

PASOS SENCILLOS PARA LOGRAR LA
libertad
ECONÓMICA//



Esta guía enseña principios económicos que Melaleuca ha compartido desde 1985.

“Es la filosofía de aumentar los ingresos, reducir los gastos y vivir dentro de las posibilidades. Hace que su familia se encamine hacia la verdadera libertad económica y que generar riqueza sea una meta alcanzable”. —FRANK L. VANDERSLOOT, JEFE EJECUTIVO DE MELALEUCA



PASOS SENCILLOS PARA **LOGRAR LA**

libertad

ECONÓMICA//



Cree un fondo de emergencia

Reduzca sus gastos

Aumente sus ingresos

Ataque sus deudas

Salde su hipoteca lo antes posible

Ahorre e invierta mensualmente

Invierta sabiamente y done el 10%

Un plan fácil de seguir que lo ayudará a alcanzar sus metas económicas y tener una vida más plena.



¿Cómo puede ayudarlo esta guía?

DESCUBRA LA PAZ DE VIVIR LIBRE DE DEUDAS

La misión de Melaleuca es mejorar vidas. Es así de simple. Y no sería posible cumplir esa misión sin ayudarlo a lograr el bienestar económico.

El propósito de esta guía es ayudarlo a crear un plan de acción para lograr el bienestar económico. Recibirá consejos útiles para hacer un presupuesto, vivir libre de deudas y aumentar sus ingresos. Descubrirá cómo reducir los gastos y ahorrar para el futuro.

Ganar tan solo \$100 más al mes puede marcar una diferencia sorprendente, tanto para saldar las deudas como para asegurar su jubilación.

Comience ahora mismo.

Esta guía le da los recursos que necesita a fin de hacer un plan detallado para eliminar sus deudas, poner sus finanzas en orden y generar riquezas.



ÍNDICE

LA LIBERTAD ECONÓMICA LO ESPERA	4
Unas palabras sobre cómo empezar	
¿SABE CÓMO ESTÁN SUS FINANZAS?	6
Una guía para hacer un presupuesto	
PASO 1: CREE UN FONDO DE EMERGENCIA	10
Ahorre \$1,000 para tiempos difíciles	
PASO 2: REDUZCA SUS GASTOS	12
Disminuya sus gastos mensuales	
EL FACTOR LATTE	14
Acepte el desafío de ahorrar \$500	
PASO 3: AUMENTE SUS INGRESOS	16
Con un negocio Melaleuca	
PASO 4: ATAQUE LAS DEUDAS	20
Estrategia para la libertad económica	
PAGUE AUTOMÁTICAMENTE	22
Programa pagos automáticos	
PASO 5: SALDE SU HIPOTECA LO ANTES POSIBLE	24
Logre la libertad económica total	
PASO 6: AHORRE E INVIERTA CADA MES	28
Haga que su dinero trabaje a su favor	
PASO 7: INVIERTA Y DONE EL 10%	32
Consejos que enriquecerán su vida	
SU PLAN PARA LOGRAR EL ÉXITO	36
Hojas de cálculo para presupuestar	

La libertad lo espera

Las deudas y las preocupaciones económicas no solo afectan al bolsillo. Hay investigaciones que señalan una relación entre el estrés económico y la obesidad, la resistencia a la insulina, el insomnio, los malos hábitos alimenticios, las úlceras, los problemas digestivos y otros efectos negativos en la salud.

7 Pasos sencillos

Cree un fondo de emergencia

Reduzca sus gastos

Aumente sus ingresos

Ataque las deudas

Salde su hipoteca lo antes posible

Ahorre e invierta mensualmente

Invierta sabiamente y done el 10%

EL ESTRÉS ECONÓMICO es la causa principal de conflictos maritales y a menudo resulta en depresión, ansiedad, migrañas, tensión muscular e incluso ataques cardíacos. Aunque la deuda total de los norteamericanos es de casi \$12 billones, el costo de esa deuda en relación al daño que causa en las familias, la salud y las relaciones es mucho, mucho más elevado.

Cada paso lo acercará a sus metas. Imagine la paz y seguridad que sentirá al no tener deudas.

Pocas personas logran saldar todas sus deudas, pero aquellos que lo logran gozan de una sensación de libertad y paz que los demás nunca sentirán. ¿Cómo sería estar libre de deudas? ¿De qué manera cambiaría su vida? ¿Su familia? ¿Sus relaciones personales? ¿Su futuro?

HAGA ESTE SIMPLE EJERCICIO:

Haga un lista y sume todos los pagos de deudas que realiza cada mes. Luego pregúntese: "¿Qué sentiría si no tuviera que hacer esos pagos?". Mayor calma, paz y seguridad; **esa es la verdadera libertad que lo espera.**

¿LE RESULTA CONOCIDO?



ELLA ES MARÍA

Después de hacer los pagos cada mes, a ella y a su esposo no les queda mucho en la cuenta. Imagine cuánto más ahorrarían si no tuvieran deudas.

Los ingresos familiares de María son

\$3,562

Lo que significa que...



\$1,500

pago mensual de la hipoteca



\$408

pago mensual del auto



\$289

pago mensual de préstamos estudiantiles



\$267

pago mínimo de tarjetas de crédito

69% de los ingresos mensuales de María cubren

SUS DEUDAS MENSUALES:

\$2,464

¿CÓMO PUEDE LOGRAR LA LIBERTAD ECONÓMICA?

Melaleuca hace lo que nadie hace:

1. Le brinda un plan para ayudarlo a lograr la libertad económica.
2. Le ofrece una manera confiable de aumentar sus ingresos mensuales.

Es hora de eliminar sus deudas, y esta guía lo ayudará a alcanzar esa meta paso a paso. Cuando lo logre, ¡celebraremos su éxito!

MELALEUCA OTORGA PREMIOS A LA LIBERTAD ECONÓMICA:



PREMIO PRIMER PASO A LA LIBERTAD ECONÓMICA

Salde todas sus tarjetas de crédito y dé el primer paso hacia la libertad económica.



PREMIO A LA LIBERTAD ECONÓMICA

Elimine todas las deudas, excepto la de la hipoteca.



PREMIO A LA LIBERTAD ECONÓMICA TOTAL

Salde su hipoteca a fin de alcanzar la libertad económica total y celebre al quemar los documentos de la hipoteca en la Convención de Melaleuca.



Saber cuánto debe, gasta
y ahorra es esencial
para tomar el control
de sus finanzas.



¿Sabe cómo están sus **finanzas?**

Cualquier persona que haya intentado bajar de peso sabe lo difícil que puede llegar a ser. Registrar el ejercicio y lo que uno come a diario es un acto de malabarismo. ¿Se imagina lo difícil que es bajar de peso si no tiene idea de cuánto pesa ni está al tanto de lo que come ni de qué tan seguido hace ejercicio? Lo mismo sucede con las deudas. Si desea alcanzar sus metas económicas, primero debe saber dónde se encuentra y luego medir su progreso hasta alcanzar el éxito.

PRINCIPIOS DEL PRESUPUESTO

Tenga en mente estos principios sencillos al hacer un presupuesto y vea un gran progreso en la manera de manejar su dinero.



PRINCIPIO 1: CONOZCA SU SITUACIÓN

Todos los presupuestos se basan en una importante fórmula: ingresos menos gastos. Tomar el control de sus finanzas comienza al comprender qué representan esos números para usted. Por suerte, el proceso es tan simple como suena. Determine cuánto gana al mes y adónde va a parar su dinero.



PRINCIPIO 2: ENFÓQUESE EN EL FUTURO

Aunque calcular sus ingresos y gastos pasados es esencial, se necesita más que eso; debe tener un plan para el futuro. El formulario en la página 36 de esta guía es un buen recurso para empezar. No se preocupe por el pasado; decida qué hará con su dinero en el futuro, cuánto ahorrará y cómo saldrá las deudas. El punto es este: enfóquese en el futuro.



PRINCIPIO 3: PAGUE TODO EN EFECTIVO

Adopte el hábito de pagar todo en efectivo, con excepción de los fondos para la educación y la hipoteca de la casa. Esto lo ayudará a lograr dos cosas importantes: decirle “no” a los problemas menos serios que enfrente y comenzar a ahorrar dinero.

CONOZCA LA FÓRMULA DE LA LIBERTAD ECONÓMICA

Lea sobre
aumentar
los ingresos
mensuales en
la página 16
de esta guía.

INGRESOS
MENSUALES:



Reciba consejos
prácticos para
reducir los
gastos en la
página 12.

GASTOS
MENSUALES:



Calcule
cuánto puede
ahorrar en la
página 14.

AHORROS
DEL FACTOR
LATTE:



En las
páginas 20 y
24 aprenderá
a utilizar
sabidamente lo
que queda.

DINERO PARA
AHORRAR Y
ATACAR LAS
DEUDAS:

Encontrará un
formulario para hacer
un presupuesto en la
página 36.

