



PROSPERITY RISE MINDSET LLC®

Construyendo Riqueza y Resiliencia Financiera

Una Guía para Proteger Sus Ingresos y Asegurar Su Futuro Financiero

Contacto: info@prosperityrisemindset.com

Descargo de Responsabilidad

- ❏ Esta guía se proporciona únicamente con fines educativos. Se prohíbe estrictamente la reproducción o transmisión de cualquier parte sin el permiso previo por escrito del titular de los derechos de autor. El autor no brinda asesoramiento profesional psicológico, legal, contable, financiero, de inversión u otro asesoramiento especializado.

Acerca de esta Guía

Esta guía educativa capacita a las personas para construir una base sólida para la riqueza y la resiliencia financiera. Describe pasos claros y accionables para dominar la educación financiera, asignar recursos de manera eficiente y proteger los ingresos contra interrupciones imprevistas a través de ahorros estratégicos, seguros y una selección cuidadosa de cuentas.



Principios Fundamentales



La educación financiera y la planificación, incluyendo la elaboración de presupuestos y el ahorro regular, sientan las bases para la creación de riqueza.



La protección proactiva a través de formularios de beneficiarios y seguros ayuda a salvaguardar los activos y los ingresos.



El acceso a cuentas apropiadas para ahorros y fondos de emergencia maximiza la seguridad y el crecimiento.

Cómo usar esta guía

Esta guía está diseñada para ayudarte a construir bases financieras sólidas y proteger a tu hogar de las conmociones económicas.



Empieza con la lista de verificación de inicio rápido

Logra ganancias financieras inmediatas abordando las acciones clave primero.



Sigue las secciones secuenciales

Trabaja a través de:
ahorros, beneficiarios, seguros, fondos de emergencia y planificación de interrupciones de ingresos.



Personaliza tu plan

Usa indicaciones, tablas y casillas de verificación para registrar tus números y decisiones específicos.




Revisa y adapta anualmente

Revisa esta guía anualmente, o después de eventos importantes de la vida, para mantener tu plan financiero actualizado.

"Para una guía paso a paso sobre el ahorro para la jubilación con cuentas 401(k) y 403(b), haz clic en los siguientes enlaces para ver mis libros en Amazon."

RISE: Embrace the Future You Can Build!: Una guía para principiantes (inglés)



 Amazon.com



RISE: Embrace The Future You Can Build!: A Beginne...

RISE: Embrace The Future You Can Build!: A Beginner's Guide To 401(k) & 403(b) Accounts [Camargo, AIF, Olga] on...

Lista de verificación de inicio rápido: Construyendo riqueza y resiliencia

Utilice esta lista de verificación para tomar acciones rápidas y significativas. Marque cada paso a medida que lo complete.

1

Cuenta de Fondo de Emergencia

Abra o identifique una cuenta de ahorros de alto rendimiento dedicada a su fondo de emergencia.

Completado ☐

2

Meta de Ahorro para la Jubilación

Establezca una meta de ahorro para la jubilación del 10-15% de sus ingresos a través de su plan de empleo o IRA. Completado ☐

3

Formularios de Beneficiarios

Revise y actualice los formularios de beneficiarios en todas sus cuentas principales (jubilación, seguro de vida, cuentas bancarias). Completado ☐

4

Cobertura de Seguro

Revise su cobertura de seguro de vida, salud, discapacidad, automóvil y de inquilinos/propietarios.

Completado ☐

5

Gastos Esenciales

Calcule sus gastos mensuales esenciales (vivienda, alimentos, transporte, servicios públicos, pagos de deudas).

Completado ☐

6

Meta de Fondo de Emergencia

Establezca una meta de 3 a 6 meses de gastos para su fondo de emergencia.

Completado ☐

7

Revisión de Finanzas

Programe una "Revisión de Finanzas" trimestral en su calendario para revisar el progreso y hacer ajustes. Completado ☐

Ahorros en Acción

Estrategias Clave para el Ahorro para la Jubilación

- Maximiza cualquier plan de jubilación ofrecido en el lugar de trabajo (401(k), 403(b), 457, o las opciones de auto-IRA gubernamentales si están disponibles).
- Si no existe un plan en el lugar de trabajo, abre una IRA (cuenta de jubilación individual), preferiblemente Roth para un crecimiento libre de impuestos.
- Busca ahorrar un mínimo del 10-15% de tu salario para la jubilación.
- Utiliza deducciones automáticas de nómina para construir consistencia.

☐ Maximizar tus ahorros para la jubilación temprano puede impulsar significativamente tu futuro financiero a través de la capitalización.


Objetivos y Acciones Específicas:

- Contribuye al menos hasta la igualación del empleador en un 401(k).
- Si eres autónomo, abre y financia una SEP IRA o un Solo 401(k).

"¿Quieres entender tu 401(k) o 403(b) desde cero?"

¡SUBE: Abraza El Futuro Que Puedes Construir! Una Guía Para Principiantes (Español)



 Amazon.com



¡SUBE: Abraza El Futuro Que Puedes Construir!: Una...

¡SUBE: Abraza El Futuro Que Puedes Construir!: Una Guía Para Principiantes Sobre Cuentas 401(k) Y 403(b) [Camarg...

Ahorros en el Trabajo: Reflexión y Plan de Acción

1

Tasa de Ahorro Actual

¿Qué porcentaje de mi salario estoy ahorrando actualmente para la jubilación (o cuál es mi rango objetivo)?

2

Tasa de Ahorro Objetivo

¿Qué porcentaje me gustaría alcanzar en los próximos 12-24 meses (10-15% es un objetivo común)?

3

Plan de Aumento de Contribución

¿Para qué fecha aumentaré mi contribución y en qué cantidad?

"Aumentaré mi contribución de _____ a _____ para esta fecha: _____"

4

Tipos de Cuenta

Marque todas las cuentas aplicables que posea:

- ☐ 401(k)
- ☐ 403(b)
- ☐ 457
- ☐ IRA
- ☐ Ninguna todavía.

"Para una explicación sencilla de las cuentas 401(k) y 403(b) para principiantes, visita Amazon."

RISE: Embrace the Future You Can Build!: A Beginner's Guide (Inglés) <https://a.co/d/4ddtVtZ> y

¡SUBE: Abraza El Futuro Que Puedes Construir! Una Guía Para Principiantes (Español)

<https://a.co/d/brPT8Me>

Formularios de Beneficiarios



Revisar Anualmente

Revise anualmente y actualice tras eventos importantes (matrimonio, nacimiento, divorcio).



Información Completa

Proporcione información completa para beneficiarios primarios y contingentes (nombre, fecha de nacimiento, relación).



Todas las Cuentas

Designe beneficiarios para todas las cuentas (jubilación, seguro de vida, bancarias).



Por Estirpes

Considere designaciones 'por estirpes' para que activos pasen a herederos de beneficiarios fallecidos.

Por estirpes: la parte de un beneficiario fallecido pasa a sus descendientes. Ej: Primario: Cónyuge; Contingente: Hijos.

Auditoría de Beneficiarios

Tipo de Cuenta	Institución	Beneficiario Primario	Beneficiario Contingente	Actualización
401(k)/403(b)				
IRA/Roth IRA				
Seguro de Vida				
Cuentas Bancarias				
Otro:				

Tipos y Cantidades Mínimas de Seguro

A continuación, se presenta un resumen de los tipos de seguro esenciales. Consulte con profesionales para determinar sus necesidades de seguro específicas.

Tipo	Propósito	Mínimo	Ejemplo de Proveedor/Cuenta
Vida	Reemplazar ingresos o pagar deudas	Diez veces el ingreso anual	Seguro de vida a término (asequible para familias jóvenes)
Salud	Prevenir gastos catastróficos	Plan del empleador o ACA	Cobertura médica principal
Discapacidad	Reemplazar ingresos perdidos por lesión	60%+ de los ingresos	Póliza de discapacidad grupal o suplementaria
Automóvil	Requerido por ley, protege bienes	Mínimo estatal, más responsabilidad civil	Combinado con el seguro de hogar para descuentos
Propiedad/Inquilinos	Protege posesiones y responsabilidad civil	Inquilinos: \$20K+, Hogar: según necesidad	Seguro de propietarios/inquilinos
Póliza sombrilla	Protección adicional de responsabilidad civil	Opcional a medida que crece el patrimonio neto	Adición a las pólizas de automóvil/hogar

Panorama del Seguro: Mi Situación Actual

1

Seguro de Vida

¿Tengo seguro de vida? Sí / No

Monto de cobertura actual: \$_____

2

Seguro de Salud

¿De dónde proviene mi cobertura de salud (empleador, mercado, otro)? _____

3

Seguro de Discapacidad

¿Tengo cobertura por discapacidad? Sí / No / No estoy seguro.

