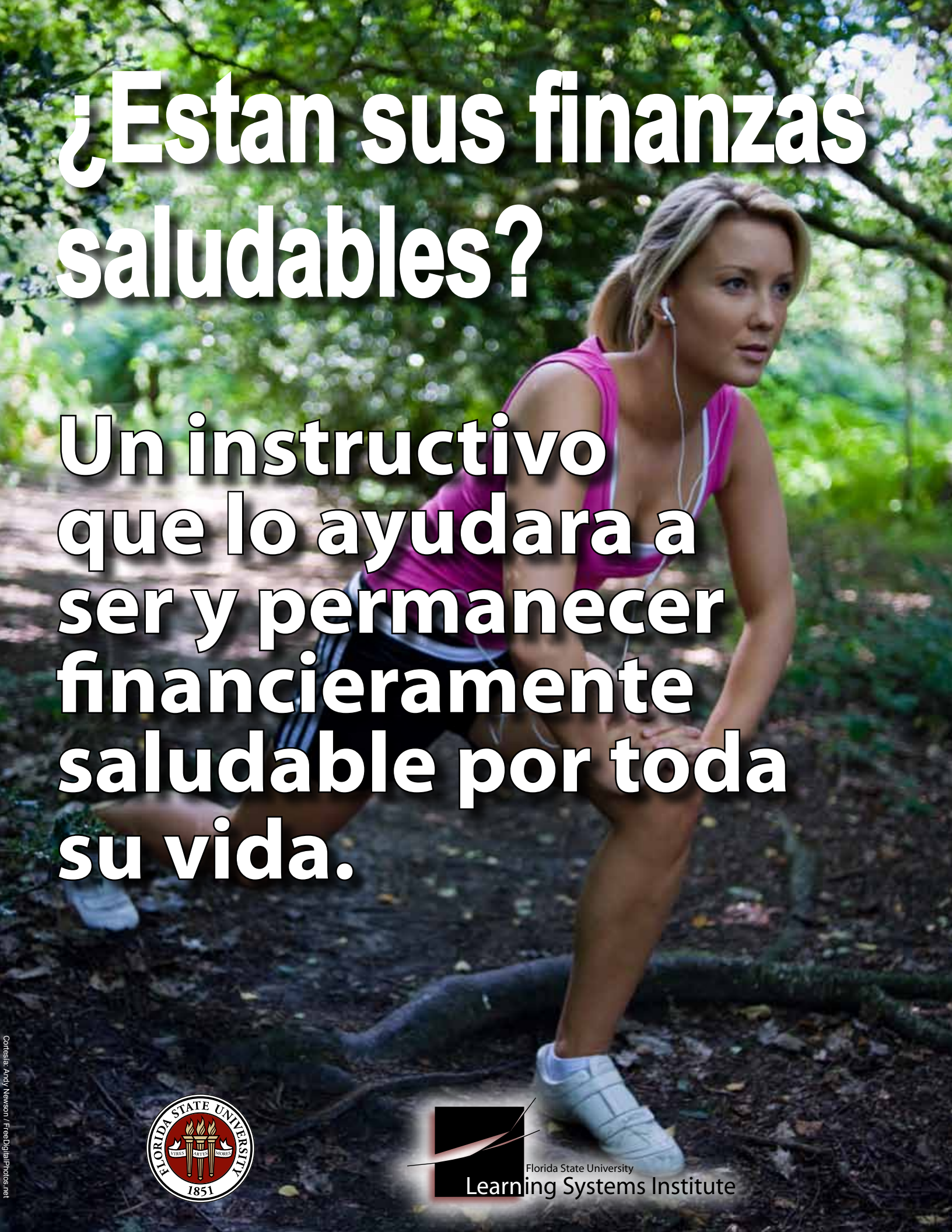
¿Estan sus finanzas saludables?

Un instructivo que lo ayudara a ser y permanecer financieramente saludable por toda su vida.



Cortesía: Andy Newson / FreeDigitalPhotos.net

Florida State University
Learning Systems Institute

¿Qué es la salud financiera?

Considere que la salud financiera es como la salud física. ¿Por qué? Ello se debe a que su salud física y financiera son indudablemente los factores más importantes que afectan su bienestar, seguridad, su calidad de vida (y la de su familia).