¿LO SABÍA? USAR TARJETA CUESTA MÁS

Gastar de más es cada vez más común. ¿Por qué? En gran parte debido a las tarjetas de crédito. Es tan fácil usarlas, ya sea en el supermercado, en el cine o en cualquier tienda. Tenga o no tenga dinero, pagar con tarjeta de crédito o débito es la forma más común de hacer compras. La tarjeta no solo ha llegado a ser muy conveniente, sino que por medio de la publicidad se está creando la idea de que es sofisticada e imprescindible —algo que siempre se debe llevar con uno.

Mito

PAGAR CON TARJETA ES MÁS CONVENIENTE Y AHORRA TIEMPO Y DINERO PORQUE PUEDE GANAR PUNTOS Y PREMIOS. ES LO QUE HACE LA GENTE INTELIGENTE Y RICA.



Verdad

AL HACER COMPRAS CON UNA TARJETA DE CRÉDITO O DÉBITO, LOS CONSUMIDORES SUELEN GASTAR HASTA UN 50% MÁS.

PAPEL O PLÁSTICO

A principios del 2004, *USA Today* anunció que McDonald's aceptaría tarjetas de crédito en todas sus sucursales. McDonald's declaró que se trataba de una decisión económica simple: se dieron cuenta de que cuando las personas pagaban en efectivo gastaban un promedio de \$5.38; sin embargo, al pagar con tarjeta gastaban un promedio de \$7.24. Un aumento de 34% en cada transacción de crédito comparado con las compras hechas con efectivo.



CÓMO USAR LAS TARJETAS

LAS TARJETAS DE CRÉDITO NO SON TOTALMENTE MALAS. SIGA ESTOS CONSEJOS PARA UTILIZARLAS SABIAMENTE.

ÚSELA COMO SI FUERA EFECTIVO

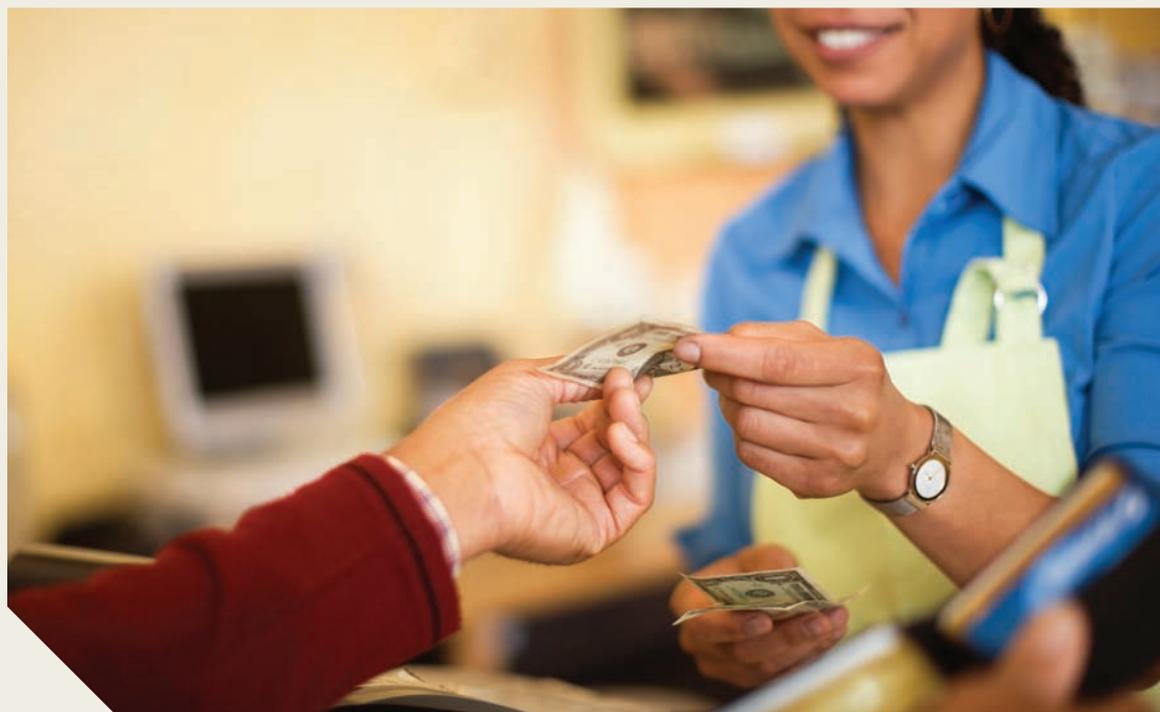
Una tarjeta de crédito no es más que un recurso; usted determina si es útil o dañina. En algunos casos necesitará una tarjeta de crédito para ciertos productos y servicios. De todas formas, la mejor manera de utilizar la tarjeta es como si fuera efectivo: nunca gaste más de lo que tiene. Si usa la tarjeta de crédito como si fuera de débito, no gastará de más y evitará problemas económicos.

PAGUE EL SALDO CADA MES

Pague a tiempo el saldo total cada mes. Así nunca tendrá que pagar ni un centavo en intereses y recargos.

NEGOCIE LA TASA DE INTERÉS

¿Cuánto ahorraría este año si bajara su tasa de interés? Esfuércese por manejar sabiamente su crédito y luego llame a servicio al cliente para solicitar una tasa de interés más baja.



Acepte el **desafío** *de pagar todo en* **efectivo**



Este es el desafío de este mes: intente pagar todo en efectivo. Al principio del mes, calcule los pagos de deudas y gastos fijos y páguelos. **Una vez que haya pagado sus deudas, divida el dinero restante en tantas categorías como sea necesario.** Para cada categoría utilice un sobre y ponga en su interior el dinero que necesita para esa categoría este mes. Luego gaste únicamente esa cantidad. Por ejemplo: **1)** Si su meta es gastar solo \$50 en restaurantes este mes, ponga \$50 en un sobre titulado “Restaurantes”. **2)** No utilice más que este dinero para comer afuera. **3)** Cuando se acaba, ¡se acaba! Esto lo ayudará a hacer un presupuesto y ver cuánto gasta al mes en cada categoría.

PASO UNO

CREE UN FONDO DE EMERGENCIA



Pase lo que pase, esfuércese por crear un fondo de emergencia lo antes posible. Trabaje horas extras, ajuste su presupuesto y estilo de vida, venda cosas que no necesita; haga lo que sea; ¡y hágalo pronto!

Ahora que sabe cómo están sus finanzas, corra a toda velocidad hacia una meta muy alcanzable: crear un fondo de emergencia de \$1,000 en los próximos 90 días. ¿Por qué? Porque las deudas a menudo comienzan con un gasto inesperado que se paga con una tarjeta de crédito y que con el tiempo crece fuera de control. Crear un fondo de emergencia evitará que las pequeñas dificultades de la vida se transformen en nuevas deudas mientras usted se esfuerza por pagar las que ya tiene. El fondo de emergencia no es un fondo para fiestas ni para comprar un carro nuevo; es un respaldo muy importante en caso de que se quede sin trabajo, tenga una emergencia médica o el auto se descomponga. Sin este fondo terminará tomando dinero prestado nuevamente en cuanto surja algún imprevisto. Así que, al comenzar su trayecto hacia la libertad económica, su principal prioridad es ahorrar \$1,000.



COMIENZE DE A POCO

Al principio puede parecer una tarea intimidante, pero al ahorrar \$5 por aquí y \$20 por allá, los pequeños sacrificios lo conducirán a su primera gran victoria.

DÉ EL PASO RÁPIDO

¿Qué puede vender para crear un fondo de emergencia de inmediato? Venda lo que haga falta para dar el paso rápido.

ALCANCÍA EN EL CAJÓN DE LOS CALCETINES

El lugar donde se guarda el fondo de emergencia es importante. Debe ser accesible, pero no tanto. Guarde ese dinero en una cuenta de ahorros o del mercado de valores, no en un CD (certificado de depósito) u otro tipo de inversión difícil de vender. El propósito de un fondo de emergencia es que se pueda usar cuando lo necesite. Recuerde que es su respaldo para los tiempos difíciles.

SIGA AMPLIANDO SU FONDO DE EMERGENCIA

Ahorrar \$1,000 rápidamente es un gran logro. Esos \$1,000 lo ayudarán si tiene una dificultad. Pero, ¿qué pasaría si las dificultades se prolongaran durante varias semanas o meses? La pérdida de trabajo,

las cosas grandes se basan en principios pequeños

ahorre para los tiempos difíciles; no se endeude



grandes gastos médicos o incluso arreglos importantes en el carro podrían agotar los \$1,000 y causarle más deudas. Al ahorrar lo suficiente como para cubrir los gastos de tres a seis meses, estará preparado para los momentos inevitables en que surgen dificultades.

Recuerde que un fondo de emergencia es exactamente eso. Utilícelo solo en casos de necesidad.

