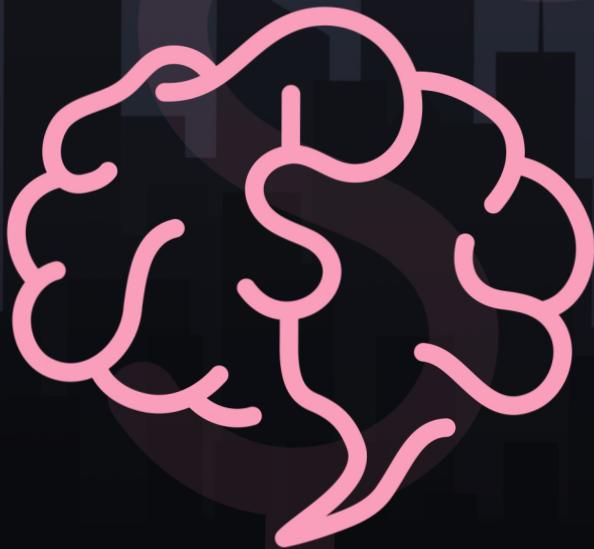
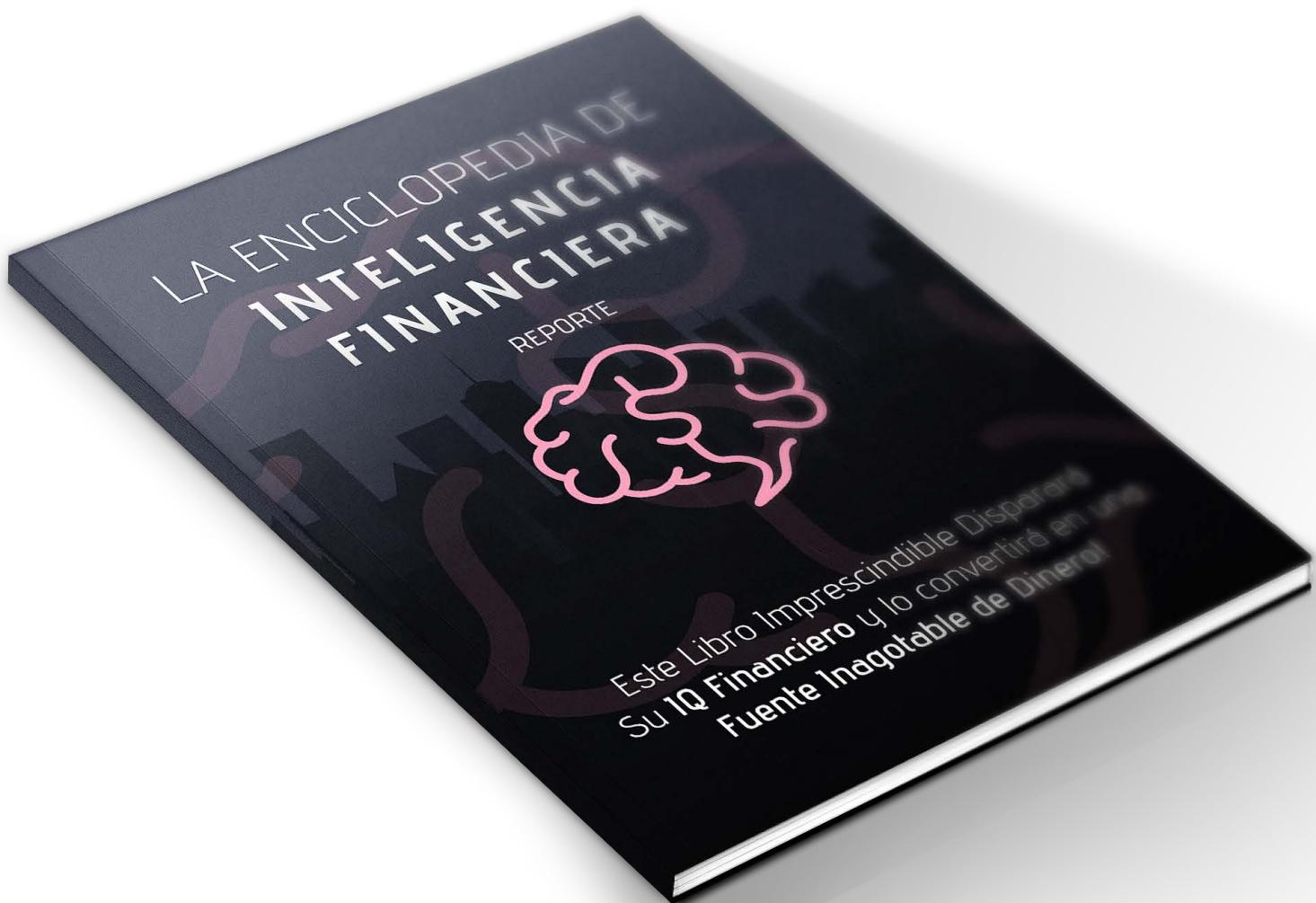


# LA ENCICLOPEDIA DE INTELIGENCIA FINANCIERA

RESUMEN



Este Libro Imprescindible Disparará  
Su **IQ Financiero** y lo convertirá en una  
**Fuente Inagotable de Dinero!**



# Términos y Condiciones

## AVISO LEGAL

La Editorial se ha esforzado por ser lo más exacta y completa posible en la creación de este informe, sin embargo, no garantiza ni declara la exactitud de los contenidos a lo largo del tiempo, debido a la naturaleza rápidamente cambiante de Internet.

Aunque hemos intentado verificar la información suministrada en esta publicación, la Editorial no asume ninguna responsabilidad por errores, omisiones o interpretaciones contraria del tema tratado. Cualquier ofensa percibida a determinadas personas, poblaciones u organizaciones es involuntaria.

En los libros de consejos prácticos, como todo lo demás en la vida, no hay garantías de ingresos realizados. Se sugiere a los Lectores responsabilizarse de sus circunstancias individuales para actuar en consecuencia.

Este libro no pretende ser una fuente de consejo legal, empresarial, contable o financiero. A todos los lectores se les recomienda solicitar los servicios de profesionales competentes en el campo legal, de negocios, contabilidad y finanzas.

Le animamos a imprimir este libro para una lectura más fácil.

# Tabla De Contenidos

Prefacio

Capítulo 1:

***Comprender sus Prioridades y Dónde Está Usted***

Capítulo 2:

***Lleve un Registro y Establezca Límites***

Capítulo 3:

***Organice sus Ingresos***

Capítulo 4:

***Formas de Ahorrar Dinero***

Capítulo 5:

***Conseguir Dinero Extra con Habilidades Técnicas***

Capítulo 6:

***Formas Innovadoras de Hacer Dinero***

Capítulo 7:

***Tarjetas de Crédito y Préstamos***

Capítulo 8:

***Técnicas para tener las Finanzas Bajo Control***

Capítulo 9:

***Otras Formas de Salir de Deudas***

Capítulo 10:

***Bienes Raíces***

Conclusión

## Prefacio

Es muy importante establecer sus prioridades financieras en la vida, ya que esto puede ayudar a asegurar su futuro financiero.

Un mal manejo del dinero puede traer demasiado estrés.

Muchas personas no tienen una idea precisa de dónde o cómo gastan una buena parte de sus ingresos. ¿Cuántas veces ha tomado dinero del cajeros para darse cuenta que ya no lo tiene solo unos pocos días después? Muchas veces es difícil recordar con precisión sus gastos, y con frecuencia este dinero se gasta en compras frívolas.

Un presupuesto le ayudará a evitar esto, convirtiéndole en una persona responsable de sus ingresos y sus gastos. Si una persona sólo tiene \$50 destinados para gasto mensual de alimentos, podría decidir renunciar a la compra de esa taza de café de diseño elegante que vale 3usd.

### ***La Enciclopedia Definitiva De Inteligencia Financiera***

Este Libro Indispensable Disparará Su Coeficiente (IQ) Financiero y  
le Convertirá en una Fuente Inagotable de Dinero!

# Capítulo 1:

---

## ***Comprenda sus Prioridades y Dónde Está Usted***

---

### Resumen

Examine su bienestar financiero! Ponga sus prioridades en orden.

Algunas personas pueden cometer errores en el planteamiento de sus prioridades financieras, tales como ahorrar más para la educación universitaria de sus hijos y menos para su propia jubilación.



## **El Punto de Partida**

- ¿Qué cambios fiscales importantes debe asumir?
- Exprese los aspectos positivos de sus finanzas en términos de ingresos, gestión de deuda y ahorro.
- ¿Cómo ha llegado a este punto y qué le gustaría cambiar?
- ¿Qué tan preparado está para una emergencia financiera? Escriba ahora: la cantidad que tengo guardada en mi fondo de emergencias es \_\_\_\_\_.
- ¿Cómo se maneja el tema del dinero en su familia? ¿Emocional o racionalmente?
- ¿Quién toma las decisiones fiscales? ¿Cómo lo hace? ¿Cuánta colaboración tiene?  
¿Por qué es importante?: Claridad y compromiso. Los expertos coinciden en que antes de crujir los números, las familias necesitan analizar su bienestar financiero -y la mejor oportunidad de éxito viene de tener compañeros de a bordo.

Aquí vamos a explicarle el principio básico de su relación personal con las finanzas y sus análisis. Esto le ayudará a mantener sus finanzas personales controladas.

Ahora ¿qué son relaciones personales con las finanzas?, se estará usted preguntando.

Como el nombre sugiere, estas relaciones tienen que ver con sus riquezas personales, bienes o dinero en efectivo en la mano. Tanto más que son muy fáciles de entender. Simplemente mantener la de tener un presupuesto y un estado de los activos (lo que gana o tiene) y los pasivos (lo que gasta o lo que debe a los demás), le ayudará a comprobar su bienestar financiero.

He aquí una guía fácil que le ayudará a comprender estas relaciones en detalle. Vamos a echar un vistazo de cómo estas relaciones pueden ayudar.

### **Índice Básico de Solvencia:**

Este dato indica su capacidad de cubrir gastos mensualmente en caso de emergencia o calamidad. Se calcula dividiendo el dinero que tiene a corto plazo por sus gastos mensuales.

Índice Básico de Solvencia = Efectivo / Gastos Mensuales (este índice no se dá en porcentaje). Usted puede llamarlo Indicador de Preparación para Emergencia o Contingencia. Este índice le ayuda a prepararse para problemas inesperados.

Por ejemplo, un empresario de 30 años de edad que su esposa tuvo una cirugía de emergencia en el último año. A pesar del hecho de que su seguro cubría este evento, debido a algunos problemas

administrativos en el día del alta, se le informó que tendría que pagar en efectivo mientras se resolvía la facturación .

Él tuvo un momento difícil y había tenido que disponer de los fondos de emergencia. Tuvo la suerte de tener buenas amistades y familiares que le prestaron el dinero. Pero no todo el mundo tiene esos grandes admiradores y familiares para rescatarlos en tan poco tiempo. Estoy seguro que nadie quiere estar en los mismos zapatos.

Sin embargo, tenemos que estar organizados para tales situaciones. ¿Cómo? Manteniendo un fondo de emergencias!

Vamos a examinar cuánto dinero es suficiente. Aquí es donde el coeficiente de solvencia básica es muy útil.

El numerador de la fórmula del coeficiente de solvencia básica, dinero en efectivo (disponible), comúnmente comprendería las siguientes cosas:

- Cuenta de Ahorros
- Depósitos Bancarios a Plazo Fijo
- Fondos Líquidos
- Efectivo en Mano

Los elementos anteriores son los activos líquidos que están a la mano ante posibles problemas financieros. Los fondos líquidos pueden ser entregados inmediatamente. Lo mismo va para los depósitos a plazo

fijo, ya que pueden romperse y ser liquidados de inmediato en caso de una emergencia.

### Gastos Mensuales:

Aquí solo tenemos en cuenta los gastos fijos y variables obligatorios. Cualquier desembolso por diversión no debe ser tomado en cuenta, ya que estos gastos pueden ser anulados.

Gastos Fijos Obligatorios incluyen el pago de préstamos, primas de seguros y el alquiler.

Los Gastos Variables Obligatorios, por otro lado, serían: alimentación, transporte, ropa / cuidado personal, atención médica, servicios públicos, gastos de educación y una variedad similar de gastos obligatorios (los gastos anteriores pueden variar dependiendo de los individuos).

El total de lo anterior dividido por 12 (12 meses) le ayuda a calcular el promedio mensual de sus gastos variables. Asumiendo que tiene en efectivo 60.000 y los gastos mensuales promedio son de 25.000 su coeficiente de solvencia básico sería:  $60,000 / 25,000 = 2.4$ .

¿Es muy bueno?

No del todo. Un coeficiente Ideal debería llegar a 3.

¿Qué significa ese 3?

Significa que usted debe tener dinero para pagar al menos 3 meses de gastos obligatorios de su fondo de contingencias o de emergencias.

¿Cómo es que sólo 3 meses? Esto es porque la investigación muestra que 3 meses es suficiente para salir de cualquier tipo de presión financiera. Los individuos cerca de la edad de jubilación, deben asegurarse de que este fondo se mantiene hasta seis meses de sus gastos necesarios. El fondo debe ser dividido y mantenido en forma de efectivo, depósitos a plazo fijo, o un fondo líquido.

Usted debe entender cómo priorizar sus objetivos financieros para que te esté satisfecho y financieramente estable a medida que se hace mayor. Esto no quiere decir que no tenga en cuenta el futuro de sus hijos, solo está estableciendo sus prioridades financieras.

Establezca una cantidad mensual para alimentos, agua y casa, ya que son sus necesidades primarias. Tiene que pensar en comprar diversos alimentos saludables y tratar de evitar los bocadillos innecesarios que no son saludables. Usted también tiene que hacer lo mejor posible en su trabajo actual, ya que es su fuente de ingresos para pagar sus facturas de servicios públicos, hipoteca o alquiler, y los alimentos. Aquí es donde usted empieza a ajustar sus prioridades.

Algunos individuos son tan superficiales en sus compras de comestibles, que no tienen en cuenta sus necesidades de salud sólo para comprar aparatos caros o boletos de avión para un tiempo de ocio. Atender sus propias necesidades diarias es su deber y prioridad para prevenir el impago de la renta o la hipoteca de su casa, servicios

públicos y otros asuntos cruciales para el bienestar, especialmente si usted tiene una familia.

En ocasiones esto puede ser la causa del desacuerdo en la pareja debido a diferentes puntos de vista en cuanto a la gestión de los ingresos. Uno de los dos puede querer gastar la mayor parte del dinero y no teme a las deudas, mientras que el otro prefiere ahorrar algo para los días de lluvia o emergencia. Se un buen modelo a seguir para tus hijos, ellos piensan bien de ti como padre.

Pague su deuda de tarjeta de crédito si tiene alguna. Amortizar primero el cargo de la tarjeta de crédito con la tasa más alta de interés, seguido por las que tienen menores tasas de interés, es lo mejor que usted puede hacer para erradicar la totalidad de la deuda de tarjetas de crédito. Compre cosas o bienes con dinero en efectivo tanto como sea posible y contenga sus hábitos de gasto.

Evite el uso de su tarjeta de crédito de modo que las tenga disponibles si realmente lo necesita. Algunos individuos, que estaban trabajando y nunca se molestaron en ahorrar para un fondo de emergencia y usaban a menudo sus tarjetas de crédito, ahora no tienen nada. Usted no quiere verse en una situación donde no tiene ingresos y ni siquiera puede acceder a sus tarjetas de crédito porque sus cuentas están cerradas.

Enfóquese en ahorrar suficiente dinero en efectivo para su fondo de emergencia, sobre todo cuando la totalidad de su deuda de tarjeta de

crédito esté pagada. Esto es muy importante en caso de una pérdida de trabajo u otros imprevistos importantes que pueden sucederle a usted o a alguien en su familia. Evite la tentación de comprar cosas que no necesita y céntrese en construir su fondo de ahorros para emergencias.