¿Y Cómo Puedo Mejorar Mi Salud Financiera?

Durante los últimos tres años nuestro equipo de investigación en la Universidad del Estado de la Florida ha intentado proveer las respuestas a esta pregunta. Sin embargo, en vez de basar nuestras respuestas simplemente en las concepciones populares acerca de las finanzas personales, hemos basado nuestra investigación en base a las estrategias financieras que han ayudado a jefes-jefas de familia estadounidenses a ahorrar y volverse financieramente saludables..

En nuestra investigación hemos podido comparar las estrategias financieras individuales de personas que tuvieron las mismas oportunidades de acumular bienes durante su vida pero que terminaron con ahorros muy diferentes a medida que se acercaron a su jubilación. Nuestra investigación fué basada fundamentalmente en las estrategias financieras personales usadas en hogares de "alto rendimiento" cuyos miembros fueron los más saludables financieramente a medida que se acercaban a sujubilación.

Hemos creado varios ejercicios basados en nuestros descubrimientos que encontrará dentro del manual,que se enfocan a usted y a su familia para mejorar su salud financiera.

En el primer ejercicio, usted va a evaluar la salud de sus finanzas basándose en el uso que le está dando a varias estrategias financieras personales, que de acuerdo con nuestra investigación relacionadas relacionados con el ahorro y su salud financiera. Posteriormente, usted realizará varios ejercicios de 15 minutos cada uno enfocados en el mejoramiento de su salud financiera. Finalmente usted obtendrá una perspectiva del tipo de actividades que los jefes-jefas de familia financieramente más saludables realizaron durante tres semanas de sus vidas. Usted podrá comparar esas actividades con las suyas para encontrar similitudes y diferencias.

Cortesía: David Eccles / Florida State University

Primer Ejercicio: La evaluación de su salud financiera.

En la evaluación de salud financiera, nosotros evaluaremos su salud financiera basándonos en el uso actual de ciertas estrategias financieras personales. En nuestra investigación hemos encontrado que los jefes-jefasde familia indicaron haber usado frecuente estas estrategias. Siga las instrucciones descritas en la tabla a continuación para ver como se compara.

¡ Evalúe de su salud financiera!					
	Instrucciones: i. Indique cada cuando realiza las actividades descritas a continuación; escriba su respuesta en la derecha. ii. Después, sume todos sus puntajes y escriba el resultado en la casilla "total" que se encuentra al final de la tabla. iii. En la página siguiente, usted podrá determinar el estado de su salud financiera de acuerdo con su puntaje total, preguntándose: ¿ Qué tan saludable estoy? Ubicada en la página siguiente.	Nunca	Algunas veces	A menudo	**Escriba su resultado aquí** ↓
1	Mi pareja y yo discutimos las finanzas e inversiones de nuestro hogar	1	2	3	
2	Yo comparto costantemente información y conocimientos nuevos que aprendo acerca de finanzas personales e inversiones con mi pareja.	1	2	3	
3	Mi pareja comparte constantemente información y conocimientos nuevos que aprendió acerca de finanzas personales e inversiones conmigo.	1	2	3	
4	Yo consulto activamente información acerca de finanzas e inversiones en mi trabajo.	1	2	3	
5	Mi pareja consulta activamente información en su trabajo acerca de finanzas e inversiones.	1	2	3	
6	Yo (o mi pareja y yo) comprendo(emos) cuanto él/ella y yo necesitaremos para jubilarnos	1	2	3	
7	Yo (o mi pareja y yo) predigo(ecimos) cuanto tendremos en nuestra jubilación basados en nuestros ahorros y planes de jubilación actuales	1	2	3	
8	Yo guardo parte de mi salario en una cuenta de ahorros o de jubilación	1	2	3	
9	Mi pareja ahorra parte de su salario e una cuenta de ahorros o de jubilación	1	2	3	
10	Yo (o mi pareja y yo) ahorro(amos) para comprar artículos costosos evitando préstamos excesivos	1	2	3	
11	Yo (o mi pareja y yo) pago(amos) los recibos de la casa a tiempo	1	2	3	
12	Yo pago en su totalidad los estados de cuenta de mi tarjeta de crédito	1	2	3	
13	Mi pareja paga en su totalidad los estados de cuenta de su tarjeta de crédito	1	2	3	
14	Cuando yo (o mi pareja y yo) pago(amos) la hipoteca de la casa, yo (o nosotros) abono(amos) una cantidad adicional a la deuda	1	2	3	
15	Yo (o mi pareja y yo) tengo(nemos) un fondo de emergencia, que son algunos ahorros que no son tocados a menos que sea en un caso de emergencia financiera	No = 1		Si = 3	
	Escriba su resultado total →				

¿Qué tan saludable estoy?		
Su resultado total	**¡Su saludad financiera!**	**¿Cuál es el siguiente paso?**
Menos de 25	Pobre	Su resultado es mucho menor que el de los una mejora dramática nuestra investigación. ¡Es tiempo de actuar! Para obtener una mejora dramática en su salud financiera, le sugerimos que tome inmediatamente una versión diferente de: "ejercicios por 15 minutos para su salud financiera" (descritos posteriormente) cada semana por las siguientes cuatro semanas.
Entre 25 y 30	Promedio	Aunque usted tiene un nivel básico de salud financiera, su resultado es inferior que el de los hogares con finanzas más saludables encontrados en nuestros estudios. Hay un gran potencial para mejorar. Preste atención a nuestros "ejercicios por 15 minutos para su salud financiera" (descritos posteriormente) para descubrir qué ejercicio lo ayudaría a mejorar su nivel de salud actual. Determine cuál es el mejor ejercicio y fije el horario óptimo para practicarlo y mejorar su salud.
Entre 31 y 36	Bueno	Usted tiene un buen nivel de finanzas saludables y sus resultados están a la par de los hogares con finanzas más saludables encontrados en nuestros estudios. De todas maneras usted podría aprender cómo mejorar sus finanzas leyendo acerca de nuestros: "ejercicios por 15 minutos para su salud financiera" (descritos posteriormente). ¿Hay algún ejercicio que usted no ha intentado? Si es así, ahora es el momento para hacer un horario de ejercicios que le permitirá ascender a un nivel superior de salud.
Más de 36	Excelente	Su nivel de salud financiera es extraordinario, sus resultados son similares al de los hogares con finanzas mas saludables encontrados en nuestros estudios. Con esto en mente, asegúrese de continuar con su rendimiento actual; así su nivel de salud se mantendrá. Le recomendamos leer acerca de los "ejercicios por 15 minutos para su salud financiera" (descritos posteriormente) ya que esto le permitirá encontrar ejercicios que usted no haya tratado previamente.

Segundo Ejercicio: Cuatro ejercicios de 15 minutos que transformarán su salud financiera

Los siguientes ejercicios de estrategias financieras fueron diseñados en base a los hogares con el mejor rendimiento de salud financiera encontrado en nuestra investigación. Son ejercicios fáciles y rápidos de completar que estamos seguros que mejorarán su salud financiera, especialmente si presta atención a las Reglas De Oro en cada uno de los ejercicios.

Ejercicio de 15 minutos # 1: Establezca un fondo de Emergencia

Un fondo de emergencia está constituido de ahorros para gastos no anticipados y críticos, no está diseñado para compras regulares. En otras palabras, el fondo de emergencia es la suma de dinero en una cuenta de ahorros que se queda sin tocar y son fáciles de acceder en casos de emergencias como el daño y reparación de algún componente de su auto, cuando es su único medio de transporte a su trabajo. Aunque los expertos no pueden establecer el monto que requiere un fondo de emergencias, algo es mejor que nada, ya que un fondo de emergencia le permitiría evitar el préstamo de dinero cuando un gasto imprevisto y inevitable se presente; un préstamo significa pagar intereses. Los siguientes pasos lo ayudarán a establecer un fondo de emergencia que una vez creado, se mantendrá por sí mismo.

Primer paso: Identifique una cuenta de ahorros que le permita establecer una transferencia mensual automática desde su cuenta corriente. Normalmente cuentas de ahorros por internet le permiten esto y también pagan un buen interés. Escriba "cuenta de ahorros electrónica" en una página buscadora de internet que le ayudará a localizar una cuenta de ahorros electrónica. Sin embargo, asegúrese de que la cuenta que va a abrir esté "asegurada por la FDIC", de esta manera su depósito de dinero está asegurado por un monto de $ 250,000 por el gobierno federal.

Segundo paso: Una vez que su cuenta haya sido activada, programe una transferencia automática de su cuenta corriente, así sea tan pequeña como de $10. De esta manera el dinero va ser transferido mensualmente sin que usted necesite pensar o hacer algo. ¡Salud Financiera sin esfuerzo, ese es el objetivo!

Tercer paso: La Regla De Oro: Nunca, toque este dinero a menos de que sea para una emergencia.

Ejercicio de 15 minutos # 2: Establezca una cuenta de jubilación independiente

El segundo ejercicio de salud financiera consiste en abrir una cuenta de ahorro independiente (generalmente abreviada IRA); este servicio le da ventajas a nivel de impuestos. Esto es muy útil si usted carece en su trabajo de planes de jubilación pero también lo es si la tiene ya que cada grano de arena contribuye

Cortesía: Simon Howden / FreeDigitalPhotos.net

Primer paso: Las cuentas de jubilación pueden ser complicadas así que dedíquele cierto tiempo a leer acerca de estas cuentas de jubilación (por ejemplo, en el portal de internet del IRS hay una sección dedicada a la jubilación: www.irs.gov/retirement).

Segundo paso: Busque una cuenta de jubilación independiente (por ejemplo, una Roth IRA) que le permita hacer una transferencia automática mensual desde su cuenta corriente. Muchas cuentas de jubilación electrónicas le permiten hacerlo. Escriba "Roth IRA electrónico" en un portal buscador de internet y esto le permitirá fácilmente identificar una cuenta electrónica de Roth.

Tercer paso: Una vez que la cuenta sea activada, establezca un monto específico para una transferencia automática desde su cuenta corriente. Algunas cuentas requieren de un monto mínimo para ser abiertas que podría ser mayor a su dinero disponible en el momento, pero usted siempre puede ahorrar un poco de dinero cada mes hasta que alcance este saldo mínimo. Además, cuando se abren cuentas, algunas requieren una transferencia mínima de alrededor de $100. Si este es el caso, y el monto mensual de transferencia es muy alto, la mayoría de las cuentas le permitirían transferir anualmente una cierta cantidad. De esta manera el dinero se transferirá a su cuenta cada año sin necesidad de que usted haga algo o piense acerca de eso. ¡Entonces, como lo establecimos en el ejercicio #1, usted va a obtener Salud Financiera sin algún esfuerzo!

Cuarto paso: La Regla De Oro: Nunca, pero nunca use su cuenta de jubilación antes de su jubilación. No tan solo usted va a necesitar esta cuenta durante su jubilación, si no también hay penalidades de impuestos asociadas con el retiro prematuro del dinero se su jubilación.

Ejercicio de 15 minutos # 3: Page en su totalidad el saldo de su cuenta de crédito

El tercer ejercicio en base a su salud financiera involucra tres pasos cruciales para eliminar cualquier saldo actual de sus tarjetas de crédito y posteriormente es ser capaz de pagar en su totalidad el saldo de las tarjetas de crédito al fin de mes.

Primer paso: Las tarjetas de crédito cobran un interés muy alto sobre el saldo. Sin embargo, este nivel excesivo de interés se ha convertido tan fácil de aceptar ya que el uso de las tarjetas de crédito es considerado normal y convencional en la vida cotidiana. Pero usted puede combatir esta manera de pensar. Primero, por cada una de sus tarjetas de crédito, evalúe si usted va a tener un saldo en su tarjeta que no va poder pagar en su totalidad al final de este mes (nota: no nos referimos al pago mínimo de la tarjeta, sino al saldo total en su cuenta). Si es así, pare de utilizar esta tarjeta HOY. Sáquela de su billetera o cartera antes de que salga de su casa y póngala en un lugar seguro.

Segundo Paso: A continuación, en el mejor de los casos, pague el saldo de sus tarjetas de crédito en su totalidad al final del mes. Si no puede hacer esto, puede lo máximo posible aun si es un poco más que el pago mínimo requerido.

