamente a una asignación de activos más conservadora a medida que se acercaban a sus años dorados. Los fondos del ciclo de vida son en realidad "fondos de fondos" o colecciones compuestas por otros fondos, que ofrecen diversificación automática. Por ejemplo, un fondo de ciclo de vida puede incluir fondos de gran capitalización, mediana capitalización, pequeña capitalización e internacionales. (Y esos fondos, a su vez, mantendrán acciones de cada una de esas áreas). En otras palabras, su fondo de ciclo de vida será propietario de muchos fondos, todos ellos propietarios de acciones y bonos. uno fondo, y todo el resto será atendido por usted.

Los fondos del ciclo de vida son diferentes de los fondos indexados, que también son de bajo costo pero requieren que usted posea varios fondos si desea una asignación de activos completa. Múltiples fondos significa que tiene que reequilibrar sus fondos con regularidad, generalmente cada año, lo cual es un proceso laborioso de redistribuir su dinero a diferentes inversiones para volver a su asignación de activos objetivo. Que dolor.

SI MÁS ESTADOS UNIDOS TENÍAN FONDOS DE CICLO DE VIDA, POR EJEMPLO,

146

MUCHO MENOS JUBILADOS HABRÍAN VISTO GOTAS PRECIPITAS EN SUS CUENTAS DE JUBILACIÓN.

Afortunadamente, los fondos del ciclo de vida eligen automáticamente una combinación de inversiones según su edad aproximada. Empiezan con inversiones agresivas a los veinte años y luego cambian las inversiones para volverse más conservadoras a medida que envejece. No hace ningún trabajo excepto continuar enviando dinero a su fondo de ciclo de vida.

Los fondos del ciclo de vida no son perfectos para todos porque funcionan en una sola variable: la edad. Todo el mundo tiene diferentes necesidades de inversión y estos fondos no se adaptan especialmente a su situación individual. Como resultado, es posible que no obtenga el máximo rendimiento posible que podría obtener si eligiera su propia cartera. Sin embargo, los fondos de ciclo de vida están diseñados para atraer a las personas perezosas. En otras palabras, para muchas personas, la facilidad de uso de estos fondos supera con creces cualquier pérdida de rendimiento que pueda ocurrir al adoptar el enfoque de talla única. En mi opinión, si eso significa que lo hará invertir, los beneficios de tener un fondo que maneje todas sus inversiones compensan cualquier deficiencia.

¿Qué pasa con otros tipos de inversiones?

Hay muchas inversiones diferentes además de acciones, bonos y fondos indexados y de ciclo de vida. Puede comprar metales preciosos, bienes raíces o incluso arte; simplemente no espere un muy buen

retorno. Y a pesar de todas mis terribles advertencias, también puedes comprar un par de acciones que realmente te gusten.

BIENES RAÍCES. Para la mayoría de los estadounidenses, su hogar es su mayor "inversión" y, sin embargo, a medida que avanzan las inversiones, los bienes raíces no son muy buenos para los inversores individuales. ¿Por qué?

Porque los rendimientos son generalmente bajos, especialmente cuando se toman en cuenta costos como el mantenimiento y los impuestos a la propiedad, que los inquilinos no pagan, pero sí los propietarios. Cubriré más bienes raíces en Capítulo 9, [pero en general, la mayoría de las personas confunden su casa con una inversión que](#)

compran y venden con fines de lucro. Piénsalo. ¿Quién vende su casa con fines de lucro y se queda con el dinero? Si sus padres alguna vez vendieron su casa, ¿se mudaron a una casa más pequeña y disfrutaron del resto de ese dinero? ¡No! Lo transfirieron al pago inicial de su próxima casa más cara.

Desea mantener equilibrada cada parte de su cartera para que ningún área eclipse el resto. Si está gastando \$ 2,000 por mes en su hipoteca y no le queda suficiente para diversificarse en otras áreas, esa no es una cartera equilibrada. Si compra bienes raíces, independientemente de si es para vivir o para invertir, asegúrese de seguir financiando el resto de sus áreas de inversión, ya sea un fondo de ciclo de vida o su propia cartera de fondos indexados.

ARTE. Un estudio de 1998 en la Universidad de Nueva York produjo algunos resultados sorprendentes sobre el arte como inversión. Demostró que el arte es confiable, rentable (las bellas artes devueltas 10,4 por ciento) y una cobertura eficaz contra la volatilidad de la cartera. Sin embargo, al elegir piezas de arte particulares como inversión, está haciendo esencialmente lo mismo que tratar de predecir acciones ganadoras, y después de leer Capítulo 6 sabes

147

lo difícil que es hacer eso. En conjunto, las inversiones en arte pueden ser bastante rentables, pero el truco es elegir qué piezas individuales se agradecerán y, como puede imaginar, no es fácil.

INVERSIONES DE ALTO RIESGO Y ALTO POTENCIAL DE RECOMPENSAS. La vida no se trata solo de fondos de ciclo de vida y fondos indexados. Mucha gente entiende que, lógicamente, deberían crear una cartera bien diversificada de fondos de bajo costo. Pero ellos también quieren tener divertido invertir. Si se siente así, por supuesto, use una pequeña parte de su cartera para inversiones de "alto riesgo", pero trátelo como dinero divertido, no como dinero que necesita. Dejo a un lado alrededor del 10 por ciento de mi cartera para dinero divertido, que incluye acciones particulares que me gustan, conozco y uso (compañías como Amazon.com que se enfocan en el servicio al cliente, que creo que impulsa el valor para los accionistas); fondos sectoriales que me permiten enfocarme en industrias particulares (soy dueño de un fondo indexado que se enfoca en la atención médica); e incluso inversión ángel, que es una inversión de capital de riesgo personal para empresas privadas en etapa ultra-temprana. (De vez en cuando veo estas oportunidades de ángeles porque trabajo en Silicon Valley y tengo amigos que inician empresas y buscan dinero para amigos y familiares tempranos). Todas estas son inversiones de muy alto riesgo y están financiadas solo por dinero divertido que puedo permitirme perder. Aún así, existe la posibilidad de obtener grandes beneficios. Si tiene el resto de su cartera configurado y aún le queda dinero, sea inteligente, pero invierta un poco en lo que quiera.

No todos los fondos del ciclo de vida se crean de la misma manera, algunos de ellos son más caros que otros, pero como regla general, son de bajo costo y eficientes desde el punto de vista fiscal. Lo mejor de todo es que no requieren más trabajo que aportar dinero automáticamente una vez al mes, trimestre o año. No tendrá que invertir activamente, monitorear y reequilibrar por su cuenta, porque los fondos del ciclo de vida se encargan del trabajo complicado por usted. ¿Guay, verdad?

Una cosa a tener en cuenta es que necesitará entre \$ 1,000 y \$ 3,000 como mínimo para comprar un fondo. Si no lo tiene, vaya a la página 106 y agregue una meta de ahorro para el "fondo del ciclo de vida". Una vez que haya guardado el mínimo necesario para invertir, puede abrir su fondo y configurar una transferencia automática cada mes.

Muy bien, veamos un ejemplo de dos fondos de ciclo de vida de bajo costo. En la tabla de la página siguiente, puede ver cómo cambian las asignaciones en ambos fondos según su edad. Cuando tiene veintitantos años, la mayor parte de sus activos están en acciones porque puede permitirse correr más riesgos. Cuando tienes 50

años, el equilibrio cambia, por lo que inviertes más

LOS FONDOS DE CICLO DE VIDA SE AJUSTAN AUTOMÁTICAMENTE A MEDIDA QUE SE ENVEIECE

Aquí hay una comparación de dos fondos de ciclo de vida populares. Estos fondos apuntan

aproximadamente a la misma edad, alguien de veintitantos años, y asumen la jubilación a los sesenta y cinco años. Debes prestar especial atención a la inversión inicial mínima (importa si no tienes mucho dinero disponible) y la asignación de activos, que te ayudará a determinar qué fondo se adapta mejor a tu tolerancia al riesgo. Recuerde, estos son solo dos fondos de ejemplo; puede elegir entre muchos fondos de ciclo de vida ofrecidos por empresas como las que
numero 148

	Vanguard Target Retirement 2050 (VTIFX)	T. Rowe Retire 2045 (TRREX)
Minimum initial investment	\$3,000	\$1,000 if within an IRA, \$2,500 otherwise
Minimum monthly investment	None (but you should send some money every month)	None (but you should send some money every month)
Asset allocation at 25 years old	90% stocks, 10% bonds	88% stocks, 9% bonds, 3% cash
35 years old	90% stocks, 10% bonds	86% stocks, 11% bonds, 3% cash
45 years old	78% stocks, 22% bonds	74% stocks, 23% bonds, 3% cash
55 years old	63% stocks, 37% bonds	58% stocks, 38% bonds, 4% cash

en la página 187.

El principal beneficio de un fondo de ciclo de vida es que lo configura y lo olvida. Simplemente siga enviando dinero y su fondo se encargará de la asignación, el comercio y el mantenimiento, diversificándose automáticamente para usted. Si invierte en un fondo de ciclo de vida, literalmente podría gastar minutos por año en sus inversiones. Es posible que no esté de acuerdo con la asignación exacta del fondo, pero, francamente, está lo suficientemente cerca. Como saben, el 85 por ciento correcto es mucho mejor que nada.

en bonos estables de menor riesgo. Vimos este mismo enfoque cuando hablamos sobre la asignación de sus activos entre acciones, bonos y fondos indexados. Pero la diferencia con los fondos del ciclo de vida es que hacen este reequilibrio automáticamente por usted.

Ensuciarse las manos: elegir y comprar sus inversiones

A estas alturas, debe saber en qué desea invertir: un fondo de ciclo de vida o fondos indexados. Si incluso está considerando comprar acciones individuales porque cree que puede ganarle al mercado o porque es más sexy, quiero que tome todo su dinero, lo ponga en una bolsa grande Ziploc junto con este libro y le prenda fuego. Solo salva al intermediario.

Si no quiere gastar ni un minuto de su tiempo en esto, lo suficiente como para saberlo y olvidarlo, vaya a la página 185 y haga lo que ama, entonces vaya para un fondo de ciclo de vida. Si eres más un fanático de las finanzas personales, estás dispuesto a dedicar algo de tiempo a tus finanzas y quieres más control, elige fondos indexados. Cualquiera que sea la categoría en la que se encuentre, querrá averiguar exactamente qué para invertir. Empecemos.

149

La inversión que tiene la mayoría de los estadounidenses: su 401 (k) Como discutimos en [Capítulo 3](#), si obtiene un complemento 401 (k) de su empleador, debe ingresar en su 401 (k)

antes de realizar cualquier otra inversión. Si su empleador no ofrece un complemento 401 (k), pase a la sección Roth IRA en la página siguiente. Ya debería haber configurado su 401 (k), pero ahora es el momento de concentrarse en cómo asigna el dinero que está invirtiendo en él. (Si tuvo que retirar fondos cuando abrió su cuenta, siempre puede regresar y cambiar su asignación. Simplemente pídale a su persona de recursos humanos el formulario adecuado o, mejor aún, cámbielo en su sitio web 401 (k)).

¿Sabes que me encanta reducir las opciones para que la gente actúe? Bueno, las empresas que ofrecen 401 (k) llevan esto al extremo: ofrecen algunos fondos de inversión para que usted elija; por lo general, las opciones se llaman algo así como

inversiones agresivas (que será un fondo de acciones mayoritariamente), inversiones equilibradas (este

inversiones agresivas que será un fondo de acciones mayoritariamente), inversiones equilibradas (este fondo contendrá acciones y bonos), y inversiones conservadoras una combinación más conservadora de

principalmente bonos).

Si no está seguro de lo que significan las diferentes opciones, pídale a su representante de recursos humanos una hoja que describa las diferencias en los fondos. Nota: Manténgase alejado de los “fondos del mercado monetario”, que es solo otra forma de decir que su dinero está sentado, sin invertir, en efectivo. Quiere que su dinero trabaje para usted.

Como persona joven, le animo a que elija el fondo más agresivo que ofrecen con el que se sienta cómodo. Como sabe, cuanto más agresivo sea cuando sea más joven, es probable que tenga más dinero en el futuro. Esto es especialmente importante para un 401 (k), que es una cuenta de inversión a ultra largo plazo.

Dependiendo de la compañía que utilice su empleador para administrar su 401 (k), sus opciones de fondos pueden ser un poco costosas en términos de índices de gastos (considero que cualquier 0,75 por ciento caro), pero a fin de cuentas, está obteniendo enormes ventajas fiscales y beneficios equivalentes al empleador. Por lo tanto, vale la pena invertir en estos fondos, incluso si no son perfectos.

Invertir con su cuenta IRA Roth

Después de su igualación de 401 (k), el siguiente mejor lugar para invertir es su Roth IRA. (Estoy seguro de que no necesito recordarle que, además de acumular ganancias libres de impuestos, uno de los principales beneficios de las cuentas IRA Roth es la flexibilidad de elegir los fondos que desee).

Cuando envía dinero a su cuenta Roth IRA, simplemente se queda ahí. Deberá invertir el dinero para comenzar a obtener buenos rendimientos. La inversión más sencilla es un fondo de ciclo de vida. Puede comprarlo, configurar contribuciones mensuales automáticas y olvidarse de él. (Si realmente desea más control, puede elegir fondos indexados individuales en lugar de fondos del ciclo de vida, que analizaré en la página 188).

La regla del 72

La Regla del 72 es un truco rápido que puede hacer para averiguar cuánto tiempo llevará duplicar su dinero.

Así es como funciona: divida el número 72 por la tasa de retorno

150

La inversión que tiene la mayoría de los estadounidenses: su 401 (k) Como discutimos en [Capítulo 3](#), si obtiene un complemento 401 (k) de su empleador, debe ingresar en su 401 (k)

antes de realizar cualquier otra inversión. Si su empleador no ofrece un complemento 401 (k), pase a la sección Roth IRA en la página siguiente. Ya debería haber configurado su 401 (k), pero ahora es el momento de concentrarse en cómo asigna el dinero que está invirtiendo en él. (Si tuvo que retirar fondos cuando abrió su cuenta, siempre puede regresar y cambiar su asignación. Simplemente pídale a su persona de recursos humanos el formulario adecuado o, mejor aún, cámbielo en su sitio web 401 (k)).

~~¿Sabes que me encanta reducir las opciones para que la gente actúe? Bueno, las empresas que ofrecen 401 (k) llevan esto al extremo: ofrecen algunos fondos de inversión para que usted elija, pero en general, las opciones se llaman algo así como~~

inversiones agresivas que será un fondo de acciones mayoritariamente), inversiones equilibradas (este fondo contendrá acciones y bonos), y inversiones conservadoras una combinación más conservadora de principalmente bonos).

Si no está seguro de lo que significan las diferentes opciones, pídale a su representante de recursos humanos una hoja que describa las diferencias en los fondos. Nota: Manténgase alejado de los “fondos del mercado monetario”, que es solo otra forma de decir que su dinero está sentado, sin invertir, en efectivo. Quiere que su dinero trabaje para usted.

Como persona joven, le animo a que elija el fondo más agresivo que ofrecen con el que se sienta cómodo. Como sabe, cuanto más agresivo sea cuando sea más joven, es probable que tenga más dinero en el futuro. Esto es especialmente importante para un 401 (k), que es una cuenta de inversión a ultra largo plazo.

Dependiendo de la compañía que utilice su empleador para administrar su 401 (k), sus opciones de fondos pueden ser un poco costosas en términos de índices de gastos (considero que cualquier 0,75 por ciento caro), pero a fin de cuentas, está obteniendo enormes ventajas fiscales y beneficios equivalentes al empleador. Por lo tanto, vale la pena invertir en estos fondos, incluso si no son perfectos.

Después de su igualación de 401 (k), el siguiente mejor lugar para invertir es su Roth IRA. (Estoy seguro de que no necesito recordarle que, además de acumular ganancias libres de impuestos, uno de los principales beneficios de las cuentas IRA Roth es la flexibilidad de elegir los fondos que desee).

Cuando envía dinero a su cuenta Roth IRA, simplemente se queda ahí. Deberá invertir el dinero para comenzar a obtener buenos rendimientos. La inversión más sencilla es un fondo de ciclo de vida. Puede comprarlo, configurar contribuciones mensuales automáticas y olvidarse de él. (Si realmente desea más control, puede elegir fondos indexados individuales en lugar de fondos del ciclo de vida, que analizaré en la página 188).

La regla del 72

La Regla del 72 es un truco rápido que puede hacer para averiguar cuánto tiempo llevará duplicar su dinero.

Así es como funciona: divida el número 72 por la tasa de retorno

150

que está recibiendo, y tendrá la cantidad de años que debe invertir para duplicar su dinero. (Para los fanáticos de las matemáticas entre nosotros, aquí está la ecuación: $72 \div \text{tasa de retorno} = \text{número de años}$).

Por ejemplo, si obtiene una tasa de interés del 10 por ciento de un fondo indexado, le tomaría aproximadamente siete años ($72 \div 10$) para duplicar tu dinero. En otras palabras, si invirtiera \$ 5,000 hoy, déjelo ahí y obtenga un rendimiento del 10 por ciento, tendrá \$ 10,000 en aproximadamente siete años. Y a partir de ahí también se duplica. Por supuesto, podría tener aún más agregando una pequeña cantidad cada mes utilizando el poder de la capitalización.

ELEGIR EL FONDO ALIFECYCLE PARA SU IRA ROTH

Dos empresas con fondos de ciclo de vida populares son Vanguard y T. Rowe Price, y ambas son excelentes. El fondo de Vanguard's Target Date 2045 (es decir, asumiendo que se jubilará alrededor de los sesenta y cinco años, su "fecha objetivo" de jubilación será alrededor de 2045) tiene un índice de gastos muy bajo de 0.19 por ciento. La inversión mínima para comenzar es de \$ 3,000 y puede configurar contribuciones mensuales recurrentes de al menos \$ 100 cada una.

(Nota: Vanguard también cobra una tarifa anual de mantenimiento de la cuenta de \$ 30 que puede cancelar si se registra en Vanguard.com y recibe las notificaciones de su cuenta por correo electrónico en lugar de por correo postal).

El Fondo T. Rowe Price Retirement 2045 tiene un índice de gastos del 0,74 por ciento, que es más costoso que Vanguard pero sigue siendo un precio justo. Una ventaja es que el fondo requiere solo un mínimo de \$ 1,000 para invertir si lo hace dentro de una Roth IRA.

Otras empresas populares con fondos de ciclo de vida incluyen Schwab, Fidelity y TIAA-CREF. Consulte sus sitios web o llámelos (consulte la página 87 para obtener información de contacto). Desea buscar

fondos del ciclo de vida, que también se pueden llamar fondos de jubilación con fecha objetivo. Nota: Esas fechas objetivo son solo una sugerencia. Puede elegir cualquier fondo de ciclo de vida, según su edad y tolerancia al riesgo. Entonces, si tiene veinticinco años y es bastante reacio al riesgo, puede elegir un fondo diseñado para alguien mayor, lo que le dará una asignación de activos más conservadora.

COMPRAR EN SU FONDO DE CICLO DE VIDA

Ahora que ha identificado un fondo de ciclo de vida en el que invertir, comprarlo es un proceso sencillo.

Inicie sesión en su Roth IRA (que abrió en Capítulo 3). [Su información de inicio de sesión](#)

Debería ser útil si siguió mi consejo en la página 88.

Deberá tener al menos suficiente dinero en efectivo para cubrir la inversión mínima del fondo, que a menudo está entre \$ 1,000 y \$ 3,000. Algunas empresas renuncian a los mínimos si acepta establecer una inversión automática de \$ 50 o \$ 100 cada mes (lo que debería). Pero algunos, como Vanguard, no renunciarán a las tarifas pase lo que pase. Si realmente desea un fondo que requiera una inversión mínima, pero no tiene el dinero, deberá ahorrar la cantidad necesaria antes de poder comprar el fondo.

Entonces, una vez que tenga suficiente dinero en su cuenta, escriba el símbolo de cotización para su fondo de ciclo de vida (se verá algo así como VFINX). Si no lo sabe, puede buscarlo directamente desde su cuenta.

Luego, haz clic en "comprar". ¡Voilà!

Con cada fondo que compre, podrá configurar contribuciones automáticas para no tener que contribuir manualmente cada mes.

Entonces quieres hacerlo por tu cuenta

Por lo tanto, no está satisfecho con un fondo de ciclo de vida y desea elegir sus propios fondos indexados para construir su cartera en su Roth IRA. ¿Está seguro?

Si está buscando una inversión que lo lleve al 85 por ciento del camino, a la que no tendrá que monitorear, reequilibrar o incluso prestar atención, simplemente use un fondo de ciclo de vida de la sección anterior. (¿Puedes decir que soy un gran fanático del ciclo de vida?)

Recuerde, la mayoría de las personas que intentan administrar sus propias carteras fracasan en igualar el mercado.

Fracasan porque venden a la primera señal de problemas, o porque compran y venden con demasiada frecuencia, lo que reduce sus ganancias con impuestos y tarifas comerciales. (Piense en todas las personas que vendieron sus 401 (k) s a fines de 2008, sin comprender realmente que había gangas simplemente continuando con su inversión constante. Fue miedo, no estrategia). El resultado es decenas de miles de dólares perdidos a lo largo de la vida. Además, si compra fondos indexados individuales, tendrá que reequilibrar cada año para asegurarse de que su asignación de activos siga siendo la que desea (más sobre esto en un minuto). Los fondos del ciclo de vida hacen esto por usted, por lo que si solo desea una manera fácil de invertir, use una.

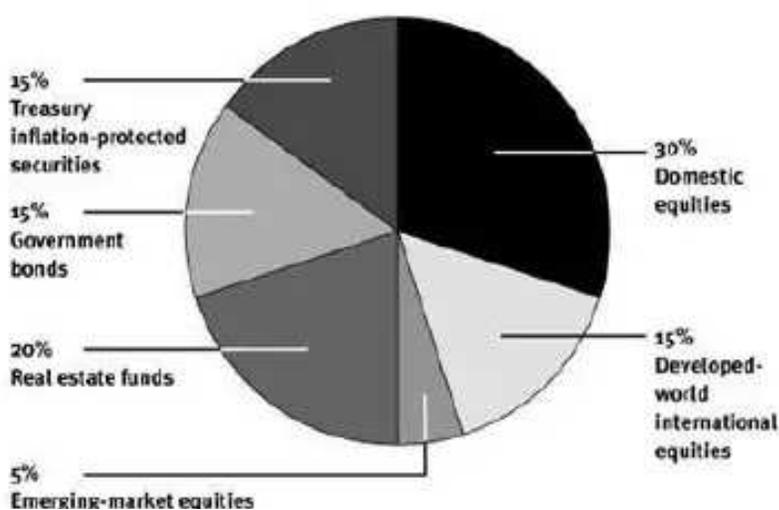
¡LA CLAVE PARA CONSTRUIR UNA CARTERA NO ES ELEGIR ACCIONES ASESINAS! ESTABLECER

UNA ASIGNACIÓN DE ACTIVOS ABALANCEADA QUE LE PERMITARÁ SUPERAR LAS TORMENTAS Y CRECER LENTAMENTE CON EL TIEMPO.