Su dinero, su poder

Nada puede reemplazar el poder que sentirá al tener lo suficiente para las emergencias potenciales. No más préstamos del banco ni de nadie más. Es su vida, es su dinero y usted tiene el control. Tiene el poder para hacerlo y ahora tiene tranquilidad. Henry David Thoreau dijo: “El hombre es rico en proporción a la cantidad de cosas de las que puede prescindir”.

RECORDATORIOS IMPORTANTES



¡NO APUESTE SU VIDA!

A medida que empiece a crear su fondo de emergencia, recuerde comprar un seguro de vida para su bien o el de sus seres queridos en caso de una tragedia. Cómprolo cuando esté saludable para tener el mejor precio. No espere a estar libre de deudas para comprar un seguro de vida.



OBTENGA COBERTURA

El seguro de vida es esencial. Un práctica común es tener un seguro de vida de al menos 10 veces sus ingresos anuales. Por ejemplo, si sus ingresos anuales son de \$50,000, debe tener una póliza de seguro de vida de \$500,000.

¿Qué es una cuenta del mercado de valores?

Las cuentas del mercado de valores pagan intereses en base a las tasas vigentes en el mercado de valores. Por lo general pagan un interés más alto que las cuentas de ahorros; sin embargo, a menudo también requieren un saldo mínimo más elevado. Consulte con un representante de su banco local para más información o para abrir una cuenta del mercado de valores.

PASO DOS

REDUZCA SUS GASTOS



Después de ahorrar \$1,000 en un fondo de emergencia, es el momento de reducir sus gastos mensuales.

Seguramente sabe cuánto paga de renta o por la hipoteca de su casa cada mes, pero ¿cuánto gasta en comida? ¿Qué tal en gasolina, cable, útiles escolares o el plan de su teléfono móvil? Si realmente quiere lograr la libertad económica es sumamente importante reducir sus gastos. Puede ser más fácil de lo que piensa; los cambios pequeños y sencillos pueden tener resultados duraderos.

Consejos para ahorrar

Formas sencillas de reducir los gastos



UTILICE CUPONES

Busque en los lugares correctos o pregunte a alguien a fin de ahorrar aún más.



UTILICE PRODUCTOS MELALEUCA

Un envase de *MelaPower*® 6x rinde hasta 96 lavadas. Compárelo con las marcas populares que cuestan más en el supermercado, las cuales no rinden tanto.



COMPARTA EL VEHÍCULO

Puede ahorrar cientos de dólares al año y ayudar a despejar las carreteras al compartir el vehículo.



COMPRE POR MEDIO DE MELALEUCA MARKETPLACE

Reciba reembolsos al comprar en las tiendas de los comerciantes asociados como Target, Nordstrom, Macy's y muchos otros.



NEGOCIE LOS TÉRMINOS

Pregunte a un agente de servicio al cliente si puede reducir la tasa de interés de su tarjeta de crédito. No pierde nada con preguntar.



PRUEBE LA MARCA GENÉRICA

Por lo general las marcas genéricas cuestan mucho menos que las marcas populares y no tienen diferencias significativas.



COMPARTA AL COMER AFUERA

Los platos de los restaurantes suelen ser lo suficientemente grandes como para compartir. Comparta un plato y corte la cuenta a la mitad.



SIEMBRE Y COSECHE

Comience con algunas semillas y en pocos meses tendrá para varias comidas en su jardín.



COMPRE AL MAYOREO

Muchas tiendas ofrecen grandes descuentos al comprar al mayoreo.



CONTROLE LOS DESEOS

Aprenda a diferenciar entre las necesidades y los deseos. ¿Realmente *necesita* la TV por satélite o un plan de datos ilimitado? Piénselo.



“Ahorrar es más fácil de lo que uno cree. Para comenzar, aparte una cantidad de dinero para compras personales cada mes. También puede ahorrar al usar los servicios de Melaleuca, limitar las veces que come afuera, evitar ciertas compras innecesarias, pagar las cuentas a tiempo (para evitar recargos), mudarse a una vivienda más económica, cancelar la TV por satélite o cable, negociar un mejor precio para el teléfono, usar cupones y alquilar una película en vez de ir al cine”.

**RUSS PALEY,
LIBRE DE DEUDAS DESDE 2009**

RECORDATORIO IMPORTANTE

“Aun cuando se esté esforzando por limitar sus gastos, es importante divertirse. Si nunca se divierte mientras está luchando por alcanzar la libertad económica, perderá el entusiasmo y se sentirá presa de las circunstancias. Eso puede ser contraproducente para sus metas a largo plazo. ¡Así que diviértase de vez en cuando!

—Frank L. VanderSloot

El factor latte

Elimine gastos pequeños y comience a ahorrar en grande

El escritor David Bach acuñó la frase “el factor latte” para describir los gastos innecesarios que tenemos a diario: el café, las galletitas, el bocadillo a las 3 de la tarde. Es hora de convertir esos gastos innecesarios en ahorros para una causa más importante: ¡usted!



¿Cuánto cuestan esas pequeñas costumbres?

\$5

AL DÍA

\$150

AL MES

\$1,825

AL AÑO

\$9,125

EN 5 AÑOS

\$18,250

EN 10 AÑOS

La mayoría de las personas no se dan cuenta de cuánto están gastando en cosas innecesarias. ¿Ha calculado alguna vez cuánto gasta mensual y anualmente si come afuera todos los días? Al buscar alternativas más económicas, como preparar el almuerzo, realmente descubrirá grandes ahorros.

En la página 37 de esta guía podrá sumar los ahorros en su presupuesto del mes siguiente.

AHORROS
DEL FACTOR
LATTE:



ACEPTE EL DESAFÍO DE AHORRAR \$500

Usted puede ahorrar cientos de dólares **cada mes** al eliminar gastos pequeños y cotidianos como los que se encuentran a continuación. Acepte el desafío y vea si suma \$500 o más en ahorros mensuales.



El jugo, café o bocadillo diario

YO GASTO _____
AHORROS POTENCIALES AL MES \$150



TV por satélite o cable

YO GASTO _____
AHORROS POTENCIALES AL MES \$70



Cuidado del jardín

YO GASTO _____
AHORROS POTENCIALES AL MES \$160



Tener un carro menos costoso

YO GASTO _____
AHORROS POTENCIALES AL MES \$200



Servicio de limpieza o mucama

YO GASTO _____
AHORROS POTENCIALES AL MES \$200



Comer afuera

YO GASTO _____
AHORROS POTENCIALES AL MES \$150



Bebidas y bocadillos

YO GASTO _____
AHORROS POTENCIALES AL MES \$25



Entretenimiento

YO GASTO _____
AHORROS POTENCIALES AL MES \$200



Regalos excesivos

YO GASTO _____
AHORROS POTENCIALES AL MES \$150



Compras compulsivas

YO GASTO _____
AHORROS POTENCIALES AL MES \$200



Arreglarse las uñas

YO GASTO _____
AHORROS POTENCIALES AL MES \$40



Refrigerios de la máquina expendedora

YO GASTO _____
AHORROS POTENCIALES AL MES \$40

PASO TRES

AUMENTE SUS INGRESOS



¿Dónde puede conseguir ingresos adicionales para saldar las deudas? Empezar un negocio Melaleuca no requiere que deje su trabajo, invierta una gran cantidad de dinero ni se endeude más. Un negocio Melaleuca es una forma sencilla y económica de aumentar sus ingresos mensuales y darle respiro a un presupuesto apretado.

Melaleuca le ofrece algo que nadie más puede: una forma comprobada y realista de aumentar sus ingresos junto con un plan viable para saldar las deudas. Cada mes cientos de miles de Promotores Independientes de Melaleuca en Estados Unidos y Canadá reciben un cheque de Melaleuca. La mayoría de ellos trabajan a tiempo completo y simplemente se dedican a su negocio Melaleuca a medio tiempo para ganar dinero extra.



“Antes de inscribirnos en Melaleuca había semanas en que apenas ganábamos \$35, y eso que tengo un título universitario. Sabíamos que si tan solo ganábamos \$100 al mes con Melaleuca sería más que suficiente. Pero cuando recibimos un primer cheque por \$508, empezamos a soñar con la independencia económica. “Hemos ganado \$4.8 millones con nuestro negocio Melaleuca. Espero que cuando las personas vean que somos una pareja común y corriente de un pueblito de Minnesota, se den cuenta de que también pueden lograr esto.

“Cuando empezamos a desarrollar este negocio en 1991, nuestro matriculador nos dijo: ‘Cada hora que dediquen a desarrollar este negocio los recompensará por años’. Eso es absolutamente cierto y es una de las decisiones más valiosas que uno puede tomar”.

STEVE Y JULIE PETERS—LIBRES DE DEUDAS DESDE 2011



¿QUÉ HARÍA CON \$1,000 ADICIONALES?

