

LA ARQUITECTURA DE LA RIQUEZA



Escuela de Riqueza



INTRODUCCIÓN

En la vida todo se trata de decisiones.

Hoy y cada día de nuestra vida hacemos elecciones acerca de todo, y también del dinero. Lo que Usted decida hacer hoy con su dinero, sin dudas que ha de marcar lo que ocurrirá en su futuro.

¿Recuerda la película “Volver al Futuro”?

Cuando Marty McFly llegó a 1955, el Doctor Emmett Brown le dijo que no debía entrar en contacto con nada ni con nadie pues cualquier cosa que hiciera “en el pasado” alteraría lo que era su presente, pero Marty ya había entrado en contacto con su padre y con Biff o sea que debía tomar decisiones para llevar todo a la normalidad.



Su presente es el pasado del mañana y todo lo que decida hacer con su dinero afectará su futuro para que logre libertad o para que sea esclavo del dinero.

La elección es suya. **Elige Ser Rico o Elige Ser Pobre.** Ahora es el momento para hacer una de las decisiones más importantes de su vida, ya sea para tomar el control de sus finanzas. Esta elección es en realidad una serie de decisiones más pequeñas. La decisión de cambiar su futuro financiero es un mero preliminar.

La decisión de hacer el seguimiento, renovada cada día de manera que abra sus ojos, es la elección más crítica.



¿Va a mantener su elección hasta el final?

Lo que sigue es un programa práctico paso a paso diseñado para ayudarlo a encaminarse a la libertad.

Vamos a empezar con una evaluación general, para completar su propia declaración financiera personal y así determinar donde está en este momento de su vida financiera.

Después de completar este examen, podrá establecer nuevas y emocionantes metas así como para salir de la deuda y la reducción de gastos. Una vez que tome el control de su flujo de efectivo, usted estará listo para usar su mente y su dinero para invertir en el futuro.

Vaya a su propio ritmo. Y lo más importante, no se rinda.

Siempre que el miedo o duda bloqué su camino, rodee estos obstáculos y siga adelante. Usted encontrará que con cada paso que da, su confianza crece, junto con sus activos.

Recuerde, la recompensa no es sólo la libertad que compra el dinero, sino también la confianza se gana en si mismo, porque ellos son lo mismo.

Usted ha tomado la decisión de buscar la libertad financiera.

Usted ha comenzado la educación financiera que le ayudará en su camino.

Ahora vamos a crear su plan financiero...



¿DÓNDE SE ENCUENTRA HOY?

Probablemente, en este momento se esté preguntando:

“¿Por dónde comienzo?”.

Naturalmente, está ansioso por comenzar su camino a la Libertad Financiera. Aunque tal vez también se sienta un poco intimidado. Sepa algo: no está solo.

Todas las personas que alguna vez se atrevieron a soñar con libertad financiera y luego siguieron los pasos para alcanzarla, han sentido lo mismo al principio. No se desanime. Si los ricos pueden hacerlo, con determinación y un plan sólido, usted también puede.

Para alcanzar su meta financiera, lo primero que debe hacer es descubrir dónde se encuentra.

Porque si no sabe dónde se encuentra, no puede esperar llegar a donde se dirige.

Saber dónde se encuentra significa elaborar un inventario honesto de su situación financiera (completar un estado financiero) y observar cuidadosamente los resultados.

Esto puede parecer difícil, y hasta tal vez un poco tenebroso, pero se trata de un proceso simple. Y si se decide a hacerlo, se sorprenderá de lo que puede aprender sobre sí mismo.



CÓMO PREPARAR UN ESTADO FINANCIERO

Los números son como las palabras: juntos cuentan una historia. Cuando completa su estado financiero, la historia que cuentan los números es acerca de usted, acerca de dónde ha estado, dónde se encuentra ahora y cómo ir a donde quiere llegar.

El ejercicio que sigue no tiene como objetivo hacerlo sentir culpable por haber manejado mal su dinero en el pasado. No se trata de las cosas que ya no puede cambiar, sino de programar un camino para su futuro.

Para hacer un seguimiento de su flujo de caja, deberá registrar todos sus ingresos y activos y sus gastos y pasivos usando la hoja de trabajo de estado financiero que figura a continuación.

Esta es la herramienta que usará para registrar los detalles de su historia financiera. Llenará esta hoja progresivamente, al mismo tiempo que se dedica a reunir sus registros.

Las secciones que aparecen a continuación lo guiarán en este proceso.