Pero si desea tener más control sobre sus inversiones y simplemente saber si es lo suficientemente disciplinado para soportar las caídas del mercado y para tomarse el tiempo para reequilibrar su asignación de activos al menos una vez al año, elegir su propia cartera de fondos indexados es la opción correcta para usted.

Muy bien, hagamos esto. Si ha leído hasta aquí, supongo que mis advertencias y acoso no le disuadieron de crear su propia carpeta de trabajos. Si no puedo asustarlos, también podría ayudarlos.

Como comentamos anteriormente, la clave para construir una cartera es no elegir acciones asesinas. Se trata de encontrar una asignación de activos equilibrada que le permitirá superar las tormentas y crecer lentamente, con el tiempo, hasta proporciones gigantescas. Para ilustrar cómo asignar y diversificar su cartera, usaremos la recomendación de David Swensen como modelo. Swensen es más o menos el Warren G de la administración del dinero. Dirige la legendaria fundación de Yale, y durante más de veinte años ha generado una asombrosa 16.3 por ciento de rendimiento anualizado, mientras que la mayoría de los gerentes ni siquiera pueden superar el 8 por ciento. Eso significa que ha duplicado el dinero de Yale cada 4,5 años desde 1985 hasta la actualidad. Lo mejor de todo es que Swensen es un tipo realmente bueno. Podría estar ganando cientos de millones cada año administrando su propio fondo en Wall Street, pero elige quedarse en Yale, ganando poco más de \$ 1 millón por año, porque ama la academia. "Cuando veo que mis colegas dejan las universidades para hacer esencialmente lo mismo que estaban haciendo pero para que les paguen más, 152



decepcionado porque hay un sentido de misión ", dijo. Amó a este chico.

De todos modos, Swensen sugiere distribuir su dinero de la siguiente manera: **EL MODELO SWENSEN DE LA ASIGNACIÓN DE ACTIVOS**

30 por ciento — Renta variable nacional: Fondos de acciones de EE. UU., Incluidas acciones de pequeña, mediana y gran capitalización **15 por ciento — Renta variable internacional del mundo desarrollado:** fondos de países extranjeros desarrollados, incluidos el Reino Unido, Alemania y Francia

5 por ciento: acciones de mercados emergentes: fondos de países extranjeros en desarrollo como China, India y Brasil.

Estos son más riesgosos que las acciones del mundo desarrollado, así que no vaya a comprarlos para llenar el 95 por ciento de su cartera.

20 por ciento — Fondos inmobiliarios: también conocido como REIT, abreviatura de fideicomiso de inversión inmobiliaria. Los REIT son fondos que invierten en hipotecas y bienes raíces residenciales y comerciales, tanto a nivel nacional como internacional.

15 por ciento — Bonos del gobierno: Valores estadounidenses de interés fijo, que proporcionan ingresos predecibles y riesgo de equilibrio en su cartera. Como clase de activo, los bonos generalmente rinden menos que las acciones.

15 por ciento: valores del Tesoro protegidos contra la inflación: también conocidos como TIPS, estos pagarés del tesoro protegen contra la inflación. Eventualmente querrás tener estos, pero serían los últimos que obtendría después de invertir primero en todas las opciones de mejor rendimiento.

Se invirtió una cantidad significativa de matemáticas en la asignación de Swensen, pero lo más importante es que ninguna opción representa una parte abrumadora de la cartera. Como ilustra la burbuja tecnológica de 2001 y la crisis inmobiliaria de 2007, cualquier sector puede caer en cualquier momento. Cuando lo haga, no querrá que arrastre todo su portafolio con él. Como sabemos, un riesgo más

bajo generalmente equivale a una recompensa más baja. Pero lo mejor de la asignación de activos es que realmente puede reducir su riesgo mientras

manteniendo un rendimiento equivalente.

Las teorías de Swensen son geniales, pero ¿cómo las hacemos reales y elegimos fondos que coincidan con sus sugerencias? Al elegir una cartera de fondos de bajo costo, así es.

Elegir sus propios fondos indexados significa que deberá investigar e identificar los mejores fondos indexados para usted. Siempre empiezo a investigar en el

Mantenlo manejable

Q: ¿En cuántos fondos debo invertir?

A: Si se pregunta cuántos fondos debería poseer, le animo a que sea sencillo. Idealmente, debería tener solo uno (un fondo de ciclo de vida). Pero si está eligiendo sus propios fondos indexados, como pauta general, puede crear una excelente asignación de activos utilizando entre tres y siete fondos. Eso cubriría

pequeña asignación a bonos del tesoro. Recuerde, el objetivo no es ser exhaustivo y poseer todos los aspectos del mercado. Es crear una asignación de activos efectiva y seguir adelante con su vida. Y

si está buscando esos fondos, consulte la página

180.

las empresas más populares: Vanguard, Schwab y T. Rowe Price. (Encontrará sus números de teléfono y sitios web en la página 87). Me gustan especialmente las herramientas de investigación de etrade.com, que le permiten ver fácilmente cuánto cuestan los fondos, cuáles son sus tarifas y qué tipos de acciones contienen.

Cuando visite estos sitios web, podrá buscar fondos (es posible que deba hacer clic en "Productos y servicios" en muchos de los sitios) para asegurarse de que sean de bajo costo y cumplan con sus objetivos de asignación de activos.

NO PUEDE SOLO ELEGIR FONDOS ALEATORIOS Y ESPERAR TENER UN

ASIGNACIÓN EQUILIBRADA DE ACTIVOS.

Lo primero que debe hacer al elegir fondos indexados es minimizar las tarifas. Busque que las tarifas de administración ("índice de costos") sean bajas, alrededor del 0.2 por ciento, y estará bien. Realmente

administración (índices de gastos) sean bajas, alrededor del 0,2 por ciento, y estará bien. Realmente, cualquier valor inferior al 0,75 por ciento está bien. La mayoría de los fondos indexados de Vanguard, T. Rowe Price y Fidelity ofrecen un valor excelente.

Recuerde: los índices de gastos son una de las pocas cosas que puede controlar, y las tarifas más altas le cuestan caro, y simplemente ponen dinero en el bolsillo de Wall Street. Consulte el cuadro de la página 157 para ver una comparación de cómo estos cargos pueden afectarlo.

En segundo lugar, desea asegurarse de que el fondo se ajuste a su asignación de activos. Después de todo, la razón por la que elige sus propios fondos indexados es para tener más control sobre sus inversiones. Utilice el modelo de David Swensen como línea de base y modifíquelo según sea necesario si desea excluir ciertos fondos o priorizar los que son importantes para usted. Por ejemplo, si tiene dinero limitado y está en la veintena, probablemente desee comprar los fondos de acciones primero para poder obtener su poder de capitalización, mientras que podría esperar hasta que sea mayor y tenga más dinero para comprar los fondos de bonos para mitigar su riesgo. En 154

En otras palabras, cuando busque varios fondos, asegúrese de ser estratégico con respecto a las acciones nacionales, las acciones internacionales, los bonos y todo lo demás. No puede simplemente elegir fondos al azar y esperar tener una asignación de activos equilibrada. Yo uso la herramienta Instant X-Ray (www.morningstar.com/cover/tools.html), lo que me

[permite comparar las asignaciones de activos de varios fondos para ver qué tan bien cubren las inversiones nacionales, las](#)

[inversiones extranjeras, los bonos y más.](#) Es una gran herramienta para ayudar a profundizar en la asignación de activos y asegurarse de que sus fondos estén bien diversificados.

En tercer lugar, tenga en cuenta que debe analizar absolutamente qué tan bien ha regresado el fondo durante los últimos diez o quince años, pero recuerde que, como dicen, el rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros.

Promedio del costo en dólares: invertir lentamente a lo largo del tiempo Cuando yo quiero sonar gente inteligente e intimidar, yo con calma las miro, masticar en un panecillo durante unos segundos, y luego bruscamente la tiro contra una pared y grito, "¿Es usted PROMEDIO compra en cantidades ????" Las personas a menudo están tan impresionadas que lentamente se alejan, luego se dan la vuelta y susurran a las personas que las rodean. Solo puedo suponer que están discutiendo lo inteligente y conocedor que soy.

De todas formas, promedio de costo en dólares es una frase elegante que se refiere a invertir cantidades regulares a lo largo del tiempo, en lugar de invertir todo su dinero en un fondo a la vez. Esta es la esencia de la inversión automática, que le permite invertir constantemente en un fondo para que no tenga que adivinar cuándo el mercado sube o baja. Por ejemplo, si tiene \$ 12,000 disponibles para invertir, podría invertir \$ 1,000 por mes durante un año.

(Recuerde: si configura la Inversión automática a intervalos regulares, la mayoría de los fondos eximen de las tarifas de transacción).

Pero si tiene el efectivo, ¿por qué invertiría a intervalos regulares en lugar de todo a la vez?

Imagínese si invierte \$ 10,000 mañana y las acciones caen un 20 por ciento. A \$ 8,000, deberá aumentar un 25 por ciento (no un 20 por ciento) para volver a \$ 10,000. Al invertir a lo largo del tiempo, se protege contra cualquier caída en el precio, y si su fondo cae, obtendrá acciones a un precio de descuento. En otras palabras, al invertir durante un período de tiempo regular, no intenta medir el tiempo del mercado. En cambio, usa el tiempo a su favor.

Todo esto se puede automatizar, por supuesto. En [Capítulo 5 , cubrimos tu automático](#)

[infraestructura.](#) Para configurar la inversión automática, configure sus cuentas de inversión para transferir dinero automáticamente desde su cuenta corriente cada mes. Consulte la página 131 para obtener más detalles.

Para que esto sea un poco más fácil, cuando haga clic en "Productos y servicios" en la mayoría de los sitios, podrá encontrar un evaluador de fondos que le permitirá agregar filtros de búsqueda como "fondos indexados internacionales con un índice de gastos inferior al 0,75%." Para encontrar fondos que se ajusten a sus criterios. Recuerde, esto no es simple. La creación de su propio portafolio requiere una investigación significativa.

Como ejemplo de lo que podría terminar, aquí hay una cartera de muestra hecha de todos 155

Fondos de vanguardia:

Acciones ("Renta variable")

30 por ciento: índice de mercado total / acciones (VTSMX)

20 por ciento: índice bursátil internacional total / acciones (VGTSX) 20 por ciento: índice REIT / acciones (VGSIX)

Cautiverio

5 por ciento: índice / bonos de bonos del tesoro de EE. UU. (VFISX)

5 por ciento — Fondo del Tesoro de Intermedio a Plazo de Vanguard (VFITX) 5 por ciento —

Fondo del Tesoro de Largo Plazo de Vanguard (VUSTX) 15 por ciento — Índice de bonos / bonos TIPS (VIPSX)

Estos son solo algunos de los literalmente miles de fondos indexados que existen. Puede ser flexible con los fondos. Si desea ser más o menos agresivo, puede cambiar la asignación para que coincida con su tolerancia al riesgo. Por ejemplo, si miras esos fondos y dices: "Hombre, nunca llegaré a ser dueño de siete fondos", entonces sé realista contigo mismo. Tal vez quiera comprar los fondos de acciones, pero solo un fondo de bonos por ahora.

Tal vez todavía no necesite pensar en TIPS. Elija la cantidad de fondos que le permitirán comenzar, dándose cuenta de que puede ajustarla más adelante para obtener una asignación de activos equilibrada.

Dedique tiempo a identificar los fondos que lo ayudarán a construir una asignación de activos completa y equilibrada a lo largo del tiempo. No es necesario que obtenga los siete fondos enumerados anteriormente; incluso uno es mejor que nada. Pero debe tener una lista de fondos que eventualmente comprará para completar su asignación.

COMPRA EN FONDOS INDIVIDUALES DE ÍNDICE

Una vez que tenga una lista de los fondos indexados que desea poseer en su cartera, generalmente de tres a siete fondos, comience a comprarlos uno por uno. Si puede permitirse comprar todos los fondos a la vez, hágalo, pero la mayoría de la gente no puede hacerlo, ya que el mínimo para cada fondo es de entre \$ 1,000 y \$ 3,000.

Al igual que con un fondo de ciclo de vida, desea establecer una meta de ahorro para acumular lo suficiente para pagar el mínimo del primer fondo. Luego comprará ese fondo, continuará invirtiendo una pequeña cantidad en él y establecerá una nueva meta de ahorro para obtener el próximo fondo. Invertir no es una carrera, no necesita una asignación de activos perfecta mañana. A continuación, se explica cómo manejar la compra de varios fondos indexados a lo largo del tiempo.

Digamos que revisa su Plan de Gastos Conscientes de Capítulo 4 [y permite](#)

debe invertir \$ 500 por mes después de contribuir a su 401 (k). Suponiendo que todos sus fondos tengan un mínimo de \$ 1,000, establecería una meta de ahorro de \$ 1,000 para el Fondo Índice 1 y ahorraría durante dos meses. Una vez que haya acumulado lo suficiente para cubrir el mínimo, transfiera esos \$ 1,000 de sus ahorros a su cuenta de inversión y compre el fondo. Ahora,

establezca una contribución de \$ 100 por mes al fondo que acaba de comprar (\$ 50 o \$ 100 suele ser la cantidad mínima que puede contribuir automáticamente). Luego, tome los \$ 400 restantes por mes reservados para invertir (\$ 500 en total menos los \$ 100 que está invirtiendo en el Fondo Índice 1) y comience otra meta de ahorro hacia el Fondo Índice 2. Una vez

156



ha ahorrado lo suficiente, compre Index Fund 2. Repita este proceso según sea necesario. Claro, puede llevar algunos años llegar al punto en el que posea todos los fondos indexados que necesita, pero recuerde que está adoptando una perspectiva de inversión de cuarenta o cincuenta años; no se trata de corto plazo. Este es el costo de construir su propia cartera perfecta.

INVERTIR NO ES ARACE, NO NECESITA UN ACTIVO PERFECTO

ASIGNACIÓN MAÑANA.

Nota: Una vez que posea todos los fondos que necesita, puede dividir el dinero entre los fondos de acuerdo con su asignación de activos, pero no solo divídelo en partes iguales. Recuerde, su asignación de activos determina cuánto dinero invierte en diferentes áreas. Por ejemplo, si tiene \$ 250 por mes y

dearvos determina cuanto dinero invierte en diferentes areas. Por ejemplo, si tiene \$ 200 por mes y compra siete fondos indexados, la persona promedio que no sabe nada (es decir, la mayoría de la gente) dividiría el dinero de siete maneras y enviaría \$ 35 a cada una. Eso está mal. Dependiendo de su

asignación de activos, enviaría más o menos dinero a varios fondos, usando este cálculo: (Su monto total mensual de dinero de inversión) ×

(Porcentaje de asignación de activos para una inversión en particular) = Monto que invertirá allí. Por ejemplo, si está invirtiendo \$ 1,000 por mes y su asignación de Swensen recomienda el 30 por ciento para acciones nacionales, calcularía $(\$ 1,000) \times (0.3) = \$ 300$ para su fondo de acciones nacionales. Repita para todos los demás fondos de su cartera.

Finalmente, si opta por invertir en sus propios fondos indexados, tendrá que reequilibrar aproximadamente una vez al año, lo que mantendrá sus fondos en línea con su asignación de activos objetivo. Cubriré eso en el próximo capítulo.

CÓMO LUCHAR CON ABEAR Y GANAR

Por qué no me preocupa la economía

por JD Roth de www.getrichslowly.org

Mientras escribo esto, Estados Unidos se encuentra en medio de una crisis financiera. El mercado de valores ha caído más del 22 por ciento en el pasado. dos semanas. Ha bajado un 36 por ciento en el año. La gente está en pánico. Están sacando dinero de los fondos mutuos a tasas récord: \$ 46 mil millones solo la semana pasada.

Yo no soy uno de ellos.

De hecho, acabo de hacer la inversión más grande de mi vida, moviendo \$ 46,000 en mi 401 (k) del efectivo a un fondo indexado de Fidelity. Estoy asustado Usted apuesta. \$ 46,000 es muchísimo 157

-
-
-

dinero. Pero sigo las señales de Warren Buffett, el hombre más rico del mundo, quien en 2004 dio este consejo:

"Ten miedo cuando otros son codiciosos y codiciosos cuando otros tienen miedo".

O, para decirlo en términos más familiares, "Compre barato, venda caro".

Creo que el mercado está bajo en este momento, así que hice una inversión global. Pero comprar barato puede resultar intimidante. ¿Supongamos que los mercados nunca vuelven a subir? Nadie quiere luchar con un oso. Me arriesgo atacando a la bestia de frente.

Movimientos como este no me molestan tanto como podrían molestar a otras personas (mi esposa, por ejemplo) porque mi tolerancia al riesgo es alta. Tengo veinte o treinta años antes de jubilarme. Eso es dos o tres décadas para recuperarse de nuevas caídas del mercado.

El riesgo y la recompensa van de la mano. Los rendimientos históricamente altos del mercado de valores son imposibles sin riesgo; cualquiera que te diga lo contrario está mintiendo. Pero no todo el mundo puede soportar tener todas sus inversiones en acciones y fondos mutuos.

Si su tolerancia al riesgo es baja (si le temen a los osos), o si se acerca a la jubilación, es mejor mantener su dinero en un lugar seguro, como fondos de bonos o cuentas de ahorro de alto rendimiento. Guardo dinero en efectivo equivalente a unos pocos meses de gastos en ahorros. Tengo un amigo que es mucho menos tolerante al riesgo que yo que sigue un año entero de gastos en ahorro. (Por favor, si va a apartar tanto dinero, ¡póngalo en una cuenta de ahorros de alto rendimiento o en certificados de depósito!)

Incluso si su tolerancia al riesgo no es tan alta, aún puede invertir en el mercado de valores, incluso durante las recesiones.

El promedio del costo en dólares es una excelente manera de hacer esto. El promedio del costo en dólares simplemente significa realizar inversiones regulares y programadas en lugar de comprar en el mercado de valores de una sola vez. Es una forma de mitigar el riesgo. Un fondo mutuo indexado reduce el riesgo porque su dinero se diversifica en muchas acciones. El promedio del costo en dólares reduce el riesgo aún más porque su dinero se diversifica a lo largo del tiempo.

Comprar barato puede resultar intimidante. ¿Supongamos que los mercados nunca vuelven a subir?

Cuando estaba promediando el costo en dólares, configure un sistema a través de ShareBuilder (sharebuilder.com), una agencia de corretaje en línea que es una subsidiaria de ING Direct, aunque hay muchas otras formas de hacerlo. El primer día de cada mes, ShareBuilder sacó \$ 250 de mi cooperativa de

crédito y usó el dinero para comprar acciones de fondos indexados dentro de mi Roth IRA. El proceso fue indoloro. Invertí todos los meses, ya sea que el mercado subiera o bajara. Me permitió ignorar las noticias y disfrutar de la vida sabiendo que mi plan a largo plazo estaba en marcha.

El promedio del costo en dólares facilita la inversión: usted lo configura y lo olvida.

Pero no se limite a creer en mi palabra. Aquí hay algunos sitios que ofrecen herramientas y trucos para ayudarlo a lidiar con los mercados bajistas:

<http://tinyurl.com/dollarcostaveraging> —Presentación en video de Michael Fischer

sobre las virtudes del promedio de costos en dólares

<http://tinyurl.com/fearofinvesting> —Erin Burt ofrece cinco trucos para vencer tu miedo

de invertir

<http://tinyurl.com/riskquiz> —La Universidad de Rutgers lo ayuda a evaluar su riesgo

tolerancia

158



<http://tinyurl.com/stupidinvestors> —Ben Stein sobre por qué los inversores "inteligentes" son

a veces estúpido

<http://tinyurl.com/DCAbenefits> —Una gran introducción a los beneficios del costo en dólares

promediando

En por qué Las personas inteligentes cometen grandes errores de dinero y cómo corregirlos, Gary Belsky y Thomas Gilovich señalan una investigación que muestra que "el dolor que sienten las personas al perder 100 dólares es mucho mayor que el placer que sienten al ganar la misma cantidad". No dejes que el oso te asuste. Tú lata luchar con él y salir adelante.

JD Roth escribe sobre finanzas personales inteligentes en getrichslowly.org.

PASOS DE ACCIÓN SEMANA SEIS

1 Descubra su estilo de inversión (30 minutos). Decida si desea las opciones de inversión simples de un fondo de ciclo de vida o más control (y la complejidad) de los fondos indexados. Recomiendo un fondo de ciclo de vida como la solución del 85 por ciento.

2 Investigue sus inversiones (de 3 horas a 1 semana). Si se ha decidido por un fondo de ciclo de vida, investigue los fondos de Vanguard, T. Rowe Price y Schwab (consulte la página 87 para obtener información de contacto). Esto debería tomar algunas horas. Si está construyendo su propia cartera, llevará más tiempo (y más dinero cumplir con los mínimos de cada fondo). Utilice el modelo Swensen como plantilla básica y priorice qué fondos comprará hoy y cuáles obtendrá más adelante. Una vez que decida una asignación de activos, investigue los fondos utilizando un filtro de fondos como el de su cuenta de inversión, Morningstar X-Ray o el excelente en www.etrade.com.

3 Compre su (s) fondo (s) (1 hora a 1 semana). Comprar un fondo de ciclo de vida es fácil: primero, transfiera dinero a su cuenta de inversión. (Para las cuentas 401 (k), ya debería estar dirigiendo dinero de cada cheque de pago a su cuenta 401 (k). Para las cuentas IRA Roth, este dinero debería estar esperando en su cuenta de ahorros de Capítulo 5 .

[Si no tiene efectivo disponible para invertir, establezca una meta de ahorro y espere hasta que tenga suficiente para](#)

invertir en su primer fondo). Una vez que el dinero esté listo y se haya transferido a su cuenta de inversión, inicie sesión en su cuenta, ingrese el símbolo de cotización y habrá terminado. Si está comprando fondos indexados individuales, generalmente deberá comprar uno a la vez y configurar cuentas de ahorro para los demás.

