# LAS 4 X DE LAS FINANZAS PERSONALES

## Resumen:

Ya he escrito acerca de la necesidad financiera de ahorrar una parte de cualquier pago de ingresos que usted reciba. Esto significa que un porcentaje de cada fuente individual de ingresos se reserva, marca o rastrea como dinero que no se puede gastar. Esta tarea no es opcional si quieres tener una cierta estabilidad financiera básica o empezar a crecer una riqueza seria. Ahorrar es el primer paso y es el más fácil, el más sencillo, pero el más difícil emocionalmente. Sé que empezar a ahorrar...

Roboto, Lato, Source Sans Pro, o Merriweather Sans.

Palabras clave:

finanzas personales, deuda, tarjetas de crédito, construcción de riqueza, gestión de dinero, inversión

Ya he escrito sobre la necesidad financiera de ahorrar una parte de cualquier pago de ingresos que se reciba. Esto significa que un porcentaje de cada fuente de ingresos se aparta, se marca o se rastrea como dinero que no se puede gastar. Esta tarea no es opcional si quieres tener una estabilidad financiera básica o empezar a hacer crecer un patrimonio serio. Ahorrar es el primer paso y es el más fácil y sencillo, pero el más difícil emocionalmente. Sé que empezar a ahorrar dinero es emocionalmente doloroso porque gastar dinero es fácil y placentero, mientras que ahorrar dinero se siente difícil y desafiante. Pero como cualquier comportamiento, se vuelve más fácil y natural cuanto más lo haces.

A modo de repaso, el multimillonario John Templeton empezó a trabajar durante la Gran Depresión, pero ahorró el 50% de sus ingresos. ¡Este tipo hablaba en serio! De acuerdo, puede que tengas muchos gastos fijos que no puedes cancelar inmediatamente, pero al menos inscríbete en la guardería financiera ahorrando el 1% de todos los ingresos que recibas. O comience con sólo $3 al mes y luego aumente su tasa de ahorro continuamente hasta que esté por lo menos por encima del 10%; o si usted es ambicioso conseguirlo por encima del 30%. (Si estás tratando de encontrar la laguna legal, estos ahorros son tus ingresos después de impuestos que puedes gastar – no cuentes tus cuentas de ahorros de 401K o médicos o cualquier otro dinero calificado que no tengas acceso completo o inmediato a gastar).

El resto de este artículo trata sobre qué hacer con ese ahorro. Economía es el estudio de la asignación de recursos escasos. La economía personal es similar, pero creo que se describe mejor como: La asignación de tus ingresos que no puedes gastar. Si no gastas este dinero, y tal vez lo tienes guardado en una cuenta de ahorros, ¿qué haces con él? ¿Paga con una tarjeta de crédito, lo guarda para un coche, lo dona a una causa digna, o compra un certificado bancario de depósito? ¿Cómo vas a decidir?

Bueno, he reflexionado un poco y he llegado a algunas conclusiones. En mi opinión, sus ahorros mensuales deben dividirse en cuatro categorías obligatorias. Con esto quiero decir que entre los billones de cosas que se pueden hacer con el ahorro, en mi opinión cuatro de ellas son absolutamente obligatorias. Por ejemplo, si ganas un cheque de pago (y después de que todas las autoridades tributarias tomen su parte) de $1,000 que puedes depositar en tu cuenta de cheques y has elegido un porcentaje de ahorro personal del 8%, entonces mueves $80 ($1,000 X .08) a una cuenta de ahorros separada. Ahora, tomarás estos $80 y lo dividirás en al menos las cuatro categorías obligatorias que voy a discutir, junto con cualquier otra categoría que valores. De esta manera, tendrás los $80 asignados a tareas financieras específicas para cumplir con tus objetivos financieros.

Aquí están las cuatro categorías por orden de prioridad:

X1. La Bóveda – esta es su cuenta de riqueza. El dinero se deposita en esta cuenta y nunca se va, como una válvula de un solo sentido. La Bóveda está invertida y el principal nunca se gasta. Crecerá en la mayor parte de su patrimonio neto, generando casi todos sus ingresos de inversión. Si no empiezas a crear riqueza penique a penique, nunca tendrás ninguna.

X2. Gastos Blandos – una cuenta de gastos diferidos. Este dinero está marcado para las cosas que usted quiere comprar, pero no puede permitirse comprar con dinero de bolsillo normal. Por ejemplo, una casa, un coche, un barco, unas vacaciones, un fondo para la universidad de los hijos, atención médica planificada, ropa, joyas, etc. Pero esto también incluye el mantenimiento de su casa, como un techo, nuevos electrodomésticos, nuevo revestimiento, pintura, jardinería, remodelación, etc.

X3. Pagar los saldos de las deudas: hacer pagos adicionales del capital de sus tarjetas de crédito, préstamos para automóviles y su hipoteca. Si va reduciendo estos gastos, acabará por eliminarlos todos y tendrá más dinero disponible para otras categorías. El endeudamiento personal es lo contrario de la libertad financiera y dificulta enormemente la consecución de los objetivos financieros. Si dudas de esto, mira los intereses que pagas cada mes e imagina que ese dinero se hubiera invertido en su lugar.

X4. Educación financiera: libros, revistas, boletines, seminarios, programas informáticos, membresías de inversión. También, la contratación de asesores financieros profesionales, contables fiscales, abogados patrimoniales, etc. (Evite los consejos gratuitos de un colega, su primo o el vecino de un amigo: compre el mejor y más caro asesoramiento profesional que pueda pagar).

Como he mencionado antes, puedes poner tus ahorros en lugares que sólo están limitados por tu creatividad. Pero considero que estas cuatro áreas son tan importantes que necesitan ser alimentadas continuamente con dinero de forma sistemática.

Si te falta la primera cuenta, La Bóveda, nunca tendrás el dinero para empezar a invertir, por lo que nunca recibirás ningún ingreso de inversión. Este es más o menos el objetivo de todas las finanzas personales, ayudarle a generar la mayor cantidad de ingresos por inversión. Por eso, ésta es la más importante de las cuatro categorías, conseguir que su dinero gane dinero para que usted no tenga que hacerlo. (No considero ninguna cuenta de jubilación o cuenta cualificada como dinero de la Bóveda. Esto se debe a que usted no tiene el control directo para invertir el dinero o recibir cualquier ingreso de inversión hasta que el gobierno decida que puede hacerlo).

Si te falta la segunda cuenta, el ahorro blando, o no puedes comprar lo que quieres, o tienes que aumentar tu deuda personal. Esto va en la dirección opuesta a la libertad financiera: estás reduciendo la cantidad de dinero que puedes gastar cada mes por el importe del pago de la deuda, y estás reduciendo tu patrimonio neto por el capital y los intereses que te cobrarán. Otro síntoma de la falta de ahorros suaves es el deterioro del coche, la casa y la salud por no tener dinero para el mantenimiento. Todo lo físico necesita ser mantenido, desde los dientes hasta la aspiradora, y cuesta dinero hacerlo. Esto deprecia los activos financieros que posee, y pone en riesgo la calidad de vida más importante: su salud.

Si te falta la tercera cuenta, Pagar los saldos de las deudas, simplemente vas a ser el chivo expiatorio en el juego financiero de la vida. Las personas que están construyendo su riqueza cobran muchos pequeños pagos de intereses de las personas que están destruyendo su riqueza haciendo muchos pequeños pagos de intereses - el dinero se transfiere cada mes de un grupo de personas al otro. ¿En qué grupo quieres estar? Bien, su Bóveda puede ponerle automáticamente en el grupo de los constructores de riqueza y su cuenta de Deuda de Pago empieza a sacarle del grupo de los destructores de riqueza. La cuenta Paydown Debt le pone en el camino de la extinción permanente de todas sus deudas personales. Cuanto antes se pague una deuda personal, más rápidamente podrá tomar todo ese dinero y destinarlo a las otras categorías.