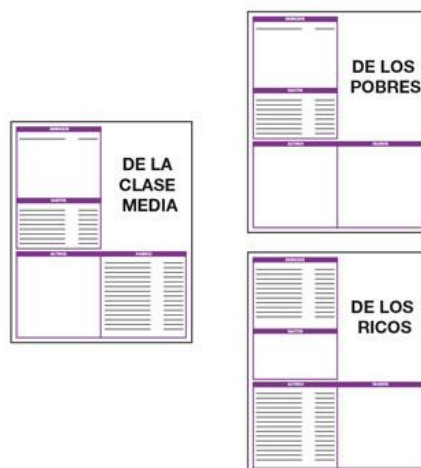
Hoja de trabajo

“¿DÓNDE ME ENCUENTRO HOY?” MI ESTADO FINANCIERO

Nombre _____ Fecha _____

INGRESOS	
Ingresos obtenidos	
Trabajo y autoempleo	\$ _____
Ingresos pasivos	
Bienes inmuebles (neto)	\$ _____
Negocios (neto)	\$ _____
Total de ingresos pasivos	\$ _____
Ingresos de carteras	
Intereses	\$ _____
Dividendos	\$ _____
Regalías	\$ _____
Total de ingresos de carteras	\$ _____
TOTAL DE INGRESOS	\$ _____
(obtenidos + pasivos + de carteras)	
GASTOS	
Impuestos:	\$ _____
Pagos de tarjeta de crédito	\$ _____
	\$ _____
Hipoteca de la vivienda (alquiler)	\$ _____
Cuotas del automóvil	\$ _____
Comida y ropa	\$ _____
Otros pagos	\$ _____
GASTOS TOTALES	\$ _____
FLUJO DE CAJA MENSUAL NETO	\$ _____
(total de ingresos menos total de gastos)	

Patrones de flujo de caja



¿Qué historia cuentan los números?

ACTIVOS	PASIVOS
Cuentas bancarias	Tarjetas de crédito
Acciones	Préstamos para automóviles
Bonos	Préstamos educativos y personales
Cuentas por cobrar	Préstamo de hipoteca de la vivienda
Bienes inmuebles	Otras deudas
(valor justo del mercado menos hipoteca)	
Valor del negocio (neto)	
SUBTOTAL DE ACTIVOS	TOTAL DE PASIVOS
CAPRICHOS	
Casa	
Automóviles	
Otros	
TOTAL DE CAPRICHOS	
TOTAL DE ACTIVOS según banquero	PATRIMONIO NETO según banquero
(subtotal de activos + caprichos)	(total de activos según banquero menos total de pasivos)
TOTAL DE ACTIVOS según Rich Dad	PATRIMONIO NETO según Rich Dad
(subtotal de activos solamente, no se incluyen los caprichos)	(total de activos según Rich Dad menos total de pasivo)



INGRESOS Y ACTIVOS

Como recordará, el ingreso se puede obtener de forma común, puede ser pasivo y de cartera de valores de renta fija. Usted trabaja para obtener su ingreso de forma común. Los activos que posee generan ingresos pasivos y de cartera de valores de renta fija.

En la versión que su banquero tiene de un estado financiero, los activos también incluyen los caprichos. En la versión de Rich Dad, los activos no incluyen los caprichos.

INGRESOS OBTENIDOS DE FORMA COMÚN

Los ingresos obtenidos de forma común es lo que usted gana cuando trabaja por su dinero. Son los ingresos que se le pagan por trabajar como empleado o los que recibe como persona autoempleada.

Su empleador informa al final de cada año sus **ingresos laborales**, o el salario que gana como empleado, en un formulario W-2.

Comience con su cheque de pago. Determine si le pagan semanalmente, cada dos semanas, dos veces al mes o mensualmente. Complete su ingreso bruto mensual. El *ingreso bruto* es la cantidad recibida antes de que se realicen las deducciones fiscales o de cualquier otro tipo.

El *ingreso neto* es la cantidad real de su cheque de pago después de que se realizan todas las deducciones.

A los fines de este ejercicio, considere un mes de cuatro semanas. Luego, calcule su ingreso mensual de una de las siguientes maneras e ingrese la cifra en su estado financiero al lado de "Trabajo y autoempleo". (Si es autoempleado, continúe leyendo).

Mensualmente _____	x 1 = _____
Anualmente _____	÷ 12 = _____
Semanalmente _____	x 4 = _____
Cada dos semanas o dos veces al mes _____	x 2 = _____



El **ingreso de autoempleo** es el ingreso que usted gana trabajando por su cuenta, ya sea como único propietario o en una sociedad, corporación o sociedad de responsabilidad limitada. Recuerde, este es el ingreso que recibe solamente cuando trabaja.

No es el ingreso que recibe de un negocio que trabaje para usted, que entraría dentro de un "Negocio (neto)" (vea a continuación).

Para calcular su ingreso total ganado, observe los recibos de las cuentas que entregó a los clientes durante el último mes. ¿Es este un mes típico para su negocio?