Cortesía: Michelle Meiklejohn / FreeDigitalPhotos.net

Tercer paso: Una vez que no tenga un saldo en su tarjeta de crédito, usted podrá poner la tarjeta de crédito de vuelta en su billetera o cartera, con una condición primordial: Usted creará un presupuesto escrito en el cual estará incluido en la primera línea exactamente cuánto gasta usted cada mes, dependiendo de su salario. Escriba en su presupuesto el monto que usted necesita pagar cada mes (por ejemplo, el recibo de la luz, la renta) y cualquier otro pago que usted hace. Posterior a esto, al principio del mes, escriba "compra" de $100 para su tarjeta de crédito. De esta manera, usted sabrá que solo puede gastar $100 en su tarjeta ya que solo tiene $100 disponibles al final del mes para pagar esta cuenta en su totalidad. En este caso, La Regla de Oro: nunca, pero nunca gaste más que esa suma de dinero. De esta manera usted podrá pagar el saldo en su totalidad y nunca necesitara pagar un interés excesivo asociado con su tarjeta de crédito. Esto mantendrá sus finanzas saludables.

Ejercicio de 15 minutos # 4: Hable de finanzas con su pareja.

El último ejercicio de salud financiera tiene que ver con el hecho de hablar sobre las finanzas del hogar con su pareja. Este ejercicio es importante ya que el manejar las finanzas del hogar es una tarea mutua, por ende esta perspectiva es requerida. También es importante considerar que las finanzas familiares son la causa clave de conflictos en una relación, de esta manera el tiempo invertido en trabajar juntos en este asunto como pareja que es de gran importancia.

Primer paso: Sea proactivo en vez de reactivo. Coincida en una hora y lugar regular –por ejemplo, el primer miércoles de cada mes a las 7 pm- para hablar con su pareja de los asuntos financieros de su hogar y los gastos que se van a generar. Este método es mejor que la alternativa reactiva más común, que es tratar de resolver a última hora los problemas financieros cuando algún miembro de la pareja lo presenta, por ejemplo: "Yo no sé cómo voy a pagar los gastos de la tarjeta de crédito este mes". Con el método reactivo, las emociones pueden ser fuertes: un miembro de la pareja tiende a frustrarse, y el otro a ponerse a la defensiva. Esto no ayuda.

Segundo paso: Hablar sobre las finanzas familiares con su pareja no es solo de discutir acerca de la elaboración del presupuesto, es compartir la información. Para elaborarlo, trate de evitar asignar esta tarea a un miembro de la pareja para manejar las finanzas del hogar; el trabajo para compartir la nueva información obtenida acerca del manejo de las finanzas hogareñas es de ambos. Por ejemplo, si usted descubre una nueva manera de seguir sus gastos, explíqueselo a su pareja, y si él o ella descubren que el gobierno está ofreciendo una reducción nueva de impuestos que beneficiaría al hogar, pregúntele a él o ella que se lo explique. Dos cabezas piensan mejor que una, pero solo cuando se comunican entre ellas.

Cortesía: David Eccles / Florida State University

Tercer paso: La Regla de Oro: No le oculte a su pareja ninguna actividad financiera. Las actividades del hogar requieren un enfoque de esfuerzo mutuo. Una comunicación, abierta, honesta y paciente es requerida para lograrlo.

Tercer Ejercicio: El horario del las finanzas saludables.

El horario que se presenta a continuación muestra tres semanas típicas, en términos de hábitos financieros personales, en las vidas de los hogares con mejor salud financiera en nuestros estudios. Nosotros les pedimos a muchos de los hogares con mejor salud financiera que mantuvieran un diario con todos sus hábitos financieros personales por un periodo de tres semanas. El esposo y esposa en cada uno de estos hogares llenaron un diario al final de cada día y posterior a eso tomamos el promedio de cada cuando ellos realizaron sus actividades financieras personales. Basado en esos promedios creamos un horario.

Veamos en más detalle las actividades de la Primera Semana. Durante el almuerzo del lunes, el esposo mira electrónicamente las cuentas corrientes del hogar. Los martes a las 7:00 pm, el lee la sección financiera del periódico. Y los miércoles en la noche, el esposo primero lee un periódico financiero o una revista antes de reunirse con su esposa para ver un programa televisivo acerca de finanzas. Un poco después, el esposo y la esposa pagan algunas cuentas del hogar. Ahora, hay dos puntos que considerar. Primero, en nuestra investigación, no pudimos distinguir en detalle a actividad realizada –la actividad realizada que tipo de actividad se realizó-nos fué difícil distinguir entre las actividades realizadas. Por ejemplo, cuando el jefe-jefa del hogar reportó leer un periódico o revista financiera, no identificábamos que periódico o revista financiera leían o el porqué lo hacían. Sin embargo, creemos que el horario va a ayudar a reflejar que tipo de actividades financieras personales usted puede realizar o que tan a menudo se pueden hacer, conforme lo describimos en esta sección. ¿Cómo se puede utilizar este horario para mejorar su salud financiera?

Cortesía: Salvatore Vuono / FreeDigitalPhotos.net

Hay dos maneras en las cuales usted puede utilizar este horario para mejorar su salud financiera.

Primero, solamente observe brevemente el horario entender los diferentes tipos de actividades realizadas en su hogar. También, que tan a menudo cada actividad le tomó durante las tres semanas. Pregúntese a si mismo ¿Cómo las que el horario de actividades se compara con lo que usted sabe acerca de su propio horario de actividades financieras?

Segundo, mejor que tratar de construir mentalmente y comparar su propio horario contra el horario sugerido por nosotros para las actividades de sus finanzas personales, intente recopilar todas las actividades financieras personales que usted realizó ese día. No espere más de un día para escribir las transacciones ya puede olvidarlas. Pregúntese a sí mismo cómo cree usted que este horario de actividades se compara con lo que usted sabe acerca de su propio horario de actividades financieras personales.

Nosotros confiamos que si usted trata de ejecutar los ejercicios presentados, usted va a estar en camino a ser Financieramente saludable en poco tiempo.

Tres Semanas en un Hogar Financieramente Saludable

	LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO	DOMINGO
Primera Semana	1.00pm: Esposo revisa electrónicamente el saldo de la cuenta corriente	7.00pm: El esposo lee el periódico o una revista financiera	7.15pm: El esposo lee el periódico o revista financiera 8.00pm: El esposo ve un programa financiero en televisión con su esposa 9.30pm: El esposo paga cuentas del hogar		12.30pm: El esposo lee información electrónica sobre finanzas	10.45am: La esposa lee el periódico o una revista financiera	11.45am: El esposo conversa con su esposa acerca de las finanzas del hogar 12.15pm: El esposo se encarga de hacer inversiones cibernéticas
Segunda Semana	12.15pm: La esposa lee en el internet acerca de información financiera	7.00pm: La esposa paga cuentas del hogar 7.15pm: El esposo con su pareja elaboran el presupuesto del hogar		1.00pm: El esposo ve el saldo de su cuenta corriente electrónicamente	7.00pm: La esposa ve el saldo de la cuenta corriente electrónicamente	12.45pm: La esposa piensa acerca de futuras compras	10.00am: La esposa lee el periódico o una financiera 5.30pm: La esposa paga cuentas del hogar 8.15pm: La esposa investiga acerca de un seguro medico a largo plazo
Tercera Semana	5.00pm: El esposo escucha a un programa financiero en la radio 6.00pm: El esposo lee el periódico o una revista financiera		12.30pm: El esposo lee un informe financiero cibernético 8.00pm: El esposo ve un programa financiero en la televisión 8.45pm: El esposo maneja inversiones cibernéticas	12.30pm: El esposo ve informaciones financieras electrónicamente 7.45pm: La esposa discute acerca de asuntos financieros con los miembros de su familia		9.00am: El esposo lee el periódico o una revista financiera	2.45pm: El esposo lee información financiera cibernéticamente 6.45pm: El esposo ve el saldo de la cuenta corriente electrónicamente

Cortesía: Graur Razvan Ionut / FreeDigitalPhotos.net

Acerca de nosotros:

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

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

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

Florida State University
Learning Systems Institute