¡Sí! ¡Ahora eres inversor! Y no solo eso, sino que ha llegado al final del programa de seis semanas. Ha optimizado sus tarjetas de crédito y cuentas bancarias y ha comenzado a invertir y, lo que es mejor, ha

unido su sistema para que funcione automáticamente sin apenas esfuerzo de su parte. Solo hay un poco más: en el próximo capítulo nos centraremos en cómo mantener sus inversiones. Luego, en el último capítulo, abordaré todas esas preguntas aleatorias que tienes sobre el dinero y la vida en general. Pero la verdad es que, al completar este capítulo, ya ha hecho todo el trabajo duro.

159



CAPÍTULO 8

FACIL MANTENIMIENTO

Ha hecho el trabajo duro: aquí le mostramos cómo mantener (y optimizar) su infraestructura

Es posible que haya notado que este capítulo es uno de los más breves del libro. Esto se debe a que ya ha implementado la Solución del 85 por ciento y se ha ocupado de las partes más importantes de sus finanzas: sus tarjetas de crédito, cuentas bancarias, gastos e inversiones. La mayoría de las personas todavía tienen dificultades para pagar sus facturas mensuales. Así que felicidades. Pero, por supuesto, hay una pero —Si eres realmente un nerd y quieres saber más sobre cómo mejorar tus finanzas, este es el capítulo para ti. Cubriremos algunos temas que lo ayudarán a optimizar aún más sus inversiones. Sin embargo, recuerde: este es un crédito adicional, así que no sienta la necesidad de seguir los consejos de este capítulo a menos que realmente lo desee.

Alimente su sistema

En el capítulo anterior, eligió sus inversiones y configuró las cosas para que se ejecuten automáticamente. El sistema automático es excelente, pero solo lo impulsa una cosa: el dinero con el que lo alimenta. Eso significa que su sistema es tan fuerte como la cantidad que le ponga. Los capítulos anteriores de este libro trataban sobre la implementación de la solución del 85 por ciento; comenzar fue el paso más difícil e importante. No importaba si estaba contribuyendo solo \$ 100 por mes. Pero ahora se trata del volumen bruto que pone en su sistema: más adentro, más afuera. ¿Realmente quiere esperar veinticinco años para tener \$ 100,000? Si no es así, alimente a su sistema con la mayor cantidad de dinero posible ahora. Cada dólar que invierta hoy valdrá mucho más mañana.

CÓMO ESTARÉ EN . . .

¿Cuánto valdrá su inversión mensual, asumiendo un rendimiento del 8 por ciento?

160

IF YOU INVEST . . .	\$100/ month	\$500/ month	\$1,000/ month
After 5 years . . .	\$7,347	\$36,738	\$73,476
After 10 years . . .	\$18,294	\$91,473	\$182,946
After 25 years . . .	\$95,102	\$475,513	\$951,026

Sin embargo, no me lo quites. Ir www.dinkytown.net [y abra una de sus calculadoras de inversión. Ingrese SU](#)

contribución de inversión mensual, asumiendo un rendimiento del 8 por ciento; no olvide incluir los impuestos si no está utilizando una cuenta IRA Roth. Probablemente verá que sus contribuciones actuales crecerán más lentamente de lo que pensaba. Pero al agregar una pequeña cantidad por mes, incluso \$ 100 o \$ 200 más, las cifras cambiarán drásticamente.

En [Capítulo 4 , Esbocé un plan de gasto consciente que sugería](#)

porcentajes de ingresos para destinar al ahorro y la inversión. Su primer objetivo fue apuntar a esos porcentajes. Ahora es el momento de ir más allá de esas cantidades para que pueda ahorrar e invertir

tanto como sea posible. Puedo oírte gritar: "¿Estás bromeando? No puedo sacar otro centavo. ¡Le odio, Ramit! No se trata de que yo quiera privarte. En realidad, todo lo contrario: debido a que la capitalización funciona de manera tan efectiva, cuanto más ahorre ahora, más tendrá más adelante (en una gran

cantidad). Viste esto en la calculadora de dinkytown.net. Ahora, entre y juegue con su Plan de Gastos Conscientes para ver cómo puede ganar un poco más para invertir cada mes. Optimizar su plan puede implicar negociar seriamente cuando realice compras importantes, como un automóvil o una casa (consulte Capítulo 9). O puede que necesite recortar sus gastos de la forma más despiadada posible. (No olvide consultar mi "Desafío Ahorre \$

1000 en 30 días" en www.iwillteachyoutoberich.com/30daychallenge.) Incluso puede pensar en negociar un

salario más alto u obtener un trabajo mejor pagado (consulte la página

234). No importa cómo lo haga, asegúrese de que está introduciendo la máxima cantidad posible en su sistema todos los meses. Recuerde, nunca es más fácil hacer esto que cuando tiene entre veinte y treinta años, y cuanto más ingrese a su sistema ahora, antes se hará rico.

Ignora el ruido

Ahora que ha dominado los conceptos básicos de las finanzas personales y ha configurado su sistema automatizado, empezará a darse cuenta de lo mal que la mayoría de las personas administran su dinero. Aquí, por ejemplo, hay tres citas reales recientes de mis amigos altamente educados:

Q: "No sé qué hacer con mi 401 (k). Me aconsejaron que lo pusiera todo en el mercado monetario por ahora, ya que los fondos mutuos no están funcionando bien. ¿Es esto correcto? ¿Cómo saber cuándo la recesión ha tocado fondo?"

¡Alguien dijo que podrían pasar cinco años para que se solucione este lío hipotecario! "

MI RESPUESTA: Los movimientos del día a día del mercado no deberían preocuparle. Si 161

tiene un horizonte de tiempo largo, está invirtiendo automáticamente cada mes. Cuando el mercado está subiendo, su sistema comprará automáticamente menos acciones. Cuando el mercado baje, comprará más acciones. Con el tiempo, lo hará mucho mejor que los especuladores que intentan predecir a dónde irá el mercado.

Q: "Olvídese de los fondos indexados. Obtuve un rendimiento del 67 por ciento con mi fondo mutuo ruso el año pasado, y eso es después de las tarifas ".

MI RESPUESTA: No importa lo que pasó el año pasado, importa lo que pase en los próximos diez a veinte años.

Además, si un fondo sube, también puede bajar. Es por eso que la asignación de activos es más importante y menos riesgosa que un fondo superestrella.

Q: "Amigo, estás desperdiciando tu dinero alquilando en San Francisco. ¿Por qué no compras una casa?"

MI RESPUESTA: Alquilar es en realidad una excelente decisión en ciertos mercados, y los bienes raíces son generalmente una mala inversión financiera, que cubro en la página 250.

Mire, se ha decidido por la inversión automática porque es una forma sencilla y de bajo costo de invertir. Ha visto la investigación que indica que supera a los administradores de fondos tradicionales. Y, sin embargo, cada vez que sus amigos le hagan una de esas preguntas o vea un informe sobre la "caída" del mercado de valores, se sentirá tentado a cambiar su estilo de inversión. ¡Compre las acciones de esa empresa de tecnología! Vende petróleo, ¡no es bueno! ¡¡¡El cielo se está cayendo!!! Esto es especialmente cierto en tiempos tumultuosos, como durante la crisis financiera mundial de 2008. Un día el mercado cayó 700 puntos, la semana siguiente se disparó 900 puntos. Como resultado, los expertos salieron con toda su fuerza, haciendo todo tipo de afirmaciones absurdas. La volatilidad asustó a la gente y los estadounidenses comunes comenzaron a retirarse del mercado. Para la mayoría de las personas, el miedo guía sus decisiones de inversión.

A DIFERENCIA DE OTRAS PERSONAS, QUÉ PODRÍAS ACERCA DEL DINERO (PORQUE NUNCA APRENDERON CÓMO FUNCIONA), PUEDES ENFOCARTE EN EL

COSAS QUE AMAS.

Ignóralo todo. Como comenté en [Capítulo 6](#), el beneficio de la inversión automática es que

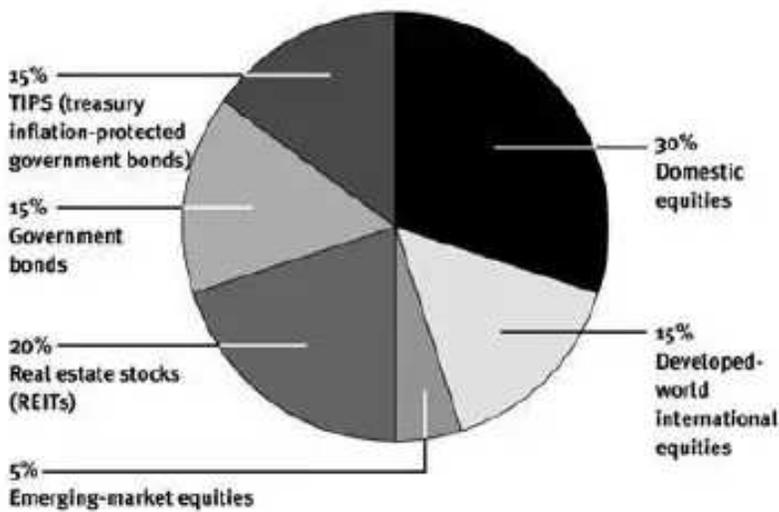
¡No tiene que concentrarse en estos emocionantes informes bursátiles de expertos y revistas todos los días! A diferencia de otras personas, que se dan la mano y se preocupan por el dinero (porque nunca tardaron un par de horas en aprender cómo funciona), tú puedes concentrarte en las cosas que amas:

salir con amigos, visitar a tu familia, viajar, o lo que quieras hacer. Ignora el ruido. Oblíguese a resistirse a iniciar sesión en su cuenta de inversión más de una vez al mes, eso es todo. Si ha configurado su

asignación de activos y la está financiando constantemente, manténgase firme. Está invirtiendo a largo plazo y, cuando mira hacia atrás, los cambios del día a día (incluso las cataclísmicas caídas de 2008) parecerán como pequeños baches, y lo son.

Reequilibrar sus inversiones

162



Si tiene una cartera diversificada, algunas de sus inversiones, como las acciones internacionales, pueden superar a otras. Para mantener su asignación de activos por buen camino, querrá reequilibrar una vez al año para que sus acciones internacionales no se conviertan en una parte más grande de su cartera de lo que pretendía. Piense en su cartera de inversiones como en su patio trasero: si desea que su calabacín sea solo el 15 por ciento de su patio trasero, y crecen como locos y terminan tomando más del 30 por ciento, querrá reequilibrarlo cortando el calabacín o obteniendo un patio más grande para que el calabacín vuelva a cubrir solo el 15 por ciento. Lo sé, lo sé, debería convertirme en un jardinero orgánico. Señoras, es difícil negar que soy un hombre del Renacimiento.

La buena noticia: si ha elegido un fondo de ciclo de vida como se describe en la página 180, puede omitir esta sección; esos fondos se encargan del reequilibrio por usted.

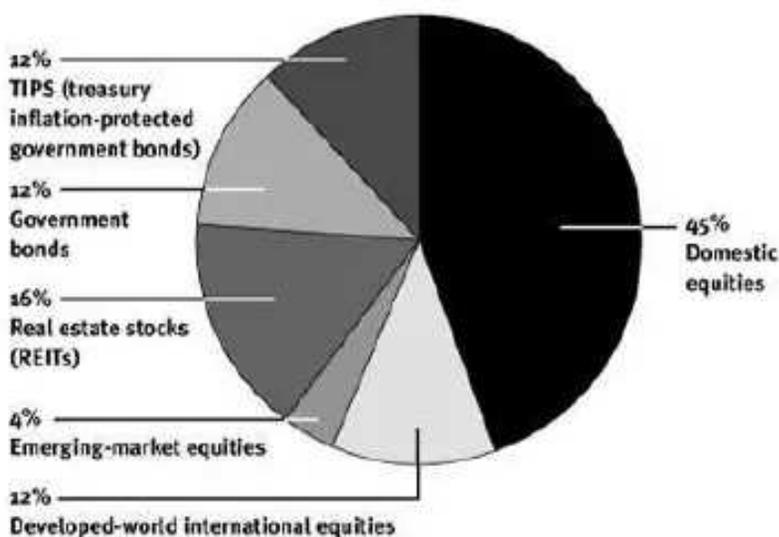
Pero si ha optado por administrar su propia asignación de activos, deberá reequilibrar cada doce a dieciocho meses. De lo contrario, dentro de un par de años, su asignación estará completamente sesgada. Por ejemplo, supongamos que crea una asignación de activos basada en el modelo de Swensen:

ASIGNACIÓN DE ACTIVOS OBJETIVO

Supongamos ahora que las acciones nacionales ganan un 50 por ciento en un año. (Para facilitar los cálculos, mantengamos constantes todas las demás inversiones). De repente, las acciones nacionales representan una parte más grande de su cartera y todos los demás números están fuera de control.

ASIGNACIÓN DESPUÉS DE QUE LAS RENTABILIDADES NACIONALES SALTAN 50%

163



Aunque es genial que una de sus áreas de inversión esté funcionando bien, desea mantener su asignación bajo control para que un sector no sea desproporcionadamente más grande o más pequeño que los otros. Reequilibrar su cartera garantizará que sus activos permanezcan asignados correctamente y lo protegerá de ser vulnerable a los altibajos de un sector específico.

La mejor manera de reequilibrar es invertir más dinero en las otras áreas hasta que la asignación de activos vuelva a estar bien encaminada. ¿Cómo? Suponiendo que sus acciones nacionales ahora

representan el 45 por ciento de su asignación de activos, pero en realidad deberían ser solo el 30 por ciento

- deje de enviar dinero allí temporalmente y redistribuya ese 30 por ciento de su contribución de inversión de manera uniforme entre el resto de sus categorías de inversión. Puede hacer esto "pausando" su inversión automática en fondos particulares desde su cuenta de inversión. Inicie sesión en su cuenta, encuentre el fondo que está fuera de control con su asignación inicial de activos y detenga sus contribuciones automáticas. (No se preocupe, puede reanudar los pagos automáticos en cualquier momento). En otras palabras, deje de invertir en el área de rendimiento superior y haga crecer las otras áreas de su cartera hasta que su asignación vuelva a estar en línea con sus objetivos.

Consulte el cuadro de la página siguiente para ver cómo funciona. Como puede ver, en este caso, después de ocho meses, regrese al objetivo, más o menos, y puede volver a sus asignaciones originales.

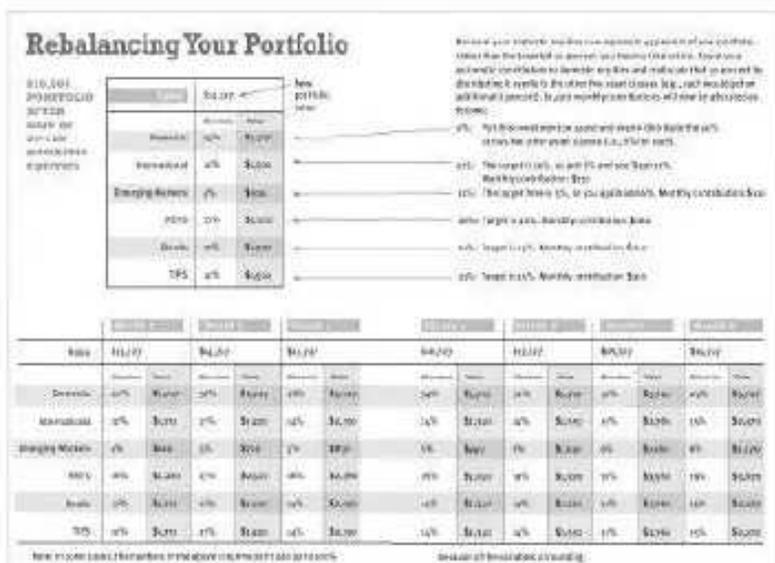
Nota: Hay otra forma de reequilibrar, pero no me gusta hacerlo. Puede reequilibrar vendiendo las acciones con mejor rendimiento y dedicando el dinero a otras áreas para volver a controlar la asignación.

Odio vender porque implica tarifas comerciales, papeleo y "pensar", así que no recomiendo esto.

No olvide configurar un recordatorio de calendario para reanudar sus pagos automáticos. Con dos minutos de matemáticas, que puede considerar una tortura (a menos que sea asiático), puede saber exactamente cuándo reanudar sus pagos.

Si, por el contrario, uno de sus fondos tiene perdido dinero, que también hará que su asignación de activos se salga de control. En este caso, puede pausar los otros fondos y agregar dinero al perdedor hasta que regrese a donde debería estar en su cartera. Para simplificar las matemáticas, recomiendo Portfolio Allocator en www.morningstar.com para ayudar a guiar su reequilibrio.

Y recuerde, si ha invertido en un fondo de ciclo de vida (consulte la página 180), será 164



automáticamente atendidos por ti, otra razón más por la que me gustan.

Deje de preocuparse por los impuestos (y la solución del 85 por ciento para el manejo ellos)

La gente se preocupa demasiado por los impuestos y toma todo tipo de malas decisiones para evitarlos. Escúchame: pagas impuestos solo si ganas dinero. Si está pagando el 30 por ciento en impuestos sobre algo, significa que ganó el 70 por ciento en otra parte, así que no se asuste por los impuestos. Además, es tu maldito deber cívico. ¿Quiere quejarse de los impuestos? Vaya a dar un paseo por una carretera en cualquier lugar de África o el sudeste asiático. Después de dos horas de rebotar en la parte trasera de un rickshaw, la parte superior de su cráneo quedará abollada permanentemente y parecerá un trabajador del carbón de la Titánico. Así que dame un respiro, paga tus impuestos, cumple con tu deber cívico.

GESTIÓN DE LA ASIGNACIÓN DE ACTIVOS CON MÚLTIPLES CUENTAS

por níquel de www.fivecentnickel.com

Los expertos en inversiones han argumentado durante años que la asignación de activos es uno de los factores más importantes para determinar su éxito como inversor. En otras palabras, recogiendo 165

la combinación adecuada de tipos de inversión en las proporciones adecuadas es la clave para maximizar sus retornos y minimizar su riesgo. Si bien se han escrito libros completos sobre cómo determinar una asignación adecuada, se ha prestado mucha menos atención a los entresijos de mantener este equilibrio, especialmente cuando usted (y quizás un cónyuge) está administrando múltiples cuentas de inversión.

Considere el caso de una pareja casada con una cuenta de inversión sujeta a impuestos, dos cuentas IRA Roth y dos cuentas 401 (k). Incluso con una asignación relativamente simple de X por ciento en acciones nacionales, Y por ciento en acciones internacionales y Z por ciento en bonos, mantener la asignación adecuada puede resultar complicado. Si ha elegido un fondo de ciclo de vida, nada de esto es realmente relevante, ya que puede elegir el mismo fondo en todas sus cuentas.

Pero si está manejando su propia asignación de activos, ¿cómo puede seguir administrando múltiples inversiones de manera simple?

LA SOLUCIÓN ÚNICA. La solución es simple: trate todas sus cuentas como una gran cantidad de dinero. En lugar de intentar alcanzar la asignación X / Y / Z adecuada en cada cuenta, intente mantener esa asignación en general. Para que esto funcione con el menor esfuerzo posible, mantenga una cuenta como su cuenta "variable" y haga que las demás sean estáticas. La cuenta variable contendrá una combinación de diferentes fondos, que puede reequilibrar en función de su asignación de activos objetivo. Cada una de las cuentas estáticas contendrá un único tipo de inversión, ya sean acciones nacionales, acciones internacionales o bonos. Por ejemplo, su Roth IRA podría contener algunos fondos diferentes (y sería la cuenta variable), mientras que el 401 (k) de su esposa podría convertirse en una cuenta estática, que solo usaría para comprar acciones nacionales.

Si necesita reequilibrar su cartera general, inicie sesión en su cuenta variable y realice cambios. Por ejemplo, si sus acciones internacionales han crecido más rápido que sus otras inversiones y ahora son desproporcionadamente más altas de lo que desea, inicie sesión en su cuenta variable e intercambie algunas de sus acciones internacionales por acciones y / o bonos nacionales. Alternativamente, puede cambiar sus contribuciones en curso para poner los fondos internacionales en "pausa" hasta que las cosas se nivelen.

Entonces, ¿cómo debe decidir qué activos van a dónde? Tengo varios principios rectores: Primero y principal, impuestos- ineficiente es decir, los activos que generan ingresos, como los bonos, deben depositarse en una cuenta con ventajas fiscales como una IRA o una 401 (k). Por el contrario, las cuentas imponibles solo deben contener inversiones eficientes como fondos indexados de acciones, y debe tratar de hacer que estas cuentas estén estáticas para minimizar las consecuencias fiscales asociadas con la venta de sus inversiones al reequilibrar. Finalmente, dado que los retiros de cuentas Roth como Roth IRA o Roth 401 (k) estarán completamente libres de impuestos, debe buscar maximizar el crecimiento en esas cuentas eligiendo inversiones agresivas.

Mantener un tipo de activo por cuenta elimina la necesidad de reequilibrar dentro de cada cuenta individual.

El beneficio real aquí es que mantener un tipo de activo por cuenta elimina la necesidad de reequilibrar dentro de cada cuenta individual. En cambio, el reequilibrio se convierte en una cuestión de ajustar las tenencias dentro de su cuenta variable para volver a alinear su asignación general.

Manejará las contribuciones en curso de la misma manera. Todas las contribuciones realizadas 166

en una cuenta estática, vaya directamente a la clase de activo elegida. Por ejemplo, todas las contribuciones a una cuenta de bonos al 100 por ciento se destinarían a la compra de bonos, y así sucesivamente. Luego, puede equilibrar sus contribuciones a través de su (s) cuenta (s) variable (s) para que sus contribuciones totales estén en proporción con la combinación X / Y / Z

deseada.

LA BAJA. El único inconveniente real de esta estrategia es que, en un mercado extremadamente turbulento, su asignación puede salirse tanto de la línea que no puede corregirla reequilibrando sus tenencias generales en todas las cuentas. Por ejemplo, en la segunda mitad de 2008, las existencias

cayeron drásticamente. Entonces, si deseaba reequilibrar vendiendo bonos y comprando más acciones, es posible que no haya tenido suficientes bonos disponibles para intercambiarlos por acciones en su (s) cuenta (s) variable (s). En tales casos, tendría que "desbloquear" una de sus cuentas estáticas y usarla para ayudar a reequilibrar su cartera. Sin embargo, en su mayor parte, no tendrá que hacer esto, y esta

estrategia le ahorrará un montón de dolores de cabeza.

Nickel escribe sobre finanzas personales en <http://www.fivecentnickel.com> .

