

PAZ FINANCIERA™ II



LA MECEDORA, LA TOGA Y EL BIRRETE

PLAN PARA LA JUBILACIÓN Y LA EDUCACIÓN

Edifiquen casas y habítenlas,
planten huertos y coman de su fruto.

Jeremías 29:5 (NBLH)

PAZ FINANCIERA™ II

PROTEGE Y CRECE TU DINERO

con Andrés Gutiérrez

Mas acuérdate del Señor tu Dios, porque
El es el que te da poder para hacer riquezas...

Deuteronomio 8:18 (LBLA)



LA MECEDORA, LA TOGA
Y EL BIRRETE



©2019 Talem International, LLC. Todos los derechos reservados
2000 Mallory Ln, Suite 130147 • Franklin, TN 37067

Todos los derechos reservados. Ninguna parte de esta publicación podrá ser reproducida, procesada en algún sistema que la pueda reproducir o transmitir en alguna forma o por algún medio electrónico, mecánico, fotocopia, cinta magnetofónica u otro.

Esta publicación está diseñada para proporcionar la información exacta y fidedigna con respecto al tema cubierto y se vende con el entendido que Talem International, LLC. no está contratado para hacer asesoría legal, contabilidad u otra consejería profesional. Si es necesario la asesoría legal u otro consejo profesional, usted debería buscar adicionalmente los servicios de un profesional.

Una declaración de los principios adoptados mutuamente por el comité del American Bar Association y un comité de editores y de asociaciones del Committee of Publishers and Associations.

Publicado por Talem International, LLC. Para más información, comuníquese a nuestras oficinas al 1-800-781-8897.





"Si haces lo hacen los ricos, eventualmente te vuelves rico. Si haces lo que hacen los pobres, aunque seas rico eventualmente te vuelves pobre."

- Andrés Gutiérrez



“El dinero mal habido pronto se acaba; quien ahorra, poco a poco se enriquece.”

Proverbios 13:11 (NVI)

“El hombre bueno deja herencia a los hijos de sus hijos.”

Proverbios 13:22 (LBLA)



“Muchos tienen el deseo de ganar, pocos tienen el deseo de prepararse para ganar”.

- Bobby Knight
Entrenador de baloncesto

LA JUBILACIÓN Y EL FONDO UNIVERSITARIO

- Cuando tenga su fondo de emergencia completo, empiece a invertir para la jubilación y el fondo universitario. Esto es parte de su plan para empezar a acumular _____ a largo plazo

PASITO #4

Invertir el _____% de sus ingresos en cuentas para la jubilación, tales como 401(k), Roth IRA, y otro tipo de cuentas que ofrecen ventajas contra los impuestos.

- Aproveche siempre primero las cuentas que ofrecen _____ contra los impuestos.
- Un plan _____ ofrece ventajas sobre los impuestos porque recibe un trato especial.

Planes Calificados

- Cuentas de retiro individual (IRA)
- Plan de Pensión Simplificado para el Empleado (SEPP)
- 401(k), 403(b), 457

IRA (Cuenta de retiro individual)

- Solo el _____ generado por trabajo le permite contribuir a una cuenta IRA.
- En el año 2018, la cantidad máxima que una persona puede contribuir a una cuenta de IRA es _____ dólares al año.

- Recuerde que la cuenta de IRA no es un tipo de _____ en el banco. El IRA es el abrigo que protege cualquier tipo de inversión contra los impuestos.

ROTH IRA

- En la cuenta Roth IRA se contribuye con el dinero que le queda _____ de pagar impuestos, y su dinero crece _____ de impuestos.
- Si _____ como le enseñamos, debe invertir en la cuenta de Roth IRA.

¿Quién Puede Contribuir?

- Los solteros pueden contribuir un máximo de \$5,500 si su ingreso anual es menor de \$120,000 dólares. Se permite una contribución parcial solamente si su ingreso está entre los \$120,000 a \$135,000 dólares; y no se puede contribuir si su ingreso excede \$135,000 dólares.
- Los casados, que declaren en conjunto, pueden contribuir un máximo de \$5,500 por cónyuge (\$11,000) solamente si sus ingresos son menores a \$189,000 al año. Se permite una contribución parcial en ingresos de \$189,000 a \$199,000; y no se puede contribuir si su ingreso excede \$199,000.

* Límites de contribución durante el 2018. Están sujetos a cambio anualmente.

¿Por qué un ROTH IRA?

1. Ofrece más _____ .
2. Termina en un _____ de impuestos más alto en la jubilación.
3. Puede _____ más.
4. Ofrece más _____ .

El Roth IRA fue nombrado en honor al senador William Roth (R-Delaware), quien lo incluyó en el acta de alivio tributario del 1997 (Taxpayer Relief Act of 1997).



“En el mundo de los negocios, el espejo retrovisor siempre está más claro que el parabrisas”.