Porcentaje de ingresos cubiertos (si se conoce): _____%

4

Seguro de Propiedad / Inquilinos / Auto / Exceso de Responsabilidad Civil

¿Tengo seguro de inquilinos o de hogar? Sí / No

¿Tengo cobertura de responsabilidad civil de auto adecuada? Sí / No / No estoy seguro

¿Tengo una póliza de exceso de responsabilidad civil? Sí / No / No estoy seguro.

Notas y preguntas para seguimiento: _____

Fondos de Emergencia y Reserva

Un fondo de emergencia sólido cubre 3-6 meses de gastos esenciales en cuentas seguras y accesibles.

Considera estas opciones:

1

Cuentas de ahorro en línea de alto rendimiento

Ventajas: FDIC, altas tasas, acceso fácil. **Contras:** Tasas promocionales, solo en línea. **Uso:** Fondo de emergencia.

2

Cuentas del mercado monetario

Ventajas: Tasas más altas, cheques. **Contras:** Saldo mínimo, límites. **Uso:** Reservas flexibles.

3

Certificado de Depósito (CD) sin penalización

Ventajas: Tasas fijas, algo de acceso. **Contras:** Requisito de depósito mayor. **Uso:** Emergencia parcial.

4

Roth IRA (contribuciones)

Ventajas: Ventajas fiscales, acceso a contribuciones sin penalización. **Contras:** Vinculado a la jubilación. **Uso:** Emergencia de último recurso.

Fondos de Emergencia y Reserva: Mi Configuración Actual

Cuenta de Fondo de Emergencia

- Institución/Tipo: _____
- Saldo actual: \$ _____
- Meta (3-6 meses de gastos):
\$ _____

¿Acceso instantáneo?

Cuenta de Fondo de Reserva (para gastos grandes a corto plazo)

- Institución/Tipo: _____
- Saldo actual: \$ _____
- Saldo objetivo: \$ _____

Cuenta de dinero para diversión:

Cuentas, Plan de Interrupción y Hoja de Ruta de 90 Días

Cuentas por Necesidad

- Ahorros laborales: Cuenta patrocinada por el empleador (401k, 403b), depósito directo de nómina.
- Fondos de emergencia: Cuenta de ahorros de alto rendimiento en un banco en línea o cooperativa de crédito asegurado por la FDIC.
- Fondos de reserva: Cuenta del mercado monetario o una cuenta de ahorros con intereses.
- Control de gastos/caprichos: Cuenta separada de "dinero para diversión" vinculada a la cuenta corriente.

Cuentas por Necesidad: Revisión Rápida

Marque lo que ya tiene implementado:

- ☐ Cuenta de jubilación laboral (401(k), 403(b), 457) o IRA.
- ☐ Cuenta de ahorros de alto rendimiento dedicada para fondos de emergencia.
- ☐ Cuenta de reserva separada para próximos gastos grandes (coche, viajes, reparaciones del hogar, matrícula).
- ☐ Cuenta de "dinero para diversión" para mantener los caprichos diarios separados de lo esencial y los ahorros.

Pregunta 1: ¿Cuál es la próxima cuenta que necesito abrir u organizar?

Pregunta 2: ¿Para qué fecha tomaré esa medida?

Plan para la Interrupción de Ingresos: Paso a Paso

1

Configuración del Fondo de Emergencia (Semanas 1-2)

¿Tengo al menos un mes de gastos en efectivo para finales de mes?

Abre y financia una cuenta de ahorro en línea de alto rendimiento. Configura transferencias automáticas (incluso \$50/semana).

