

CÓMO ORDENAR TUS FINANZAS PERSONALES

CONSEJOS PARA VIVIR CON
MAYOR LIBERTAD FINANCIERA

THE NEW YORK TIMES BESTSELLER
UPDATED WITH EVERYTHING YOU NEED TO KNOW NOW

**GET A
FINANCIAL
LIFE**
**PERSONAL
FINANCE**
IN YOUR TWENTIES AND THIRTIES

BETH KOBLINER

Contenido inspirado en el libro en inglés
"Get a Financial Life" de Beth Kobliner

EXTRACTOS es un esfuerzo educativo para estimular el
desarrollo personal. Extraemos la esencia útil de libros en inglés
y escribimos en español un extracto de aplicación práctica



EXTRACTOS

www.EXTRACTODELIBRO.com

Este contenido es producto de una interpretación independiente y análisis propio de los editores de EXTRACTOS, respetando las leyes de propiedad intelectual. Cada extracto es una creación original protegida por derechos de autor. Está prohibida la reproducción y distribución abierta de este contenido sin autorización expresa

EN ESTE EXTRACTO:

- Las medidas más efectivas para ordenar las finanzas personales
- Cómo manejar efectivamente una tarjeta de crédito
- Consejos para pagar las deudas de forma inteligente
- Cómo seleccionar un banco y qué saber sobre la deuda de vivienda



Todos nos preocupamos, en menor o en mayor medida, por el dinero. Son pocas cosas las que debe saber. El mercado laboral es duro y los sueldos no alcanzan. Poner en orden tu vida financiera es muy factible si empiezas ahora mismo

¿Qué debemos saber? Ahorrar correctamente, pagar tus deudas, saber invertir, saber lidiar con los bancos, evitar comisiones innecesarias y bajar el gasto en impuestos

A continuación, se comparten los más importantes consejos en finanzas personales de la destacada periodista financiera estadounidense Beth Kobliner

TRES REGLAS FINANCIERAS BÁSICAS

01

LA REGLA DE LA DEUDA

Los pagos de tus deudas (sin incluir la hipoteca) deben ser inferiores al 20% de tu sueldo mensual

02

LA REGLA DE LA VIVIENDA

No gastes más del 30% de tu sueldo mensual en alquileres o hipotecas

03

LA REGLA DEL AHORRO

Ahorra al menos el 15% de tu sueldo neto cada mes

PAGA TU DEUDA DE FORMA INTELIGENTE

1) Uno de los movimientos financieros más inteligentes que puedes hacer es tomar cualquier ahorro que tengas (después del dinero que necesitas para lo esencial) y pagar los préstamos con tasas de interés elevadas

2) El primer paso para combatir las deudas con tasas de interés elevadas es tratar de reducir la tasa.

Comienza simplemente llamando a la compañía de tu tarjeta de crédito y pidiendo un interés más bajo

La medida más importante para ordenar tu vida financiera es pagar deudas

3) Si tienes varios tipos de deuda, paga primero la que tenga la tasa de interés más alta

4) El único momento en el que no tiene sentido liquidar tu deuda es cuando el tipo de interés que cobran es más bajo que el que puedes recibir en una inversión

"Poner en orden tu vida financiera es muy factible. Todo lo que necesitas es una mínima dosis de información y un poco de esfuerzo".

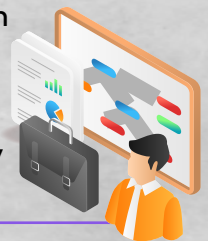
Beth Kobliner

TOMA EL CONTROL DE TU DINERO

1) Automatiza todos los pagos de tus facturas para simplificarlos y para eliminar los cargos por demora

2) Haz que los ahorros se deduzcan automáticamente de tu nómina o cuenta bancaria

3) Utiliza herramientas presupuestarias en línea para ayudar a controlar y supervisar los gastos



RESERVA PARA EMERGENCIAS

Construye un fondo de reserva utilizando un plan de ahorro automático

Una vez que te hayas deshecho de tus deudas con tasas elevadas, hayas contratado un seguro médico y hayas empezado a ahorrar para la jubilación, es el momento de ahorrar de tres a seis meses para tus gastos de manutención

La opción más segura es retirar el dinero automáticamente de cada cheque y depositarlo en una cuenta de ahorro tradicional.

¿La desventaja? Las tasas de interés de las cuentas de ahorro son generalmente bajas

INVERTIR EN FONDOS DE ACCIONES Y BONOS

Una vez que tengas tu fondo de reserva en una cuenta bancaria de bajo riesgo o en un fondo del mercado monetario, es el momento de ser más agresivo con tus inversiones

VENTAJA DE LAS ACCIONES Y BONOS

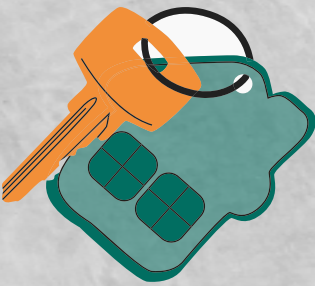
Tienden a ganar más para los inversores durante largos períodos de tiempo, produciendo mayores rendimientos que se mantienen por encima de la inflación.

DESVENTAJA DE LAS ACCIONES Y BONOS

Puedes perder dinero invirtiendo en ellos. Así que no inviertas el dinero que es absolutamente necesario.