De acuerdo, esa fue una tangente extraña. Odio decir esto, pero aparte de los conceptos básicos del ahorro en impuestos (como aprovechar las cuentas con impuestos diferidos y no vender inversiones antes de mantenerlas durante un año), es probable que no gane lo suficiente como para preocuparse por ellas. Ciertamente, no necesita tomar decisiones de inversión, como comprar bonos municipales eficientes en impuestos, para ahorrar en impuestos. Las personas de veintitantos que hacen esto suelen leer algo en alguna revista y luego comienzan a maquinan formas de evitar al recaudador de impuestos. Seamos honestos. Una vez que comience a ganar demasiado para invertir en su Roth IRA, necesitará más ayuda en este departamento. Pero, por ahora, siga ese viejo adagio: "No dejes que el tío Sam tome tus decisiones de inversión".

LO ÚNICO QUE NECESITA SABER SOBRE IMPUESTOS E INVERSIONES

Invierta tanto como sea posible en cuentas con impuestos diferidos como su 401 (k) y Roth IRA. Debido a que las cuentas de jubilación tienen ventajas fiscales, disfrutará de importantes recompensas. Su dinero 401 (k) no se gravará hasta que lo retire muchos años después, y sus ganancias de Roth IRA no estarán gravadas en absoluto. Más importante aún, no tendrá que preocuparse por las minucias, incluida la selección de fondos eficientes en impuestos o saber cuándo vender para superar las distribuciones de fin de año. Al dar este paso de invertir en cuentas de jubilación con ventajas fiscales, evitará la gran mayoría de las preocupaciones fiscales.

Invertir en cuentas de jubilación con ventajas fiscales es la solución del 85 por ciento para los impuestos. Claro, podría crear estructuras tributarias complicadas, comenzar a ahorrar dinero en 529 para sus hijos y usar la asignación anual para obsequios para regalar miles de dólares a otras personas, pero ¿quién diablos necesita hacer eso ahora mismo? Invertir tanto como sea posible en cuentas con impuestos diferidos es la respuesta al 85 por ciento de sus preguntas sobre impuestos.

POR QUÉ DEBERÍAS PENSAR DOS VECES EN VENDER

En general, cada vez que venda sus inversiones, será elegible para pagar impuestos cuando llegue el 15 de abril. El gobierno ha creado incentivos para la inversión a largo plazo: si vende una inversión que ha mantenido durante menos de un año, será

167

sujeto al impuesto sobre la renta ordinario, que suele ser del 25 al 35 por ciento. La mayoría de las personas que compran acciones y ganan \$ 10,000 en nueve meses y estúpidamente deciden venderlas, realmente se embolsan solo \$ 7,500.

Sin embargo, si mantiene su inversión durante más de un año, solo pagará un impuesto a las ganancias de capital, que en la mayoría de los casos es actualmente del 15 por ciento (dependiendo de sus ingresos, podría ser incluso menor). Este es un fuerte incentivo para comprar y mantener a largo plazo. En el ejemplo anterior de una ganancia de \$ 10,000, si lo vendiera después de un año y tuviera que pagar un impuesto del 15 por ciento, se embolsaría \$ 8,500.

Aquí está el truco: si ha invertido en una cuenta de jubilación con ventajas fiscales, no tiene que pagar impuestos el año en que vende su inversión. En un 401 (k), que tiene impuestos diferidos, pagará impuestos mucho más tarde cuando retire su dinero. En una IRA Roth, por el contrario, ya pagó impuestos sobre el dinero que contribuye, por lo que cuando retire, no pagará impuestos en absoluto.

Dado que presumiblemente hizo una buena inversión, ¿por qué no mantenerla a largo plazo? En Capítulo 6 , cubrimos

[cómo la gente no puede cronometrar el mercado. En Capítulo 3 , Le mostré cómo la inversión de compra y retención produce](#)

rendimientos dramáticamente más altos que el comercio frecuente. Y una vez que haya incluido los impuestos, las probabilidades están en su contra si vende. Este es otro argumento más para no comprar acciones individuales y, en su lugar, utilizar fondos de ciclo de vida o fondos indexados para crear una cartera simple y eficiente en impuestos. Recuerde, todo esto supone que hizo una buena inversión.

En pocas palabras: invierta en cuentas de jubilación y mantenga sus inversiones a largo plazo. Hasta que su cartera aumente a aproximadamente \$ 100,000, eso es todo lo que necesita saber.

Saber cuándo vender sus inversiones

Entre los veinte y los treinta, solo hay tres razones para vender sus inversiones: necesita el dinero para una emergencia, hizo una inversión terrible y constantemente tiene un desempeño inferior al del

mercado, o ha logrado su objetivo específico de inversión.

USTED NECESITA EL DINERO PARA UNA EMERGENCIA

Si de repente necesita dinero para una emergencia, aquí está su jerarquía de dónde conseguirlo.

1. Utilice su cuenta de ahorros.

2. Vende cualquier objeto de valor que no sea crítico para ti. En serio, usa eBay. Seré honesto: probablemente no obtendrá mucho dinero vendiendo objetos de valor (la gente tiende a sobrevalorar su propiedad en comparación con lo que otros pagarán por ella). Pero vender algunos de sus propios productos es un paso psicológico importante: le permitirá demostrar lo serio que es tanto con usted mismo como con su familia (lo que le ayudará si les pide ayuda).

3. Pregúntele a su familia si puede pedirles prestado el dinero. Nota: Esto no funciona si tu familia está

loca.
168

Date	Price	Date	Price
6/3/2002	33.43	1/3/2006	23.78
1/2/2003	31.53	6/1/2006	23.90
6/2/2003	31.01	1/3/2007	26.29
1/2/2004	35.55	6/1/2007	27.68
6/1/2004	35.45	1/2/2008	22.91
1/3/2005	26.45	5/2/2008	20.61
6/1/2005	28.17		

4. Utilice el dinero de sus cuentas de jubilación. Siempre puede retirar el capital con el que contribuyó a su cuenta IRA Roth sin penalización, aunque retardará gravemente la capacidad de capitalización de su dinero con el tiempo. Con un 401 (k), puede retirar dinero para "retiros por dificultades", que generalmente incluyen gastos médicos, compra de una casa, matrícula, prevención de ejecuciones hipotecarias y gastos funerarios, pero probablemente aún pagará cargos por retiro anticipado. Si se trata de esto, consulte a su representante de recursos humanos. Pero le insto a que evite cobrar sus cuentas de jubilación debido a las multas e impuestos involucrados.

5. Utilice su tarjeta de crédito solo como último recurso. No puedo enfatizar esto lo suficiente: hay muy buenas posibilidades de que su tarjeta de crédito lo saque cuando la reembolse, así que no haga esto a menos que esté realmente desesperado.

INVERSIÓN ATERRIBLE DE YOUMADE QUE CONSISTENTEMENTE TIENE BAJO

DESEMPEÑO

Este punto es en gran parte discutible si invirtió en un fondo indexado o una serie de fondos indexados, porque reflejan el desempeño de todo el mercado. Si está bajando, eso significa que todo el mercado está abajo. Si cree que el mercado se recuperará, eso significa que las inversiones están a la venta a precios más baratos que antes, lo que significa que no solo debe no vender, pero debe seguir invirtiendo y recoger acciones a un precio más barato.

Pero hablemos de esto conceptualmente para entender cuándo vender una inversión por bajo rendimiento.

Si sacara una lista de sus inversiones y viera el gráfico en la parte superior de la página siguiente, ¿qué haría?

"Ramit", podrías decir frenéticamente. "¡Esta acción apesta! ¡Necesito venderlo antes de perder todo mi dinero! "

No tan rápido. Tienes que mirar el contexto antes de decidir qué hacer. Por ejemplo, sabiendo que el ejemplo es un stock de bienes de consumo, ¿cómo le va al resto de la industria de bienes de consumo? (Nota: Usted puede

STOCK DE BIENES DE CONSUMO

investigue industrias yendo a Yahoo Finance, haciendo clic en "Inversiones" y luego en "Industrias").

Date	Price	Date	Price
6/3/2002	50	1/3/2006	38
1/2/2003	49	6/1/2006	36
6/2/2003	45	1/3/2007	32
1/2/2004	42	6/1/2007	30
6/1/2004	44	1/2/2008	31
1/3/2005	40	5/2/2008	29
6/1/2005	38		

Date	Price	Date	Price
6/3/2002	43	1/3/2006	23.78
1/2/2003	31.53	6/1/2006	23.9
6/2/2003	31.01	1/3/2007	26.29
1/2/2004	35.55	6/1/2007	27.68
6/1/2004	35.45	1/2/2008	22.91
1/3/2005	26.45	5/2/2008	20.61
6/1/2005	28.17		

Mirando el stock y la industria circundante (vea el cuadro a continuación), verá que toda la industria está en declive. No es tu inversión particular. Ellos son todos haciendo mal. Ahora, esto plantea preguntas

sobre la industria, pero también le brinda un contexto para explicar los rendimientos en picada de sus acciones. Pero solo porque se están hundiendo, por cierto, no significa que debas vender de inmediato. Todas las industrias experimentan caídas en un momento u otro. De hecho, mirando el cuadro a continuación, indagaría más para ver qué estaba sucediendo con la industria. ¿Sigue siendo viable? Hay competidores

ÍNDICE DE INDUSTRIA DE BIENES DE CONSUMO

reemplazándolo? (Por ejemplo, si posee acciones en una empresa que produce Walkman que reproducen casetes, es probable que el negocio no se recupere). Al observar el gráfico anterior, parece que las acciones están rindiendo en línea con el resto de la industria. Si cree que la industria o la inversión simplemente está atravesando una recesión cíclica, agárrese de la inversión y continúe con las compras regulares de acciones. Sin embargo, si cree que la industria no se recuperará, es posible que desee vender la inversión.

Ahora, si sus acciones parecieran esta, Podría considerar vender:

STOCK DE INDUSTRYA

170

Date	Price	Date	Price
6/17/2002	335.97	1/3/2006	372.26
1/2/2003	317.39	6/1/2006	355.64
6/2/2003	324.38	1/3/2007	388.98
1/2/2004	351.22	6/1/2007	425.47
6/1/2004	358.26	1/2/2008	406.19
1/3/2005	346.81	5/2/2008	372.74
6/1/2005	363.26		

ÍNDICE INDUSTRIA

Como puede ver, esta acción realmente había tenido un rendimiento inferior al de su índice de la industria.

Una vez que decida que es hora de vender una inversión, el proceso es sencillo. Simplemente inicie sesión en su cuenta de inversión, busque la inversión que desea vender y luego haga clic en "Vender". Si está

en su cuenta de inversión, busque la inversión que desea vender y luego haga clic en "vender". Si esta vendiendo fuera de una cuenta de jubilación, existen muchas implicaciones fiscales, como la recolección de pérdidas fiscales (que le permite compensar las ganancias de capital con pérdidas), pero dado que la

mayoría de nosotros invertiremos todo nuestro dinero en una jubilación eficiente en impuestos cuentas, no voy a entrar en estos temas aquí. Quiero enfatizar que casi nunca tengo que vender inversiones porque rara vez hago inversiones específicas en acciones. Si elige un fondo de ciclo de vida o crea una cartera de fondos indexados, rara vez tiene que pensar en vender. Mi consejo: guarda tu cordura y concéntrate en cosas más importantes.

USTED LOGRÓ SU OBJETIVO ESPECÍFICO

Comprar y retener es una gran estrategia para inversiones a ultra largo plazo, pero mucha gente invierte a medio y corto plazo para ganar dinero para objetivos específicos. Por ejemplo, "Voy a invertir para unas vacaciones de ensueño en Tailandia. . . . No necesito hacer el viaje pronto, así que solo pondré \$ 100 al

mes en mi cuenta de inversión." Recuerde, si su meta está a menos de cinco años, debe establecer una meta de ahorro en su cuenta de ahorros. Pero si ha invertido dinero para un objetivo a más largo plazo y lo ha logrado, venda y no lo piense dos veces. Eso es un gran éxito de inversión, y debe usar el dinero para cualquiera que sea su objetivo original.

Retribución: elevando sus metas más allá del día a día

La mayoría de las personas pasan toda su vida manejando los problemas cotidianos del dinero y nunca salen adelante.

¿Cómo voy a liquidar ese préstamo? Oh hombre, ¿por qué compré esa chaqueta de \$ 300? Maldita sea, pensé que había cancelado esa suscripción.

Si ha seguido los pasos de este libro, ha superado estas preguntas básicas. Tus cuentas funcionan juntas automáticamente. Usted sabe cuánto puede gastar en salidas y cuánto desea ahorrar cada mes. Si algo sale mal, su sistema le permite ver fácilmente si necesita reducir costos, ganar más dinero o 171

ajuste su estilo de vida. Todo esta ahí.

Opciones financieras para los súper triunfadores: haga el plan decenal que pocos más Hacer

Siempre me sorprenden los correos electrónicos que recibo de personas que han optimizado cada parte de su estrategia de inversión y, sin embargo, están todavía buscando más formas de optimizar sus finanzas. Es fácil: pregunte a las personas de cinco a diez años mayores que usted qué deseo habían comenzado antes, luego haz eso. Obtendrá tres respuestas de inmediato:

1. CREAR UN FONDO DE EMERGENCIA. Un fondo de emergencia es simplemente otra meta de ahorro que es una forma de protegerse contra la pérdida del empleo, la discapacidad o la simple mala suerte. La mayoría de las personas de veintitantos años no necesitan fondos de emergencia porque simplemente podemos pedir dinero prestado de nuestras otras metas de ahorro o, en el peor de los casos, ir a casa con mamá y papá. Pero si tiene una hipoteca o necesita mantener a su familia, un fondo de emergencia es una pieza fundamental para estar financieramente seguro. Para crear uno, simplemente establezca un objetivo de ahorro adicional y luego canalice el dinero hacia él de la misma manera que lo haría con sus otros objetivos. Eventualmente, su fondo de emergencia debe contener seis meses de dinero para gastos (que incluye todo: su hipoteca, otros préstamos, comida, transporte, impuestos, obsequios y cualquier otra cosa en la que pueda gastar).

2. SEGURO. A medida que envejece y se vuelve más cascarrabias, querrá más y más tipos de seguro para protegerse de las pérdidas. Esto incluye seguros para propietarios de viviendas (incendios, inundaciones y terremotos) y seguros de vida. Si es dueño de una casa, necesita un seguro, pero las personas jóvenes y solteras no necesitan un seguro de vida. En primer lugar, estadísticamente, casi nunca morimos, y el pago del seguro solo es útil para las personas que dependen de su sustento, como su cónyuge e hijos. Más allá de eso, el seguro está realmente fuera del alcance de este libro, pero si está realmente interesado, le animo a que hable con sus padres y sus amigos y busque "seguro de vida" en línea para investigar las diversas opciones.

Probablemente no necesite comprar un montón de opciones de seguro en este momento, pero ciertamente puede establecer una meta de ahorro para cuando hacer los necesita, tendrá dinero para usar. Una última cosa: el seguro casi nunca es una buena inversión, a pesar de lo que le digan los vendedores financieros (o padres despistados). Por lo tanto, utilícelo como protección contra riesgos negativos, como incendios o muerte accidental cuando tiene una familia, pero no lo considere una inversión para el crecimiento.

3. EDUCACIÓN INFANTIL. Ya sea que tenga hijos o no, su primer objetivo debe ser sobresalir

económicamente. Siempre me confundo cuando veo a personas en la televisión que están endeudadas pero que quieren ahorrar para la educación de sus hijos. ¿Que demonios?

Escucha, mamá: primero, obtén

salga de sus deudas y ahorre para su propia jubilación. Entonces puedes preocuparte por tus hijos.

Dicho esto, así como las cuentas IRA Roth son excelentes cuentas de jubilación, las 529 (planes de ahorro educativo con importantes ventajas fiscales) son excelentes para la educación de los niños. Si tiene hijos (o sabe que algún día los tendrá) y algo de dinero extra, viértalo en un 529.

Estas son solo algunas de las cosas en las que se verá obligado a pensar en los próximos diez años. La mejor manera de prepararse es hablar con personas exitosas que sean algo mayores que usted y que actúen juntos. Sus consejos pueden ser invaluable y pueden brindarle una ventaja en la planificación para la próxima década.

Eso significa que en lugar de pensar en las metas más del dinero que día a día. Mientras que a mayor de ricos ("Solo quiero pagar esta deuda"), puede establecer objetivos más amplios de hacer las cosas que ama utilizando el dinero para mantener usted.

Me temo que esto les parecerá mojigato a algunos de ustedes, pero realmente no es mi intención que lo sea. Creo que parte de hacerse rico es retribuir a la comunidad que te ayudó a prosperar. Hay muchas formas tradicionales de hacer esto, como ser voluntario en un comedor de beneficencia o convertirse en Gran Hermano o Hermana Mayor. Quería intentar contribuir a una escala mayor (además, encuentro que mis bromas no son tan bien recibidas en los comedores populares).

Entonces, en

En 2006, creé la Beca Sethi (Scholarships.ramitsethi.com), que otorga dinero y tutoría a un joven emprendedor por año. (Dato curioso: el primer año que lo lancé, ninguna persona se postuló). Cuando les dije a mis amigos que había lanzado una beca, me miraron con incredulidad. "Eso es ridículo", dijeron.

"Nunca podría tener suficiente dinero para lanzar una beca". Dijeron esto mientras usaban jeans de \$ 150 y comían una cena de \$ 40. ¿Qué tan fácil sería para ellos establecer una meta de ahorro y guardar dinero para dárselo a otros? Mira, mi beca es de \$ 1,000. No necesitas ser rico para retribuir. Incluso \$ 100 ayudan.

Y tampoco tiene que ser una beca. Sitios como Kiva.org le permiten donar directamente a las comunidades pobres del tercer mundo. O puede donar a su escuela secundaria, biblioteca local, grupos de acción ambiental, la Cruz Roja, lo que sea más importante para usted. Y si tiene poco dinero en efectivo, done su tiempo, que a menudo es más valioso que el dinero.

Si lo piensas bien, la filantropía refleja lo mismo Te enseñaré a ser rico principios que lee en este libro: El paso más simple puede ayudarlo a comenzar. Pero, al igual que con la administración de su dinero, las personas complican demasiado las cosas y crean barreras artificiales para evitar retribuir. No es necesario ser rico para ser filántropo, del mismo modo que no es necesario ser rico para invertir. El caso es que ahora tienes un sistema de finanzas personales que pocos tienen. Esto le permite elevar sus objetivos más allá de superar la rutina diaria. Cuando piensas en el año pasado, ¿cuál fue el gran logro que lograste para los demás? ¿Qué será este año?

Si pudiera esperar algo de este libro, sería que se convierta en un maestro del gasto consciente y luego aplique esas habilidades para ayudar a quienes lo rodean. Tal vez sea estableciendo una beca, o asesorando a un niño necesitado, o incluso simplemente ayudando a sus amigos a administrar su dinero de forma gratuita. Sea lo que sea, ahora se encuentra en el nivel superior de conocimientos de inversión. Ha ido más allá de administrar su dinero a corto plazo:

173

metas a largo plazo y está pensando estratégicamente sobre su dinero y cómo puede ayudarlo a ser rico, y cómo compartirlo con los demás.

Si esto fuera una película, estaría lloviendo, la música de violín se hincharía de fondo y un joven soldado levantaría lentamente la mano para saludar a un general anciano. Con toda esta charla sobre retribuir, sería muy emotivo y una sola lágrima rodaría por la mejilla de alguien.

Pero tenemos un último capítulo para leer. Por los miles de correos electrónicos y comentarios de blogs que he recibido a lo largo de los años, sé que hay algunos problemas comunes que surgen con regularidad. Aparentemente, la vida no se trata solo de analizar los aspectos básicos de la asignación de activos y crear gráficos de crecimiento compuesto. ¿Quién sabe? En el próximo capítulo, cubriré los aspectos específicos del dinero y las relaciones, la compra de un automóvil y su primera casa, y la gestión de las preguntas diarias que surgen en su vida financiera. ¡Último capítulo! Vamos a hacerlo.



CAPÍTULO 9

VIDA ARICH

Las finanzas de las relaciones, las bodas, la compra de un automóvil y su primera casa.

Que hace Rico significa para ti? Mencione esto en la introducción, pero a lo largo de este libro hemos pasado mucho tiempo hablando de dinero. Como dije antes, eso es genial, pero creo que ser rico es mucho más que eso. Para mí, se trata de libertad, se trata de no tener que pensar en el dinero todo el tiempo y poder viajar y trabajar en las cosas que me interesan. Se trata de poder usar el dinero para hacer lo que quiera

- y no tener que preocuparme por mi presupuesto, asignación de activos o cómo podré pagar una casa.

Pero ese soy solo yo. Ser rico probablemente signifique algo diferente para ti. En este capítulo, abordaré algunas de las preguntas más comunes que he recibido sobre la vida y el dinero. Espero que mis respuestas te ayuden a vivir una vida más rica.

Préstamos para estudiantes: ¿Pagarlos o invertir?

Los préstamos para estudiantes son una gran patada en la cara de que ha llegado el mundo real. CNN informa que el graduado universitario promedio tiene alrededor de \$ 20,000 en préstamos estudiantiles, además, como el El Grupo de Investigación de Interés Público de los Estados Unidos indicó recientemente, más de \$ 2,500 de deuda de tarjetas de crédito. Puede parecer difícil salir adelante cuando el bagaje de los préstamos estudiantiles lo agobia. La buena noticia es que los préstamos para estudiantes probablemente fueron una excelente decisión financiera (a menos que termines siendo un artista o actor ... En esos casos, consigue un trabajo real). Los graduados universitarios superan con creces a los que solo tienen un título de escuela secundaria. Aún así, si tiene una deuda de \$ 20,000 colgando sobre sus hombros, querrá saber cómo manejarla. Aunque ya hablamos de salir de la deuda estudiantil en

[Capítulo 1](#), hay una pregunta adicional que me hacen constantemente: "[¿Debo invertir o liquidar mis préstamos](#)

estudiantiles?"

INVERSIÓN VS. PAGO DE PRÉSTAMOS ESTUDIANTILES

Puede ser difícil escuchar el tamborileo de "¡invierta temprano!" cuando está luchando por pagar \$ 500 o \$ 1,000 en préstamos estudiantiles cada mes. Pero cuando se trata de poner dinero

175



para invertir o sus préstamos estudiantiles, realmente tiene tres opciones: Paga el pago mínimo mensual de tus préstamos estudiantiles e invierte el resto.

Pague tanto como sea posible por sus préstamos estudiantiles y luego, una vez que estén pagados, comience a invertir.

Adopte un enfoque híbrido 50/50, en el que pague la mitad de sus préstamos estudiantiles (siempre pagando al menos el mínimo) y envíe la otra mitad a sus cuentas de inversión.