Establecer sus prioridades financieras debe ser su principal ambición. Tenga una lista clara de las cosas importantes, como sus gastos y finanzas mensuales y la cantidad de cada elemento desde el más alto hasta el más bajo en cuanto a su importancia y necesidad.

**Organice su Plan de Jubilación**, si usted ya tiene suficientes ahorros en efectivo para su fondo de emergencia. Trate de ahorrar un 15% -20% de su salario para la jubilación.

Trate de ahorrar para su jubilación antes de ahorrar para la educación universitaria de sus hijos. Cuando sus hijos crezcan, pueden usar los préstamos estudiantiles, obtener becas o asistir a un colegio comunitario o una universidad del Estado que sea más asequible. Al considerar su futuro, usted también necesita pensar en sus años dorados.

**Aproveche las oportunidades de capacitación gratuita.** Asistir a seminarios gratuitos y cursos de capacitación para avanzar en su conocimiento es una muy buena inversión para su futuro. Establecer metas de su carrera es realmente crucial, ya que el mercado laboral es altamente competitivo.

**Revise o actualice su testamento** para asegurarse de que sus deseos son seguros y cumplidos. Usted necesita tener la planificación del patrimonio sin importar que tan pequeño sea su estado. Algunas personas simplemente asumen que sus activos y posesiones automáticamente pasarán a su familia, pero sin una voluntad jurídica, el Estado podría intervenir en la asignación de sus propiedades o bienes.

**Valore la cobertura de su seguro.** Compruebe si las pólizas de su coche y casa se actualizan y si las deducciones son justas. Usted puede solicitar un seguro de vida sobre todo si usted es el jefe de la familia que trabaja a tiempo completo. Usted también puede pensar en comprar seguros de atención a largo plazo, para ayudarse a pagar enfermeras o gastos de vida asistida, cuando se haga viejo.



## Capítulo 2: ***Lleve un Registro y Establezca Límites***

---

### Resumen

Tal vez usted creía saber lo que ha gastado en super-cafés, hasta que vio los números de frente. Para la mayoría de las personas habría entre \$ 65 - \$ 85 al mes en ahorros o más de \$ 750 al año si dejan de ir a Starbucks y a comer fuera todos los días.

Eche un vistazo a sus facturas no mensuales, como el seguro de coche, matrícula del vehículo ... decida entre necesidades y deseos.



## **Información Importante**

Actualmente hay muy pocas personas que se toman el tiempo para administrar un presupuesto personal. Algunas personas no ven el valor de hacerlo, mientras que otros simplemente no tienen ningún deseo de limitar sus hábitos de gasto.

Con esto en mente, no debería sorprender a nadie que el número de bancarrota personales ha alcanzado su punto más alto. Las personas han llegado a un punto en nuestra sociedad en el cual se compra de forma impulsiva, sin pensar en las consecuencias.

Con el fin de revertir esta tendencia, los individuos deben ser más responsables con su forma de gastar. Entre las mejores herramientas para ayudar a una persona a lograr esta conducta, está el presupuesto personal.

Un presupuesto personal es un plan financiero que establece límites a la suma de dinero que se gasta en cada categoría de gastos en un mes determinado. Un presupuesto bien hecho tendrá en cuenta elementos como: la cantidad de ingresos que se obtienen, las deudas contraídas, ahorros para jubilación y un fondo de emergencia.

Una de las ventajas de un presupuesto es que representa una idea exacta de lo que una persona realmente puede permitirse pagar por

los artículos que consume. Ya sea una casa, un coche, o un televisor nuevo, un individuo será capaz de determinar si hacer una compra particular está dentro de sus limitaciones monetarias. Esto actúa como una precaución dentro de su mentalidad financiera.

Es importante darse cuenta que sólo la creación de un presupuesto no es suficiente. Esto por sí solo no hará nada si la persona no tiene una disciplina y se atiene a ella.

En ocasiones, esto será muy difícil, especialmente si la persona ha creado el hábito de gastar libremente sin reflexionar en las ventajas a largo plazo de la libertad financiera, una vida libre de deudas, y un retiro confortable sin potenciales dificultades.