—Warren Buffett

FLEXIBILIDAD:

- Usted puede retirar en cualquier momento el equivalente a sus contribuciones sin tener que pagar impuestos ni multas. Si llegara a agotar el fondo de emergencia, tiene esto como respaldo.
- Después de tener la cuenta por 5 años, usted puede hacer retiros sin pagar impuestos ni multas, siempre y cuando cumpla con las siguientes condiciones:
 1. Es mayor de 59 años y medio
 2. Muere o se incapacita
 3. Compra casa por primera vez (sujeto a límites de acuerdo con la ley)

PLAN DE PENSIÓN SIMPLIFICADO PARA EL EMPLEADO

(Simplified Employee Pension SEPP)

- Las personas que trabajan por cuenta _____ pueden deducir hasta el _____ de sus ganancias netas en el negocio si invierten en un SEPP.
- En el año 2018, la cantidad máxima deducible es de \$55,000 dólares al año; y todos los empleados que han trabajado para ese negocio durante más de 3 años, en los últimos 5 años, deben recibir la misma contribución de porcentaje de pago que tiene el dueño.

LOS PLANES DE JUBILACIÓN 401(K), 403(B) Y 457

- En los últimos 10 a 20 años, la mayoría de las empresas han eliminado los planes de _____ tradicional. Ahora, la mayoría ofrece una variedad de planes de contribución antes de impuestos.

- Más y más empresas están ofreciendo el plan de _____ 401(k) que crece libre de impuestos.
- El plan de Roth 401(k) se ofreció a partir del 2006, dándole a los empleados una opción de crecimiento libre de impuestos.
- No utilice la opción de los _____ de inversión garantizados (GIC Guaranteed Investment Contract) ni los fondos de bonos en su plan de jubilación.



Cualquier persona puede convertir un IRA a un Roth IRA sin importar su ingreso.

401k	ROTH 401k
<ul style="list-style-type: none"> ● Su empleador abre la cuenta ● Ofrece una docena de opciones ● Ahorre hasta \$19,000 al año ● Contribuye antes de impuestos ● Empleador puede igualar 	<ul style="list-style-type: none"> ● Su empleador abre la cuenta ● Ofrece una docena de opciones ● Ahorre hasta \$19,000 al año ● Contribuye después de impuestos ● Empleador puede igualar a la porción regular del 401k
IRA Tradicional	ROTH IRA
<ul style="list-style-type: none"> ● Usted abre la cuenta fuera del empleo ● Miles de opciones ● Ahorre hasta \$6,000 al año ● Contribuye antes de impuestos ● Empleador no iguala 	<ul style="list-style-type: none"> ● Usted abre la cuenta fuera del empleo ● Miles de opciones ● Ahorre hasta \$6,000 al año ● Contribuye después de impuestos ● Empleador no iguala

TRANSFERENCIA DIRECTA (401(k) ROLLOVER)

- _____ debe de transferir su plan de jubilación a un IRA al _____ de trabajar con una empresa.
- ¡No se lleve el dinero a la casa, haga una _____!



Los préstamos contra su plan de jubilación son una mala idea. Aunque se pague intereses a usted mismo, no se compara con el rendimiento que podría ganar si hubiera dejado el dinero en la inversión. Además, si deja la empresa o muere, usted o sus herederos tendrán 60 días para saldar el préstamo por completo; si no, van a deber enormes multas e impuestos. ¡No lo haga!

¿Necesita ayuda al empezar a invertir?

Busque un asesor financiero en su área que tenga un corazón de maestro. Nunca permita que un asesor tome decisiones financieras por usted. Ellos están ahí para enseñarle cómo tomar mejores decisiones financieras. Si no encuentra una persona así en su área, visite nuestra página web y busque Profesional Recomendado.

USTED DEBE TRANSFERIR SU CUENTA A UN ROTH IRA BAJO LAS SIGUIENTES CONDICIONES:

1. Al jubilarse, va a tener por lo menos _____ en cuentas para jubilación.
2. Entiende que pagará impuestos sobre la cantidad que está transfiriendo.
3. Está _____ para pagar los impuestos al contado sin sacar dinero de la cuenta.

PRÉSTAMOS CONTRA LAS CUENTAS DE JUBILACIÓN

- Nunca saquen un _____ en contra de su plan de jubilación.

THRIFT SAVINGS PLAN

- El Thrift Savings Plan (TSP) se ofrece a quienes trabajan para el gobierno federal o para el ejército. Le recomendamos invertir _____ en el fondo “C”, _____ en el fondo “S” y _____ en el fondo “I”.

NUESTRA SUGERENCIA

Cómo invertir el 15% de su ingreso como se indica en el Pasito #4:

1. Empiece contribuyendo a su 401(k) u otros planes a través de su empleador hasta lo que le _____.
2. Después de invertir la cantidad igualada por su empleador, invierta en una cuenta de _____ IRA. Si su empresa no tiene la política de igualar, empiece por las cuentas de Roth IRA.
3. Ahora regrese al _____ o plan a través de su empleador e invierta lo que falta para completar el 15% de su ingreso.

Nota: Este es el mejor plan si usted termina con \$700,000 o más a la edad de 65 años porque los retiros obligatorios de su plan de jubilación causarán un mayor impuesto al jubilarse.

IMAGÍNESE

Una pareja de 30 años de edad, que contribuye \$500 al mes en su Roth IRA al 12%, cuando cumpla los 70 tendrá...