Completado ☐

Fecha objetivo: _____

2

Revisión de Seguros (Semana 2)

Confirma la cobertura de seguros de salud, vida, discapacidad, auto y de inquilinos/propietarios. Anota cualquier brecha o cobertura que necesites añadir.

Completado ☐

Fecha objetivo: _____

3

Auditoría de Beneficiarios (Semana 3)

Actualiza todos los formularios bancarios, de jubilación y de seguros con beneficiarios claros. Añade beneficiarios contingentes cuando sea apropiado.

Completado ☐

Fecha objetivo: _____

4

Fondo de Reserva y Cuentas Secundarias (Mes 2)

Abre una cuenta de mercado monetario o un CD sin penalización para reservas adicionales. Automatiza pequeñas transferencias de tu pago (tu cuenta corriente principal).

Completado ☐

Fecha objetivo: _____

5

Revisión Mensual (Continua)

Revisa la tasa de ahorro, la cobertura de seguros y los formularios de beneficiarios cada 6-12 meses o después de cambios importantes en la vida.

Completado ☐

Próxima fecha de revisión: _____

Pregunta: "Si perdiera mis ingresos mañana, primero..."

Hoja de Ruta de Resiliencia Financiera de 90 Días

Utiliza esta hoja de ruta como un plan sencillo para los próximos tres meses. Marca con una (✓) cada acción a medida que la completes.

Semana/Mes	Paso de Acción	✓	Notas
Semana 1	Abre una cuenta de ahorros de alto rendimiento y un fondo del mercado monetario (si es necesario).		
Semanas 2-3	Configura transferencias automáticas a tu cuenta de fondo de emergencia. Revisa tus contribuciones actuales para la jubilación e identifica tu nueva meta de porcentaje.		
Mes 1	Revisa tu cobertura de seguro y completa el Resumen de Seguros. Actualiza o añade cobertura si identificaste brechas.		
Mes 2	Revisa/actualiza los formularios de beneficiarios.		
Mes 3 y Continuo	Verifica el progreso hacia 3-6 meses de gastos y actualiza tus metas. Revisa el saldo de tu fondo de emergencia y ajusta las transferencias si es necesario.		

Prompt: "Comenzaré mi plan de 90 días en la siguiente fecha: _____"

Preguntas Continuas para la Resiliencia Financiera

01	02
¿Estoy maximizando los beneficios del empleador y las cuentas de ahorro?	¿Están actualizados todos mis formularios de beneficiarios?
03	04
¿Tengo seguro de vida, salud, discapacidad y riesgos de propiedad?	¿Es suficiente mi reserva de emergencia y está guardada en la mejor cuenta?

Escenario de Interrupción de Ejemplo

Suponga que se pierde el empleo o ocurre una enfermedad grave.

- Use los ahorros de emergencia de una cuenta de alto rendimiento para facturas inmediatas.
- Solicite beneficios de desempleo inmediatamente si es elegible.
- Utilice la cuenta del mercado monetario para la financiación de la siguiente fase.
- Utilice las contribuciones de la Roth IRA SÓLO como último recurso.
- Presente reclamaciones de seguro y notifique a los acreedores sobre la pérdida de empleo o las necesidades médicas.

¡Continúa tu camino hacia la riqueza!

¡Felicidades por tu progreso! Aquí tienes cinco maneras más de seguir adelante:



Aprende sobre Cuentas de Jubilación

Guías para 401(k) y 403(b) en nuestros libros RISE (¡SUBE en Español) en [Amazon \(Inglés\)](#) y [Amazon \(Español\)](#).



Herramientas Bilingües para Gastos de Educación

Agenda de Gastos del Año Escolar (PDF) para padres y estudiantes K-12 en [Etsy](#).



Para Familias de Primera Generación que Planifican la Universidad

Cuaderno bilingüe (PDF) para planificación financiera universitaria en [Etsy](#).



¡Mantente conectado para más información!

Recibe consejos, herramientas y talleres. [Únete a nuestra lista de correo aquí.](#)



Descarga SHENIX: App Gratuita de Educación Financiera

Empodera tu camino con nuestra app bilingüe. Disponible en Google & Apple Stores.