Si no lo es, lo mejor sería sumar cuatro meses de recibos y luego dividirlos entre cuatro. (O mejor aún, sume los recibos de todo un año y divida el resultado entre 12).

Un promedio de sus recibos mensuales reflejará con mayor exactitud el ingreso que registre en su estado financiero. Anote el promedio mensual al lado de "Trabajo y autoempleo" en su estado financiero.



INGRESO PASIVO Y ACTIVOS

El **ingreso pasivo** es el ingreso ganado por cualquier activo que posea, como una inversión en bienes inmuebles o un negocio. Para su estado financiero personal, debe revisar cada propiedad de inversión en bienes inmuebles o negocios por separado.

Como se explica a continuación, debe calcular todos los ingresos recibidos por cada activo y deducir todos los gastos relacionados con cada uno de ellos, luego debe sumar el ingreso neto (o la pérdida neta) de todos los activos de bienes inmuebles o de todos los activos de negocios e ingresar el total en la sección que corresponda de su estado financiero.

El **ingreso por bienes inmuebles** es lo que gana por una propiedad de alquiler. Encontrará esto en su estado financiero en la sección Ingreso como "Bienes inmuebles (neto)". Neto es el ingreso restante una vez que ya se hayan deducido los gastos totales de la propiedad.

Como se mencionó anteriormente, los bienes inmuebles (es decir, la propiedad misma), también pueden ser un activo. Al determinar el valor de sus bienes inmuebles en la sección Activos de su estado financiero, es necesario que sea honesto e ingrese el valor justo del mercado de la propiedad, es decir, el monto por el que podría venderla hoy. Complete la información que figura a continuación para cada propiedad que posea para determinar el valor actual de su activo.

Valor justo del mercado de la propiedad \$ _____

Balance actual de la hipoteca - _____

Valor neto de la propiedad \$ _____

Ingrese el valor neto de la propiedad al lado de "Bienes inmuebles" en la sección Activos de su estado financiero. Si posee más de una propiedad, sume los valores por separado e ingrese la cifra.

El **ingreso del negocio** es el ingreso que recibe por los negocios en los cuales posee un interés, ya sea como sociedades, sociedades limitadas, corporaciones o SRL. Este no es el ingreso de autoempleo que indicó en "Ingreso ganado". Este es el ingreso que recibe del



negocio que trabaja para usted. Encontrará esto como "Negocio (neto)" en la sección Ingreso de su estado financiero. Nuevamente, neto se refiere al ingreso que recibe cuando ya se han deducido todos los gastos.

Un negocio también puede ser un activo. Al determinar el valor de su negocio (o de una inversión que hizo en un negocio) en la sección Activos de su estado financiero, deberá preguntarse, con mucha honestidad, en cuánto se podría vender el negocio hoy. Para determinar el valor del activo de su negocio, llene la información que encontrará a continuación y repita el ejercicio para cada negocio que posea o en el que haya invertido.

Valor actual del negocio

¿Por cuánto dinero podría venderlo hoy? \$ _____

Saldo actual de la hipoteca o pasivo del negocio - _____

Valor neto del negocio \$ _____

Es posible que el valor neto de su negocio sea un monto negativo. Registre el valor, ya sea positivo o negativo, al lado de "Valor del negocio (neto)" en la sección Activos de su estado financiero.



CARTERA DE VALORES DE RENTA FIJA

La cartera de valores de renta fija está formada por los intereses y dividendos derivados de las inversiones como los activos en papel y las regalías de productos o servicios que genera.

Más adelante en este capítulo, encontrará una hoja de gestión de registros que podrá usar para asegurarse de incluir todos los ingresos y las cuentas.

Los **intereses y dividendos** son los ingresos que gana por inversiones según se encuentran registradas en el formulario 1099 al cierre de fin de año del Servicio de Impuestos Internos (IRS).

Para determinar sus intereses y dividendos totales, analice los estados de todas las cuentas que recopiló (por ejemplo, de corredores, fondos comunes de inversión, compañías en las que es dueño de acciones y bancos).

Repase las declaraciones de impuestos de los últimos tres años para cerciorarse de haber incluido todas las cuentas, y asegúrese de agregar todas los estados de cuentas por cobrar, es decir, el dinero que le deben. Luego, para cada cuenta indique el ingreso mensual o el ingreso promedio mensual, ya sea en forma de intereses o dividendos.

CUENTA O FUENTE FINANCIERA

Interés (o interés promedio mensual) \$ _____

Dividendos (o dividendo promedio mensual) \$ _____

Suma todas las cifras de intereses mensuales y anote ese total al lado de "Intereses" en la sección Ingresos de su estado financiero. Luego, suma todas las cifras de dividendos y anote ese número debajo, al lado de "Dividendos".

