



TRUSTMD CORP.
PRIVATE CLIENT DIVISION





SU PRESENTADOR

Alexis J. Miranda - Aguayo
Presidente
Trust MD LLC



Trayectoria

Hace 19 años comencé mi primer negocio y gracias a un buen desempeño, servicio y dedicación empecé a tener mucho éxito, tanto en lo profesional como en lo económico. Ahora bien, todas las empresas e individuos deben contar con políticas fiscales, de presupuesto y un buen plan de negocios. En mi caso carecía de ello por no tener formación financiera y de planificación. No ahorre, no capitalice y no utilice el dinero para desarrollar mi plan de retiro. Lo cual si hubiese tenido conocimiento sobre herramientas financieras, me hubiesen permitido en un periodo de tiempo mas corto, tener a mi disposición y de manera mas eficiente un capital solido tanto en el ámbito personal como en el corporativo.

Eso me motivo a que varios años luego me educara para lograr una formación como consultor y hoy se cumplen 18 años trabajando como profesional de servicios financieros.

Hemos logrado impactar de manera exitosa las finanzas de muchos individuos, profesionales y compañías, aumentando significativamente su capital con estrategias personalizadas.

En los inicios de nuestra compañía, tuvimos la bendición de que se nos acercaran cientos de individuos, profesionales de la salud y compañías con gran interés en planificar sus finanzas y retiro. **Y Porque?**

Desde esas primeras oportunidades nos dimos a la tarea de identificar las necesidades individuales de estos.

De este modo honro la Misión de nuestra empresa, brindando todo el conocimiento disponible y mas actualizado para lograr que nuestros clientes sobre pasaran y sobrepasen todas sus metas financieras y jubilarse con altos ingresos y pocas deudas o ninguna. Pero sobre todo otorgamos el conocimiento para evitar lo que le ocurrió a este servidor.

Utilizando el conocimiento adquirido hemos creado una bóveda de estrategias y educación impactando la vida financiera a la disposición de nuestros clientes



Convierte los Riesgos Financieros en Estrategias de Éxito



A close-up photograph of a green tree frog sitting on a large, vibrant green leaf. The frog is positioned in the lower center of the frame, facing slightly to the right. The leaf's veins are clearly visible, creating a complex pattern of light and dark green. The background is softly blurred, showing more of the same leafy environment.

La Historia nos muestra que los **mayores riesgos** que surgen y nos golpean en un año típico, regularmente **NO llegan de sorpresa** desde el “left field”.

En cambio, **están presentes escondiéndose a SIMPLE VISTA.**



Situaciones que podrían afectarte en ausencia de una Planificación Financiera Efectiva

- Pago Excesivo de Contribuciones sobre Ingreso
- No estar cubierto con la cantidad adecuada por una póliza de seguro de vida.
- No poseer un fondo de emergencia monetario
- Pérdida de Empleo
- Emergencia de Salud
- Longevidad
- Muerte
- Demandas o conflictos legales
- Eventos sorpresa de la Economía
- Eventos Geopolíticos



Situaciones que podrían afectarte en ausencia de una Planificación Financiera Efectiva

- Pérdida de Oportunidades
- Erosión de Capital
- Incapacidad
- Pagos LongTerm Care
- Gastos excesivos fuera de presupuestos reales y establecidos
- Volatilidad
- Aumento significativo en sus deudas
- Pago de Estudios de los hijos
- En caso de muerte pago de servicios legales y/o contables para que sus herederos accedan a lo correspondiente dentro del tiempo necesitado.



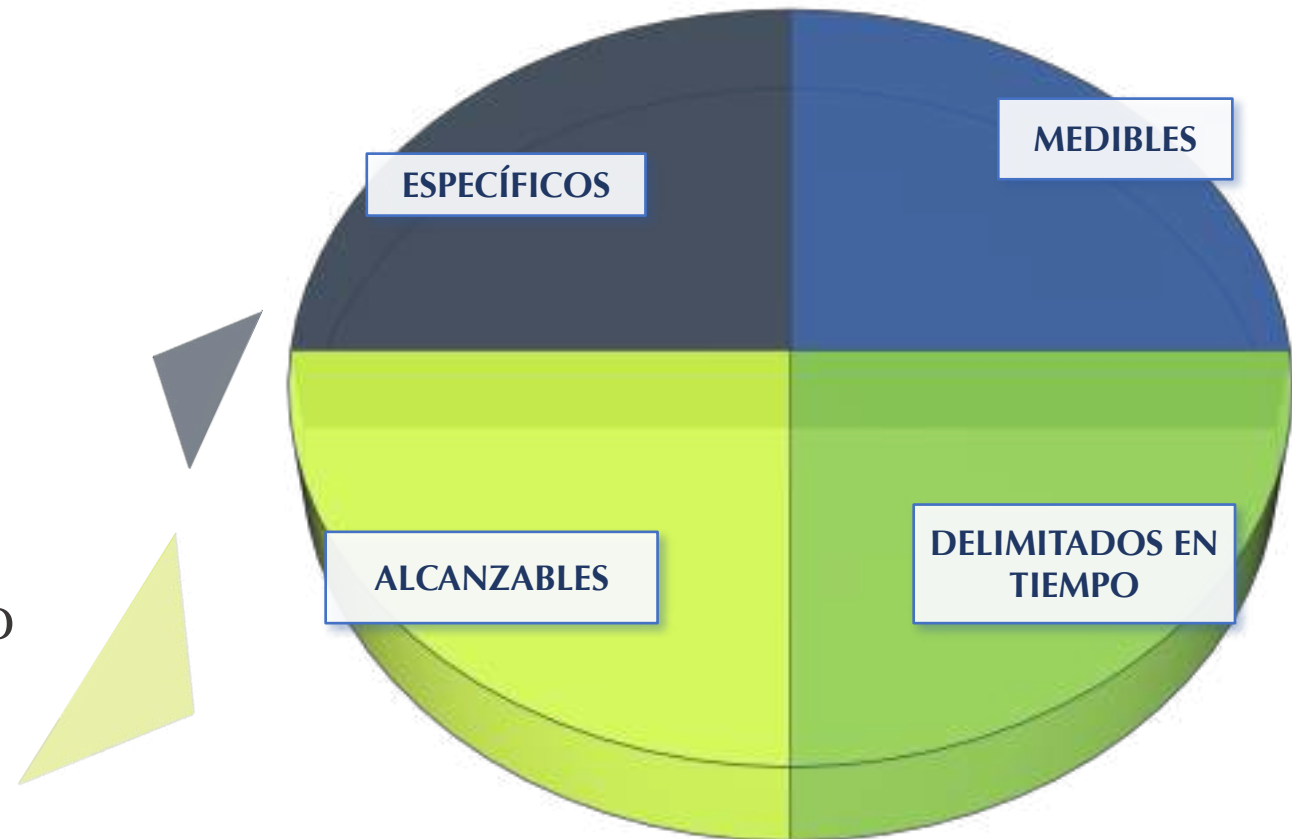
RIESGO POR NO DEFINIR OBJETIVOS Y METAS FINANCIERAS A CORTO, MEDIANO Y LARGO PLAZO



Para poder cumplir con tus **objetivos de vida** como individuo y luego en conjunto a los de tu familia...

debes **DEFINIR** los mismos claramente y así crear un plan para encaminarse a la realización y **disfrute** de todo lo que **deseas** y **sueñas**.

EL ÉXITO REQUIERE DE OBJETIVOS:



Modelo SMART por: DORNA

RIESGO DE IMPUESTOS

Reduce tus futuras Obligaciones Fiscales.

Impuestos más altos pueden reducir la longevidad y disponibilidad de tu capital para tu uso y disfrute.



¿CÓMO PODEMOS REDUCIR POTENCIALMENTE LAS FUTURAS OBLIGACIONES FISCALES?

- Mantén la información de tus transacciones financieras actualizadas y registradas.
- Separa tus finanzas personales de las de tu empresa o práctica profesional.
- