



# ¿Pago o Ahorro? ¿Qué Hago?

**A continuación te invito a identificar en cual temporada financiera te encuentras:**

## 1) Referente - Dominio en el sector

### **Prioridad: servir en tu labor filantrópica**

- No te preocupa el dinero para las cosas del día a día.
- Estás enfocado en tu labor filantrópica
- Tienes claro tu propósito
- Tienes claridad en tu visión de vida y misión en la tierra
- Está menos preocupado por cómo aumentar sus ingresos y más preocupado por pagar menos impuestos
- Estás pensando en cómo traspasar tus bienes y construir un legado saludable.

### **Recomendaciones en esta etapa...**

- Continúa aprendiendo para mantenerte relevante a las nuevas tendencias y poder conectar con generaciones más jóvenes
- Busca las plataformas que te permitan comunicar tu sabiduría de vida y negocios a futuras generaciones.
- Muchos querrán saber ¿Cómo lo lograste? Perfecciona tus capacidades para hablar en público y comunicar tu mensaje.
- Ten espacio en tu agenda para reuniones con personas que desean aprender de tu sabiduría. Algunos te pedirán que seas su mentor
- Involúcrate en una comunidad donde puedas transmitir tu conocimiento y sabiduría

## 2) Influyente

### **Prioridad: Expansión y multiplicación**

- Tienes dinero extra pero aun tienes deudas
- Has estado trabajando en algún lugar estable por algún tiempo
- Tienes las mismas características de una persona en la etapa de "Referente", pero además, la mayoría de tus decisiones están impulsadas por si quieres o no hacer algo en vez de cuánto dinero necesitas.
- Lo más probable es que sea dueño de un negocio y / o alguna inversión en bienes raíces además de inversiones en el mercado de valores
- Personas cercanas a ti te ven como alguien estable y confiable para dar consejos generales de administración financiera
- Tal vez para ti la deuda es una forma de apalancamiento. Sabes manejarla y no te endeudas en cosas que no te producen utilidad
- Tienes muchas oportunidades de crecimiento pero te enfocas en multiplicar y crecer aquello que disfrutas
- Eres selectivo con tu tiempo especialmente donde lo inviertes y con quien
- La idea de un mejor futuro económico te emociona y estás construyendo ese futuro al ritmo que deseas
- Disfrutas tu trabajo y / o negocio. Estás aprendiendo a delegar las tareas que no disfrutas.
- Automatizar, sistematizar y optimizar tus operaciones es una prioridad porque buscas liberar tu tiempo para atender otras prioridades como la familia o dedicarte a cuidar de otros emprendimientos
- Tienes solidez económica (ejemplo: ahorros, fondo de retiro, la universidad de tus hijos ya está paga). Tal vez estás a punto de terminar de pagar tu hipoteca o ya tienes tu primera casa paga.

### **Recomendaciones en esta etapa...**

- Paga tus deudas y ahorra agresivamente
- Procura pasar tiempo a solas para meditar, pensar y crear
- Cuida tu salud física, emocional y espiritual
- Invierte en un coach o mentor con quien puedas conversar, ventilar situaciones difíciles o problemas y que te acompañe en el proceso de toma de decisiones teniendo en cuenta tus metas y objetivos
- Tienes varios compromisos pero es importante que te detengas a celebrar lo que has alcanzado
- Procura tener no solo calidad de tiempo sino cantidad de tiempo con tu familia

## **3) Sólido económicamente**

### **Prioridad: Salir de deudas y aumentar tus ahorros**

- Normalmente has estado trabajando en algún lugar durante un tiempo y estas buscando otra fuente de ingresos
- Estás en el proceso de pagar tus deudas
- Tal vez tienes un emprendimiento
- Tienes reservas para afrontar un imprevisto financiero
- Tienes un presupuesto para donaciones y disfrutas dar
- Puedes salir de vacaciones por una semana con tu familia sin endeudarte
- Está aportando constantemente a tu fondo de jubilación e incluso puedes tener algunas otras inversiones en la bolsa de valores

### **Recomendaciones en esta etapa...**

- Pagar tus deudas y ahorrar
- Procura pasar tiempo a solas para meditar, y crear
- Cuida tu salud física, emocional y espiritual
- Invierte en un coach o mentor que te ayude a trazar un plan y para cancelar tus deudas y aumentar tus ahorros.
- Tu coach también puede ayudarte a descubrir tu propósito de vida, misión y que decisiones financieras acertadas debes tomar para transicionar a una etapa de influencia.

## **4) Estable**

### **Prioridad: Tener o aumentar su fondo para imprevistos**

- Tienes lo justo para pagar tus cuentas
- Tienes deudas y desorden financiero
- Trabajas arduamente pero sientes que no sabes que estás haciendo con el dinero
- Te sientes estresado porque cualquier imprevisto podrías convertirte en una crisis financiera
- Sientes que no tienes dinero extra para darte ningún gusto
- Si dejas de trabajar un día estarías en negativo
- Para salir de vacaciones tendrías que endeudarte
- Cualquier gasto adicional tendrías que usar una tarjeta de crédito
- Pagas el mínimo en tus tarjetas de crédito y pronto utilizas el crédito disponible

### **Recomendaciones en esta etapa...**

- Priorizar (hacer lo necesario) para invertir en educación financiera ya que si sigues en el mismo patrón puedes caer en la etapa de sobrevivencia económica (pobreza)
- Continúa pagando tus tarjetas de crédito aunque sea el mínimo

- Establece metas financieras. Por ejemplo, un plan urgente para salir de deudas y empezar a crear un fondo de ahorros para imprevistos
- Ahorrar al menos el 5% de todos los ingresos en tu hogar
- Llamar a tus acreedores y comienza a negociar con ellos (tu coach financiero podría asesorarte en esta area tambien)

## 5) Sobrevivencia:

### Prioridad: Vivir

- No tienes trabajo o ingresos
- Apenas te alcanza para comprar los artículos de primera necesidad
- Estas atrasado en el pago de tu renta o hipoteca
- Estas atrasado en el pago de tu vehículo o tal vez no tienes un vehículo
- Tienes temor de que en algún momento desconecten los servicios básicos en tu hogar, como el agua, la luz o el celular.

### Recomendaciones en esta etapa...

- Solicitar ayuda económica de tu familia o amigos
- Procura comprar un material de educación financiera lo antes posible
- Solicita los programas de asistencia gubernamentales
- En esta etapa no consideres pagar deudas ya que la prioridad es "VIVIR"
- Tal vez estás recibiendo llamadas telefónicas de tus acreedores. Es importante contestar esas llamadas y explicarles tu situación