Ahora pase a la sección Activos de su estado financiero. Indique el balance actual (fin de mes) para cada cuenta bancaria que tenga (por ejemplo, fondos de cuenta corriente, cuenta de ahorro y cuentas del mercado monetario).



CUENTA BANCARIA

Balance de fin de mes \$ _____

Sume todos los balances de las cuentas bancarias. Registre el total al lado de "Cuentas bancarias" en la sección Activos de su estado financiero.

Para las acciones o fondos comunes de inversión que posea, indique el valor del mercado para el final del mes.

ACCIONES O FONDOS COMUNES DE INVERSIÓN

Valor del mercado al final del mes \$ _____

Sume todos los valores de acciones y de fondos comunes de inversión. Luego, ingrese la cantidad total al lado de "Acciones" en la sección Activos de su estado financiero.

Para cada tipo de bono que posea, registre el valor del mercado al final del mes.

BONOS

Valor del mercado al final del mes \$ _____

Sume todos los valores en bonos. Luego ingrese la cantidad total al lado de "Bonos" en la sección Activos de su estado financiero.

Ahora pase a "Cuentas por cobrar" en la sección Activos. Una cuenta por cobrar es dinero que alguien le debe, por lo general en la forma de un pagaré o de documentos por cobrar. Es posible que haya un plan de amortización que identifique el valor del documento en un momento determinado. Registre, para cada cuenta por cobrar, el balance más exacto del monto que se le debe.



CUENTA POR COBRAR

Balance del monto debido

\$ _____

Sume todos los balances de las cuentas por cobrar. Luego ingrese la cantidad total al lado de "Cuentas por cobrar" en la sección Activos de su estado financiero.

Las **regalías** como una cartera de valores de renta fija. Las regalías son cualquier ingreso que se percibe de la propiedad intelectual que posee o que ha creado.

El ingreso se genera por lo general de la venta o autorización de patentes, derechos de autor, libros, música o propiedades petrolíferas y gasíferas. Para cada tipo de propiedad que produce regalías que posea, complete la siguiente información:

PROPIEDAD QUE PRODUCE REGALÍAS

Regalía mensual promedio

\$ _____

Registre el monto de la regalía o el total de todas las regalías al lado de "Regalías" en la sección Ingresos de su estado financiero.

Podrá ingresar su Ingreso total en la línea correspondiente luego de haber completado toda la sección Ingresos.

También ha completado la primera parte de la sección Activos. Calcule el subtotal de sus activos e ingrese la cifra en la línea correspondiente.



CAPRICHOS

Esto lo lleva a “Caprichos” en la sección Activos de su estado financiero. Como ya bien sabe a estas alturas, los caprichos son las cosas que probablemente alguna vez consideró activos o que su banco o contador consideran activos.

De acuerdo con nuestra filosofía, como los caprichos sacan dinero de su bolsillo, no se consideran activos verdaderos. A continuación, registre el valor actual de cada capricho que posea, es decir, el valor que tienen si pudiera venderlos hoy.

Casa/s	\$_____
Automóvil(es) personal(es)	\$_____
Joyas	\$_____
Muebles	\$_____
Equipos deportivos	\$_____
Otras pertenencias personales	\$_____

Ingresa el valor de su casa y su automóvil en las líneas correspondientes, en la sección Activos. Suma los valores de todos sus demás caprichos e ingresa el total al lado de “Otros” en la misma sección. Ahora puede calcular el total de sus caprichos. (Más tarde, en la sección Pasivos, registrará la hipoteca o deuda relacionada con cada capricho).

Ahora que ya tiene el subtotal de Activos y el total de Caprichos, puede calcular sus Activos totales. Tenga en cuenta que hay dos versiones diferentes de activos totales, la versión del banco y la real.

Para calcular los activos totales de la versión de un banco, suma el subtotal de sus activos y el total de sus caprichos e ingresa la cifra en la línea correspondiente. Para calcular la versión real, ingresa solo el subtotal de sus activos a lado de “Total de activos según RichDad”.



GASTOS Y PASIVOS

Recordará que los gastos no son lo mismo que los pasivos. La cantidad mensual habitual que paga por concepto de un pasivo se considera su gasto en relación con ese pasivo.

Los gastos incluyen los pagos mensuales por concepto de cosas como servicios públicos y alimentos. (Recuerde que el término gasto, a los fines aquí presentados, incluye el pago del capital junto con los intereses). Por lo tanto, llenará dos secciones de Gastos y Pasivos por separado.

Revise varios meses de sus cuentas, incluidas las cuentas de tarjetas de crédito y caprichos, como su automóvil y su casa. Si está empleado, revise las deducciones de su cheque de pago.

Si es auto-empleado, estime cuánto paga por cosas como impuestos y seguros. Independientemente de cuál sea su situación, seleccione el mes que representa sus gastos típicos.