Técnicamente, su decisión se reduce a las tasas de interés. Si su préstamo estudiantil tenía una tasa de interés muy baja de, digamos, 2 por ciento, querría optar por la opción uno: pagar sus préstamos

estudiantiles lo más rápido posible. Si tener deudas lo mantiene despierto por la noche, siga la opción dos y páguelo lo antes posible, pero comprenda que podría estar perdiendo mucho potencial de crecimiento para sentirse más cómodo.

Le recomiendo que analice de cerca la opción tres, y este es el motivo: la tasa de interés de la mayoría de los préstamos para estudiantes en estos días es similar a la que obtendría en el mercado de valores, por lo que, francamente, su decisión será un fracaso. En igualdad de condiciones, el dinero que podría ganar invirtiendo sería aproximadamente la misma cantidad que pagaría en intereses sobre su préstamo estudiantil, así que básicamente es un lavado. Realmente no importará si cancela sus préstamos estudiantiles o si invierte, porque obtendrá aproximadamente el mismo rendimiento.

Excepto por dos cosas: intereses compuestos y cuentas de jubilación con ventajas fiscales. Cuando invierte entre los veinte y los treinta, obtiene enormes beneficios del interés compuesto. Si espera hasta ser mayor para invertir, nunca podrá ponerse al día con esas ganancias. Además, si está invirtiendo en cuentas con ventajas fiscales como 401 (k) y Roth IRA (consulte Capítulo 3), obtiene beneficios de los beneficios fiscales. Es por eso

que consideraría una división híbrida, saldar su deuda con parte de su dinero e invertir con el resto. La división exacta depende de su tolerancia al riesgo. La mayoría de las personas simplemente elegirán una división 50/50 para simplificar las cosas, pero si es más agresivo, probablemente querrá invertir más.

AMOR Y DINERO

EL DINERO TIENE UN EFECTO GRANDE EN LAS RELACIONES. SIMPLEMENTE Eche un vistazo

tu día a día: apuesto a que tienes un amigo que nunca deja suficiente propina en los restaurantes o que nunca te devuelve el dinero cuando le prestas dinero. Nada es más molesto que alguien que te maltrata con dinero, y esos son solo tus

¡amigos! Imagínese cuando tiene un esposo o una esposa, y tiene que compartir cuentas bancarias y responsabilidades para los pagos de alquiler y automóvil y todo lo demás. Es mejor que crea que el dinero será un problema.

Por eso quiero dedicar un tiempo a hablar sobre cómo manejar el dinero en tus diferentes relaciones: tu relación con tus padres, tu novio o tu pareja.

176

novia, tu futura esposa. Pensé en lidiar con el dinero y con sus hijos también, pero considerando que planeo comprarles toallas de papel a mis hijos en lugar de zapatos, puede que no sea la mejor persona para hablar de eso.

Dejar que tus padres administren tu dinero es una tontería

No creerías cuántas preguntas recibo de personas inteligentes y educadas que piensan que está bien dejar que sus padres administren su dinero. Cuando lo piensas, no es tan sorprendente. Los padres que se ofrecen a dejar que sus hijos envíen dinero en efectivo al administrador de dinero de la familia probablemente los hayan mimado durante toda su vida. ¿Quieres que tus padres te den de comer con un biberón y también te cambien el pañal? No seas uno de esos imbéciles.

Es hora de crecer. Aunque los padres tienen buenas intenciones, ofrecerse a manejar la administración del dinero es una de las peores cosas que pueden hacer por sus hijos. A nuestra edad, deberíamos aprender a administrar nuestro dinero nosotros mismos. Sin asesores financieros, no

BS Y si cometemos errores, está bien, tal vez perdamos \$ 100 o incluso \$ 1,000 de vez en cuando, pero aprendemos de esos errores. Al hacer esto, nos sentimos lo suficientemente seguros como para ser cada vez más agresivos con nuestras inversiones. Además, es muy probable que después de leer este libro sepas más que tus padres sobre cómo administrar el dinero.

ES HORA DE CRECER. A NUESTRA EDAD, DEBEMOS ESTAR APRENDIENDO

CÓMO MANEJARNOS A NOSOTROS MISMOS. NO FINANCIERO

ASESORES, NO BS

Si toma la ruta por encima y envía su dinero a sus padres, quedan algunas cosas. Primero, desarrolla una

Si toma la ruta perezosa y envía su dinero a sus padres, suceden algunas cosas. Primero, desarrollas una mentalidad de no intervención: "Bueno, no tengo que preocuparme por eso". DIOS, SI OYO ESTO UNA VEZ

MÁS, VOY A SALTAR Y GOLPEAR A ALGUIEN CON UNA CEBOLLA. (De esa manera, no está claro por qué están llorando). Pero, como he dicho una y otra vez, invertir es en gran medida de manos libres una vez que se hace la investigación inicial. Comprar y mantener significa comprar algo y . . . sosténlo! No es demasiado difícil una vez que hayas hecho tu tarea. Además, si es su propio dinero e hizo la inversión usted mismo, en realidad querer para seguir su progreso. Créame, es divertido.

En segundo lugar, si tus padres invierten tu dinero, no obtienes el tipo de información transparente que obtendrías si fuera tu propia inversión. Seguro, probablemente puedas obtener la contraseña de tus padres e iniciar sesión de vez en cuando y verificar. . . pero lo harías? Además, si toda su cartera subió un 30 por ciento,

¿qué significa eso para su dinero (que probablemente se invirtió en un momento diferente al de su dinero)?

¿Cuánto ganaste realmente? Odio las matemáticas, así que evitaría tener que calcular esto a toda costa.

En tercer lugar, desea darse cuenta de los resultados finales de las ganancias o pérdidas. No culpes a tus padres, su asesor financiero (que paga su facturas utilizando las tarifas que le cobra), o la elegante cuenta de servicio completo de sus padres para cobrarle tarifas. Sus inversiones deben ser tuyas, al igual que las ganancias o las pérdidas. Está bien confiar en los consejos de tus padres, y tus amigos e Internet siempre están ahí para ayudarte con

177

-
-
-
-
-
-
-
-
-
-

evaluando inversiones también. Pero al final, las decisiones deben ser tuyas.

Finalmente, ahora que ha leído este libro, probablemente pueda vencer el regreso de sus padres. (Ir Capítulo 6 y

[revise el mito de la experiencia financiera para ver por qué\). Así que, por favor, si sus padres sugieren que simplemente](#)

invierta con ellos, dígales por qué prefiere hacerlo por su cuenta.

Cómo ayudar a los padres que tienen deudas graves

Como probablemente puedas ver por mi perorata sobre los padres y el dinero, soy un gran admirador de ser autosuficiente con tu dinero, ya sea que tus padres se ofrezcan a ayudarte o no.

Pero a veces tus padres tienen sus propios problemas económicos. Si tus padres tienen muchas deudas, la relación con ellos puede ser muy difícil, especialmente si se acercan a ti y te piden ayuda. En este caso, su mayor desafío no será encontrar una solución técnica de finanzas personales para su problema. En cambio, los persuadirá de que cambien décadas de malos hábitos de administración del dinero. Trabaja con delicadeza pero con firmeza. Probablemente estarán lidiando con la abrumadora culpa de tener que depender de su hijo o hija para que los ayuden con sus finanzas, pero no permita que se vean atrapados en sentirse mal. En su lugar, identifique a dónde va su dinero, establezca un plan utilizando la jerarquía de inversión (consulte la página 76) y luego ayude a sus padres a tomar las decisiones difíciles que serán necesarias.

Cada situación es diferente, pero aquí hay algunas preguntas que puede hacer. (Recuerde: ande con cuidado. A nadie le gusta hablar de dinero, especialmente si eso significa tener que admitir ante sus hijos que necesitan ayuda).

¿Cómo se sienten con respecto a su dinero? ¿Por qué?

¿Cuánto ganan al mes? ¿Cuánto gastan? ¿Qué porcentaje de sus ingresos

están ahorrando?

¿Pagan comisiones por sus cuentas bancarias y tarjetas de crédito?

¿Cuál es el saldo promedio mensual de su tarjeta de crédito? ¿Por qué no es cero? ¿Cómo pudieron conseguirlo allí?

¿Tienen alguna inversión? Si es así, ¿cómo los eligieron? ¿Poseen fondos mutuos (s)? ¿Cuánto están pagando en concepto de tarifas?

¿Están maximizando su 401 (k), al menos tanto como los igualan sus empresas? ¿Qué pasa con otros vehículos de jubilación como una Roth IRA? ¿Tienen uno?

178

■
Ellos leen www.iwillteachyoutoberich.com ? ¿NO? ¡¿POR QUÉ NO, POPS?!?! (Nota: recomiendo

encarecidamente que les grite esto muy fuerte).

Es posible que sus padres no tengan respuestas a todas estas preguntas, pero escuchen atentamente lo que hacer decirte.

Le animo a que adopte el enfoque de solución del 85 por ciento y descubra una o dos acciones importantes que podrían tomar para mejorar su situación financiera. Tal vez signifique configurar una cuenta de ahorros automática o concentrarse en pagar una tarjeta de crédito para que puedan sentir una pequeña sensación de logro. Piensa en cuando no sabías nada sobre dinero y fue increíblemente abrumador. Ahora puedes usar lo que has aprendido para ayudar a tus padres a realizar pequeños cambios que tendrán grandes resultados.

La temida conversación "DTR" con su novio o novia

Acerca de dinero

¿Recuerdas lo dolorosas que fueron esas conversaciones de "Definir la relación" en la universidad? Ahora imagina que tienes que sentarte y hablar de dinero mientras deseas poder usar el sudor de tu frente para ahogarte. Seguro, es posible que tú y tu novio o novia hayan tenido una conversación ocasional sobre dinero.

Pero cuando se está poniendo serio, ya sea que se hayan comprometido recientemente o que se vayan a vivir juntos o simplemente en un punto en el que sus decisiones comiencen a afectarse realmente entre sí, es importante que dedique un tiempo a hablar sobre su dinero y sus metas financieras. Hablar de dinero con tu pareja puede sonar doloroso, pero te prometo que no tiene por qué ser incómodo. Por muy cursi que suene, en realidad puede acercarlos más ... si sabes qué preguntar y mantén la calma. Y si tu novia / novio no es un loco con \$ 300,000 en deuda de tarjeta de crédito.

Las tácticas específicas no son tan importantes como tu actitud. La clave es empezar por pidiendo su consejo. ¡Sí, incluso si no lo necesita! Trae el tema a la ligera. "Oye, he estado tratando de aprender sobre el dinero últimamente. . . ¿Qué opinas sobre invertir versus ahorrar?" Si no obtiene una respuesta, intente esto: "Está bien, oye, tengo otra pregunta. . . ¿Qué opinas de mis gastos? ¿Hay algo que creas que debería cambiar?" Te garantizo que tendrán una opinión sobre ese —Y aunque te estás sacrificando, al menos eso hará que comience la conversación.

LA CLAVE ES EMPEZAR POR SOLICITAR SU CONSEJO. SÍ, INCLUSO SI USTED

¡NO LO NECESITA!

Después de unos días, vuelva a pedirles su consejo financiero: "¿Qué piensan? ¿Debería saldar mi tarjeta de crédito o mi deuda estudiantil?" (Por supuesto, ya conoce la respuesta de la página 220). Luego, unos días después, díales que ha estado investigando un poco más. "Cogí un libro sobre finanzas personales y tenía algunas cosas realmente interesantes", puede decir. "¿Qué te parece hablar de nuestro dinero juntos?" (Es opcional agregar algo como: "El libro es de un autor increíble, extraño y amable llamado Ramit Sethi, y visito su sitio web todos los días").

Cuando te sientes a hablar, vuelve a empezar preguntando la opinión de tu pareja: "Yo 179

■
■
■
■
■

■
■
■

Sabe que usa efectivo para pagar todo, pero este tipo dice que deberíamos usar tarjetas de crédito para construir nuestro crédito y realizar un seguimiento de los gastos. ¿Qué opinas?" El objetivo de esta reunión debe ser acordar que el dinero es importante para ambos y que quieren trabajar juntos para ayudarse mutuamente con las finanzas. ¡Eso es!

Si las cosas van bien durante su primera conversación, pregúntele a su novio o novia si estaría dispuesto a sentarse de nuevo para repasar las dos finanzas juntos. Recuerde, no se trata de criticar o notar las cosas que se están haciendo mal, se trata de descubrir formas de ayudarse mutuamente para que puedan crecer juntos.

Algunas frases que puedes usar:

"Eres muy bueno en [X] y quiero que me ayudes con mis finanzas". "Vamos a unir nuestras vidas y quiero que el dinero sea parte de eso".

"Uno más uno es igual a tres" lo que explica por qué ustedes dos pueden combinar la inteligencia financiera para crear sinergias. Nota: Solo los MBA o los consultores pueden usar esta línea con seriedad.

LA GRAN REUNIÓN

Este es el gran día en el que ambos ponen al descubierto todas sus finanzas y trabajan juntas en ellas. Pero recuerde, no es un paso tan dramático, ya que ha estado trabajando lentamente para lograrlo durante semanas.

Debería tomar alrededor de cuatro o cinco horas prepararse para esta reunión. Cada uno querrá traer lo siguiente:

Una lista de sus cuentas y el monto de cada una
Una lista de deudas y las tasas de interés
Gastos mensuales (consulte la página

104 para obtener detalles)
Sus ingresos totales

Cualquier dinero que se le deba

Una lista de metas financieras a corto y largo plazo

Cuando te sientes, deja el papel a un lado y empieza hablando de metas. Desde una perspectiva financiera,

¿qué quieres? ¿Qué tipo de estilo de vida esperas? ¿Qué pasa con las vacaciones en el próximo año?
¿Alguno de ustedes necesita apoyar a sus padres?

Luego, mire sus gastos mensuales. Esta será una conversación delicada porque nadie quiere ser juzgado. Pero recuerde, mantenga la mente abierta. Muestra el tuyo primero. Pregunte: "¿Qué crees que podría estar haciendo mejor?" Y luego es el turno de tu pareja.

Dedique algún tiempo a hablar sobre sus actitudes hacia el dinero. ¿Cómo tratas al dinero? ¿Gasta más de lo que gana? ¿Por qué? ¿Cómo hablaron tus padres sobre el dinero? (Uno de mis amigos tiene horribles habilidades para administrar el dinero, lo cual es

180

	You	Your partner
Monthly income	\$3,000	\$2,000
Rental payment	\$600 (3,000 / 5,000 = 60%)	\$400 (2,000 / 5,000 = 40%)

confuso porque es tan disciplinada e inteligente. Después de años de conocerla, un día me dijo que su papá se había declarado en quiebra. dos veces, lo que me ayudó a comprender la forma irracional en que se acercaba al dinero).

PASA UN TIEMPO HABLANDO DE TUS ACTITUDES HACIA EL DINERO. ¿CÓMO

TREATMONEY? ¿GASTAS MÁS DE

¿TU HACES? ¿POR QUE?

El objetivo más importante de esta conversación es establecer un plan para administrar su dinero, incluidas sus tarjetas de crédito, cuentas bancarias, presupuesto y cuentas de inversión. Esencialmente,

desea trabajar en este libro con su pareja.

Su objetivo inmediato debe ser establecer algunas metas de ahorro a corto y largo plazo, como un viaje de fin de año y / o algo un poco más importante, como comprar un automóvil o hacer el pago inicial de una casa. En este punto, probablemente sea mejor no revisar todos los números para una compra realmente grande porque puede resultar abrumador. Simplemente establezca una o dos metas de ahorro y configure una transferencia mensual automática para cada uno de ustedes. A largo plazo, usted y su novia / novio deben trabajar juntos para estar en la misma página con sus actitudes hacia el dinero. Cuando establezcan una meta juntos ("Vamos a ahorrar lo suficiente para hacer un pago inicial de \$ 30,000 en una casa"), ambos podrán comprometerse a trabajar para lograrla.

VIVIR JUNTOS: QUÉ HACER SI UNO DE USTEDES GANA MÁS DINERO QUE EL OTRO

La primera pregunta que debe hacerse es "¿Te das cuenta de que estás viviendo en pecado?" Es broma, no me importa un carajo.

Una vez que usted y su novia o novio comiencen a compartir los gastos, invariablemente surgirán preguntas sobre cómo manejar el dinero a diario, especialmente si uno de ustedes tiene un ingreso más alto que el otro.

Cuando se trata de dividir las facturas, hay un par de opciones.

La primera opción, y la más intuitiva, es dividir todas las facturas 50/50. Pero eso no funciona para todos.

Como alternativa, ¿qué tal esta nueva idea de Suze Orman? Ella alienta a dividir los gastos proporcionalmente en los ingresos. Por ejemplo, si su alquiler mensual es de \$ 1,000, así es como puede dividirlo:

DIVISIÓN DE GASTOS SEGÚN INGRESOS

QUÉ HACER SI SU SOCIO GASTA DINERO IRRESPONSABLEMENTE

181

Esta es la queja más común que escucho de los lectores recién casados. "Ramit", escriben, "mi esposo gasta demasiado dinero en videojuegos. ¿Cómo se supone que vamos a ahorrar dinero? Cuando le digo esto, me desconecta y al día siguiente está comprando algo más".

La solución a esto es eleve la conversación más allá de usted y su pareja. Si sigues tratando de decirle a tu pareja que no gaste dinero en algo, él o ella se resentirá y te ignorará. Más que nada, la gente odia ser juzgada por sus gastos, así que si continúa haciéndolo personal ("¡No puede gastar tanto en zapatos cada mes!"), No llegará a ninguna parte.

En su lugar, manténgalo simple. Pase a la página 106 en [Capítulo 4 y observe cuánto cuesta ahorrar para compras](#)

comunes como vacaciones, regalos de Navidad o un automóvil nuevo. Luego, tenga una conversación sobre cuáles son sus metas de ahorro y cuánto necesita ahorrar para alcanzarlas, y llegue a un plan de ahorro en el que ambos estén de acuerdo.

Si hace esto, la próxima vez que tenga una discusión sobre el gasto, puede alejarla de usted y de su pareja y, en su lugar, hacerla sobre El plan. Nadie puede ponerse a la defensiva cuando señala un papel (en lugar de señalar a la otra persona). Diga: "Oye, genial iPhone. ¿Seguimos en camino de alcanzar nuestra meta de ahorro?" Esto es difícil de discutir si lo dices con voz inocente. De hecho, definitivamente no pueden ponerse a la defensiva, ¡porque aceptaron el plan! Al concentrarse en el plan, no en la persona, evita la percepción de ser crítico y trabaja para alinear los gastos con sus objetivos. Esta es la forma en que se supone que funciona el manejo del dinero.

La pregunta de los \$ 28,000: por qué todos somos hipócritas acerca de nuestra boda (y cómo ahorrar para el suyo)

Hace un tiempo, salí con algunos amigos, incluido uno que estaba planeando su boda. Debido a que mis dos hermanas se habían casado recientemente, le sugerí que buscara sus invitaciones en una papelería cercana. "Es muy caro, como catorce dólares por invitación", le dije. "Pero al menos puede obtener algunas ideas para el diseño". Ella me miró y sin una pizca de arrogancia dijo: "Oh, lo comprobaré. De hecho, hablé con mi familia y tenemos un presupuesto ilimitado para la boda".

Esa frase me dejó sin palabras. Ella no estaba fanfarroneando. Ella solo lo estaba diciendo con total

naturalidad: su boda podría costar cualquier cosa y eso estuvo totalmente bien. Ella proviene de una familia muy rica, por lo que esto no es tan inusual. Qué es Sin embargo, lo inusual es que muchas personas se burlen de la historia anterior y luego procedan a gastar cantidades impías en su propia boda

mientras insisten firmemente en lo absurdas que son

“la mayoría” de las personas. Quiero ayudar a planificar estos grandes eventos de la vida. Pero esté preparado, tendrá que enfrentar la hipocresía que todos tenemos cuando se trata de estas compras.

POR SUPUESTO TU LA BODA SERÁ SIMPLE

Cuando mi hermana me llamó para decirme que se había comprometido, salí con mis amigos. Pedí champán para todos. Cuando mi otra hermana me dijo que se iba a casar unos meses después, se lo dije a todos mis amigos. Entonces descubrí que ellos

182

cada uno tenía una boda en la costa este y una boda en la costa oeste, ¡para un total de cuatro bodas indias en unos pocos meses! Pedí una ronda de cianuro e hice la mía una doble.

Eso es lo que me hizo empezar a pensar en bodas. La boda estadounidense promedio cuesta casi \$

28,000, que, El periodico de Wall Street señala, es "más de la mitad del ingreso anual medio de los hogares estadounidenses". Espera: espera un segundo antes de empezar a poner los ojos en blanco. Es fácil decir:

"Estas personas deberían darse cuenta de que una boda se trata de tener un día especial, no de endeudarse".

¿Pero adivina que? Cuando sea tu boda, querrás que todo salga perfecto. Sí tú. Yo también. Será tu día especial, así que ¿por qué? no gastar el dinero para conseguir las rosas de tallo extralargo o el filet mignon? Mi punto no es juzgar a la gente por tener bodas caras. Todo lo contrario: las mismas personas que gastan \$ 28.000 en sus bodas son las que, unos años antes, dijeron lo mismo que estás diciendo ahora

mismo: "Solo quiere una boda sencilla. Es ridículo endeudarse solo por un día." Y sin embargo, no se peo, gastan más de lo planeado, más de lo que pueden pagar, en su día especial! Mira, no hay nada de malo en querer que tu día sea perfecto. Reconozcámoslo y descubramos cómo lograr nuestros objetivos.

¿ENTONCES, QUÉ DEBERÍA HACER?

Conociendo los asombrosamente altos costos de las bodas, ¿qué puede hacer? Veo tres opciones:

Reduzca costos y tenga una boda más sencilla. Gran idea, pero francamente, la mayoría de la gente no es lo suficientemente disciplinada para hacer esto. No digo esto de manera peyorativa, sino estadísticamente: la mayoría de la gente tendrá una boda que costará decenas de miles de dólares.

No hagas nada y descúbrelo más tarde. Ésta es la táctica más común. Hablé con una persona recién casada que pasó los ocho meses anteriores planificando su boda, que terminó siendo un día muy caro.

Ahora, meses después, ella y su esposo no saben cómo lidiar con la deuda resultante. Si haces esto, eres un idiota. Pero estás en buena compañía, porque casi todos los demás también lo hacen.

Presupuesto y plan para la boda. Pregunte a diez personas cuál de estas opciones tomarán, y cada una de ellas elegirá esta. Luego pregúnteles cuánto dinero están ahorrando cada mes para su boda (ya sea que estén comprometidos o no). Te garantizo que el bábuceo y el silencio valdrán la pena. Esta es una gran idea en teoría, pero casi nunca se sigue en la práctica.