PIÉNSALO BIEN ANTES DE COMPRAR UN HOGAR

En algún momento, es posible que sientas que es el momento de comprar una vivienda propia. La decisión de pasar de inquilino(a) a propietario(a) va más allá de la simple comparación del alquiler mensual con los pagos de la hipoteca como propietario(a)



- 1) Una serie de factores financieros deben influir en tu decisión: la reducción de impuestos que obtendrás con la compra, las cuotas que pagarás al comprar y el tiempo que tienes previsto vivir en la nueva casa
- 2) Si decides que ha llegado el momento de comprar, tendrás que solicitar un préstamo hipotecario. Pero uno de sus principales obstáculos es conseguir el pago inicial o prima. Es probable que tengas que disponer de una cantidad equivalente al menos al 10% del precio de la vivienda
- 3) Es buena idea consultar con tu banco o cooperativa de crédito local



CONSEJOS PARA LIDIAR CON LAS DEUDAS

1

Si tienes ahorros, úsalos para pagar tus deudas con tasas de interés altas

2

Transfiere la deuda de préstamos con tasas altas a préstamos con tasas más bajas (refinanciación)

3

Paga siempre a tiempo

4

Llama a tu banco. La mejor forma es hablar cara a cara con el gerente

LAS TARJETAS DE CRÉDITO

- 1 Utilizar una tarjeta de crédito es como pedir un préstamo
- 2 Comprométete con la regla de utilizar tu tarjeta para comprar solo los artículos que puedas pagar en efectivo (a la larga serás más feliz)
- 3 No es necesario tener una deuda de tarjeta de crédito para crear un historial de crédito
- 4 No es tan importante el logo de la tarjeta, sino las tarifas y las tasas que cobran
- 5 Busca una tarjeta de crédito que se adapte a tus hábitos personales de gasto. Si siempre pagas el saldo completo cada mes, el tipo de interés no importa
- 6 Tu prioridad es encontrar una tarjeta que no cobre una cuota anual, o que cobre una muy baja, y que te ofrezca puntos, millas o devolución de dinero (y utilízalos)
- 7 Si sueles arrastrar un saldo de mes en mes, consigue el tipo de interés más bajo que puedas
- 8 No utilices tu tarjeta de crédito para hacer anticipos en efectivo.
- 9 Mantente dentro de tu límite de crédito
- 10 Aléjate de las tarjetas de crédito particulares que te ofrecen algunas tiendas



DATOS IMPORTANTES

Cada vez más personas depositan sus ahorros en bancos que funcionan exclusivamente por Internet

Incluso si tienes una tarjeta de crédito que no cobra una comisión por morosidad, estos pagos tardíos aparecen en tu informe de crédito y afectan a tu calificación crediticia

Las investigaciones sugieren que las personas que no están agobiadas por las deudas de las tarjetas de crédito tienen menos estrés y más libertad financiera.

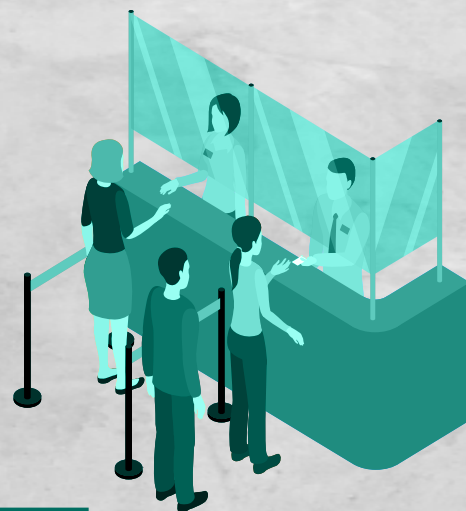
Los estudios demuestran que una vez que la gente establece un plan de ahorro automático, la inercia se impone y se mantiene.

Las investigaciones también sugieren que asignar un objetivo a una cuenta de ahorro hace que la gente añada aún más dinero a su fondo de ahorro

¿QUÉ DEBES BUSCAR EN UN BANCO?

No todos los bancos funcionan igual. Tómate el tiempo de indagar.

- 1 Evita las entidades que utilizan el llamado método del saldo mínimo diario
- 2 Busca un banco que utilice el método del saldo medio diario, lo que significa que el banco suma tus saldos diarios y luego divide ese total por el número de días del ciclo de facturación
- 3 Asegúrate de abrir una cuenta corriente en un banco con cajeros automáticos cerca de tu trabajo y tu casa
- 4 La banca online es una buena manera de controlar tus cuentas.



RECUERDA

- 1 No te conformes con cualquier banco. Tu objetivo es encontrar el que te ofrezca servicios por las menores comisiones y molestias
- 2 Si no empiezas a ahorrar en una cuenta de jubilación mientras eres joven, perderás la que quizá sea la mejor oportunidad de inversión de tu vida
- 3 Invierte en fondos con los índices de gastos más bajos e ignora todo lo que un corredor, asesor financiero o empleado de banco diga sobre los productos que esté intentando promocionar
- 4 Si decides invertir parte de tu dinero en acciones y bonos, hazlo en fondos, un tipo de inversión que reúne el dinero de miles de personas.
- 5 Incluso si ya tienes un trabajo a tiempo completo, hay muchas maneras de conseguir dinero extra

“Si empiezas a prestar atención a tus finanzas hoy mismo, puedes poner en marcha hábitos que darán sus frutos para el resto de tu vida”

Beth Kobliner