Básicamente, registrará los gastos mensuales en la sección Gastos de su estado financiero, y el saldo deudor relacionado en la sección Pasivos.

IMPUESTOS (Y OTRAS DEDUCCIONES DEL SALARIO)

En la siguiente hoja de trabajo, ingrese el monto que paga mensualmente por cualquier artículo que se relacione con su situación. (Nuevamente, si es auto-empleado, deberá estimar el monto de impuestos que paga mensualmente).

Impuestos al ingreso	\$ _____
Impuestos del Seguro Social	\$ _____
Impuestos por desempleo	\$ _____
Deducciones de Seguro médico	\$ _____
Seguro de vida	\$ _____
Otras deducciones (enumerar por tipo)	\$ _____



Ahora, sume todos sus impuestos mensuales e ingrese el total al lado de "Impuestos" en la sección Gastos de su estado financiero. Debido a que a los empleados se les retienen sus impuestos antes de recibir el pago, no debería existir ningún saldo deudor adicional ni pasivo en sus ingresos salariales.

Sin embargo, si es auto-empleado y realiza pagos mensuales, bimensuales o trimestrales de impuestos sobre los ingresos estimados, asegúrese de incluir los saldos deudores al lado de "Otras deudas", en la sección Pasivos de su estado financiero.

TARJETAS DE CRÉDITO

Para cada tarjeta de crédito, complete la cantidad que normalmente paga todos los meses:

Tarjeta de crédito _____ Pago mensual promedio \$ _____

Tarjeta de crédito _____ Pago mensual promedio \$ _____

Tarjeta de crédito _____ Pago mensual promedio \$ _____

Ingrese el pago mensual, o el total de los pagos mensuales, al lado de "Pagos de tarjeta de crédito" en la sección Gastos de su estado financiero.

Debajo, complete el total del saldo deudor restante al fin de mes correspondiente a cada tarjeta de crédito. (Si cancela el saldo de su tarjeta de crédito todos los meses, este monto será cero).

Tarjeta de crédito _____ Saldo deudor de fin de mes \$ _____

Tarjeta de crédito _____ Saldo deudor de fin de mes \$ _____

Tarjeta de crédito _____ Saldo deudor de fin de mes \$ _____

Registre este saldo, o el total de todos los saldos, al lado de "Tarjetas de crédito" en la sección Pasivos de su estado financiero.



HIPOTECA DE LA VIVIENDA

Enumere el pago mensual para cada una de las hipotecas que tenga y para cada línea de crédito con garantía hipotecaria u otro tipo de préstamo de vivienda.

Enumere su alquiler mensual u otros cargos, si no es dueño de una vivienda.

Para cada hipoteca, enumere el monto total del pago, incluidos los montos del seguro, impuestos de bienes inmuebles y otros cargos, incluso si los paga por separado.

Pago mensual de la hipoteca de la vivienda \$ _____

Pago mensual del crédito con garantía hipotecaria \$ _____

Pagos mensuales de otros préstamos para la vivienda \$ _____

Sume estos números e ingrese el total al lado de "Hipoteca de la vivienda" en la sección Gastos de su estado financiero.

Luego, enumere el saldo que debe en cada uno.

Saldo de la hipoteca de la vivienda \$ _____

Saldo de la línea de crédito con garantía hipotecaria \$ _____

Saldo de otros préstamos de vivienda \$ _____

Calcule el total de los saldos e ingrese la cifra al lado de "Préstamo para la hipoteca de la vivienda", en la sección Pasivos de su estado financiero.



AUTOMÓVILES

Complete el pago mensual para cada automóvil que posea.

Pago mensual del automóvil \$ _____

Ingresa la cifra, o el total de todas las cifras, al lado de "Pagos del automóvil", en la sección Gastos de su estado financiero.

Ahora, registre el saldo restante para cada automóvil que posea.

Saldo del préstamo para el automóvil \$ _____

Ingresa la cifra, o el total de todas las cifras, al lado de "Préstamos para el automóvil" en la sección Pasivos.

OTROS PAGOS, PRÉSTAMOS EDUCATIVOS Y PERSONALES

Calcule el monto que gasta mensualmente en alimentos y vestido, e ingrese el total en su estado financiero. Llene el pago mensual de cada préstamo educativo o personal que está pagando.

Pago mensual del préstamo educativo o personal \$ _____

Tome esta cifra, o las cifras totales de todos los pagos de préstamos educativos y personales, y súmelas a cualquier otro gasto promedio mensual restante (es decir, cualquier gasto distinto de impuestos, tarjetas de crédito, préstamos para la vivienda y para el automóvil, los cuales ya ha anotado).

Los gastos mensuales restantes pueden incluir, por ejemplo, pagos de servicios públicos, viajes o entretenimiento.

Otros pagos \$ _____



Ingresa el nuevo total al lado de "Otros pagos" en la sección Gastos de su estado financiero.

Ahora, puede sumar todos sus gastos en la sección Gastos e ingresar la cifra total al lado de "Gastos totales".

A continuación, enumere el saldo restante para cada préstamo educativo o personal para el cual ha incluido un pago mensual.

Saldo del préstamo educativo o personal \$ _____

Ingresa esta cifra, o el total de todos los saldos de los préstamos, al lado de "Préstamos educativos y personales", en la sección Pasivos de su estado financiero.

OTRAS DEUDAS

Ahora que ha completado la sección Gastos, concentre su atención en el resto de la sección Pasivos. Registre el saldo deudor restante total como un pasivo para cualquier deuda adicional que posea, además de las que ya ha incluido.

Por ejemplo, quizás les deba dinero a sus padres, pero actualmente no les está pagando. El saldo total que les debe debería estar enumerado como un pasivo, incluso si no les está pagando y, por lo tanto, no tiene gastos relacionados con dicho pasivo.

A continuación, llene el saldo deudor de cada una de sus deudas adicionales.

Saldo de deudas adicionales \$ _____

Ingresa esta cifra, o el total de los saldos de deudas adicionales, al lado de "Otras deudas", en la sección Pasivos de su estado financiero.

Ahora, sume todos los pasivos enumerados en esta sección e ingrese la cifra resultante al lado de "Pasivos totales".



PATRIMONIO NETO

Recuerde, nuestra filosofía no consideraría como activos financieros su casa, su automóvil, sus muebles, su ropa, sus objetos de colección u otro tipo de propiedad personal, a menos que le produjeran dinero. Si estos le quitan dinero, son caprichos.

Es por eso que verá dos versiones del patrimonio neto en la sección Pasivos de su estado financiero: la versión del banquero, que incluye los caprichos, y la versión de Rich Dad, que excluye los caprichos.

Siga una de las dos ecuaciones que se muestran a continuación, según la versión que desee. Recuerde, el total de Rich Dad es el reflejo más exacto de la posición en la que se encuentra financieramente. Es la forma en la que un inversionista sofisticado vería su estado financiero.

Activos totales (según el banco) – pasivos totales = patrimonio neto

(*con caprichos incluidos y según el banco*)

Activos totales (según RichDad) – pasivos totales = patrimonio neto

(*sin caprichos incluidos, según Rich Dad*)



¿DÓNDE SE ENCUENTRA?

¡Vaya! Ha progresado mucho.

¿Cuántas personas pueden decir que han creado un retrato financiero honesto y detallado de sí mismos? Se merece un aplauso.

Una mirada rápida a los totales de cada sección de su estado financiero (ingresos totales, gastos totales, activos totales y pasivos totales), le dará una idea general de la posición en la que se encuentra financieramente.

Mientras observa estos totales, asegúrese de revisar también los patrones del flujo de caja al lado superior derecho del estado financiero.

En términos generales, si el dinero que percibe como ingreso sale como gasto, tiene el patrón del flujo de caja de los pobres. Si sus ingresos se usan para pagar gastos y pasivos, entonces el patrón del flujo de caja que mejor lo representa es el de la clase media.

Está haciendo entrar dinero mediante ingresos obtenidos de forma común que usa para pagar gastos y comprar más pasivos, los cuales confunde con activos. En cualquiera de los dos casos, pobre o clase media, debe continuar leyendo y poner en orden su vida financiera.

¿Qué sucede si tiene más ingresos y activos que gastos y pasivos? Entonces su patrimonio neto, según Rich Dad, es admirable.

Está generando activos que crean ingresos pasivos, los cuales, a su vez, pagan los gastos.

Está disfrutando del patrón de flujo de caja de los ricos. No permita que eso le impida continuar avanzando.

Probablemente pueda hacer más cosas para incrementar sus activos.

A menos que sea un inversionista final, el Programa de Coaching Financiero aún puede serle muy útil para lograr convertirse en Inversionista y en una persona Libre desde el punto de vista financiero.

Si usted quiere ser guiado por un entrenador de éxito en finanzas personales, aplique ahora para una entrevista que nos deje saber si es un candidato a la riqueza completando el formulario en www.escueladeriqueza.org/sesion-gratuita.



¿A dónde nos dirigimos ahora?

Analizaremos su estado financiero y estableceremos nuevas metas financieras a largo plazo para usted.

Es posible que el siguiente tema no parezca emocionante, pero lo ayudará a mantener a su alcance información esencial, mientras se prepara para transformar su vida...