Imagine lo que podría hacer con \$1,000 adicionales al mes. ¿Qué tan rápido podría liquidar sus tarjetas de crédito o sus préstamos estudiantiles? ¿Cuántos años reduciría del plazo de su hipoteca si pagara mensualmente \$1,000 al capital de la deuda? ¿Qué diferencia marcarían \$1,000 adicionales al mes en su fondo de jubilación?



UTILICE LOS INGRESOS DE MELALEUCA PARA SALDAR LAS DEUDAS

Fije una meta ahora de ganar \$1,000 adicionales al mes con un negocio Melaleuca. Esa cantidad es suficiente para marcar una diferencia y ayudar a la mayoría de las familias a saldar sus deudas y aumentar sus ingresos.

Lea más sobre cómo atacar las deudas en la página 20.

Los resultados varían. Para ver los resultados típicos, sírvase consultar las Estadísticas de Ingresos Anuales en la revista *Melaleuca Al Día*.

¿Cómo mejoraría su vida con los ingresos de Melaleuca?

Haga planes para llevar su negocio Melaleuca a un estatus que le permita saldar las deudas rápidamente.

Ahorros en la hipoteca de la casa

¿QUÉ TAN RÁPIDO PODRÍA SALDAR
una hipoteca de 30 años con un pago mensual de \$1,500?*

Pago mensual adicional destinado al capital	Intereses ahorrados	Años para terminar de pagar:
\$150	\$54,743	24.6
\$500	\$120,302	17.5
\$1,000	\$163,161	12.6
\$1,500 (PAGO DOBLE)	\$185,661	9.9
\$3,000 (PAGO TRIPLE)	\$209,126	6.1

POR EJEMPLO, si avanzara a Director IV/V, el ingreso promedio es de \$1,036 al mes. Si tiene una hipoteca de \$280,000 con una tasa de interés fija del 5% a 30 años plazo y hace pagos mensuales adicionales de \$1,000 al capital **terminaría de pagar la hipoteca en 12.6 años y ahorraría \$163,161 en intereses.**

Ingresos de Melaleuca

Estatus de Melaleuca	Promedio mensual de ingresos†
Director II	\$176
Director III	\$639
Director IV/V	\$1,036
Director VI/VII	\$1,736
Director VIII/IX	\$2,596
Director Superior	\$5,193
Director Ejecutivo	\$13,546



*Basado en un préstamo hipotecario de 30 años con una tasa de interés fija del 5%.

†Basado en las Estadísticas de Ingresos de 2012. Los resultados varían. Para ver los resultados típicos, sírvase consultar las Estadísticas de Ingresos Anuales en la revista *Melaleuca Al Día*.

RECOMPENSAS RESIDUALES Y PAGOS REGULARES

La fuente principal de ingresos residuales de un negocio Melaleuca es la comisión de la organización. Debido a que son ingresos residuales, puede utilizarlos para hacer pagos adicionales en los préstamos que tiene.

BONIFICACIONES ÚNICAS Y PAGOS GRANDES

Al inscribir a nuevos clientes, desarrollar líderes y hacer crecer su negocio Melaleuca recibirá bonificaciones adicionales además del ingreso residual. Utilice las bonificaciones para hacer pagos grandes y eliminar sus deudas.

Por ejemplo, si usted avanza a Director VII recibirá una bonificación única de \$700 o \$1,400; el monto depende de que haya avanzado o no según el calendario de Marcapaso. Esa bonificación puede servir para hacer un pago importante en el saldo de una tarjeta de crédito o la hipoteca de su casa.



**iMe siento
tan
tranquila;
tan libre!**

Pequeñas decisiones que marcan una gran diferencia

“Mi primer cheque de Melaleuca fue de \$356 y para mí era muchísimo dinero. Desde que comencé a desarrollar un negocio Melaleuca en octubre del 2005 he utilizado cada cheque de Melaleuca para hacer pagos adicionales al capital de todos mis préstamos.

“Cuando vi el efecto que tenía en mis tarjetas de crédito pensé: ‘¡Guau, esto es increíble! Tengo que seguir con esto’. Sabía que tendría que ser constante a fin de lograr mi meta.

“Ahora no le debo nada a nadie. ¡Me siento tan tranquila; tan libre! No me preocupo, no siento estrés y vivo cómodamente porque no tengo deudas”.

LINDA POWELL, LIBRE DE DEUDAS DESDE 2009



elimine el *pago del coche*

Además de ganar una comisión por referir clientes y trabajar en equipo con otros emprendedores del negocio, al alcanzar el estatus de Director Superior puede ganar una bonificación de \$400 para comprar un auto. Al llegar al estatus de Director Ejecutivo la bonificación aumenta a \$1,000.

CONSEJO: Si compra un auto en efectivo puede utilizar el dinero de la bonificación para autos para saldar otras deudas, ahorrar para la jubilación o invertir para el futuro.

Sírvase revisar el Plan de Compensación de Melaleuca para más información.

PASO CUATRO

Ataque

Atacar las deudas comenzando con la más pequeña es una estrategia eficaz. Cada vez que liquida una deuda, tiene más dinero disponible para la siguiente.



1 Haga una lista de sus deudas

Para comenzar, haga una lista de todas sus deudas excepto la hipoteca —tarjetas de crédito, el préstamo del coche, una cuenta médica sin pagar o un préstamo estudiantil— desde la más pequeña hasta la más grande.

Puede hacer una lista en la página 37 de está guía.

2 Salde la deuda más pequeña primero

Encuentre la deuda más pequeña en la lista y atáquela primero. Haga los pagos mínimos en las demás deudas y utilice cada centavo que pueda reunir para liquidar la deuda más pequeña. Al saldar esa primera deuda sentirá una gran felicidad y una pizca de la libertad que viene de saldar las deudas.

3

Lista de deudas:

- PRÉSTAMO DEL AUTO = \$12,275**
Pago mínimo mensual = \$350
- DEUDA CON EL MÉDICO = \$3,000**
Pago mínimo mensual = \$200
- TARJETA DE CRÉDITO = \$800**
Pago mínimo mensual = \$50
Pago para atacar la deuda = \$100

Ataque la deuda más pequeña mientras hace los pagos mínimos en las demás deudas.

\$100



Después de saldar la deuda más pequeña, agregue el dinero que destinaba a esa deuda al pago de la siguiente deuda.

\$100 + \$200



\$300
PAGO PARA ATACAR LA DEUDA CON EL MÉDICO

Repita este proceso hasta que todas sus deudas estén pagadas.

\$300
+

sus deudas

El simple deseo de eliminar las deudas y alcanzar la libertad económica no es suficiente; se requiere un plan.



Siga adelante con la siguiente deuda

Después de liquidar la primera deuda utilice el dinero que destinaba a ella para pagar la que sigue. Tal vez sea el préstamo del coche, una tarjeta de crédito o un préstamo estudiantil. Cada vez que elimine una deuda, tendrá mayor cantidad de dinero disponible para pagar la siguiente obligación.



4 Invierta

Una vez que haya saldado todas sus deudas, puede invertir el dinero que usaba para hacer los pagos. Puede utilizarlo para terminar de pagar la hipoteca de su casa, lo puede invertir o lo puede ahorrar para unas vacaciones.



**JASON Y BROOKE PAULIN—
EVERGREEN, COLORADO.**

“El 2007 fue el mejor año para nuestro gimnasio. Luego, en el 2009 una auditoría del IRS reveló que debíamos \$30,000 de los impuestos del 2007. Entre eso y nuestros préstamos estudiantiles debíamos decenas de miles de dólares. Tuvimos que vender nuestras cosas para sobrevivir. Ese año temía ir al buzón porque nos llegaban puras cuentas atrasadas.

“En el 2010 empecé a ayudar a Brooke con nuestro negocio Melaleuca y empezamos a atacar las deudas, comenzando con la más pequeña y juntando el dinero para hacer pagos más grandes una por una. Empecé a no temer ir al buzón porque contábamos con un cheque de Melaleuca cada mes.

“A finales del 2010 usamos una buena parte de nuestros ingresos para saldar los \$13,000 del préstamo estudiantil de Brooke. Me dediqué a saldar las deudas de forma tan agresiva que nos faltó dinero para comprar víveres ese mes. Pero habíamos recuperado la esperanza y sabíamos que todo estaría bien.

“Ahora la única deuda que tenemos es la hipoteca de la casa”.

\$350



\$650

**PAGO PARA ATACAR EL
PRÉSTAMO DEL COCHE**

◀ Cuando llegue a su última deuda, la cantidad de dinero disponible para pagarla será mucho más que cuando comenzó el proceso.

Pagos *automáticos*

Aunque trate de tener la disciplina de ajustarse a su presupuesto y hacer pagos adicionales en las deudas, podría ser fácil ceder a la tentación de comprar algo ahora mismo y no hacer un pago extra.

Los pagos automáticos pueden ayudarlo a evitar esa trampa. Haga arreglos con su banco para pagar el monto adicional de forma automática. Al hacerlo de esa forma no extrañará el dinero adicional de los pagos.

Al atacar las deudas es importante seguir un plan. Programe pagos automáticos para sus deudas y cuentas y luego esfuércese por que sus gastos se ajusten al presupuesto.

CÓMO PROGRAMAR LOS PAGOS AUTOMÁTICOS

Vaya al banco o visite la página web del banco para programar débitos automáticos para una fecha específica cada mes. Por ejemplo, puede programar el pago de la renta o de la hipoteca para el primero de cada mes.

PROGRAME PAGOS AUTOMÁTICOS EN LO SIGUIENTE:

GASTOS MENSUALES

Configure los pagos mensuales para que sean automáticos y no tenga la tentación de gastar demasiado u olvidarse de hacer un pago.

HIPOTECA/RENTA

SERVICIOS PÚBLICOS

ATAQUE LAS DEUDAS

Haga los pagos mínimos de forma automática. Si es posible, programe los pagos adicionales hacia la deuda más pequeña para que también se hagan automáticamente.

PAGOS MÍNIMOS EN TODAS SUS DEUDAS MENOS LA MÁS PEQUEÑA

PAGO ADICIONAL EN LA DEUDA MÁS PEQUEÑA

AHORROS

Arregle un depósito automático a su fondo de jubilación cada mes.

401K / RRSP

IRA TRADICIONAL O ROTH

PLAN 529 O ESA

RECUERDE: Ahora que ha programado sus gastos, el pago de sus deudas y sus ahorros para que se realicen automáticamente, no tendrá la tentación de utilizar ese dinero en otras cosas.

ATACAR LA DEUDAS + PAGOS AUTOMÁTICOS

“Sacamos un préstamo hipotecario de 20 años cuando compramos nuestra casa. Hacíamos pagos semanales, lo cual permitió hacer unos pagos adicionales cada año. Programamos los pagos para que se hicieran automáticamente y eso facilitó la tarea de pagar nuestras deudas.

“Cada año revisábamos nuestra situación económica a fin de determinar cuánto podíamos pagar y pagábamos lo más posible. Terminamos de pagar la casa en 13 años. Cuando puedes ver que te acercas al final de la hipoteca y te das cuenta de que estás haciendo pagos hacia el capital, te dan ganas de terminar más rápido. Hacíamos pagos de \$7,000 a \$8,000 con los reembolsos de nuestro plan de ahorros para la jubilación. La mayoría de las personas ven esas devoluciones como dinero para divertirse, pero nosotros lo utilizamos para terminar de pagar la hipoteca de la casa.

“Algunas personas me han preguntado si se sentía como un sacrificio, pero sinceramente les puedo decir que no fue así. Los pagos se hicieron automáticamente y nunca vimos el dinero. Claro, tuvimos que ajustar nuestro estilo de vida un poco, pero sabíamos que era importante tener un plan a fin de terminar de pagar la casa”.



GARRY Y STACY BODNAR,
EDMONTON, ALBERTA

RECOMPÉNSESE POR LOGRAR SUS METAS

Salir de deudas es un gran logro. Cada vez que logre la meta de eliminar una deuda, busque una forma razonable de recompensarse (pero no con algo que implique tener más deudas). Podría salir a cenar, jugar boliche o, cuando esté completamente libre de deudas, irse de vacaciones a un lugar tropical.



CONSEJO: NEGOCIE LOS TÉRMINOS

Agilice el proceso de hacer pagos automáticos al fijar la fecha de pago unos días después de que reciba un cheque. Los proveedores de servicios y las entidades crediticias probablemente estarán dispuestos a cambiar la fecha de pago o negociar una nueva tasa de interés si usted les pregunta. A veces una simple pregunta puede marcar una gran diferencia.

Por ejemplo, llame a la entidad crediticia que le emitió su tarjeta de crédito y diga: “¿Buenas tardes, tengo una cuenta con ustedes desde hace cinco años y me acabo de dar cuenta de que mi tasa de interés es un poco alta. ¿Qué pueden hacer para bajarla?”.

PASO CINCO

Termine de pagar su hipoteca lo antes posible

La hipoteca de su casa es probablemente la deuda más grande tiene. Pero, con el tiempo, los pequeños pagos adicionales tendrán el impacto más grande para ayudarlo a saldar la hipoteca rápidamente.

Duplicar el pago de un préstamo hipotecario de \$150,000 con una tasa de interés del 5% reduce el pago total de \$289,885 a \$190,236 y la duración de la hipoteca a menos de 10 años. Triplicar el pago reduce el costo total a \$173,934 y la duración del préstamo a seis años.



¿Cuánto cuestan los intereses de una hipoteca?

UNA HIPOTECA DE
\$150,000
CON UN PLAZO DE 30 AÑOS

CON UNA TASA DE INTERÉS DEL
5%

COSTARÁ
\$289,885

ES COMÚN QUE el interés en una hipoteca de 30 años sea tan grande como el capital del préstamo, o sea, la cantidad de dinero que pidió prestado en primer lugar. Así que, si no realizó un buen pago de enganche, es posible que pague hasta el doble de lo que pidió prestado después de 30 años. Además, al comenzar a pagar su hipoteca, la mayoría del pago cubre los intereses, no el monto original de la deuda.

UNA PEQUEÑA DECISIÓN PUEDE MARCAR UNA GRAN DIFERENCIA

Al añadir tan solo \$10 al mes al pago del capital, puede ahorrar \$4,567 en intereses; suficiente dinero como para comprar un auto usado para su hijo adolescente antes de que vaya a la universidad. Aumente ese pago adicional a \$20 y ahorrará \$8,816; suficiente como para comprar un auto mucho mejor.

Pero observe lo que sucede al aumentar el pago adicional a \$100: podrá ahorrar \$34,606; suficiente como para comprar un BMW.

Cuando se trata de los intereses, una simple acción que se repite de forma regular puede dar grandes resultados con el paso del tiempo. Utilice las hojas de cálculo en las páginas 36 y 37 para determinar cuánto dinero puede añadir a los pagos de la hipoteca de su casa.

logre la libertad económica //



“Hablamos con muchos asesores financieros que nos decían que estábamos locos porque queríamos saldar nuestra hipoteca y terminamos por creer que ellos tenían razón.

“En el 2006 nos dimos cuenta de que si no dábamos prioridad a saldar nuestra hipoteca, otras cosas se interpondrían en el camino. Así que dijimos: ‘Bueno, tenemos que saldarla para tal fecha’ y luego trabajamos paso a paso para lograrlo. En el 2008 decidimos hacer lo que fuera necesario para alcanzar esa meta. Por fin, en el 2011, hicimos el último pago y logramos la libertad económica total.

“Quemar la hipoteca fue un objetivo muy importante para nosotros y es un recuerdo que siempre valoraremos. Existe una diferencia entre ser rico y tener riquezas. Lo que Melaleuca ha tratado de hacer es ayudarnos a crear riquezas verdaderas para nuestra familia. Si uno no liquida sus deudas, jamás sentirá la tranquilidad que da la libertad económica y así es como la vida debería ser”.

**REBECCA Y CHIP CONNOR
GLEN ARM, MARYLAND**

Si quiere terminar de pagar la hipoteca de su casa lo antes posible, la clave es hacer pagos adicionales al capital.

Encontrará calculadoras hipotecarias en Melaleuca.com/financialfreedom. Utilice esas calculadoras para determinar cuánto puede ahorrar al hacer pagos adicionales al capital de su hipoteca.

Comience a hacer pagos adicionales al capital de su hipoteca hoy mismo.



La libertad económico comienza ahora

MELALEUCA QUIERE CELEBRAR SU ÉXITO

UNA VEZ QUE HAYA LIQUIDADADO TODAS SUS TARJETAS DE CRÉDITO, SALDADO TODOS SUS PRÉSTAMOS Y TERMINADO DE PAGAR LA HIPOTECA DE SU CASA, PUEDE SOLICITAR EL PREMIO A LA LIBERTAD ECONÓMICA TOTAL. DESCARGUE LA SOLICITUD DEL PREMIO A LA LIBERTAD ECONÓMICA TOTAL EN MELALEUCA.COM/FINANCIALLIBERTAD, IMPRÍMALA, LLÉNELA Y LUEGO ENVÍELA A LA SEDE DE MELALEUCA CON TODOS LOS DOCUMENTOS NECESARIOS. ENTONCES RECIBIRÁ EL PREMIO A LA LIBERTAD ECONÓMICA TOTAL Y UNA INVITACIÓN A QUEMAR LOS DOCUMENTOS DE LA HIPOTECA EN EL ESCENARIO DE LA CONVENCION DE MELALEUCA JUNTO AL JEFE EJECUTIVO FRANK L. VANDERSLOOT.

“Antes de inscribirnos en Melaleuca, teníamos más de \$70,000 en deudas de préstamos y tarjetas de crédito. Era preocupante pensar que lo que teníamos no era nuestro, ya que una vez que dejas de pagar, aparece el verdadero dueño.