Enliste tantas facturas como sea capaz de identificar en un periodo de 12 meses.

Ahora, recurra a la "doceava" regla, en la que destina fondos para estos gastos mensuales, a fin de limitar su impacto cuando los pagos se vencen.

A continuación, enfóquese en gastar menos dinero sin causarse privaciones.

- ¿Qué prácticas antieconómicas o indulgentes puede reducir?  
(Paseos en taxi cuando usted podría caminar, comidas caras...)

- ¿Usted compra cosas que no necesita?

¿Está pagando demasiado por servicios como seguros de automóviles, servicio de cable o teléfono celular?

- ¿Está pagando membresías que no utiliza (por ejemplo al gimnasio) y que tal vez incluso pueda vender?

Es fácil diferenciar entre entre gastos necesarios y los que no lo son, si se guía por un libro de texto, pero actualmente la distinción es difícil y la línea ha sido cada vez más fina en los últimos años.

Hoy en día, un automóvil se ha convertido en una necesidad emocional a pesar de la existencia de un sistema de transporte público eficiente. La necesidad de un auto ha pasado de ser un lujo símbolo de estatus para convertirse en un gasto básico esencial. La misma lógica se aplica a los alimentos.

Desde comer en casa a un restaurante de comida rápida, en la actualidad los compradores esperan una experiencia culinaria y no sólo buena comida. Este ambiente tiene su precio y a las personas simplemente no les importa pagar por ello.

Lo cierto es que las necesidades son inagotables y a menudo la línea entre necesidad y deseo se vuelve borrosa. Por lo tanto, uno tiene que autoexaminarse antes de ceder al impulso de derrochar.

Vamos a suponer que una familia de 4 personas gasta \$8,000 en comida, \$25.000 en vivienda, \$20.000 en educación y \$10.000 en el transporte. Ahora calcule la diferencia entre el gasto y los ingresos. Todo lo que tiene que hacer es escribir la lista de precios primaria y el costo de vida en su ciudad y comparer, para darse una imagen veraz.

Si necesita un teléfono móvil, porque tiene un trabajo de campo, esto es una necesidad. Pero si usted insiste en el último aparato que realmente puede permitirse el lujo de adquirir, esto es un deseo. Esa fue una elección fácil. Pero se hace difícil si se tiene que elegir entre una lavadora automática o un refrigerador o sustituir una radio con un HomeCinema. .. Piénselo!



## Capítulo 3:

### *Organice sus Ingresos*

---

#### Resumen

Las posibilidades son fabulosas, una vez que usted ajusta y optimiza su presupuesto, usted tendrá un poco de espacio para respirar. ¿Qué es lo primero que debe hacer con cualquier dinero que tenga disponible? Los expertos acuerdan por unanimidad: Haga del ahorro una prioridad, incluso si usted tiene deudas.

El estadounidense promedio con un expediente de crédito es responsable de 16.635 dólares en deudas e hipotecas. Presumamos que la tasa anual de interés sobre ese déficit es igual a diez por ciento, y usted está pagando \$200 al mes. Suponiendo que usted no agrega ninguna deuda más, usted no estará libre de deudas durante los próximos doce años.

La buena noticia: usted puede liberarse antes si se detiene en algunas pautas fáciles.

Al romper el hábito de exceso de gastos, y tomar el hábito del ahorro, usted está listo para dar el siguiente paso: construir inversiones, ahorrar para el retiro y comprar propiedades inmuebles. ¿Suena inalcanzable?

## **Acciones a Modificar**

Entre las reglas más antiguas de las finanzas personales está la expression “páguese primero usted mismo”. Todos los libros de dinero le dirán que lo haga. Todos los blogs de finanzas personales también se lo dirán. Incluso sus padres le han dado el mismo consejo.

Pero es difícil. Ese dinero podría ser utilizado en otra cosa. Usted puede pagar la factura de teléfono, podría pagar la deuda, y podría comprar un reproductor de video nuevo. Usted ha intentado un par de veces en el pasado, pero es tan fácil de olvidar. Usted no mantiene un presupuesto, así que cuando llega el día de pago, los ingresos sólo encuentran su camino a otro lugar.