\$5,882,386 – ¡Libre de impuestos!

IMAGÍNESE

Si esa misma pareja de 30 años que gana \$40,000 invierte 15% en un 401(k) (\$500 al mes) al 12%, a los 70 años ellos tendrían...

\$5,882,386 en un 401(k).

¿QUÉ PASARÍA SI HACEN LOS DOS?

Esa pareja, al jubilarse a los 70 años de edad, tendría:

Roth IRA	\$ 5,882,386
401(k)	\$ 5,882,386
<hr/>	
Total	\$11,764,772

¡SI TOMA ESTO EN SERIO, ESTE PODRÍA SER USTED!



Un estudio mostró que el estudiante promedio se gradúa de la universidad con una deuda en préstamos estudiantiles de \$39,400 dólares.

Los que continúan su educación a una maestría o a un grado superior aumentan su deuda de \$42,000 hasta \$161,772.

PASITO #5

AHORRAR PARA LA _____ USANDO LOS PLANES QUE OFRECEN VENTAJAS CONTRA LOS IMPUESTOS.

PRIMERO...

- Vamos a ahorrar en una cuenta de ahorros para la educación _____ (Education Savings Account).

¡Usted puede ahorrar \$2,000 después de impuestos, por año, por hijo, y crece libre de impuestos! Si empieza a ahorrar \$2,000 al año al 12% desde que nace su hijo hasta los 18 años, usted invirtió \$38,000. Sin embargo, su hijo tendría \$126,00 para la universidad. ¡Libre de impuestos!

- Si quiere ahorrar mucho más para la universidad o si gana más que el límite de ingreso que permite el ESA, puede utilizar el plan _____.
- Hay varios tipos de planes 529 pero el que recomendamos es el que _____ que usted controle las decisiones de inversión.

Nunca compre un plan:

1. Que _____ su dinero.
2. Que automáticamente mueva el dinero basado en la _____ del niño.

OTRAS OPCIONES

- Los planes _____ o _____ le ahorran impuestos pero _____ son tan buenos como los otros.
- Estas cuentas nombran al niño como _____ y alguien se queda a la _____ o a cargo de la cuenta que normalmente son los padres o los abuelos. El custodio maneja la cuenta hasta que el menor cumpla 21 años. A los 21 (18 en el UGMA) ellos pueden hacer lo que quieran con el dinero.

NUNCA, NUNCA, PERO NUNCA

1. Nunca use _____ de vida como una cuenta de ahorros para la universidad.
2. No utilice los bonos de _____ como fondo universitario.
(Solo ganan del 4% al 6% al año)
3. Nunca use la matrícula _____ como una cuenta de ahorros para la universidad (solo gana al nivel de inflación: 7% anual).



“Enseña al niño el camino en que debe andar, y aun cuando sea viejo no se apartará de él”.

Proverbios 22:6 (LBLA)

“La vara y la corrección dan sabiduría; mas el muchacho consentido avergonzará a su madre”.

Proverbios 29:15 (RVR1960)



ANÁLISIS DE JUBILACIÓN

Muchas personas usan el método LISTO-FUEGO-APUNTEN cuando planean su jubilación. ¡Mala idea! Necesita apuntar primero. Su objetivo es determinar cuánto dinero debe ahorrar por mes al 12% para poder jubilarse a la edad de 65 años con lo necesario para vivir.

Si estamos ahorrando al 12% y la inflación es del 4%, entonces le estamos ganando a la inflación por un 8% al año. Si en la jubilación su dinero sigue invertido al 12% y le restamos el 4% de la inflación, usted puede vivir con un ingreso del 8%.

Primer Paso:

Ingreso anual (actual) que le gustaría recibir cuando se jubile: \$50,000

Dividido por .08

Meta de ahorros igual a: \$625,000

Segundo paso:

Para alcanzar esa cantidad deberá invertir al 12%, de lo cual su ganancia neta es del 8% después de la inflación. Así que haremos estos cálculos basados en un 8%.

$$\begin{array}{rcl}
 \text{Meta de ahorros} & \$ & \underline{625,000} \\
 \text{Coeficiente} & \times & \underline{.000436} \\
 \text{Ahorros por mes} & = & \underline{\$ 272.50}
 \end{array}$$

Coeficiente al 8% (Seleccione el que mejor se aproxime a su edad)		
Edad	Años por Ahorrar	Coeficiente
25	40	.000286
30	35	.000436
35	30	.000671
40	25	.001051
45	20	.001698
50	15	.002890
55	10	.005466
60	5	.013610

Nota: Calcule y vea qué sucede si espera 5 o 10 años para empezar.



ANÁLISIS PARA EL FONDO UNIVERSITARIO

Para poder darle al blanco necesita apuntar. Su tarea es determinar cuánto dinero por mes deberá ahorrar a un interés del 12% para así tener lo suficiente para la universidad.

Si estamos ahorrando al 12% y la inflación es del 4%, entonces le estamos ganando a la inflación por un 8% por año.

