



# ¿Tienes 30 minutos? Prepárate para reunirte con un asesor financiero

Si fueras a construir una casa, contratarías un arquitecto. Para construir tu futuro financiero, lo recomendable es reunirte con un asesor financiero. Después de todo, un asesor financiero profesional te puede ofrecer experiencia y consejos que la mayoría de la gente encontraría útil.

La idea de hablar con un asesor puede ser aterradora. Hay tantas cosas por considerar: la planeación de la jubilación, el ahorro para los estudios universitarios de los hijos, la planeación patrimonial y otros factores. Con todo esto en juego, hasta cuesta trabajo saber por dónde empezar. Y por eso mucha gente nunca lo hace.

Lo bueno es que en tan solo 30 minutos, tú puedes quedar bastante preparado para tu reunión con un asesor y para ayudar a obtener el plan adecuado para tu situación. Por aquí puedes empezar:

## 1. Reúne los estados de cuenta de tu patrimonio (10 minutos)

Reúne los estados de cuenta actuales de todos sus activos y pasivos. Tus activos son tus cuentas financieras: planes de retiro 403(b) o 401(k) de su trabajo o individuales (cuentas IRA), de agentes de bolsa, cuentas de cheques y de ahorros. Tus pasivos son tus hipotecas, líneas de crédito hipotecario (HELOC), préstamos para automóviles, tarjetas de crédito, préstamos estudiantiles y demás deudas. Puede ser que tengas los estados de cuenta en papel; si no, los puedes conseguir en línea. Tal vez diez minutos no sean suficientes para reunir todos pero, por lo menos, haz una lista de los documentos que vas a necesitar para tu reunión. Toma en cuenta que solo necesitarás los estados de cuenta del mes o trimestre más reciente pues los anteriores son irrelevantes.

## 2. Calcula tus gastos mensuales (10 minutos)

El asesor necesitará conocer tus gastos mensuales. Tú ya has de tener esta información si regularmente sigues un presupuesto o si utilizas un software para rastrear sus gastos. De lo contrario, haz una lista de tus principales gastos fijos mensuales: vivienda, alimentos, servicios públicos, ropa, cuidado de niños y seguros; luego incluye gastos menores como salir a comer, gimnasio y suscripciones en línea. No olvides incluir gastos de temporada. Por ejemplo, tal vez gastes más en regalos y entretenimiento en diciembre y más en viajes en el verano. El objetivo es incluir todos los gastos y desglosarlos para sacar un promedio mensual de cada uno que refleje con precisión todo el año. Aquí encontrarás una hoja para calcular su presupuesto con ingresos y gastos.

## 3. Haz una lista de tus objetivos (5 minutos)

Además de sacar cuentas, hay mucho en qué pensar—y de qué hablar con tu pareja—sobre tus objetivos financieros. ¿Quieres jubilarse temprano? ¿Ayudar a tus hijos o nietos a pagar sus estudios universitarios sin recurrir a préstamos estudiantiles? ¿Quieres tomarte un año para viajar? ¿Dejar algo de herencia? Considere estas metas como una guía para tu plan financiero, el objetivo a largo plazo que sirva de base para todo lo demás. Como son una cuestión muy personal, no hay objetivos buenos ni malos en sí; y un planificador financiero solo te podrá ayudar a alcanzarlos si tú tienes claro lo que quieres lograr.

#### 4. Considera la administración de riesgos y de activos (5 minutos)

Por último, necesitas pensar con cuánto riesgo te sientes a gusto. La respuesta dependerá de tu edad, tu temperamento y tus objetivos financieros. Si ya te jubilaste, lo más probable es que busques preservar capital, así que tendrás que ser conservador con tus inversiones. En cambio, si tienes treinta y tantos años y estás ahorrando para tu jubilación, cuentas con varios años para ahorrar y aguantar periodos de volatilidad en el mercado bursátil.

Del mismo modo, tendrás que determinar cuánto control deseas tener sobre tus inversiones. Quizá sepas tanto de finanzas como para tomar tus propias decisiones y quieras manejar directamente tus activos: tus cuentas de retiro y de inversiones. Tal vez prefieras confiar en un experto para ayudarte con esas decisiones. O quizá desees una opción sencilla en la que no se requiera supervisión directa, sino solo periódicamente. Cualquiera de estas opciones son viables, pero tú necesitas decidir cuánta orientación deseas que te dé tu asesor y comentárselo durante su primera reunión.

#### Un asesor te puede ayudar

Si deseas poner en orden tu vida financiera, considera hacer una cita con un asesor financiero de TIAA. Tu asesor te puede explicar el proceso, ayudarte a prepararte para tu primera reunión y finalmente para ayudarte a crear un plan financiero personalizado conforme a tu situación particular, ayudarte a tomar las medidas recomendadas y, más adelante, para ajustar tu plan según los cambios de tu vida a fin de asegurarte de que vas por buen camino para cumplir su metas financieras.



Los productos de inversión, seguros y anualidades no están asegurados por FDIC, ni garantizados por bancos, no son depósitos bancarios, no están asegurados por ningún organismo del gobierno federal, no son condición para obtener servicios y actividad bancarios, y pueden perder valor.

TIAA-CREF Individual & Institutional Services, LLC brinda una gama de servicios de corretaje y de asesoría en inversiones, pero no ofrece asesoría tributaria ni jurídica. Para asuntos tributarios o jurídicos específicos, consulte a un asesor tributario o un abogado calificados.

Los servicios y productos de depósito y préstamos son proporcionados por TIAA Direct® , división de TIAA-CREF Trust Company, FSB. Miembro de FDIC. Prestamista equitativo de viviendas.

©2017 Teachers Insurance and Annuity Association of America-College Retirement Equities Fund, 730 Third Avenue, New York, NY 10017