Si te falta la cuarta cuenta, la Educación Financiera, no sabrás cómo capitanear tu Bóveda, y puede que la dirijas directamente a las rocas. Sólo tú administrarás tu dinero de manera que te beneficie al máximo. Así que lo mejor es que pagues para aprender a manejar el dinero y aprender dónde ponerlo. Pero no todo el mundo tiene interés en estos temas, y eso está bien. Para ellos, en lugar de gestionar personalmente su dinero, usted va a gestionar personalmente a sus asesores financieros. Gastarás dinero y tiempo en contratar y gestionar a los asesores para que se ocupen de los detalles financieros.

Al asignar tus ahorros a estas cuatro categorías, estás abordando los cuatro elementos más importantes de la gestión financiera. Se asegurará de que: sus ingresos por inversiones siempre aumenten al añadirse a su Bóveda; tendrá dinero disponible para gastos adicionales con su Ahorro Suave; su patrimonio neto siempre aumentará con una cuenta de Pago de Deudas; y aprenderá de forma inteligente a reducir el riesgo de sus inversiones, a aumentar sus rendimientos de inversión y a reducir sus obligaciones fiscales con su cuenta de Educación Financiera. La única fuente de dinero para construir estas funciones financieras críticas para aumentar tus ingresos, tu patrimonio neto y tu estabilidad son tus ahorros – simplemente tienes que hacerlo.

Recomiendo que financien estas cuentas simultáneamente – no se centren sólo en la deuda o sólo en la educación porque he visto cómo es financieramente perjudicial hacerlo. Por ejemplo, digamos que realmente quieres pagar tu deuda para no contribuir nada a The Vault. He descubierto que si no tienes ninguna inversión, tus habilidades de inversión estarán subdesarrolladas. No sabrás cómo invertir una vez que tus deudas hayan sido pagadas, no tendrás ingresos de inversión que gestionar, no buscarás oportunidades de inversión porque eso es algo que no puedes permitirte en este momento, etc. Y como resultado, será más difícil entrar en el juego de inversión más adelante, usted tendrá más que aprender en una cantidad de tiempo más corta, y puede simplemente evitarlo por completo y poner el dinero de la Bóveda en una cuenta de pago baja.

¿Qué cantidad se reparte entre las cuatro categorías? ¡Cualquier cosa más que cero! Depende de ti, y tu situación financiera fluctuará y será diferente a la de los demás. Sólo para tener algunos porcentajes de partida, a continuación está mi asignación. No es una recomendación para nadie, es sólo lo que me funciona en este momento.

Mi tasa de ahorro actual = 20% de todos los ingresos después de impuestos.

(Esto no incluye 401K, cuentas de ahorro para gastos médicos u otras retenciones diferidas/cualificadas). Esto significa que el 20% de todos los ingresos en efectivo que llegan a mi cuenta corriente cada mes se destinan a estas categorías:

1. La Bóveda recibe el 50% del total de los ahorros cada mes.

2. El ahorro blando recibe el 20% de los ahorros cada mes.

3. Paydown Debt recibe el 20% de los ahorros cada mes.

4. La Educación Financiera recibe el 5% de los ahorros cada mes.

5. Y eso deja un 5% para otras categorías cada mes.

Puede recibir ingresos continuos, además de algunas entradas de dinero puntuales. Los porcentajes detallados anteriormente son la forma en que asigno los ahorros de los ingresos regulares. Pero si hay alguna entrada de dinero puntual (venta de garaje, bonificación, proyecto extra), entonces cojo el 90% de lo recaudado y lo reparto entre las cuatro cuentas, y el otro 10% lo gasto sin más. Puedes crear tus propias reglas monetarias para los diferentes tipos de ingresos; puedes ver por mis porcentajes de asignación que mi objetivo principal es construir el balance de la Bóveda.

La cantidad de dinero que puedas ahorrar de cada fuente de ingresos es la clave para un futuro financiero más brillante. Por el contrario, a los que se niegan a ahorrar sistemáticamente les espera un futuro financiero más arriesgado y oscuro. Por lo tanto, asegúrese de tomar las medidas necesarias para apartar los ahorros y, al mismo tiempo, dividirlos entre las cuatro cuentas obligatorias asignándoles dinero de forma sistemática. Sin estas cuatro cuentas no tienes una base financiera, pero con ellas puedes construir tan alto como te lleve tu ambición.