Primer paso:

Averigüe el costo actual, por año, de la universidad a la que quisiera enviar a sus hijos o nietos:

$$\begin{aligned} \text{Costo por año: } & \underline{\$15,000} \\ \text{x 4 años = } & \underline{\$60,000} \end{aligned}$$

Segundo paso:

Para alcanzar esa cantidad deberá invertir al 12%, de lo cual su ganancia neta es del 8% después de la inflación. Así que haremos estos cálculos basados en un 8%.

$$\begin{aligned} \text{Ahorros necesitado \$ } & \underline{\$60,000} \\ \text{Coeficiente } & \text{ x } \underline{.003287} \\ \text{Ahorros por mes } & \text{ = } \underline{\$197.22} \end{aligned}$$

Coeficiente al 8% (Seleccione el que mejor combine con su edad)		
Edad	Años por Ahorrar	Coeficiente
0	18	.02083
2	16	.02583
4	14	.03287
6	12	.04158
8	10	.05466
10	8	.07470
12	6	.10867
14	4	.17746

Nota: Calcule y vea qué sucede si espera 5 o 10 años para empezar.



SU RESPONSABILIDAD ES SABER

La intención de esta clase es proveer información. Como las leyes cambian frecuentemente, los montos descritos en esta clase pueden ser diferentes a lo que la ley permite. Por eso, recomendamos verificar esta información con un contador o asesor de inversiones.

RESPUESTAS:

Riqueza	Pensión	Universidad
15%	Roth	ESA
Ventajas	Contratos	529
Calificado	Siempre	Permite
Ingreso	Dejar	Amarre
\$5,500	Transferencia	Edad
Inversión	Directa	UTMA
Después	\$700,000	UGMA
Libre	Preparado	No
Ahorra	Préstamo	Dueño
Opciones	60%	Custodia
Rango	20%	Seguros
Invertir	20%	Ahorro
Flexibilidad	Igual	Prepagada
Propia	Roth	
25%	401(k)	



Metas para esta semana / Intensidad de gacela

Me voy a hacer cargo de proteger a mi familia teniendo un testamento legal para esta fecha: _____

Esta semana también voy a...

Repaso de la semana pasada

1. ¿Qué es la diversificación y cómo afecta el riesgo en las inversiones?
2. ¿Los fondos mutuos son para invertir a corto o largo plazo?
3. ¿Cuáles son las cuatro categorías recomendadas para tener una estrategia de inversión diversificada?

Plática y práctica

1. ¿Qué piensa cuando ve personas en edad de jubilación trabajando en supermercados o revisando recibos a la salida de las tiendas? ¿Le gustaría hacer eso cuando se jubile?
2. ¿Qué le motiva a tomar en serio esto de planificar para la jubilación?
3. ¿Hay alguna razón por la que deba dejar de invertir temporalmente para su jubilación? Si piensa que sí, ¿por qué? ¿Cuándo debe volver a empezar a invertir?
4. ¿Por qué no es buena idea retirar el dinero de un plan de retiro para pagar sus deudas? ¿Cuáles son los peligros de tomar un préstamo contra su plan de retiro? ¿Ha hecho algo así?
5. ¿Qué viene primero, invertir para la educación de sus hijos o para la jubilación? ¿Por qué?
6. ¿Se sentiría culpable por estar poniendo dinero hacia su jubilación antes que el fondo universitario de sus hijos?
7. ¿Cómo ayuda el vivir con un presupuesto mensual la preparación para su jubilación?

Tarea

1. Complete el formulario de **Análisis de jubilación** que se encuentra al final de este manual para determinar cuánto dinero necesita invertir mensualmente para su retiro.
2. Si tiene hijos, complete el formulario de **Análisis para el fondo universitario** que se encuentra al final de este manual para calcular cuánto se requiere invertir mensualmente para estar preparados para los gastos universitarios.
3. Lea los artículos que se encuentran después de esta clase y comparta con su cónyuge o persona a la que le rinde cuentas cómo se encuentra en comparación al trabajador promedio.



Para dar con un asesor financiero de nuestra confianza, visite nuestra página andresgutierrez.com bajo la sección Profesional Recomendado.



Casos de la vida real 1

Juan y María están considerando comprar una casa como inversión. Están parados en tierra firme, financieramente hablando:

- No tienen deudas (incluyendo la hipoteca).
- Han ahorrado \$50,000 como enganche para su primera propiedad de renta.
- Tienen un fondo de emergencia de 6 meses.

Preguntas:

1. Acaban de ver una casa que les llamó mucho la atención porque está cerca de donde viven. La casa está valorada en \$100,000 dólares, pero está a la venta por \$90,000. Basado en lo que han aprendido, ¿deben ellos comprar esta propiedad? ¿Por qué?

2. Juan y María estaban visitando familia en otra ciudad cuando un primo les cuenta de una gran oferta en una propiedad. ¿Qué consejo les daría?

3. Ellos han estado en busca de una propiedad por varias semanas cuando, de repente, el carro de María se descompone y resulta que necesitan reparar o reemplazar la transmisión. Ellos todavía tienen los \$50,000 para la compra de la propiedad. ¿Cómo afecta la reparación del carro el fondo que tienen ahorrado para la compra de la propiedad? ¿Cuál debe ser la prioridad en este caso?

Responde y compara contra las respuestas en la página 58.