Pagarse primero usted mismo significa simplemente esto: Antes de pagar sus cuentas, antes de comprar los productos alimenticios, antes de hacer cualquier otra cosa, destine una parte de sus ingresos para el ahorro. Ponga dinero en su Plan de Retiro, su Acuerdo de Retiro Individual, o su cuenta de ahorros. La primera factura que se paga mensual debe ser para usted. Este hábito, adquiéralo pronto, puede ayudarle a construir una enorme riqueza.

Una vez que se paga a sí mismo en primer lugar, usted está ubicando mentalmente el ahorro como una prioridad. Se está diciendo a sí mismo que usted es más importante que la compañía de luz o que su arrendador. Tener ahorros es un motivador potente - es empoderarse.

Pagarse a sí mismo primero fomenta buenos hábitos financieros. La mayoría de las personas gastan su dinero en el siguiente orden: facturas, diversión, ahorro. Es de esperar que, por lo general, hay poco margen para poner en el banco. Pero si usted cambia ese orden - ahorro, cuentas, diversión - usted puede organizar sus ingresos antes de justificar las razones para gastarlo.

Al pagarse a sí mismo primero, usted está construyendo un colchón de efectivo con aplicaciones a la vida real. Las contribuciones estables son una excelente manera de construir un ahorro. Usted puede utilizar el dinero para hacer frente a las emergencias. Puede utilizarlo para comprar una casa. Para ahorrar para la jubilación. Pagarse primero le da libertad - se abre un mundo de oportunidades.

La mejor manera de adquirir un hábito de ahorro es hacer que el proceso sea lo menos doloroso posible. Que sea automático. Que sea invisible. Si usted organiza que el dinero de su pago se tome de sus ingresos antes de llegar a su bolsillo, usted nunca sabrá que se ha ido.

La verdadera barrera para la adquisición de este hábito está en el descubrimiento del dinero para ahorrar. Muchas personas creen que es imposible. Pero casi todo el mundo puede ahorrar por lo menos el 1% de sus ingresos. Eso es sólo un centavo de cada dólar. Algunos argumentarán que este ahorro es insignificante. Pero si un escéptico intentara ahorrar solo el 1% de sus ingresos, descubrirá que el proceso es indoloro. Entonces tal vez la próxima vez tratará de

ahorrar un 3% o un 5%. A medida que aumenta su tasa de ahorro, sus ahorros crecerán.

Si usted está luchando para encontrar dinero para ahorrar, considere dejar de lado su próximo aumento de sueldo para el future, haga como si no hubiese llegado. A medida que su ingreso crece, establezca sus beneficios para la jubilación y para sus ahorros. Una vez que estés destinando los máximos para su jubilación (y que tenga constituido su fondo de ahorros para emergencias), usted puede comenzar a utilizar sus aumentos para sí mismo de nuevo.

Páguese usted mismo primero, amigo mío. Es un hábito que nunca lamentará.

Si usted ha acumulado una gran cantidad de deuda en sus tarjetas, comienza pagando la que tiene la mayor tasa de interés en primer lugar. Matemáticamente, esto le ahorrará el mayor interés. Pero si tiene varios pequeños saldos de sus tarjetas, entonces usted puede sentir un mayor progreso pagándolas primero individualmente.

Empiece a hacer un seguimiento riguroso de sus gastos. Una serie de pequeñas comodidades en su presupuesto tendrán que ser eliminadas para llegar a fin de mes. Restaurantes, cines y otros entretenimientos costosos pueden ser sustituidos con bibliotecas, galerías y el ejercicio al aire libre. Suscripciones a prensa, revistas y televisión por cable son candidatos igualmente buenos para los recortes presupuestarios. Un gasto que podría valer la pena, sin embargo, es un programa de

finanzas personales que rastree sus deudas, los activos y el flujo de efectivo en el día a día, así podrá reconocer con precisión dónde se encuentra en todo momento.