Si lo piensa bien, tenemos toda la información que necesitamos. La edad promedio para contraer matrimonio es de veintisiete años para los hombres y veintiséis para las mujeres. Sabemos que el importe medio de una boda es de unos 28.000 dólares. Entonces, si realmente está comprometido a no endeudarse para su boda, aquí está la asombrosa cantidad que debería ahorrar (ya sea que esté comprometido o no):

Figuras aterradoras

183

Your Age	Months until wedding	Monthly amount needed to save
20	84	\$333
21	72	\$389
22	60	\$467
23	48	\$583
24	36	\$778
25	24	\$1,167
26	12	\$2,333
27	1	\$28,000

-
-
-
-
-

La mayoría de nosotros ni siquiera hemos concebido ahorrar esta cantidad para nuestras bodas. En cambio, decimos cosas como

"Wow eso es mucho. No hay forma de que pueda salvar eso. Quizás mis padres ayuden. .

.."

"Mi boda no será así. Será simple y elegante ". "Lo pensaré cuando me comprometa".

"Afortunadamente, no tendré que pagar por ello". (¿Quién lo hará? ¿Tu futuro cónyuge también piensa así?)

"Tengo que casarme con alguien rico". (Escuché a gente decir esto, y solo estaban bromeando a medias).

Más comúnmente, sin embargo, no pensamos en esto en absoluto: uno de los gastos más importantes de nuestras vidas, que casi con seguridad llegará en los próximos años, y ni siquiera nos sentamos durante diez minutos a pensar en eso. Algo se ha roto aquí.

MATEMÁTICAS DE BODAS SORPRENDENTES

Esto es bastante bueno de una manera repugnante y desgarradora. Configuré una simulación para ver qué palancas eran las más poderosas para reducir los costos de la boda. Para ser honesto, pensé que reducir el número de invitados produciría el mejor resultado.

Me equivoqué.

Curiosamente, cambiar el número de invitados no cambia el costo tanto como imagina. En el ejemplo de la página siguiente, reducir la plantilla en un 50 por ciento reduce el costo solo en un 25 por ciento.

Más allá de lo obvio, negociar mejores precios en el lugar y la comida, la mejor sugerencia que he escuchado acerca de reducir los costos de la boda es abordar el reparado costos. Uno de mis amigos, por ejemplo, voló con un fotógrafo de Filipinas para su boda. Suena extravagante, pero incluso con el vuelo, se ahorró 4.000 dólares. En otro

Restaurant costs		
Guests	150	75
Open bar/person	\$20	\$20
Lunch/person	\$30	\$10
Reception/person	\$200	\$200
Subtotal	\$25,100	\$12,750
Fixed costs		
DJ	\$1,000	\$1,000
Photographer	\$4,000	\$4,000
Rentals: tables, chairs, linens	\$1,500	\$1,250
Flowers	\$750	\$600
Hotel for guests	\$750	\$750
Invitations	\$1,000	\$750
Rehearsal dinner	\$1,500	\$1,500
Honeymoon	\$5,000	\$5,000
Dress	\$800	\$800
Limo	\$750	\$750
Rings	\$5,000	\$5,000
Bridesmaids' dresses	\$4,000	\$4,000
MISC.	\$2,000	\$2,000
Subtotal	\$28,250	\$17,400
Grand total	\$53,350	\$40,150

Por ejemplo, mi hermana hizo diseñar e imprimir sus invitaciones en la India por una fracción de lo que hubiera costado en los Estados Unidos.

En [Capítulo 4](#), [Te animé a elegir una o dos áreas problemáticas más importantes en tu gastar y abordarlos](#). Tu boda no es diferente: quieres ver los mayores gastos con un peine de dientes finos. Elija los dos o tres gastos más grandes y reduzca implacablemente sus costos. ¿Tu luna de miel va a costar \$ 5,000? Vea si puede conseguir que alguien le dé millas de viajero frecuente como regalo de bodas, verifique las ofertas de viajes en línea, reclute a su primo segundo que sea un agente de viajes o vea si su tarjeta de crédito ofrece algún beneficio que pueda usar. ¿Los vestidos de las damas de honor cuestan \$ 4,000? Córtalo por la mitad yendo a una tienda de ropa local. Lo más probable es que sea mejor optimizar las tres áreas de mayor costo en un 30 por ciento que obtener una reducción del 10 por ciento en todo (y eso lo mantendrá cuerdo).

MUESTRA DE COSTOS DE BODA

Puede ejecutar la simulación usted mismo para comprobar cómo se compara su propia planificación. Visite la hoja de cálculo del costo de la boda en vivo en www.iwillteachyoutoberich.com/wedding.

TRABAJO Y DINERO

LO HE DICHO ANTES Y LO VUELVE A DIRIGIR: FUNDAMENTALMENTE, HAY dos formas de obtener más dinero. Puede ganar más o gastar menos.

185

Reducir costos es genial, pero personalmente considero que aumentar las ganancias es mucho más divertido. Debido a que la mayor parte de nuestros ingresos provienen del trabajo, es un lugar excelente para optimizar y ganar más. De hecho, negociar su salario en un nuevo trabajo es la forma legal más rápida de ganar dinero. Su salario inicial es incluso más importante de lo que cree porque establece el listón para aumentos futuros y, con toda probabilidad, su salario inicial en trabajos futuros. Un aumento de salario de \$ 1,000 o \$ 2,000, en otras palabras, puede igualar muchas veces ese aumento a lo largo de su carrera.

Ahora déjeme mostrarle cómo obtener miles negociando un mejor salario.

Negociando tu salario, te enseñaré a ser rico

En [Capítulo 4](#), [Escribí acerca de pedir un aumento en su trabajo actual. Pero el mejor momento para negociar el salario es](#)

cuando comienza un nuevo trabajo. Entonces tiene el mayor apalancamiento y, con un poco de

preparación básica, puede ganar \$ 5,000 o \$ 10,000 en una simple conversación de diez minutos, luego retirarse a un café cercano para un almuerzo ligero. Encantador.

Cuando asesoro a las personas en la negociación, pretendo ser el gerente de contratación y les hago las

preguntas más difíciles que puedan recibir. A mis amigos no les gusta esto, posiblemente porque también hago bromas repetidamente sobre llevar el "juego de roles" más lejos de lo que debería, pero los obligo a hacerlo y luego me lo agradecen. Cuando terminamos, cuatro o cinco horas después, están exhaustos y de mal humor. Pero las personas a las que he entrenado terminan negociando, en promedio, \$ 6,000 más en salario.

Negociar tiene que ver en un 90 por ciento con la mentalidad y en un 10 por ciento con las tácticas. La mayoría de la gente no cree que deba negociar. Tienen miedo de ser "groseros" o de que el empleador rescinda su oferta. Eso casi nunca sucede, especialmente porque es posible que la empresa ya haya gastado hasta \$ 5,000 para contratarlo. Si negocias, comunicas explícitamente que te valoras más que el empleado medio. ¿Eres promedio? Si no es así, ¿por qué se conformaría con un salario medio?

DESTACAR LAS FORMAS EN QUE AYUDARÁ A SU EMPRESA A LOGRAR SU

METAS.

Los conceptos básicos de la negociación son muy simples:

1. Recuerda que nadie se preocupa por ti.

La mayoría de los empleados nuevos se sientan a la mesa hablando de cuánto ellos quieren hacer. Para ser totalmente honesto, como gerente de contratación, realmente no me importa lo que quieras hacer. Me gustaría sentarme en la parte trasera de un Bentley con dos gemelos calientes y que me alimenten con un burrito relleno de Taco Bell Grill con jalapeños adicionales. Entonces, cuando esté negociando, recuerde esto: cuando se trata de usted, su gerente se preocupa por dos cosas: cómo lo hará lucir mejor y cómo ayudará a que la empresa tenga un buen desempeño.

TÁCTICA DE NEGOCIACIÓN: Siempre enmarque sus solicitudes de negociación de una manera que muestre cómo la empresa se beneficiará. No se concentre en la cantidad que le costará a la empresa. En su lugar, ilustre cuánto valor puede proporcionar a la empresa. Si su trabajo lo ayudará a impulsar una iniciativa que generará un millón de dólares para la empresa, indíquelo. Vincula tu trabajo a los objetivos estratégicos de la empresa y muéstrale al jefe cómo lo harás lucir bien. Resalte cómo le facilitará la vida a su jefe siendo el favorito 186

persona a la que pueda entregar cualquier cosa. Y recuerde que su empresa ganará mucho más con su trabajo de lo que le pagan, así que resalte las formas en que ayudará a su empresa a alcanzar sus objetivos. Su frase clave aquí es "Busquemos una manera de llegar a un número justo que funcione para ambos".

2. Tenga otra oferta de trabajo y úsela.

Esto es lo más eficaz que puede hacer para aumentar su salario. Cuando tenga otra oferta de trabajo, sus empleadores potenciales sentirán un nuevo respeto por sus habilidades. Es como ver a la chica caliente en el bar rodeada de chicos. La quieres más porque todos los demás también.

CASO DE ESTUDIO

Cómo mi amiga consiguió un aumento del 28 por ciento haciendo su tarea Hace poco ayudé a mi amiga Rachel, de veinticinco años, a negociar una oferta de trabajo y, a petición mía, escribió el proceso:

Primero, el panorama general: obtuve un aumento del 28 por ciento en el salario base, lo que equivale a más de \$ 1,000 / hora según el tiempo que dediqué a conseguir el trabajo. Más opciones sobre acciones, que al menos me permiten el lujo de soñar con ser multimillonario.

He solicitado y me han ignorado muchas, muchas vacantes de trabajo, más de las que me gustaría compartir. A pesar de esto, decidí volver al mercado laboral hace unos meses después de hacer marketing para un gran hotel en San Francisco. Encontré un puesto de gerente de marketing en un sitio llamado VentureLoop (Craigslis para startups) y, a través de él, envié un currículum, que incluía una entrevista telefónica, seguida de una entrevista en persona, seguida de una carta de oferta.

Suena como un juego de niños, ¿verdad? De hecho, la vicepresidenta de marketing me dijo que yo tenía la menor experiencia de todas las personas a las que estaba entrevistando, pero de todos modos me contrató. No puedo precisar exactamente por qué tuve éxito en conseguir este trabajo en contraste con todos mis intentos anteriores, pero puedo pensar en algunas cosas que probablemente marcaron la

diferencia. Mis estrategias no eran ciencia espacial, pero implicaban tiempo y esfuerzo, dos cosas que definitivamente marcan la diferencia que te separa del resto.

1. BOMBEE SU PUBLICACIÓN DE TRABAJO líneas por líneas y escribí mis habilidades y proyectos en

1. ROMPIE SU PUBLICACION DE TRABAJO línea por línea y escribi mis habilidades y proyectos en los que había trabajado que estaban directamente relacionados con su descripción.

2. INVESTIGÉ SU SITIO WEB AMPLIAMENTE, leer artículos sobre el

empresa, y busqué los antecedentes de los equipos de gestión para poder hablar con conocimiento sobre la empresa y por qué encajaba bien.

3. PREPARÉ UN SPIEL SOBRE MI RESUMEN ECLÉCTICO ALGO, que puede

parecer desenfocado si no se establece en el contexto adecuado.

4. Llamé a un experto en puesta en marcha, finanzas, negociación y media docena 187

otras cosas para conseguir un consejo externo. Ramit me dio algunos consejos clave, que incluyen:

"Dígales que quiere ensuciarse las manos" y "Sugiera tres cosas que haría para mejorar sus esfuerzos de marketing". Sí, habla como escribe en su blog.

5. REALMENTE HE SEGUIDO EL CONSEJO DE RAMIT, que es de donde vino gran parte de mi trabajo in. Soñé tres propuestas para generar un mayor interés en las ferias comerciales, mejores respuestas a los esfuerzos de marketing directo y un mayor reconocimiento del nombre en la población en general.

¡Guau! Entonces la entrevista debe haber ido muy bien, ¿verdad? No del todo. . . y la descripción de Rachel de lo que hizo es un caso clásico de convertir una oportunidad perdida en una oportunidad de ganar.

En realidad, nunca encontré una buena oportunidad para mencionar mis ideas (esto a pesar de una entrevista de cuatro horas).

En cambio, envié las propuestas por correo electrónico a mi jefe potencial. Luego envié un correo electrónico individualmente a cada persona con la que hablé ese día para agradecerles por su tiempo. Pudo haber sido exagerado, pero, de nuevo, mi ráfaga de correo electrónico puede haber sido el punto de inflexión para mi contratación.

"Mis referencias me dijeron más tarde que la vicepresidenta había quedado impresionada con mi energía e inteligencia, y había decidido que prefería capacitar a alguien con potencial que contratar a una persona con más experiencia y quizás menos flexible. Tres semanas de investigación y planificación dieron sus frutos con una carrera completamente nueva: un retorno bastante estelar de la inversión de mi tiempo.

Solo observe cómo esta es la encarnación exacta de todo lo que representa este libro. Rachel investigó cuidadosamente sus opciones, tomó medidas, se acercó a personas más experimentadas para pedir consejo y llegó con una presentación que era mejor que la de los demás (tanto que en realidad no tuvo que negociar mucho). Y cuando no tuvo la oportunidad de mostrar toda su presentación, la envió por correo electrónico, aunque algunas personas pensarían que era "extraño".

Hacerse rico no se trata de una bala de plata o una estrategia secreta. Sucede a través de una acción regular, aburrida y disciplinada. La mayoría de la gente solo ve los resultados de toda esta acción: un momento en el que se puede ganar o un artículo en la prensa. Pero es el trabajo entre bastidores lo que realmente te hace rico.

TÁCTICA DE NEGOCIACIÓN: Entrevista con varias empresas a la vez. Asegúrese de informar a cada empresa cuando reciba otra oferta de trabajo, pero no revele el monto exacto de la oferta; no tiene la obligación de hacerlo. En el mejor de los casos, las empresas se verán envueltas en una guerra de ofertas y usted se beneficiará al ver cómo dos empresas multinacionales se pelean por usted. No se me ocurre mejor manera de pasar un día de semana informal.

3. Venga preparado (el 99 por ciento de las personas no lo hace).

No se limite a elegir un salario de la nada. Primera visita www.salary.com y

www.payscale.com para obtener una cantidad mediana para el puesto. Luego, si puede, hable con las personas que se encuentran

actualmente en la empresa (si conoce a alguien que se haya ido recientemente, incluso 188

mejor, estarán más dispuestos a darle la información real) y preguntar cuál es realmente el rango de salario para el trabajo. Finalmente, y esto es importante, traiga un plan de cómo alcanzará sus metas a la sesión de negociación.

TRAJE UN PLAN ESTRATÉGICO DE LO QUE QUIERES HACER EN EL

TÁCTICA DE NEGOCIACIÓN: La mayor parte de la negociación ocurre fuera de la sala. Llame a sus contactos.

Calcule la cantidad de salario que le encantaría, lo que puede obtener de manera realista y con lo que se conformará. Y no solo pida dinero. Literalmente, traiga un plan estratégico de lo que quiere hacer en el puesto y entréguelo a su gerente de contratación. ¿Te das cuenta de que pocas personas llegan a una negociación con un plan para su función? Solo con esto podría ganar entre \$ 2,000 y \$ 5,000. Y, por supuesto, te permite negociar el valor que vas a aportar a la empresa, no solo la cantidad que te pagarán.

4. Tenga una caja de herramientas de trucos de negociación bajo la manga.

Al igual que en una entrevista de trabajo, querrá tener una lista de cosas en su cabeza que puede usar para fortalecer su negociación. Piense en sus puntos fuertes y descubra formas en las que podría llamar la atención del gerente de recursos humanos. Por ejemplo, a menudo pregunto: "¿Qué cualidades hacen que alguien haga un trabajo extraordinario en este puesto?" Si dicen: "El

Cinco cosas que debes Nunca Hacer en una negociación

1. NO LE DIGA SU SALARIO ACTUAL. ¿Por qué necesitan saberlo? Te lo diré: para que puedan ofrecerte un poco más de lo que estás ganando actualmente. Si le preguntan, diga: "Estoy seguro de que podemos encontrar un número que sea justo para los dos". Si te presionan, retrocede: "No me siento cómodo revelando mi salario, así que sigamos adelante. ¿Qué más puedo responder por ti?" (Nota: Por lo general, los reclutadores de primera línea los solicitarán. Si no se mueven, pida hablar con el gerente de contratación. Ningún reclutador quiere ser responsable de perder a un gran candidato, por lo que esto generalmente lo llevará a través del guardián. Además, algunos trabajos gubernamentales requieren que reveles tu salario. Pero si un lugar insiste en que reveles tu salario anterior, es una muy buena señal de que no es un gran trabajo).

2. NO HAGA LA PRIMERA OFERTA. Ese es su trabajo. Si te piden que sugieras un número, sonrío y di: "Vamos, ese es tu trabajo. ¿Cuál es un número justo con el que ambos podemos trabajar?"

3. SI HA RECIBIDO OTRA OFERTA DE UNA COMPAÑÍA QUE EN GENERAL SE CONSIDERA MEDIOCRE, NO REVELE EL NOMBRE DE LA COMPAÑÍA. Cuando se le pregunte por el nombre, simplemente diga algo general pero verdadero, como "Es otra empresa de tecnología que se enfoca en aplicaciones de consumo en línea". Si dices el nombre de la empresa mediocre, el negociador sabrá que te tiene. Derribará la otra empresa (lo que yo también haría), y todo será verdad. No se concentrará en negociar, simplemente

189



decirle cuánto mejor será en su compañía. Así que retenga esta información.

4. NO HAGA PREGUNTAS "SÍ" O "NO". En lugar de "Me ofreciste cincuenta mil dólares. ¿Puedes hacer cincuenta y cinco mil?" diga: "Cincuenta mil dólares es una gran cantidad para trabajar. Estamos en el mismo estadio, pero ¿cómo podemos llegar a cincuenta y cinco mil?"

5. NUNCA MIENTAS. No diga que tiene otra oferta cuando no la tenga. No infle su salario actual. No prometa cosas que no pueda cumplir. Siempre debe ser sincero en las negociaciones.

ASEGÚRESE DE QUE ARAISE VAYA A SU LÍNEA INFERIOR, NO A

TU CABEZA

Cómo convertir pequeños aumentos en éxito financiero a largo plazo

por Trent Hamm de www.thesimpledollar.com

Cada año, muchos estadounidenses reciben una adición bienvenida a su cheque de pago: un aumento por costo de vida. Este aumento es un pequeño porcentaje (entre el 3 y el 4 por ciento) del salario que se agrega para seguir el ritmo del aumento de la inflación. Algunos de nosotros tenemos aún más suerte y recibimos un aumento o un ascenso basado en el desempeño.

Conozco las alegrías de recibir un aumento, y también sé lo tentador que puede ser gastar el dinero extra.

Cuando recibí mi primer aumento significativo como adulto trabajador, que ascendió a aproximadamente un 10 por ciento de aumento en mi salario, lo celebré. Compré un iPod y un montón de videojuegos, y

luego "invertí" el resto de ese aumento en algunas tarjetas de béisbol antiguas.

Hasta cierto punto, ese tipo de comportamiento está bien. Es grandioso celebrar nuestros éxitos en la vida; cuando nuestro arduo trabajo da sus frutos, es natural y saludable hacer algo divertido para celebrar esa ocasión, ya sea para comprar algo nuevo o para salir a la ciudad.

CELEBRE UN POCO Y LUEGO SE INTELIGENTE. Sin embargo, como ocurre con muchas cosas en la vida, el verdadero éxito se logra al encontrar un equilibrio saludable. Entonces, cuando reciba un aumento, no se sienta mal por celebrar, pero hágalo con modestia. Salga a cenar con su pareja o compre un DVD que haya estado pensando en comprar. Y ahí es donde debería terminar la celebración. Un mero aumento de sus ingresos es no una llamada para cambiar

190



tu nivel de vida.

En su lugar, use su aumento para colocarse en una mejor posición financiera. Comience calculando cuánto aumentará su salario neto cada mes después de su aumento y luego planea apartar la mayor parte de ese dinero extra. El siguiente paso es transferir automáticamente esa cantidad de su cuenta corriente a su cuenta de ahorros cada vez que le paguen, para que nunca se sienta tentado a verificar el saldo de su cuenta y gastar más de lo que debería.

¿Qué haces con esa cantidad ahorrada? Tienes muchas opciones. Si todavía tiene préstamos estudiantiles o deudas de tarjetas de crédito, puede usarlo para acelerar su plan de pago, lo que le permitirá eliminar sistemáticamente su deuda personal más rápidamente. Otro movimiento inteligente es simplemente dejar que se acumule en su cuenta de ahorros como un fondo de emergencia. Este dinero será útil si necesita

una reparación importante de su automóvil o si pierde su trabajo, por ejemplo. Otra táctica es invertirlo en una meta a largo plazo, como un hogar para usted y su familia (potencial) o para la jubilación.

Cuando reciba un aumento, no se sienta mal por celebrar, pero hágalo con modestia. . .

. Un aumento de sus ingresos es no un llamado para cambiar su nivel de vida.

SER COMO WARREN BUFFETT. Almacenar sus ingresos adicionales también tiene un segundo beneficio: le impide aumentar su nivel de vida a la par con el crecimiento de su sueldo. Si bien puede ser muy tentador hacer esto, le animo a que mire la historia de Warren Buffett. Sus habilidades como empresario e inversionista lo han convertido en el hombre más rico de Estados Unidos, sin embargo, todavía vive en la misma casa modesta en Omaha, Nebraska, en la que ha vivido gran parte de su vida adulta. Buffett se dio cuenta hace mucho tiempo de que tener dinero no requiere que lo gastes y que el dinero que no gastas se puede invertir, pasando de una pequeña cantidad hoy a una gran cantidad mañana. Su patrimonio neto de 50.000 millones de dólares sin duda lo atestigua.

Trent Hamm, autor de 365 maneras de vivir barato, blogs sobre la aplicación de tácticas de vida frugal a la vida cotidiana en www.thesimpledollar.com

la persona debería estar muy centrada en las métricas ", digo, " Es genial que hayas dicho eso, estamos realmente en la misma página. De hecho, cuando estaba en mi última empresa, lancé un producto que usaba un paquete analítico para.

. . "

TÁCTICA DE NEGOCIACIÓN: Tenga un repertorio de sus logros y aptitudes a su alcance que pueda incluir en sus respuestas a las preguntas más frecuentes. Estos deben incluir lo siguiente: Historias sobre éxitos que ha tenido en trabajos anteriores que ilustran sus fortalezas clave Preguntas para hacerle al negociador si la conversación se desvía ("¿Qué es lo que más le gusta de este trabajo?", "¿De verdad? Eso es interesante, porque cuando estaba en mi último trabajo, encontré ...") **5. Negociar por algo más que dinero.**

No olvide discutir si la empresa ofrece o no un bono, opciones sobre acciones, transporte flexible o educación superior. También puedes negociar vacaciones e incluso trabajo.