Casos de la vida real 2

Los siguientes son casos reales de personas que han llamado a la radio. El objetivo es contestar estas preguntas de la manera que creen que Andrés les contestaría en el show.

Preguntas:

1. Durante la última recesión saqué todo el dinero que tenía en mi 401(k) porque no quería seguir perdiendo más dinero. ¿Qué debo hacer ahora?

2. ¿A qué precio considera que invertir en oro sea una buena idea?

3. Tengo una deuda de \$6,000 en mi carro y debo \$71,000 dólares en la hipoteca. También tengo unos fondos mutuos con valor de \$70,000 que no están dentro de una cuenta de retiro. ¿Debo sacar el dinero de estos fondos para pagar la hipoteca?

4. ¿Cómo puedo escoger buenas acciones para invertir?

Responde y compara contra las respuestas en la página 58.

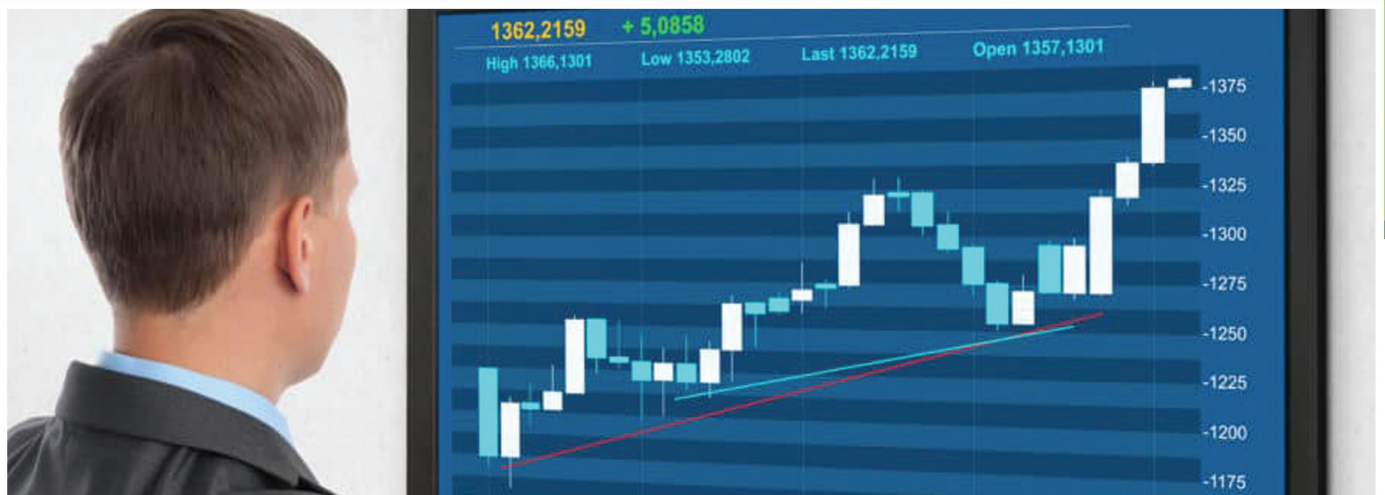


Respuestas para Casos de la vida real #1:

1. No. Primero, porque ya hemos tomado la decisión de no pedir prestado nada. Segundo, porque los bienes raíces son una buena inversión, pero es un juego peligroso y estresante cuando se hace con deuda. Sean pacientes, ahorren más y, cuando tengan el dinero, compren en efectivo.
2. Es peligroso y estresante no ver su propiedad y estar al pendiente de los inquilinos. Mejor disfruten de las vacaciones y, si les interesa una propiedad, compren en la ciudad donde viven.
3. Para no confundirse, deben tener un fondo de emergencias separado que no se utiliza para la compra de propiedades. Si la reparación sale del fondo de emergencia, deben poner en pausa los planes de crecimiento / inversión (incluyendo la compra de propiedades) hasta restaurar el fondo de emergencia.

Respuestas para Casos de la vida real #2:

1. Es un grave error retirar dinero de un plan de retiro antes de llegar a la jubilación, aunque lo necesite. Esto se debe a los impuestos y multas que se pagan. Si todavía tiene el dinero que retiró, considere reinvertirlo lo antes posible. Históricamente, después de las caídas vienen crecimientos muy fuertes. Si ya lo gastó, trabaje duro para llegar al Pasito 4 y vuelva a invertir con esta perspectiva.
2. Históricamente, el oro no ha dado un buen rendimiento a largo plazo. No recomiendo invertir en oro, en plata y mucho menos en joyería.
3. ¿Si su casa estuviera pagada, sacaría un préstamo contra su casa para invertir en fondo mutuos? ¡Yo tampoco lo haría! Le recomiendo que liquide sus fondos mutuos y pague su casa. Luego, continúe invirtiendo como lo venía haciendo, pero ahora agregue el pago de la casa.
4. Un hombre sabio no apuesta el rancho en una carrera de caballos. La abuela dijo, “no pongas todos los uezos en la misma canasta”. Por eso, las acciones individuales son mucho más riesgosas que un fondo mutuo que divide su dinero, no en unas cuantas, sino en cientos de acciones. Yo no recomiendo invertir en acciones individuales.