Haga lo que haga, no eluda un pago. Retrasarse en los pagos realmente puede hacerle daño a su historial de crédito, y por lo tanto hará aún más agotador para que usted asegurar unas finanzas más positivas. Esto también puede afectar sus tasas de seguros. Realizar el pago mínimo obligatorio en la fecha límite de su tarjeta de crédito es mucho más brillante que hacer un pago mayor con un par de días de retraso.

Una segunda fuente de ingresos puede hacer una gran diferencia en las deudas. Si usted puede ganar sólo \$ 500 extra al mes, que son \$ 6.000 por año, los puede aplicar a la reducción de sus deudas. Otra idea es reducir la cantidad de impuestos que le han retenido de sus pagos. El no tener impuesto retenido puede ser ventajoso en algunos casos. Naturalmente, usted tendrá que pagar el impuesto con intereses y multas a finales de año, pero estas tasas son mucho más bajas que las tarifas estándar de las tarjetas.

No dude en pedir ayuda si lo necesita. Negocie términos con los acreedores y vea si usted puede elaborar un acuerdo satisfactorio. Los servicios de asesoramiento en créditos y finanzas pueden ser recursos valiosos y podrían ayudarle a encontrar opciones o darle sugerencias que usted nunca habría descubierto por sí mismo. Asimismo, ellos

podrán comenzar una gestión de la deuda o un programa de consolidación para ayudar a bajar sus tarifas.

Por último, si todo lo demás falla, vea si usted puede obtener un préstamo de consolidación de deuda de un miembro de la familia. Usted puede ofrecerse a pagar una tasa mucho más baja que el interés de las tarjeta, pero muy superior a lo que dan en una cuenta de cheques o de ahorros.

Algunos pasos que debe tener en cuenta para invertir:

- Reúnase con un asesor financiero o planificador financiero certificado para revisar esta parte muy importante de su presupuesto.
- Realice un plan sólido y ajústese a él. Con demasiada frecuencia nos encontramos felices cuando el mercado tiene un buen comportamiento y cobardes cuando el mercado no va tan bien. Lo que diferencia a los individuos exitosos es que contienen esas emociones.

¿Por qué es importante?: es crecer tanto personal como financieramente. Usted pasará de ser un derrochador a ser un planificador, de presupuestarse y planificar a ahorrar, y de ahorrar a ser un inversor.

Determine para qué artículos o asuntos usted está ahorrando. Estos pueden ser la jubilación, una nueva casa, la educación de sus hijos o cualquier otra cosa que usted elija.

Concrete si desea jubilarse, comprar una casa o enviar a sus hijos a la universidad, para ayudarse a decidir cuál es el porcentaje de retorno necesario a ganar en su inversión inicial.

Determine cuánto dinero invertirá. Invierta aquello con lo que usted se siendo seguro ahora, tenga en mente que usted puede cambiar la cantidad después.

Compruebe cuánto riesgo está dispuesto a tomar. Muchos inversores obtienen altos rendimientos y son más arriesgados que otros.

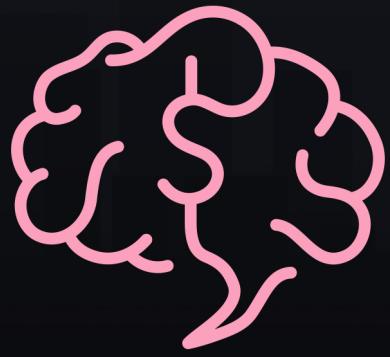
Cuando decida la cantidad que está dispuesto a invertir, el retorno que quiere conseguir, cuándo necesitará el dinero y qué cantidad de riesgo puede tolerar, entonces arme su cartera de inversiones.

Un consejero de inversiones o un corredor de bolsa serán una gran fuente de consejos. Exprese sus objetivos y dudas a estos consejeros y ellos le sugerirán cómo distribuir sus ingresos.

Re-evalúe su cartera de inversiones una vez al año y estudie cada inversión.



Esta vista previa termina aquí, para conseguir el producto completo  
**por favor pregúntale a la persona que te regalo este  
Reporte como obtener el producto completo.**



LA ENCICLOPEDIA DE  
**INTELIGENCIA  
FINANCIERA**