191

título. Nota: Las empresas emergentes no ven con mucho cariño a las personas que negocian las vacaciones. porque establecen un mal tono. Pero ellos amor negociar opciones sobre acciones. porque las

empresas con mejor desempeño siempre quieren más, ya que las alinea con los objetivos de la empresa.

TÁCTICA DE NEGOCIACIÓN: Su línea es "Hablemos de compensación total", que se refiere a su compensación total, no solo el salario, sino todo. Trátelos a cada uno como palancas: si levanta uno, puede

permitirse dejar caer otro. Use las palancas estratégicamente, por ejemplo, concediendo algo que realmente no le importa, para que ambos puedan llegar a un acuerdo feliz.

6. Sea cooperativo, no adversario.

Si has llegado al punto de negociar un salario, la empresa te quiere y tú los quieres. Ahora solo necesita descubrir cómo hacer que funcione. No se trata de que exijas más o que te jodan por menos. La negociación consiste en encontrar una solución cooperativa para crear un paquete justo que funcione para ambos. Así que revisa tu actitud: debes tener confianza, no ser arrogante y estar ansioso por encontrar un trato que los beneficie a ambos.

TÁCTICA DE NEGOCIACIÓN: La frase que se debe usar aquí es "Estamos bastante cerca. . . Ahora veamos cómo podemos hacer que este funcione".

7. Sonríe.

No estoy bromeando. Esta es una de las técnicas de negociación más efectivas. Es una técnica de desarme para romper la tensión y demuestra que eres una persona real. Cuando me entrevistaba para becas universitarias, seguían siendo ignorados hasta que comencé a sonreír, y luego comencé a ganar un montón de ellas.

TÁCTICA DE NEGOCIACIÓN: Sonreír. Realmente, hazlo.

8. Practique la negociación con varios amigos.

Esto suena cursi, pero funciona mejor de lo que imagina. Si practicas en voz alta, se sorprenderá de lo rápido que mejora. Sin embargo, nadie lo hace porque se siente "raro". Supongo que también se siente "raro" tener \$ 10,000 extra en tu bolsillo, idiota. Por ejemplo, uno de mis amigos pensó que era demasiado extraño practicar la negociación, así que cuando se enfrentó a un gerente de contratación profesional, no rezó. Más tarde, vino a mí como un Fevora clínicamente deprimido, quejándose de que no negociaba. ¿Qué puedo decir? Esta falta de práctica puede costar, en promedio, entre \$ 5,000 y \$ 10,000.

TÁCTICA DE NEGOCIACIÓN: Llama a tu amigo más duro y canoso y haz que te interroque. No se ría durante el juego de roles, trátele como si fuera una negociación real. Mejor aún, grabe en video; se sorprenderá de lo mucho que aprende de esto. Si suena ridículo, piense en los beneficios no solo del dinero adicional, sino también del respeto que obtendrá de su jefe por una negociación pulida y profesional.

COMPRUEBE SU ACTITUD: DEBE SER SEGURO, NO COCKY,

Y CON MUCHO POR ENCONTRAR LO QUE TE BENEFICIA A AMBOS.

192

9. Si no funciona, guarde las apariencias.

A veces, el gerente de contratación simplemente no se mueve. En ese caso, debe estar preparado para irse o aceptar el trabajo con un salario más bajo de lo que deseaba. Si acepta el trabajo, siempre tenga la opción de renegociar más adelante y consígalo por escrito.

TÁCTICA DE NEGOCIACIÓN: Su línea aquí es "Entiendo que no puede ofrecerme lo que estoy buscando en este momento. Pero supongamos que hago un excelente trabajo durante los próximos seis meses. Suponiendo que mi desempeño sea extraordinario, me gustaría hablar sobre la renegociación. Creo que eso es justo, ¿verdad? (Haz que esté de acuerdo.) "Genial.

Dejemos eso por escrito y estaremos listos para comenzar".

Si desea obtener más información sobre la negociación, he reunido un paquete de videos y consejos detallados

[sobre la negociación. Revisa \[www.iwillteachyoutoberich.com/negotiate-like-an-Indian\]\(http://www.iwillteachyoutoberich.com/negotiate-like-an-Indian\) para detalles.](http://www.iwillteachyoutoberich.com/negotiate-like-an-Indian)

CÓMO AHORRAR MILES EN ARTÍCULOS DE BILLETE GRANDE

CUANDO SE TRATA DE AHORRAR DINERO, LAS GRANDES COMPRAS SON SU OPORTUNIDAD

para brillar y dominar a sus amigos despistados que están tan orgullosos de no pedir Coca-Cola cuando comen fuera, pero que desperdician miles cuando compran artículos grandes como muebles, un automóvil o una casa. Cuando compra algo importante, puede ahorrar enormes cantidades de dinero (\$ 2,000 en un

automóvil o \$ 40,000 en una casa) que harán palidecer sus otros intentos de ahorrar dinero en comparación. Sin embargo, los artículos caros como estos son aquellos en los que la gente comete errores con mayor frecuencia. No comparan, pagan de más porque un vendedor los engaña para que gasten demasiado, y lo peor de todo es que piensan que obtuvieron un buen trato. ¡No seas una de estas

personas!

Una nueva mirada a la compra de un automóvil

Es extraño cuántas personas hacen un esfuerzo por ahorrar en cosas como ropa y salir a comer, pero cuando se trata de compras grandes como autos, toman malas decisiones y borran los ahorros que han acumulado en el camino.

Primero permíteme decirte que la decisión más importante asociada con la compra de un automóvil no es la marca, el kilometraje o las llantas (salta de un puente si compras llantas especiales). Sorprendentemente, desde una perspectiva financiera, el factor más importante es

cuánto tiempo conserva el coche antes de venderlo. Podrías conseguir la mejor oferta del mundo, pero si vendes el coche después de cuatro años, habrás perdido dinero. En su lugar, comprenda cuánto puede pagar, elija un automóvil confiable, manténgalo bien y conduzca durante el mayor tiempo humanamente posible. Sí, eso significa que debe conducirlo durante más de diez años, porque solo una vez que finaliza los pagos comienza el ahorro real. Y si cuida bien su automóvil, puede ahorrar montones de dinero aún más enormes a largo plazo, y tendrá un automóvil excelente.

Hay cuatro pasos para comprar un automóvil: presupuestar, elegir un automóvil, negociar como un indio y mantener su automóvil.

193

-
-

Primero, pregúntese cómo la compra de un automóvil encaja en sus prioridades de gasto y ahorro (consulte Capítulo 4). [Si está satisfecho con un Toyota Corolla usado y prefiere invertir su dinero extra en inversiones para el](#)

crecimiento, excelente. Por otro lado, si realmente amas los BMW y puedes permitirte comprar uno, entonces deberías hacerlo. Este es un gasto consciente, aplicado.

Una vez que haya pensado dónde encaja su automóvil en sus prioridades, debe mirar su Plan de Gastos Conscientes y decidir qué está dispuesto a asignar a su automóvil cada mes. Este es el número que guarda en su bolsillo trasero como el número que puede pagar gastar hasta. Idealmente gastará menos. (Nota: Ignore los anuncios por "\$ 199 / mes". Esas son tarifas introductorias fraudulentas que simplemente no son reales).

Entonces, sabiendo que habrá otros gastos involucrados en el gasto total de tener un automóvil, debe decidir cuánto desea gastar en el automóvil en sí. Por ejemplo, si puede pagar un pago mensual total de \$ 500 para su automóvil, probablemente pueda pagar un automóvil que cueste de \$ 200 a \$ 250 por mes. (Por ejemplo, el pago mensual de mi automóvil de \$ 350.75 en realidad suma alrededor de \$ 1,000 cuando considero el seguro, la gasolina, el mantenimiento y el estacionamiento de \$ 200 / mes en San Francisco). Con un presupuesto de alrededor de \$ 200 por mes para su automóvil, eso significa puede pagar un automóvil que cuesta alrededor de \$ 12,000 durante cinco años. Bastante aleccionador en comparación con lo que la mayoría de la gente cree que puede pagar, ¿verdad? Esto le muestra lo fácil que es gastar de más en un automóvil.

SI ELIGE ACRAPPYCAR, ES AMORON

Por favor, escoja un buen auto. Hay algunos autos que son objetivamente malas decisiones que nadie debería comprar. Por ejemplo,

¿alguien con un coeficiente intelectual superior a 42 ha elegido conscientemente comprar un Chevy Lumina? Lamentablemente, muchos

Qué hacer y qué no hacer para su primer automóvil

Hacer

INVESTIGAR PLANES DE INCENTIVOS PARA GRADUADOS RECIENTES para coche por primera vez compradores. Muchas compañías automotrices ofrecen programas que otorgan reembolsos o financiamiento especial si es un recién graduado y tiene un crédito razonablemente bueno. Búscalo en Google para encontrar empresas que ofrezcan ofertas.

CALCULE EL COSTO TOTAL DE PROPIEDAD (TCO). Esto significa tu

averigüe cuánto gastará durante la vida útil del automóvil; estos gastos pueden tener un gran efecto en sus finanzas. Además del costo del automóvil y los intereses de su préstamo, el TCO debe incluir mantenimiento, gasolina, seguro y valor de reventa. Si comprende incluso un estadio aproximado de

cuánto le costarán estos costos "invisibles", podrá ahorrar con mayor precisión y evitar sorpresas cuando reciba una tarifa de reparación de automóvil de \$

600.

194

-
-
-
-
-

COMPRE UN COCHE QUE LE DURARÁ AL MENOS DIEZ AÑOS, no uno que

se ve bien. Las apariencias se desvanecen y todavía estarás atrapado con los pagos.

Optimice a largo plazo.

No

ALQUILER. El arrendamiento casi siempre beneficia al concesionario, no a usted. Atrae a las personas que quieren el automóvil más nuevo y están dispuestas a pagar cantidades exorbitantes y no obtener nada que mostrar, es decir, personas adineradas que quieren automóviles nuevos cada dos años y, en algunos casos, negocios por razones fiscales. ¡No tú! Compre un automóvil y consérvelo a largo plazo. Informes de los consumidores Una investigación reciente "determinó que comprar un automóvil, en este caso, el Honda Accord EX 2008 más vendido, a \$ 24,495, costaría \$ 4,597 menos durante cinco años que el arrendamiento cerrado para exactamente el mismo modelo". Si eso no lo convence de no arrendar, no sé qué lo hará.

VENDE TU COCHE EN MENOS DE SIETE AÑOS. Los verdaderos ahorros vienen una vez que haya pagado el préstamo de su automóvil y lo haya conducido durante el mayor tiempo posible. La mayoría de la gente vende sus coches demasiado pronto. Es mucho más barato mantener bien su automóvil y conducirlo al suelo.

ASUME QUE TIENE QUE COMPRAR UN COCHE USADO. Ejecute los números. Sobre el A largo plazo, un automóvil nuevo puede terminar ahorrándole dinero si elige el automóvil nuevo adecuado, paga el precio adecuado y lo conduce durante mucho tiempo. Vea a continuación mi historia sobre la compra de un automóvil nuevo.

ESTIRE SU PRESUPUESTO PARA UN COCHE. Establezca un presupuesto realista para su automóvil y no lo exceda. Se honesto contigo mismo. Surgirán otros gastos, tal vez relacionados con el automóvil, tal vez no, y no querrá terminar luchando porque no puede pagar el pago mensual del automóvil.

la gente que conozco se deja seducir por los coches nuevos y relucientes del concesionario. Pero es importante recordar que no solo está comprando el automóvil por hoy, sino que lo está comprando

durante los próximos diez años o más. Comprar un coche llamativo puede ser como salir con una chica sexy pero imbuida. El peor desaparece después de un rato y todo lo que te quedará es la persona insatisfactoria que hay debajo. Es por eso que cuando estoy mirando a las chicas, siempre le digo en voz alta a mi amigo: "HEY, HOMBRE, RECUERDA, TENEMOS QUE OPTIMIZAR A LARGO PLAZO". Créame, cuando las chicas escuchan eso, no pueden resistirse.

Primero, cualquier automóvil que evalúe debe ajustarse a su presupuesto. Esto eliminará la mayoría de los coches automáticamente.

Ni siquiera mires los autos que no puedes pagar.

En segundo lugar, el coche debe ser un Buen carro. "Pero Ramit", podría decir, "¿quién puede decir lo que es un buen auto? La basura de un hombre es el tesoro de otro." Escuche, hay una persona que dirá lo que es un buen auto: yo. Esto es lo que hace que un buen auto:

195

-
-
-
-

■
■
■
■

FIABILIDAD. Cuando compré mi coche, sobre todo, quería uno que no se estropeará. Tengo suficientes cosas que hacer en mi vida y quiero evitar problemas de reparación de automóviles que cuestan tiempo y dinero tanto como sea posible. Como se trataba de una alta prioridad, estaba dispuesto a pagar un poco más por ello.

UN COCHE QUE AMAS. He escrito una y otra vez sobre gastar conscientemente en las cosas que amas. Para mí, dado que conduciría el automóvil durante mucho tiempo, quería elegir uno que realmente disfrutara conduciendo. Y como un hijo indio obediente, me encanta no tener que preocuparme de que se estropee.

VALOR DE REVENTA. Uno de mis amigos compró un Acura Integra de \$ 20,000, lo condujo durante unos siete años y luego lo vendió por el 50 por ciento del precio. Eso significa que consiguió un trato fantástico para conducir un coche nuevo durante siete años. Para ver cómo les irá a sus autos potenciales, visite www.kbb.com y calcular

[los precios de reventa en cinco, siete y diez años. Te sorprenderá lo rápido que se deprecian la mayoría de los](#)

autos y cómo otros (especialmente Toyotas y Hondas) retienen su valor.

SEGURO. Las tarifas de seguro para un automóvil nuevo y usado pueden ser bastante diferentes. Incluso si son solo ligeramente diferentes (digamos, \$ 50 / mes), eso puede sumar durante muchos años.

EFICIENCIA DE COMBUSTIBLE. Con los precios de la gasolina en una montaña rusa, es posible que desee cubrir sus apuestas y considerar un automóvil muy eficiente en combustible, o incluso un automóvil híbrido. Este podría ser un factor importante para determinar el valor de un automóvil a largo plazo.

EL PAGO INICIAL. Esto es importante. Si no tiene mucho dinero en efectivo para depositar, un automóvil usado es más atractivo porque el pago inicial (es decir, el dinero que tiene que pagar cuando compra el automóvil) suele ser menor. Y si deposita \$ 0, los cargos por intereses sobre un automóvil nuevo serán mucho más altos. En mi caso, tenía efectivo disponible para depositar.

TASA DE INTERÉS. La tasa de interés de su préstamo para automóvil dependerá de su crédito, por lo que es importante tener un buen puntaje crediticio (consulte la página 16). Si tiene varias fuentes de buen crédito, su tasa de interés será más baja. Esto se vuelve más importante en un préstamo a más largo plazo. Cada concesionario de automóviles negociará de manera diferente. No tenga miedo de marcharse si el concesionario intenta cambiarle los términos financieros en el último minuto. Este es un truco común.

CONQUISTAR VENDEDORES DE AUTOMÓVILES SORPRENDIENDO LES

He visto más negociaciones de las que me corresponden, incluido ver a mi padre negociar con los concesionarios de automóviles durante varios días. Creo que una vez desayunamos en un concesionario.

Debes negociar sin piedad con los distribuidores. Nunca he visto a tanta gente tomar malas decisiones de compra como cuando están en la oficina de un concesionario de automóviles. Si no eres un negociador duro, lleva contigo a alguien que lo sea. Si es posible, compre un automóvil a fin de año, cuando los concesionarios estén salivando por superar sus cuotas y estén mucho más dispuestos a hacerlo.

196

negociar. ¡Su saliva es tu salvación!

También recomiendo usar Fighting Chance (www.fightingchance.com), un

servicio de información para compradores de automóviles, para armarse antes de negociar. El servicio cuesta \$ 39.95 y vale la pena. Puede solicitar un informe personalizado del automóvil exacto que está buscando, que le dirá exactamente cuánto están pagando los concesionarios de automóviles por su automóvil, incluidos los detalles sobre las poco conocidas

"retenciones del concesionario". Por ejemplo, pasé un mes en el sitio investigando y planificando y luego compré mi auto por \$ 2,000 bajo factura. El servicio también brindó consejos específicos sobre cómo negociar desde la comodidad de su sofá. Ni siquiera tiene que poner un pie en un concesionario hasta el final.

NUNCA HE VISTO MUCHAS PERSONAS HACER MALAS COMPRAS

DECISIONES CUANDO ESTÁN EN LA OFICINA DEL DISTRIBUIDOR DE ACAR

Así es como lo hice:

Cuando decidí comprar, a fines de diciembre, cuando los vendedores están desesperados por cumplir con

sus cuotas, envié un fax a diecisiete concesionarios de automóviles y les dije exactamente qué automóvil quería. Dije que estaba preparado para comprar el automóvil en dos semanas y, como sabía exactamente cuántas ganancias obtendrían con el automóvil, optaría por el precio más bajo que se me ofreciera. El mismo día, mientras me sentaba con una taza de té Earl Grey y un burrito de Taco Bell, empezaron a llegar faxes de los distribuidores. Después de tener todas las ofertas, llamé a los distribuidores, les dije el precio más bajo que había recibido y les di a cada uno de ellos la oportunidad de superarlo. Esto resultó en una guerra de ofertas que condujo a una espiral descendente de acuerdos casi orgásmicos.

Al final, elegí un concesionario en Palo Alto que me vendió el auto por \$ 2,000 bajo factura, un precio casi inaudito. No tuve que perder el tiempo yendo a varios concesionarios, y no tuve que molestarme con vendedores de autos viscosos. Entré en la oficina de un solo distribuidor: el ganador.

ABURRIDO PERO RENTABLE: MANTENIMIENTO DE SU COCHE

Sé que mantener su automóvil en buen estado no suena sexy, pero lo hará rico cuando finalmente lo venda. Así que tome el mantenimiento de su automóvil tan en serio como sus ahorros para la jubilación: tan pronto como compre su automóvil, ingrese los puntos de control de mantenimiento más importantes en su calendario para recordarlos. Aquí hay una pista: el automóvil promedio se conduce alrededor de quince mil millas por año. Puede usar ese número como punto de partida para calcular un programa de mantenimiento basado en las instrucciones del fabricante del automóvil.

Por supuesto, también debe realizar cambios de aceite regulares, controlar la presión de los neumáticos y mantener limpio el automóvil. Mantengo un registro de cada servicio que tengo, junto con las notas. Cuando vendo mi coche, le mostraré la documentación al comprador para demostrar lo meticoloso que he sido (y cobrarle al comprador en consecuencia). Las personas a menudo olvidan esto y se golpean la frente cuando van a vender su automóvil, solo para ser negociadas (por alguien como yo) por no llevar registros detallados de mantenimiento. No se deje engañar por la falta de papeleo.

197

El artículo más caro de todos: comprar una casa

Si le preguntara a la gente: "Oye, ¿te gustaría ganar cien mil dólares en un año?" ¿Quién no diría que sí? Y si endulcé la oferta diciendo que tendrías que dedicar solo diez horas a la semana ese año para hacerlo, te garantizo que todas las personas a las que les pregunté lo aceptarían. Entonces, ¿por qué la gente no pasa tanto tiempo investigando la compra más importante de sus vidas? Al hacer la investigación que el 99 por ciento de otras personas no hacen, puede ahorrar decenas de miles de dólares en su casa durante la vigencia de su préstamo. Por eso, cuando escucho acerca de personas que "se enamoraron" de una casa y luego "tuvieron que tenerla en el acto", recuerdo por qué desearía poder tirar de un carro rojo lleno de tomates dondequiera que vaya.

Comprar una casa es la compra más complicada y significativa que realizará, por lo que vale la pena comprenderlo todo de antemano. quiero decir todo. Esto no es un par de pantalones en Banana Republic. Cuando compra una casa por valor de cientos de miles de dólares, debe ser un experto en los trucos y errores comunes que cometen la mayoría de los compradores de viviendas. Debe conocer todos los términos comunes de bienes raíces y cómo presionar y tirar para obtener la mejor oferta. Y debe

comprender que las casas son principalmente para vivir, no para obtener grandes ganancias en efectivo.

Mira, si compras una casa sin abrir una hoja de cálculo e ingresar algunos números, eres un tonto. Recuerde, si puede ahorrar \$ 75,000 o \$ 125,000 durante todo el curso de un préstamo de treinta años con solo educarse un poco, ciertamente vale la pena su tiempo. Voy a ayudarlo a determinar si comprar una casa es lo adecuado para usted, y luego le daré una descripción general de las cosas que deberá hacer durante los próximos meses, al menos tres meses, probablemente. doce — para prepararse para comprar. No puedo cubrir todos los consejos aquí, pero le ayudaré a empezar con los conceptos básicos.

¿QUIÉN DEBE COMPRAR UNA CASA?

Desde nuestros primeros días, se nos enseña que el sueño americano es tener una casa, tener 2.5 niños y retirarse al atardecer. De hecho, tengo amigos que se graduaron de la universidad y la primera compra importante que quisieron hacer fue una casa. ¿Que demonios? Sin presupuesto, sin 401 (k), pero ¿querían comprar una casa? Cuando les pregunto a mis amigos más jóvenes por qué quieren comprar una casa, me miran sin comprender.

"Son una buena inversión", responden como autómatas descerebrados que corren el riesgo de ser golpeados por mí.

En realidad, las casas no son inversiones muy buenas en general. Pero cubriré eso en un minuto. Volveré a

En realidad, las casas no son inversiones muy buenas en general. Pero cubrir eso en un minuto. volver a quién debería comprar:

En primer lugar, debe comprar una casa solo si tiene sentido financiero. En los viejos tiempos, esto significaba que su casa no costaría más de 2.5 veces su ingreso anual, podría reducir al menos el 20 por

ciento del precio de compra y los pagos mensuales totales (incluida la hipoteca, el mantenimiento, seguros e impuestos) sería aproximadamente el 30 por ciento de sus ingresos brutos. Si gana \$ 50,000

por año antes de impuestos, eso significa que su casa costaría \$ 125,000, pagaría \$ 25,000 y los pagos mensuales totales serían \$ 1,250 por mes. Sí claro. Quizás si vives en los Ozarks.

Las cosas son un poco diferentes ahora, pero eso no explica la estupidez de las personas que compran casas por diez veces su salario con cero dinero inicial. Seguro que puede 198

estirar un poco esas pautas tradicionales, pero si compra algo que simplemente no puede pagar, será ven y te muerde el culo.