ANÁLISIS DE SU ESTADO FINANCIERO

Ahora que preparó su estado financiero, llegó la hora de hacer un análisis de su propio estado financiero. Esto le indicará dónde se encuentra y le sugerirá maneras de establecer nuevas metas. En esta sección, verá algunas relaciones estándar que se usan para analizar los estados financieros. No todas corresponderán a su situación, pero algunas le resultarán útiles para orientarlo en su camino hacia la libertad financiera

¿CUÁNTO CONSERVA?

Total de ingreso mensual	A = \$ _____
Menos el total de gastos mensuales	B = \$ _____
La diferencia es el dinero que conserva	C = \$ _____
<i>Porcentaje de ingreso que conserva</i>	$C / A = \text{____\%}$

Meta: Aumentar el porcentaje de ingreso que conserva. Comience con el 1% y aumente desde allí si es necesario.

¿TRABAJA SU DINERO PARA USTED?

Total de ingreso mensual	A = \$ _____
Total de ingresos obtenidos de forma común	B = \$ _____
Total de cartera de valores e ingresos pasivos	C = \$ _____
<i>¿Qué porcentaje de su ingreso es pasivo/cartera</i>	$C / A = \text{____\%}$

Meta: Aumentar el porcentaje de ingreso pasivo o de carteras de valores de renta fija. Si no posee ingreso pasivo o de carteras de valores de renta fija, comience a comprar activos que generen ingresos pasivo o de carteras.



¿CUÁL ES SU INGRESO DESPUÉS DE IMPUESTOS?

Su total de ingreso al mes $A = \$$ _____

Impuestos que paga por mes $B = \$$ _____

Su ingreso neto por mes $C = \$$ _____

Porcentaje de su ingreso paga en impuestos $B / A =$ _____ %

Meta: Reducir el monto que paga de impuestos. Consulte a su asesor fiscal y averigüe si está aprovechando todas las deducciones fiscales que se le permiten. Si ha comenzado un negocio, asegúrese de estar deduciendo todas las deducciones comerciales legítimas.

¿CUÁNTO DE SU INGRESO NETO SE DESTINA A VIVIENDA?

Pago de la hipoteca	$\$$ _____
Pago del alquiler	$\$$ _____
Seguro (vivienda)	$\$$ _____
Impuestos a los bienes inmuebles	$\$$ _____
Servicios públicos	$\$$ _____
Mantenimiento	$\$$ _____
Total	$\$$ _____

¿Cuánto gasta en vivienda al mes?

Total/C (ingreso neto) = _____ %

Meta: Mantener los costos de vivienda por debajo del 33 % del ingreso neto.



¿CUÁNTO GASTA EN CAPRICHOS?

Los caprichos no son necesariamente malos. Son una recompensa por un trabajo bien hecho.

Lamentablemente, muchas personas se recompensan antes y nunca se movilizan para generar activos. Las siguientes cifras lo ayudarán a identificar sus hábitos en caprichos.

Tenga en cuenta que "Total de activos" lleva la etiqueta "versión del banco". Como recordará, existe una diferencia fundamental entre la manera en la que Rich Dad calcula los activos (y por lo tanto, el patrimonio neto) y la manera en que lo hace un banquero. Rich Dad define un activo como algo que pone dinero en su bolsillo.

Entonces, por ejemplo, su residencia personal no es un activo. Pero al momento de elaborar su estado financiero personal para su banquero, él contará su residencia personal, en caso de que la tenga, como un activo.

Total del monto de caprichos \$_____

Total de activos (versión del banco) \$_____

Porcentaje de caprichos del total de activos _____ %

Meta: Mantener por debajo del 33% del total de activos. Cuanto más bajo sea el %, más rápido crecerá su activo

¿CUÁL ES SU RENTABILIDAD DE ACTIVOS?

Una manera de aumentar su ingreso pasivo es redistribuyendo sus activos invertidos.

Esta relación le dirá en términos generales cómo le está yendo.

Si el rendimiento es bajo, puede fijarse dónde están los activos y decidir si desea reinvertirlos.

Tal vez quiera liquidar algunos de sus caprichos e invertir esa cantidad en activos para que lo ayuden a comenzar.



Total de activos (versión de Rich Dad) A = \$ _____

Total cartera de valores+ingresos pasivos B = \$ _____ x12 = \$ _____

Rendimiento de efectivo sobre activo

(Ingreso anualizado B/Total de activos A) _____%

Meta: Aumentar su rendimiento de efectivo sobre activo.

¿CUÁL ES SU RIQUEZA?

Total de activos (versión de Rich Dad) \$ _____

Gastos totales \$ _____

Su riqueza (activos/gastos) \$ _____ meses

Total de ingresos pasivos \$ _____

Meta: Comprar activos que generen ingresos pasivos o cartera de valores de renta fija que superen sus gastos mensuales.

Nota: Una vez que su ingreso pasivo mensual exceda sus gastos mensuales, usted será rico indefinidamente pues sus activos trabajarán por Usted



¿CUÁL ES SU PATRÓN DE FLUJO DE CAJA?

Los números obtenidos le contarán su historia sobre su patrón de flujo de caja. ¿Cuál de las historias que figuran a continuación lo describe mejor?

POBRE

Si tiene el patrón de flujo de caja de los pobres, está usando los ingresos obtenidos de forma común para pagar gastos. No tiene activos, ingresos pasivos, ni pasivos. Tal vez usted es dueño de muchas cosas materiales y no debe ninguna de ellas. Pero si, además de no tener deudas, no tiene ingreso pasivo ni activos, su patrón de flujo de caja es el de los pobres.

CLASE MEDIA

Si tiene el patrón de flujo de caja de la clase media, está ganando dinero principalmente por medio de ingresos obtenidos de forma común, los cuales se usan para pagar gastos y generar más pasivos, creando más gastos. Si este es su patrón, usted se está recompensando con caprichos y generando pasivos. Este es el patrón más difícil de cambiar. Su flujo de caja genera más y más deuda.

RICO

El patrón de flujo de caja de los ricos es construir activos que generen ingresos pasivos, los cuales a su vez pagan los gastos. El término rico en este contexto se refiere solo al patrón de flujo de caja. Lo importante no es si alguien gana \$5.000 dólares al mes o \$500.000 dólares al mes.

Lo que cuenta es si los activos de esa persona pagan sus gastos, y si ingresa dinero en efectivo adicional cada mes para generar activos. Ese es el patrón de flujo de caja de los ricos. (Alguien que gane \$50.000 dólares al mes podría de todos modos tener el patrón de flujo de caja de la clase media). No se trata de la cantidad que tiene, si no de lo que hace con esa cantidad.

Después de haber estudiado y trabajado este programa, sin dudas que ha recibido una educación financiera que puede ayudarlo a cambiar su enfoque de dinero, así como de su vida. Esta es una manera de enseñar a los que no tienen un padre rico acerca de como funciona el mundo del dinero. Día tras día, usted puede elegir ser rico. Ahora ya sabe cómo redactar un plan financiero para estar seguro, estar cómodo y lograr ser rico. Y también ahora sabe que la



alfabetización financiera y confianza en sí mismo le ayudará a alcanzar sus metas a largo plazo.

Espero que usted también haya aprendido más sobre si mismo acerca de su actitud hacia el dinero, la evasión del cambio, y su tolerancia al riesgo. Para cuando llegas a fin de cuentas, la filosofía de Padre Rico tiene menos que ver con cómo cambiar los activos en su cartera y tiene más que ver con cambiar las ideas acerca del dinero que le mantienen viviendo de cheque a cheque.

Se he dicho antes y aún se oye el viejo consejo: "Obtener una buena educación para que pueda obtener un buen trabajo y tener una seguridad en la vida", pero este consejo es obsoleto en la era de la información. Le guste o no, el reloj no puede dar marcha atrás a la vieja era industrial. Cuanto antes se aprendan habilidades financieras para la nueva era, más pronto tomará el control de su vida.

Este es solo el comienzo.

Hay muchas más lecciones para aprender y encaminarse con seguridad total a la Libertad Financiera. Por eso hemos creado el Programa de Coaching Financiero para ayudar a quienes quieren de verdad pasar al lado derecho del cuadrante. ¿Es Usted una de esas personas?

Si cree que lo es, aplique a una sesión con un Coach Financiero para saber más vaya ahora a www.escueladeriqueza.org/sesion-gratuita

Mucha gente ha pasado toda la vida para aprender estas lecciones. Pero si bien es importante avanzar a su propio ritmo, no utilice el aprendizaje como una excusa para posponer las cosas. El mejor maestro de todos es la experiencia.

No tenga miedo de cometer errores. Cometa un error, aprende de el, salga y vuelva a intentarlo. Nunca va a dominar una habilidad o estrategia financiera hasta que la haya puesto en práctica.

No todo el mundo va a comenzar su propio negocio, y mucho menos transformarse en inversor sofisticado. Nos ha tomado años para reunir el know-how y valor para escalar esas alturas.

No importa lo que elija hacer, sin embargo, usted será mejor por haber pasado por el **Programa de Coaching Financiero**, para saber más del plan, vaya ahora a la página Web antes mencionada.

Si el único cambio que usted hace es pensar dos veces antes de la compra de activos en lugar de caprichos, obtendrá un mayor control



ESCUELA DE RIQUEZA

de su flujo de efectivo y por lo tanto aumentará sus opciones financieras.

¡No dude en aprovechar las oportunidades!



Escuela de Riqueza