LA REGLA DEL 12%

Si aquí en el curso escucho a Andrés hablar del 12% o lo leyo en andresgutierrez.com, lo más seguro es que tenga preguntas.

Ahora, la mayoría de estas preguntas se pueden resumir en dos: “¿Es cierto que yo puedo hacer crecer mis inversiones al 12% en mis fondos mutuos?”, y “Si es cierto, ¿cuáles son los fondos mutuos que debo escoger?”.

Antes que nada, todos queremos saber, ¿De dónde viene ese número del 12%? Cuando Andrés dice que puede esperar un crecimiento promedio anual en sus inversiones del 12%, él está usando números reales que están basados en la historia del mercado de valores, números basados en el crecimiento promedio anual del índice Standard & Poor's 500. Este índice, S&P 500, mide el rendimiento de las 500 empresas (acciones) más grandes y estables del mercado bursátil en Estados Unidos. A menudo se considera la medida más precisa del mercado de valores.

El rendimiento promedio anual desde 1926 (el año de inicio del S&P) hasta el 2012 es 11.82%. Esa es una larga mirada hacia atrás, y la mayoría de las personas no están interesadas en lo que sucedió en el mercado hace ocho décadas. Así que veamos algunos números que están más cerca de nuestra época. Desde 1993-2012, el promedio de S&P es del 10.01%. Desde 1988 hasta 2012, es 11.34%. En el 2009, la rentabilidad anual del mercado fue del 26.46% y en el 2011 fue 2.11%.

Como puede ver, el 12% no es un número mágico. Está basado en la historia del mercado y no es descabellado esperar este rendimiento para sus inversiones a largo plazo. Recuerde que esto es solo una parte de la conversación sobre las inversiones.

Obviamente, no todos los fondos mutuos tienen un historial igual o superior al S&P 500, pero no es tan complicado encontrar los fondos que sí lo hacen si se usan las herramientas de investigación en línea o a través de un corredor de fondos mutuos.



Los fondos son solo el primer paso

Obtener un rendimiento anual del 12% en sus inversiones está más relacionado con encontrar los fondos mutuos correctos. Una de las claves es la inversión disciplinada: contribuir consistentemente a sus inversiones y no tocarlas, sin importar el sube y baja del mercado.

Las crisis políticas o económicas han causado que el mercado caiga significativamente 28 veces en la historia del mercado accionario. Los inversionistas comunes (la mayoría de nosotros que no somos corredores de acciones) regularmente reaccionan mal ante estas caídas bursátiles, porque sacan sus inversiones del mercado y hacen que sus pérdidas sean reales. Sin embargo, si tan solo dejaran sus inversiones en paz, habrían recuperado sus pérdidas en 19 de las 28 veces en seis meses.

¿Pero qué pasa con la "Década Perdida"?

Andrés afirmaba que cada período de 10 años en la historia del mercado ha ganado dinero, y eso fue cierto hasta que el mercado cayó en 2008. Desde el año 2000 hasta 2009, el mercado sufrió un gran ataque terrorista y una recesión. El S&P 500 reflejó esos tiempos difíciles con un rendimiento anual promedio del 1% y un período de rendimientos negativos después de eso, llevando a los medios a llamarlo la "Década Perdida".

Tomó cuatro años para que los mercados se recuperaran de ese declive. Y, de manera clásica, los inversionistas perdieron como la mitad de su dinero al vender sus fondos mutuos a medida que el mercado caía. Lo triste es que, por quedarse fuera, no participaron del fuerte crecimiento que vino cuando el mercado se recuperó y se alcanzaron nuevos niveles.

Invierta con una ventaja

Usted puede evitar estos errores al trabajar con un asesor de inversiones profesional, con experiencia, que esté familiarizado con los ciclos del mercado. Las personas que invierten por su cuenta sacan su dinero casi el doble de las veces en comparación a los que invierten con un profesional. Esto se debe a que los que invierten solos tienden a entrar en pánico cuando el mercado llega a un ciclo negativo en lugar de centrar su atención en sus objetivos a largo plazo.

Además, los que trabajan con un profesional eligen mejores fondos y evitan decisiones aceleradas (como vender sus fondos) durante esos ciclos de caída. Por último, el inversionista asesorado promedia alrededor de un 3% más de crecimiento en su dinero que los que dicen "yo lo hago solo".

CUIDADADO

Evite estas inversiones

La recomendación de Andrés de invertir en fondos mutuos de acciones (fondos de renta variable) para generar riqueza es algo que suscita controversia, ya que ciertos "expertos" dicen que se debe invertir en una combinación de acciones y bonos. Otros también le dirán que debe comprar una anualidad que proporcione ingresos garantizados en su inversión.

Pero una mirada más cercana a las siguientes opciones riesgosas revela el porqué debe mantenerse lejos de ellas y quedarse con su cartera sólida de fondos mutuos.

Acciones individuales

Invertir en acciones individuales es como apostar todo su futuro financiero en un solo número de la ruleta. Es posible perder todo lo que tiene. Los estudios muestran que los rendimientos a largo plazo serán inferiores a lo esperado. Mientras tanto, los fondos mutuos, que tienen entre 50 y 250 diferentes acciones en sus carteras, disminuyen su riesgo y maximizan sus posibles rendimientos.