Permítanme ser muy claro: ¿pueden pagar al menos un 10 por ciento de pago inicial por la casa?

Incluso si tiene un pago inicial, debe asegurarse de ganar suficiente dinero para cubrir los pagos mensuales. Los pagos de la hipoteca son muy diferentes al alquiler. Es posible que se sienta tentado a pensar: "¡Oh, estoy pagando \$ 1,000 al mes por mi apartamento, así que definitivamente puedo pagar \$

1,000 por una casa y acumular capital!" Equivocado. En primer lugar, es probable que desee comprar una casa mejor de la que está alquilando actualmente, lo que significa que el pago mensual probablemente será mayor. En segundo lugar, cuando compra una casa, deberá impuestos a la propiedad, seguros y tarifas de mantenimiento que sumarán cientos por mes. Si la puerta del garaje se rompe o el inodoro necesita reparación, eso saldrá de su bolsillo, no del propietario, y las reparaciones de la casa son ridículamente caras.

EN POCAS PALABRAS: COMPRE SOLO SI ESTÁ PLANEANDO VIVIR EN EL MISMO LUGAR DURANTE DIEZ AÑOS O MÁS.

En pocas palabras, si no tiene suficiente dinero para hacer un pago inicial y cubrir sus costos mensuales totales, debe establecer una meta de ahorro y aplazar la compra hasta que haya demostrado que puede alcanzar su meta de manera constante, mes tras mes .

Lo siguiente en lo que pensar: ¿Están las casas que está buscando dentro de su rango de precios? Es curioso cómo tanta gente que conozco solo quiere vivir en la casa más grandiosa posible. Seguro, tus padres pueden vivir en uno de esos ahora, pero probablemente les tomó treinta o cuarenta años poder pagarlo. A menos que ya esté cargado, debe reajustar sus expectativas y comenzar con una casa de inicio. Se llaman así por una razón: son casas simples que requieren que haga concesiones, pero que le permiten comenzar. Es probable que su primera casa no tenga tantas habitaciones como desee. No estará en la ubicación más asombrosa. Pero le permitirá comenzar a realizar pagos mensuales consistentes y generar capital.

Por último, ¿podrá permanecer en la casa durante al menos diez años? Comprar una casa significa que te quedarás mucho tiempo. Algunas personas dicen que cinco años, pero cuanto más tiempo permanezca en su casa, más ahorrará. Hay algunas razones para esto: si vende a través de un agente inmobiliario tradicional, le paga a esa persona una tarifa enorme, generalmente el 6 por ciento del precio de venta. Divida eso por unos pocos años, y lo golpeará mucho más que si hubiera tenido la casa durante diez o veinte años. También están los costos asociados con la mudanza. Y dependiendo de cómo estructura su venta, puede pagar una cantidad significativa en impuestos.

La conclusión aquí: compre solo si planea vivir en el mismo lugar durante diez años o más.

Debo enfatizar que comprar una casa no es solo un paso natural para envejecer. Demasiadas personas asumen esto y luego se vuelven locas. Comprar una casa cambia su estilo de vida para siempre. Pase lo que pase, tiene que hacer su pago mensual todos los meses, o perderá su casa y verá su tanque de crédito. Esto afecta el tipo de trabajo que puede realizar y su nivel de tolerancia al riesgo. Significa que necesitará ahorrar para un plan de emergencia de seis meses en caso de que pierda su trabajo y no pueda pagar su hipoteca. En 199

En resumen, realmente necesita estar seguro de que está preparado para la responsabilidad de ser propietario de una casa.

Por supuesto, comprar una casa ciertamente tiene beneficios y, como dije, la mayoría de los estadounidenses comprarán una en su vida. Si puede pagarlo y está seguro de que permanecerá en la misma área durante mucho tiempo, comprar una casa puede ser una excelente manera de realizar una compra significativa, generar capital y crear un lugar estable para formar una familia. .

LA VERDAD: REALESTATE ES UNA INVERSIÓN POBRE PARA INVERSORES INDIVIDUALES

Las mayores "inversiones" de los estadounidenses son sus casas, pero los bienes raíces también son el lugar donde los estadounidenses pierden más dinero. A los agentes de bienes raíces (y a la mayoría de los

propietarios de viviendas) no les agrada después de esta sección, pero en verdad, los bienes raíces son la inversión más sobrevalorada en Estados Unidos.

Primero es una compra, muy cara, y luego una inversión.

Como inversión, las propiedades inmobiliarias proporcionan, en el mejor de los casos, rendimientos mediocres. Primero, está el problema del riesgo. Si su casa es su mayor inversión, ¿qué tan diversificada está su cartera? Si paga \$ 2,000 por mes a una hipoteca, ¿está invirtiendo \$ 6,000 en otra parte para equilibrar su riesgo? Por supuesto no. En segundo lugar, los hechos muestran que los bienes raíces ofrecen un rendimiento muy bajo para los inversores individuales. El economista de Yale, Robert Shiller, descubrió que "desde 1890 hasta 1990, el rendimiento de los bienes raíces residenciales fue casi cero después de la inflación".

Sé que esto suena loco, pero es cierto. Nos engañamos pensando que estamos ganando dinero cuando simplemente no lo estamos haciendo. Por ejemplo, si alguien compra una casa por \$ 250,000 y la vende por \$ 400,000 veinte años después, piensa: "¡Genial! ¡Hice \$ 150,000!" Pero en realidad, se han olvidado de tener en cuenta costos importantes como los impuestos a la propiedad, el mantenimiento y el costo de oportunidad de no tener ese dinero en el mercado de valores. La verdad es que, con el tiempo, la inversión en el mercado de valores ha triunfado sobre los bienes raíces con bastante facilidad, incluso ahora, por lo que alquilar no siempre es una mala idea.

No digo que comprar una casa sea siempre una mala decisión. Es solo que debe pensar en ello como una compra, más que como una inversión. Y, al igual que con cualquier otra compra, debe comprar una casa y conservarla el mayor tiempo posible. Haga su tarea y luego negocie. Y conoce tus alternativas (como alquilar).

COMPRAR VS. ALQUILER: LOS NÚMEROS SORPRENDENTES

Quiero mostrarte por qué alquilar es una decisión inteligente para muchas personas, especialmente si vives en un área cara como Nueva York o San Francisco. Pero primero, eliminemos la idea de que los inquilinos están

"desperdiciando dinero" porque no están acumulando capital. Cada vez que escuche clichés como ese, de alguna área de las finanzas personales, tenga cuidado. Simplemente no es cierto, y te mostraré los números para demostrarlo.

El precio total de compra y propiedad de una casa es mucho mayor que el precio de etiqueta de la casa. Eche un vistazo a esta investigación de la Oficina de Supervisión de Empresas de Vivienda Federal.

Cuando alquila, no está pagando todas esas otras tarifas variadas, lo que efectivamente libera toneladas de efectivo que habría estado gastando en una hipoteca. La clave es

200

	2017
Purchase Price (typical single-family home)	\$290,000
Interest @ 6.41%; total = \$291,000 (after tax: 33% bracket)	\$195,000
Taxes & Insurance (\$6,000 / year)	\$180,000
Maintenance (\$300 / month)	\$108,000
Major Repairs & Improvements	\$300,000
Total Costs	\$1,073,000

Note: 6.41% was the average mortgage interest rate in 2006; the national median home price was \$222,000. Source: Office of Federal Housing Enterprise Oversight.

invirtiendo ese dinero extra. Si no hace nada con él (o, peor aún, lo gasta todo), también podría comprar una casa y usarla como una cuenta de ahorro forzoso. Pero si ha leído hasta aquí, es muy probable que tome el dinero extra que tenga cada mes y lo invierta.

Por supuesto, al igual que comprar, alquilar no es lo mejor para todos. Todo depende de su situación individual. La forma más fácil de ver si debe alquilar o comprar es usar El New York Times excelente calculadora en línea "¿Es mejor alquilar o comprar?" Tendrá en cuenta el mantenimiento, las renovaciones, las ganancias de capital, los costos de compra y venta, la inflación y más.

Tu

lata

encontrar

eso

a

www.nytimes.com/2007/04/10/business/2007_BUYRENT_GRAPHIC.html

EL COSTE DE COMPRAR UNOS MÁS DE 30 AÑOS

CONVERTIRSE EN UN PROPIETARIO: CONSEJOS PARA COMPRAR SU NUEVA CASA

Como en cualquier área de las finanzas personales, no existen secretos para comprar una casa. Pero implica pensar de manera diferente a la mayoría de las personas, que realizan la compra más importante de sus vidas sin comprender completamente los costos reales. Aunque puedo ser agresivo con mi asignación de activos, soy conservador cuando se trata de bienes raíces. Eso significa que le insto a que se apegue a reglas probadas y verdaderas, como un 20 por ciento de anticipo, una hipoteca de tasa fija a 30 años y un pago mensual total que no represente más del 30 por ciento de su salario bruto. Si no puede hacer eso, espere hasta que haya ahorrado más. Está bien estirar un poco, pero no extenderse más allá de lo que realmente puede pagar. Si toma una mala decisión financiera desde el principio, terminará luchando, y puede agravarse y convertirse en un problema mayor durante la vigencia de su préstamo. No permita que esto suceda, porque deshará todo el arduo trabajo que puso en las otras áreas de su vida financiera.

Si toma una buena decisión financiera al comprar, estará en una excelente posición. Sabrá exactamente cuánto está gastando cada mes en su casa, tendrá el control de sus gastos y tendrá dinero para pagar su hipoteca, invertir y tomar vacaciones, comprar un televisor o lo que sea. más quieres hacer.

Estas son algunas de las cosas que debe hacer para tomar una decisión acertada.

Mitos sobre la propiedad de una casa

201

FICO score	APR*	Monthly payment
760-850	4.384%	\$1,499
700-759	4.606%	\$1,539
680-699	4.783%	\$1,571
660-679	4.997%	\$1,616
640-659	5.427%	\$1,690
620-639	5.973%	\$1,793

* APR figures calculated in January 2009.

"LOS PRECIOS SUBEN SIEMPRE EN INMOBILIARIA" (O, "EL VALOR DE UNA CASA SE DOBLE

CADA DIEZ AÑOS"). No es verdad. Podemos ver esto ahora de una manera muy obvia con la reciente crisis inmobiliaria. Pero lo más insidioso es que los precios netos de la vivienda no han aumentado cuando se tiene en cuenta la inflación, los impuestos y otras tarifas de los propietarios. Parecen ser más altos porque el precio de etiqueta es más alto, pero tienes que cavar debajo de la superficie.

"PUEDES UTILIZAR EL APALANCAMIENTO PARA AUMENTAR TU DINERO". Los propietarios de viviendas a menudo señalan el apalancamiento como el beneficio clave de los bienes raíces. En otras palabras, puede poner \$ 20,000 por una casa de \$ 100,000, y si la casa sube a \$ 120,000, efectivamente ha duplicado su dinero. Desafortunadamente, el apalancamiento también puede funcionar en su contra si el precio baja. Si su casa se reduce en un 10 por ciento, no solo pierde el 10 por ciento de su capital; es más como el 20 por ciento una vez que tiene en cuenta el 6 por ciento de los honorarios del agente inmobiliario, los costos de cierre, los muebles nuevos y otros gastos.

"PUEDO DEDUCIR MI INTERÉS HIPOTECARIO DE MIS IMPUESTOS Y AHORRAR UN GRUPO DE

DINERO." Tenga mucho cuidado aquí. Los ahorros fiscales son excelentes, pero la gente olvida que está ahorrando dinero que normalmente nunca habría gastado. Esto se debe a que la cantidad que paga por ser propietario de una casa es mucho más alta de lo que pagaría por cualquier alquiler cuando incluye mantenimiento, renovaciones y costos de seguro más altos, por nombrar algunos. Entonces, aunque

ciertamente ahorrará dinero en los intereses de su hipoteca específicamente, el net-net suele ser una pérdida. Como Patrick Killelea del sitio inmobiliario www.patrick.net dice: "¡No te haces rico gastando un dólar para ahorrar 30 centavos!"

1. Verifique su puntaje de crédito. Cuanto mayor sea su puntaje, mejor será la tasa de interés de su

hipoteca. Si su puntaje crediticio es bajo, podría ser una mejor decisión retrasar la compra hasta que pueda mejorar su puntaje. (Consulte la página 17

para obtener detalles sobre cómo mejorar su puntaje). Un buen crédito se traduce no solo en un costo total más bajo, sino también en pagos mensuales más bajos. La tabla de la página siguiente de www.myfico.com muestra cómo las tasas de interés

[afectan los pagos de su hipoteca en un préstamo fijo de \\$ 300,000 a treinta años.](#)

EL EFECTO DE LAS PUNTUACIONES DE CRÉDITO EN EL PAGO DE HIPOTECAS

202

2. Ahorre la mayor cantidad de dinero posible para el pago inicial. Tradicionalmente, tenías que pagar un 20 por ciento. En los últimos años, a la gente se le permitió poner un mínimo de cero, pero quedó muy claro que esa era una muy mala idea. Si no puede ahorrar lo suficiente como para poner el 20 por ciento, tendrá que obtener algo llamado Seguro Hipotecario Privado (PMI), que sirve como seguro contra el incumplimiento de sus pagos mensuales. El PMI cuesta entre el 1 y el 1,25 por ciento de la hipoteca, más un cargo anual. Cuanto más deposite, menos PMI tendrá que pagar. Si no ha podido ahorrar al menos un 10 por ciento para pagar, deje de pensar en comprar una casa. Si ni siquiera puede ahorrar el 10 por ciento, ¿cómo va a pagar un pago hipotecario costoso, más el mantenimiento, los impuestos, el seguro, los muebles y las renovaciones? . . . entiendes la idea. Establezca una meta de ahorro (página 106) para un pago inicial,

3. Calcule el total monto de la compra de una casa nueva. ¿Alguna vez ha ido a comprar un automóvil o un teléfono celular, solo para descubrir que es mucho más caro de lo que se anuncia? Sé que sí, y la mayoría de las veces lo compré de todos modos porque ya estaba psicológicamente decidido a ello. Pero debido a que los números son tan grandes al comprar una casa, incluso las pequeñas sorpresas terminarán costando mucho dinero.

Por ejemplo, si se encuentra con un costo inesperado de \$ 100 por mes, ¿realmente cancelaría el papeleo para una nueva casa? Por supuesto no. Pero ese cargo menor sumaría \$ 36,000 durante la vida útil de un préstamo de treinta años, más el costo de oportunidad de invertirlo. Recuerde que los costos de cierre, incluidos todos los gastos y tarifas administrativas, suelen oscilar entre el 2 y el 5 por ciento del precio de la vivienda. Entonces, en una casa de \$ 200,000, eso es \$ 10,000. Tenga en cuenta que, idealmente, el precio total no debería ser mucho más de tres veces su ingreso bruto anual. (Está bien estirar un poco aquí si no tiene ninguna deuda). Y no olvide tener en cuenta el seguro, los impuestos, el mantenimiento y las renovaciones. Si todo esto suena un poco abrumador, le está diciendo que necesita investigar todo esto antes de comprar una casa. En este caso particular, debes preguntarles a tus padres y a otros

hogar

propietarios

por

su

sorpresa

costos

o

controlar

fuera

www.fool.com/homecenter/deal/deal04.htm

4. Obtenga el préstamo más conservador y aburrido posible. Me gustan los préstamos a tasa fija a treinta años. Sí, pagará más intereses en comparación con un préstamo a quince años. Pero los préstamos a treinta años son más flexibles porque puedes siempre pague un monto adicional para su préstamo y pague más rápido si lo desea. Pero probablemente no deberías. Informes de los consumidores simuló qué hacer con \$ 100 adicionales por mes, comparando los beneficios de pagar por adelantado su hipoteca versus invertir en un fondo indexado que arrojó un rendimiento del 8 por ciento. Durante un período de veinte años, el fondo ganó el 100 por ciento de las veces. Como dijeron, ". . . cuanto más tiempo tenga su

casa, menos probable será que el pago anticipado de la hipoteca sea la mejor opción ".

5. No olvide comprobar las ventajas. El gobierno quiere facilitar a los compradores de vivienda por primera vez la compra de una casa. Muchos gobiernos estatales y locales ofrecen beneficios para quienes

compran una vivienda por primera vez. Revisa www.hud.gov/buying/localbuying.cfm

[para ver los programas en su estado. Además, consulte con su empleador, quien también puede ofrecer tarifas especiales para la](#)

compra de una vivienda por primera vez. Pregunte, vale la pena. Por último, no olvide consultar con las asociaciones a las que pertenece, incluidas las cooperativas de ahorro y crédito locales y las

203

asociaciones. Puede obtener acceso a tarifas especiales más bajas. Demonios, verifique incluso su membresía de Costco (también ofrecen tarifas especiales para los miembros).

6. Utilice los servicios en línea para comparar precios. Es posible que hayas oído hablar de

www.zillow.com, que es una rica fuente de datos sobre los precios de las viviendas en todo Estados Unidos. También echa un

vistazo www.redfin.com, que está alterando el mercado inmobiliario al permitir que los compradores de viviendas tengan acceso a

más información, como registros de impuestos locales

- en línea. Puede hacer su investigación en línea y Redfin enviará un agente para negociar por usted. Afirman un ahorro promedio de \$ 14,000. Para el seguro de propietario de vivienda, consulte www.insure.com a la tienda de

[comparación. Y no olvide llamar a su compañía de seguros de automóviles y pedirles una tarifa con descuento si](#)

[les da el negocio de seguros para propietarios de viviendas.](#)

Cómo abordar las grandes compras futuras

Hemos cubierto bodas, automóviles y casas, pero hay muchos otros gastos importantes que la gente no planea con anticipación, ¡solo piense en tener hijos! El problema es que, como hemos visto, si no planifica con anticipación, al final le termina costando mucho más. La buena noticia es que hay una manera de anticipar y manejar casi cualquier gasto importante que encuentre en la vida.

1. Reconozca que probablemente no está siendo realista sobre cuánto costarán las cosas, luego obléguese a serlo. Si ha leído todo este libro (y ha seguido incluso la mitad de mis consejos), probablemente sea mejor en sus finanzas que el 95 por ciento de otras personas, pero aún así es un ser humano. Lo siento, pero tu boda será más cara de lo que planeaste. Su casa tendrá costos que no tuvo en cuenta. Sin embargo, tener un enfoque de cabeza en la arena es lo peor que puede hacer. Muerda la bala, siéntese y haga un plan realista de cuánto le costarán sus grandes compras en los próximos diez años. Hágalo en una servilleta, ¡no tiene que ser perfecto! Dedique veinte minutos a ver qué se le ocurre.

2. Establezca un plan de ahorro automático. Debido a que casi nadie aceptará mi recomendación de hacer un presupuesto para pronosticar compras importantes, sugiero simplemente tomar un atajo y establecer un plan de ahorro automático (consulte la página 133). Suponga que gastará \$ 28,000 en su boda, \$ 20,000 en un automóvil, \$ 20,000 durante los primeros dos años de su primogénito y lo que necesite para el pago inicial típico de una casa en su ciudad. Luego, averigüe cuánto necesita ahorrar. Si tiene veinticinco años y va a comprar un automóvil y casarse en tres años, eso es $\$ 45,000 \div 36 \text{ meses} = \$ 1,250$

por mes. "Pero Ramit", podría decir con un quejido molesto, "eso es más de mil dólares al mes. ¡No puedo permitirme eso!" Bien, ¿puedes pagar \$ 300? Si es así, son \$ 300 más de lo que ganaba ayer.

3. No puedes tener lo mejor de todo, así que usa la palabra P. Las prioridades son fundamentales. Como dije, es la naturaleza humana querer lo mejor para el día de nuestra boda o nuestra primera casa, y debemos ser realistas al reconocer eso. Pero también debemos reconocer que simplemente no podemos tener lo mejor de todo.

¿Quieres el filet mignon o un

204

horno libre en tu boda? ¿Quieres una casa con patio trasero o un vecindario con mejores escuelas locales?

barra libre en tu boda? ¿Quiere una casa con patio trasero o un vecindario con mejores escuelas locales? Si tiene los costos bajo en papel, sabrá exactamente qué compensaciones puede hacer para mantenerse dentro de su presupuesto. Si no ha escrito nada, parecerá que no es necesario hacer concesiones. Y así es como la gente se endeuda enormemente.

Para las cosas que decide que no son tan importantes, pida, pida prestado y robe para ahorrar dinero: si se va a casar, use un parque público en lugar de un salón de baile, pídale a su amigo panadero que prepare el pastel. Si va a comprar un automóvil, corte el techo corredizo para que pueda obtener el modelo que desea. Y haga lo que haga, negocia con las compras caras. Aquí es donde, si planifica con anticipación, el tiempo puede reemplazar al dinero.

Una buena vida para usted y para los demás

Si he tenido éxito, el final de este libro es el comienzo de un rico futuro para usted. Sabemos que ser rico no se trata solo de dinero. Sabemos que la mayoría de las personas que nos rodean tienen opiniones firmes sobre el dinero, pero no tienen ni idea de las suyas. Y sabemos que el gasto consciente puede ser divertido (especialmente cuando está automatizado). Pero ahora que sabe cómo funciona realmente el dinero, hay otra cosa: no hay suficiente gente que sepa acerca de ser rico. No es algo mítico que le pase solo a los graduados de la Ivy League y a los ganadores de la lotería. Alguien puede ser rico, es solo una cuestión de lo que significa para ti ser rico. En mi definición, siempre he creído en ser realmente bueno en algo y luego transmitirlo a los demás. Ahora eres excelente administrando tus finanzas y tus metas. ¿Me harías un favor y pasarías la voz a tus amigos para ayudarlos a concentrarse en sus metas también? Una vida rica es más que dinero. Comienza administrando el tuyo propio. Y

continúa ayudando a otros a enriquecerse.

Document Outline

- [INTRODUCTION](#)
- [Would You Rather Be Sexy or Rich?](#)
- [CHAPTER 1](#)
- [Optimize Your Credit Cards](#)
- [CHAPTER 2](#)
- [Beat the Banks](#)
- [CHAPTER 3](#)
- [Get Ready to Invest](#)
- [CHAPTER 4](#)
- [Conscious Spending](#)
- [CHAPTER 5](#)
- [Save While Sleeping](#)
- [CHAPTER 6](#)
- [The Myth of Financial Expertise](#)
- [CHAPTER 7](#)
- [Investing Isn't Only for Rich People](#)
- [CHAPTER 8](#)
- [Easy Maintenance](#)
- [CHAPTER 9](#)
- [A Rich Life](#)