“Hicimos un plan de pago y nos enfocamos en las deudas más pequeñas primero. A medida que crecían nuestros ingresos de Melaleuca logramos saldar las tarjetas de crédito y luego pagamos los carros. Le echamos ganas al negocio y ahorramos por años hasta que recientemente compramos nuestra casa en efectivo.

“Quemar la hipoteca de nuestra casa fue un logro increíble. No se alcanza de la noche a la mañana, pero si uno sigue los pasos necesarios para lograr la meta, sí se puede lograr”.

FRANCISCO Y GRICELDA AMEZCUA
CERES, CALIFORNIA



mica



FRANCISCO Y
GRICELDA AMEZCUA
Quemaron la hipoteca de
su casa en la Convención
de Melaleuca.

PASO SEIS

AHORRE E INVIERTA MENSUALMENTE



En las páginas anteriores usted aprendió a aumentar sus ahorros y saldar sus deudas. Ahora es el momento de hacer que el dinero trabaje a su favor; o sea, generar riquezas al invertir sabiamente.

Para disfrutar la verdadera libertad económica es necesario tener un plan para cubrir los gastos futuros. La pérdida de trabajo, grandes gastos médicos o incluso un problema serio con su auto podrían agotar su fondo de emergencia y hacer que se endeude. Ahorrar e invertir un porcentaje de sus ingresos lo ayudará a estar preparado para esos gastos inesperados y contribuirá a los fondos para la educación universitaria de sus hijos y para su jubilación. Una buena forma de comenzar es invertir del 10 al 25 por ciento de sus ingresos familiares mensuales.

Cosas que debe saber

PLAN DE JUBILACIÓN 401(K)

Un plan de ahorros que le permite depositar una cantidad fija de sus ingresos en una cuenta de ahorros con impuestos diferidos. Muchos empleadores igualan sus contribuciones.

CUENTA DE JUBILACIÓN INDIVIDUAL (IRA)

Un plan de ahorros que ofrece ventajas impositivas a fin de ayudar al depositante a ahorrar para la jubilación.

CUENTA IRA TRADICIONAL

Un tipo de cuenta IRA que le permite contribuir antes de que se deduzcan los impuestos. Además se puede aplazar el pago de los impuestos hasta retirar el dinero después de que uno se jubile.

CUENTA ROTH IRA

Un tipo de cuenta IRA que le permite realizar contribuciones después de que se deducen los impuestos y hacer retiros libres de impuestos en el futuro.

PLAN REGISTRADO DE AHORRO PARA LA JUBILACIÓN (RRSP)

Una cuenta de ahorros e inversiones para ciudadanos canadienses. La establece una persona que tiene empleo o empleado autónomo para sí mismo o para su cónyuge.

¿POR QUÉ INVERTIR DEL 10% AL 25%?

Porque necesitará una cantidad considerable de ahorros para vivir cómodamente después de jubilarse y si ahorra un porcentaje de sus ingresos brutos ahora, el tiempo y los intereses trabajarán a su favor.

¿Qué tipo de plan de jubilación es mejor para usted?

Si tiene acceso a un plan de jubilación 401(k), invierta el porcentaje más alto que su empleador iguale.

Luego invierta en una cuenta IRA. Elija una cuenta IRA tradicional si espera estar en un tramo fiscal más bajo después de jubilarse. Al pagar impuestos sobre el dinero que retire en vez del dinero que invierte, pagará menos impuestos en total.

Si espera estar en un tramo fiscal más alto después de jubilarse, elija una cuenta Roth IRA. Este tipo de cuenta le permite pagar impuestos ahora a fin de evitarlos cuando podrían ser más altos.

Punto clave

Asegúrese de aprovechar las contribuciones que ofrece su empleador además de cualquier otro tipo de "ganancias gratuitas". Si su empleador iguala el 3% de sus contribuciones en el 401(k), aparte el 3% de sus ingresos y deposítelo en esa cuenta.

Vea la hoja de cálculo "¿Cuánto necesito para jubilarme?" en la página 38 para saber cuánto dinero necesita ahorrar para la jubilación.

Esta información proporcionada por Melaleuca se presenta solo con propósitos ilustrativos. No es personalizada ni pretende ser la base principal de sus decisiones sobre las inversiones y los impuestos.

¿CÓMO DEBERÍAN COMENZAR A INVERTIR SARA Y OMAR?



SARA Y OMAR
FIJAN LA META DE
INVERTIR EL 15%



TOTAL DE INGRESOS:
\$70,000 x 15% =
META DE AHORROS:
\$10,500

1 // Aproveche las contribuciones de su empleador

El empleador de Omar iguala las contribuciones a su 401(k) hasta un 3%, así que Omar debe invertir un 3% o **\$1,020** en su 401(k). Con la contribución de su empleador Omar obtiene **\$1,020** adicionales.

2 // Compense la diferencia

A fin de que sus inversiones alcancen el 15%, Omar necesita invertir **\$4,080** o el 12% de sus ingresos en una cuenta IRA o Roth IRA.

3 // No se complique

El empleador de Sara no iguala sus contribuciones así que tendrá que invertir **\$5,400** entre una cuenta 401(k) y una cuenta IRA tradicional o Roth IRA a fin de alcanzar su meta del 15%.

Antes de tomar cualquier decisión con respecto a su situación económica, consulte con un asesor financiero o de jubilación.



La jubilación no se prepara por sí sola. Determine hasta dónde quiere llegar y haga un plan para hacerlo.



Ahorros para el futuro

“**ESCUCHAMOS ACERCA DE** Melaleuca 18 años después de que me nombraran presidente de la Universidad Cristiana de Oklahoma y nos encantaron los productos.

“Después de 15 meses de referir clientes a Melaleuca Marty avanzó a Directora Ejecutiva y recibió impresionantes ingresos anuales al llevar a cabo las actividades correctas de forma constante. Sus ingresos nos ayudaron a reemplazar nuestro viejo Chevy Citation; pero, lo que es más increíble, nos permitieron jubilarnos antes de lo que teníamos planeado y comprar una hermosa casa ubicada en una cancha de golf cerca de nuestros nietos en Texas.

“Con el paso de los años destinamos un porcentaje de nuestros ingresos al fondo de jubilación y mi empleador igualó mis contribuciones”.

“Me jubilé a los 58 años con una cantidad de siete cifras en nuestro fondo de jubilación, además del ingreso residual de nuestro negocio Melaleuca y el seguro social.

“Fue increíble tener la libertad de viajar antes de tener 60 años y también disfrutar a nuestros nietos mientras eran pequeños. Tener los recursos, el tiempo y la salud que tenemos es una gran bendición. Estamos disfrutando de la vida y nos encanta ayudar a nuestro pequeño equipo de Melaleuca a lograr sus metas”.

—TERRY Y MARTY JOHNSON, HORSESHOE BAY, TEXAS

AHORA QUE ESTÁ AHORRANDO DEL 10 AL 15 POR CIENTO DE SUS INGRESOS PARA SU JUBILACIÓN, ES EL MOMENTO DE INVERTIR EN LA EDUCACIÓN UNIVERSITARIA DE SUS HIJOS.

SU LEGADO

Comience a ahorrar ahora y habrá tiempo para que su dinero crezca antes de que sus hijos vayan a la universidad.

Recuerde que el costo de la matrícula aumenta más rápido que la inflación, así que las inversiones con poco rendimiento, como los seguros, los bonos de ahorros, los bonos de cupón cero o las matrículas prepagadas no generarán suficiente dinero.

Una cuenta de ahorros para la educación (ESA por sus siglas en inglés) o un plan 529 son dos de las mejores formas de ahorrar para la educación de los hijos.

CONSEJO: Organice sus inversiones por medio de planes 529 o ESA con una compañía como Fidelity (fidelity.com) o OptionsHouse (optionshouse.com).



Plan 529

Cuenta de ahorros para la educación (ESA por sus siglas en inglés)

¿Qué es?

Un Plan 529 es patrocinado por el estado o una institución educativa y le permite ahorrar para gastos universitarios para usuarios designados.

Una cuenta ESA es una cuenta fiduciaria con impuestos diferidos.

¿Cuáles son los beneficios?

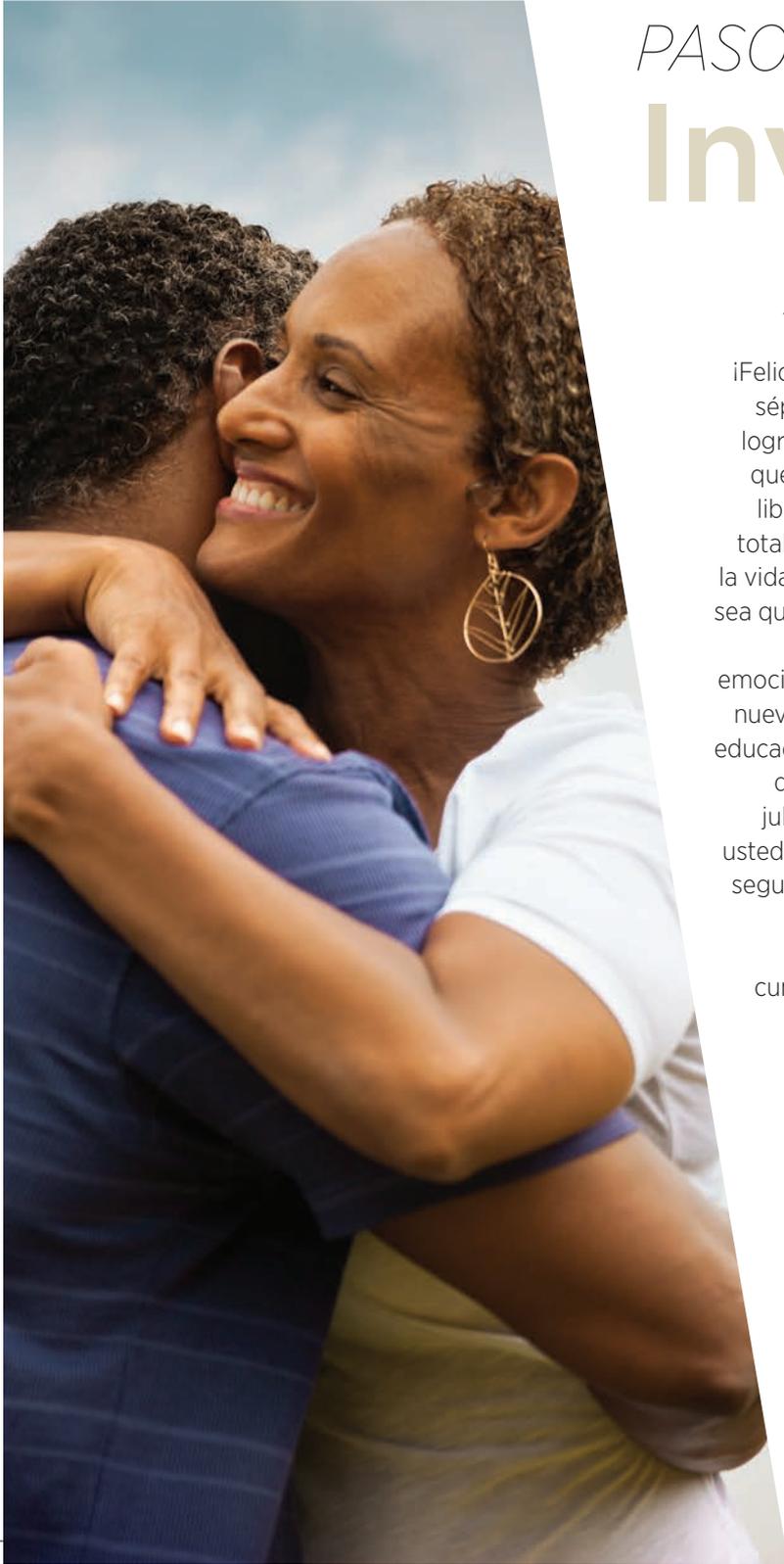
Los ahorros en el plan 529 se acumulan con impuestos diferidos. Este tipo de plan generalmente permite depósitos más grandes que una cuenta ESA.

Una cuenta ESA tiene un alto rendimiento. Los impuestos sobre las contribuciones son diferidos siempre y cuando el dinero se utilice para fines educativos.

¿Cuáles son las restricciones?

Las contribuciones no pueden exceder el costo de la educación de su hijo.

Le permite contribuir hasta \$2,000 al año por cada niño hasta que este cumpla los 18 años si sus ingresos familiares anuales son inferiores a los \$190,000.



PASO SIETE

Invierta sa

¡Felicidades! Llegar al séptimo paso es un logro enorme. Ahora que ha alcanzado la libertad económica total, puede disfrutar la vida a su manera. Ya sea que eso represente unas vacaciones emocionantes, un auto nuevo, fondos para la educación universitaria de sus hijos o una jubilación cómoda, usted ya cuenta con la seguridad económica y la tranquilidad necesarias para cumplir sus sueños.

Invertir significa hacer que el dinero trabaje a su favor. Invierta sabiamente y no se lo juegue todo en una sola carta. Una cartera de inversiones diversificada es una cartera segura y saludable. Diversificar significa invertir en varios tipos de valores, de modo que si uno de ellos no rinde, eso no perjudica a toda la cartera. A menudo, los valores producen diferentes resultados incluso cuando las condiciones del mercado sean las mismas. Por ejemplo, cuando los bonos suben las acciones bajan y viceversa. Así que puede reducir el riesgo al invertir en diferentes tipos de valores.

biamente y done el 10%

Diversifique su cartera de inversiones

Haga que su dinero trabaje a su favor de varias maneras

Diversificar su cartera de inversiones no garantiza que no perderá dinero, pero puede ayudar a mejorar los rendimientos y limitar las pérdidas que pueden producirse en un mercado volátil.

Algunos asesores financieros sugieren diversificar su cartera para que incluya acciones como las siguientes:

Certificado de depósito (CD):

Un certificado de ahorros emitido por un banco que genera intereses al portador. Los CD duran entre un mes y cinco años.

Acciones: Las acciones representan una porción de propiedad de una compañía. Cuando una compañía tiene éxito, el precio de sus acciones tiende a subir.

Bonos: Cuando uno presta dinero a una corporación o entidad gubernamental por un plazo determinado y con una tasa fija de interés.

Bonos y acciones internacionales:

Se pueden comprar acciones de compañías ubicadas en otros países o bonos emitidos por países extranjeros.

Activos físicos (oro, plata, bienes raíces, etc.):

Los activos físicos son, como su nombre lo indica, bienes tangibles como una casa, maquinaria, equipo y otras mercancías como el oro, la plata o el petróleo crudo.

FONDOS COMUNES DE INVERSIÓN

Otra forma de diversificar es ser propietario de más de uno de los mismos tipos de valores. Si solamente tiene una acción y la compañía tiene éxito, su inversión crece. Sin embargo, si la compañía se declara en bancarrota usted podría perder toda su inversión. Para reducir la dependencia en una sola acción, compre varias. De ese modo, si una de las acciones baja, las otras pueden subir.

Es posible comprar varias acciones o valores similares por medio de un fondo común de inversión o fondo mutuo. Un administrador se encarga del dinero de varios inversionistas y puede crear una cartera diversificada de acciones y bonos donde uno puede invertir. Al comprar participaciones en un fondo mutuo, uno compra una porción de una cartera diversificada de valores.

La mayoría de los bancos o empresas de asesoría financiera en línea pueden ayudarlo a invertir en un fondo mutuo.

Cómo y cuándo invertir

Diversificar no solo se trata de dónde invertir dinero, sino de cuándo. Por ejemplo, las acciones suben y bajan de precio. Si uno compra una acción cuando el precio está alto y luego baja y no vuelve a subir antes de que la venda, pierde dinero. Algunos inversionistas intentan predecir lo que va a pasar en la bolsa, pero es muy difícil. Así que no trate de predecir la actividad de la bolsa, sino utilice el método del promedio del costo en dólares.

Promedio del costo en dólares

Promediar el costo en dólares es invertir la misma cantidad de dinero de forma regular. Por ejemplo, si quiere invertir \$10,000 en una acción, invierta \$1,000 cada semana durante 10 semanas en vez de invertir los \$10,000 de una vez. Así estará comprando la acción a un precio promedio durante un periodo de tiempo extendido. La ventaja de este método es que uno puede invertir a un precio promedio durante un período de tiempo y evitar los altibajos potenciales. Una buena forma de invertir con este método es invertir un porcentaje de sus ingresos cada mes durante varios años a fin de aprovechar el precio promedio.

Esta información proporcionada por Melaleuca se presenta solo con propósitos ilustrativos. No es personalizada ni pretende servir como base principal para sus decisiones acerca de las inversiones y los impuestos.

PASO SIETE Invierta sabiamente y



Al disfrutar de la libertad económica total, tendrá la oportunidad de ser más generoso que nunca. Sin embargo, no es necesario esperar a ser rico para poder compartir lo que tiene; debe dar lo que pueda mientras trabaja en estos pasos. Si no tiene mucho dinero, puede compartir sus talentos y conocimiento, prestar servicio, apoyar y fortalecer a los demás o dar el don más valioso: su tiempo.



Uno siempre recibe más de lo que da.

done el 10%

Divertirse e invertir son formas excelentes de usar el dinero. Pero si lo único que hace con el dinero es viajar, comprar juguetes caros y obsesionarse con el valor de sus acciones, su vida se volverá superficial y carente de sentido. La generosidad es el principio que le da equilibrio a la ecuación. Compartir lo que tiene lo conecta con los demás, le abre los ojos y el corazón al mundo que lo rodea y trae paz y felicidad.

ASÍ QUE DIVIÉRTASE, GENE RE RIQUEZAS Y SEA MÁS GENEROSO QUE NUNCA. AL HACERLO, DESCUBRIRÁ EL VERDADERO POTENCIAL DE LA LIBERTAD ECONÓMICA.

LA GENEROSIDAD SUPERA a todos los demás principios del bienestar económico. Transforma su relación con el dinero al convertir a este último en algo infinitamente más significativo.

Cuando uno da, el dinero se convierte en el medio para curar, alimentar, enseñar, apoyar y salvar vidas.

La mayoría de las religiones cree en algún tipo de contribución monetaria para su organización o para ayudar a los necesitados. Sea que lo llame limosna, tzedaká o diezmo, considere dar el 10 por ciento de sus ingresos como regla general. **Las oportunidades para dar son ilimitadas:** ayude a un amigo que lo necesita, cómprele un auto a esa madre soltera que tanto lo necesita, haga una donación generosa a su iglesia u organización caritativa favorita, ofrezca una beca para estudiantes que necesitan una mano. No importa cuáles sean sus creencias religiosas o sociales, existe una causa que necesita su ayuda.

Sus riquezas serán grandiosas cuando se conviertan en una bendición para alguien que está pasando necesidades. La generosidad hará que su éxito económico sea más dulce, tanto para usted como para las personas que ayude.

Su plan para lograr el éxito

Cree un plan mensual para salir de deudas.

Siga estos pasos sencillos para hacer un presupuesto para el mes siguiente. A continuación encontrará cuatro páginas con ejemplos que lo ayudarán a comenzar su trayecto hacia la libertad económica.

Mi presupuesto mensual: // //

Ingresos mensuales netos

El ingreso mensual neto es el dinero que usted recibe después de pagar impuestos, contribuir a su plan de jubilación 401(k) y otras deducciones de su sueldo.

Ingreso nro. 1	
Ingreso nro. 2	
Ingresos residuales de Melaleuca	
Bonificaciones de Melaleuca	
Intereses	
Otro	

Total de ingresos

Gastos fijos mensuales

Vivienda		Teléfono	
Auto		Servicios públicos	
Cuidado médico		Ahorros de jubilación	
Seguros		Niñera/guardería	
Medicamentos		Otros	

Total de gastos fijos

Gastos flexibles mensuales

Comida		Ropa	
Gasolina		Teléfono móvil	
Restaurantes		Compras en línea	
Bocadillos		Entretenimiento	
Cine		Otros	

Total de gastos flexibles

Deudas

	Deuda	Saldo	Pago mínimo
<p>Haga una lista de todas sus deudas, desde la más pequeña hasta la más grande. Luego enfóquese en pagar el saldo más pequeño primero, como se describe en el paso 4 (página 20).</p>			

Total de deudas mensuales

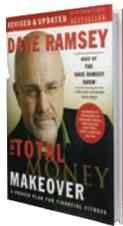
LA FÓRMULA PARA LA LIBERTAD ECONÓMICA:



¿Cuánto necesita para jubilarse?

Utilice la siguiente hoja de cálculo para averiguar cuánto va a necesitar cuando se jubile. Solo toma unos minutos pero lo ayudará a identificar el camino hacia la seguridad económica.

¿Cuánto tengo que ahorrar?			
		Ejemplo	Su cálculo personal
Paso 1	Total de ingresos del año pasado:	\$100,000	_____
	Años de trabajo hasta jubilarse:	20	_____
Paso 2	Porcentaje de sus ingresos actuales que necesitará como ingreso anual después de jubilarse.	x 80%	x
	Ingresos anuales necesarios después de jubilarse:	\$80,000	_____
Paso 3	Determine su tasa de inflación (tabla 1) de acuerdo con el número de años de trabajo que le quedan antes de jubilarse (paso 1). Después, multiplique la tasa de inflación por el ingreso anual deseado del paso 2.	x 1.81	x
	Ingresos anuales después de jubilarse (ajustados por la inflación):	\$144,800	_____
Paso 4	Utilice la tabla 2 para determinar cuáles serán sus ingresos anuales del Seguro Social después de jubilarse (utilice los años que le quedan de trabajo antes de jubilarse y sus ingresos anuales actuales del paso 1). Reste los ingresos del Seguro Social de sus ingresos ajustados por la inflación en el paso 3.	- \$37,000	-
	Ingresos después de jubilarse menos el ingreso del Seguro Social:	\$107,800	_____
Paso 5	Para calcular cuánto tiene que ahorrar a fin de generar los ingresos anuales que necesitará después de jubilarse, multiplique los ingresos que calculó en el paso 4 por 19.3 (este número representa un período de jubilación de 28 años con una tasa de inflación del 3% y un 6% de rendimiento de sus inversiones).	x 19.3	x 19.3
	Total de ahorros necesarios para jubilarse:	\$2,080,540	_____
Paso 6	Apunte la cantidad de ahorros para la jubilación que tiene actualmente (en su plan 401(k) y otros fondos) y multiplíquela por la tasa de crecimiento de la tabla 1. Este cálculo le dará el valor de sus ahorros al momento de jubilarse.	\$150,000 x 4.66	x
	Valor de ahorros al momento de jubilarse:	\$699,000	_____
Paso 7	Reste la cantidad del paso 6 de la cantidad del paso 5. Cantidad total que tiene que ahorrar:	\$1,381,540	_____
Paso 8	Divida la cantidad que necesita ahorrar en el paso 7 por el multiplicador de la tabla 1. Este es el monto que debe ahorrar cada año para alcanzar sus metas con respecto a la jubilación:	÷ 49.42 Debo ahorrar: \$27,955	÷ Debo ahorrar:



La transformación total de su dinero, por Dave Ramsey

“Si aún no ha leído el libro *La transformación total de su dinero*, escrito por Dave Ramsey, cómprelo hoy mismo. Vivir de acuerdo con los principios que enseña puede cambiar su vida para siempre. Es la filosofía de aumentar los ingresos, reducir los gastos y vivir dentro de las posibilidades”.

—Frank L. VanderSloot

Consejo práctico:

El próximo mes retire su sueldo en efectivo y no gaste más que ese dinero. Se sorprenderá al ver cómo cambian sus hábitos de compras cuando puede ver que se le está acabando el dinero.

Siga un plan claro en vez de dejarse llevar por sus emociones.

Tabla 1

Años de trabajo hasta jubilarse	Tasa de inflación	Tasa de crecimiento	Multiplicador
5	1.16	1.47	6.34
10	1.34	2.16	15.65
15	1.56	3.17	29.32
20	1.81	4.66	49.42
25	2.09	6.85	78.95
30	2.43	10.06	122.35
35	2.81	14.79	186.10
40	3.26	21.72	279.78

Tabla 2

Salario anual	Años de trabajo hasta jubilarse							
	40	35	30	25	20	15	10	5
\$20,000	\$29,500	\$27,000	\$25,000	\$22,500	\$20,500	\$19,000	\$17,500	\$16,000
\$30,000	\$32,500	\$30,000	\$27,500	\$25,000	\$22,500	\$21,000	\$19,000	\$17,500
\$40,000	\$35,500	\$32,500	\$30,000	\$27,000	\$25,000	\$23,000	\$21,000	\$19,000
\$50,000	\$38,500	\$35,500	\$32,500	\$29,500	\$27,000	\$25,000	\$22,500	\$21,000
\$60,000	\$41,500	\$38,000	\$35,000	\$32,000	\$29,000	\$26,500	\$24,500	\$22,500
\$70,000	\$44,500	\$41,000	\$37,500	\$34,000	\$31,000	\$28,500	\$26,000	\$24,000
\$80,000	\$47,500	\$43,500	\$40,000	\$36,500	\$33,500	\$30,500	\$28,000	\$25,500
\$90,000	\$50,500	\$46,500	\$42,500	\$39,000	\$35,500	\$32,500	\$29,500	\$27,500
>\$97,500	\$53,000	\$48,500	\$44,500	\$40,500	\$37,000	\$34,000	\$31,000	\$28,500

PROGRESO HACIA LA LIBERTAD ECONÓMICA

CREAR UN FONDO DE EMERGENCIA DE \$1,000



Fecha en que lo logró

USAR UN PRESUPUESTO EN EFECTIVO



Fecha en que lo logró

FIJAR UNA FECHA PARA ESTAR LIBRE DE DEUDAS



Fecha en que lo logró

SALDAR TODAS LAS TARJETAS DE CRÉDITO



Fecha en que lo logró

LIBRE DE DEUDAS EXCEPTO LA HIPOTECA



Fecha en que lo logró

SALDAR LA HIPOTECA LO ANTES POSIBLE



Fecha en que lo logró

INVERTIR EL 10% DE SUS INGRESOS MENSUALES



Fecha en que lo logró