Bonos

Un bono es un instrumento de préstamo o deuda que usan las corporaciones y los gobiernos. A menudo se consideran inversiones "seguras" porque usted recibe pagos regulares de intereses y recupera su capital cuando vence el bono. Los bonos pueden llevar un rango de riesgo tan alto como el de las acciones; sin embargo, históricamente y a largo plazo, sus rendimientos han sido inferiores.

Anualidades

Una anualidad fija provee un pago anual garantizado, pero usted puede obtener un mejor rendimiento con fondos mutuos.

Una anualidad fija típica puede ofrecer un pago garantizado del 5% con 1.15% en cargos anuales. Eso reduce su rendimiento a 3.85%.

Usando esas cifras, una anualidad fija de \$10,000 dólares crecerá a \$32,000 en 30 años. ¡Pero una inversión en fondos mutuos de \$10,000 podría crecer a casi \$360,000 en los mismos 30 años! Los impuestos también son un problema con las anualidades. En la mayoría de los casos, los impuestos –que se deben pagar sobre el crecimiento de la anualidad– están basados en el nivel de impuestos que usted paga actualmente y se cobran cuando se retira el dinero de la cuenta. Pero cuando invierte en fondos mutuos a través de una cuenta Roth IRA, el crecimiento es libre de impuestos en la jubilación.

Un error que muchos cometen es no invertir en algo solo porque Andrés le dice que no lo haga. No descarte automáticamente ciertos tipos de inversiones debido a este artículo. Pídale a un profesional de inversiones confiable, que conozca su situación específica, que le explique sus opciones con más detalle para que pueda decidir por sí mismo si vale la pena incluir alguna de estas opciones en su portafolio de inversión.



Estadísticas sobre la jubilación

La jubilación es un tema que regularmente aparece en las noticias, y no siempre son buenas. Parece que, al menos una vez a la semana, se publica un nuevo estudio o encuesta que enfatiza lo mal preparados que se encuentran los trabajadores para la jubilación. Al mismo tiempo, otras encuestas sugieren que, aunque los trabajadores no están completamente preparados para la jubilación, ellos están tomando los pasos necesarios para estar listos.

CONSIDERE LAS SIGUIENTES ESTADÍSTICAS:

- El promedio de ahorro para la jubilación de los hogares donde se trabaja de los 32 a los 61 años es de \$95,776, según el Economic Policy Institute.
- El 35% de los trabajadores tienen \$100,000 o más ahorrados para su jubilación. Un 38% tiene menos de \$10,000 ahorrados.
- El 56% de los trabajadores están ahorrando dinero para la época dorada. Eso significa que casi la mitad de todos los trabajadores aún no han comenzado a planificar su jubilación.
- 6 de cada 10 trabajadores dicen sentirse confiados o algo seguros de poder disfrutar del tipo de jubilación que desean.
- El 57% dicen que ahorrar para la jubilación es su principal prioridad financiera.
- En promedio, la edad que los trabajadores piensan que van a vivir es 86. El 39% de los trabajadores anticipan llegar a los 90 años o más y el 16% anticipa vivir hasta los 100.
- El 59% de los trabajadores esperan que su nivel de vida permanezca igual o que mejore durante la jubilación.
- El 24% de los prejubilados dicen que necesitarán \$1 millón de dólares o más para sentirse seguros durante su jubilación.
- El 54% de los prejubilados dicen que no tienen idea de cuánto dinero necesitarán cuando se jubilen.
- El 20% de los trabajadores dicen que nunca podrán jubilarse.
- En general, los trabajadores se dan una calificación de "7" (en rango del 1 al 10) en su preparación para la jubilación.

Entonces, ¿cuál es la verdad sobre la jubilación? Analice las siguientes estadísticas sobre la jubilación para que tenga una perspectiva mejor y quizás cierta tranquilidad si está en camino a alcanzar sus metas de jubilación.

¿ESTA PREPARADO PARA LA JUBILACIÓN?

Para empezar a medir si una persona está preparada para la jubilación, primero, hay que ver cuánto ha ahorrado. Además, es importante tomar en cuenta su opinión sobre qué tan preparados se sienten sobre su jubilación.



Dónde ahorran los trabajadores para la jubilación

Si está ahorrando para la jubilación, probablemente sepa que tiene más de una opción para invertir su dinero. Aquí es donde los trabajadores ponen su dinero para la jubilación;

- El 57% de los trabajadores tienen un plan de jubilación disponible a través de su empleador.
- El 91% de los que tienen acceso a un plan de jubilación en su trabajo lo están aprovechando.
- Los hogares de ingresos medios, con acceso a un plan de retiro a través del empleador, tienen 30 veces más ahorrado para la jubilación en comparación con los que no tienen un plan a través de su empleador.
- El saldo promedio en cuentas 401(k) alcanzó \$97,700 en el segundo trimestre del 2017.
- El 21% de los trabajadores aún no contribuyen lo suficiente al plan de retiro en su empleo para obtener la contribución máxima igualada por el empleador.
- Más de 43 millones de hogares tenían una cuenta de retiro individual en 2016.
- El 35% de los hogares contribuyeron a cuentas de IRA tradicionales, mientras que el 36% contribuyó a cuentas de Roth IRA. El 20% contribuyó a más de un tipo de IRA, mientras que el 9% contribuyó a un SEP o SIMPLE IRA.
- El valor promedio de las cuentas de retiro llegó a \$100,200 en el segundo trimestre del 2017.
- El 21% de los trabajadores que tienen una cuenta de retiro tienen como prioridad contribuir lo máximo permitido anualmente.
- El 55% de los trabajadores ahorran para la jubilación en una cuenta de ahorros bancaria.
- El 63% de los millennials prefieren ahorrar para la jubilación usando cuentas líquidas (bancarias) o en efectivo que usar acciones o fondos mutuos.

ANÁLISIS DE JUBILACIÓN

Su objetivo es determinar cuánto dinero debe ahorrar por mes al 12% para poder jubilarse a la edad de 65 años con lo que necesite para vivir.

Si estamos ahorrando al 12% y la inflación es del 4%, entonces le estamos ganando a la inflación por un 8% por año. Si en la jubilación su dinero sigue invertido al 12% y le restamos el 4% de la inflación, usted puede vivir con un ingreso del 8%.

Primer Paso:

Ingreso anual (hoy) que le gustaría recibir cuando se jubile: _____

Ahora divide su ingreso por .08

Esta es la cantidad que necesita acumular: _____

Segundo Paso:

Para alcanzar esa cantidad deberá invertir al 12% donde su ganancia neta es del 8% después de la inflación, así que haremos estos cálculos basados en un 8%.

Su meta de ahorros \$ _____

Coeficiente X _____

Cantidad que debe ahorrar por mes = _____

Nota: Calcule y vea qué sucede si espera 5 ó 10 años para empezar.

COEFICIENTE AL 8%

(Seleccione el que mejor combine con su edad)

Su Edad	Años por Ahorrar	Coeficiente
25	40	.000286
30	35	.000436
35	30	.000671
40	25	.001051
45	20	.001698
50	15	.002890
55	10	.005466
60	5	.013610

¡YA NO MÁS!

Jashua y Familia

Cuando empezamos con esto debíamos 7k en la camioneta. También debíamos \$3,000 en unas tarjetas que yo no sabía que existían (solamente mi esposa). Tal y como recomiendas seguimos los pasos y nos dimos a la tarea de pagar la tarjeta primero y después la camioneta. Mi familia te da las gracias por todo los consejos que nos das porque nos has ayudado a nosotros sino a toda mi familia incluyendo a mis padres. Ahora ellos también te escuchan y no solo su situación financiera está cambiando pero también sus creencias sobre el dinero.

Nuestra meta es comprar casa este año y aunque todavía no le hemos logrado estoy seguro que siguiendo tus consejos muy pronto estaremos viviendo en nuestra propia casa. No me queda nada más que agradecerte y que el Señor que es el mejor consejero te siga bendiciendo a ti y a tu familia.



ESTO SUCEDE CUANDO LA GENTE LLEGA AL PUNTO DE DECIR "¡YA NO MÁS!".

¡YA NO MÁS!

Pepe y Erika

Gracias a Dios nuestro CHIP financiero cambió. Como muchas familias teníamos deudas de todo tipo y empezamos atacarlas desde la pequeña hasta la más grande. Ha sido un proceso de cuatro años y en este 2018 salimos de todas nuestras deudas, ¡incluyendo la casa! Si se puede, solo es que te propongas a darle dirección a tus finanzas.

¡Gracias Andrés!



ESTO SUCEDE CUANDO LA GENTE LLEGA AL PUNTO DE DECIR "¡YA NO MÁS!".

¡YA NO MÁS!

Janet y Miguel

Hace unos años estuvimos a punto de perder nuestra casa y también estábamos pagando un carro. Nosotros estábamos en una situación que si pagabamos el carro, no pagabamos la casa y vice versa. Lo bueno es que el escuchar tu programa nos ayudado mucho. Refinanciamos la casa y terminamos de pagar el carro y tarjetas de crédito por \$30,000. Somos personas que ganamos lo mínimo. No tenemos compañía o negocio pero somos fieles al Señor con nuestros diezmos y ofrendas y somos un poco regalones. En 2016 mi esposo se compro su troca al contado por \$14,000 y ahora tenemos el fondo de emergencia de \$6,000 y solo estamos pagando la casa.

Muchas gracias por tus sabios consejos. Que Dios te siga bendiciendo.



ESTO SUCEDE CUANDO LA GENTE LLEGA AL PUNTO DE DECIR "¡YA NO MÁS!".

PAZ FINANCIERA™ II

PROTEGE Y CRECE TU DINERO

Para recibir una dosis continua de los consejos de Andrés, síguelo por

 - /elshowdeandres  - @elshowdeandres  - elshowdeandres
1-800-781-8897 | www.andresgutierrez.com |  info@andresgutierrez.com

© 2019 Talem International, Inc. Todos los derechos estan reservados.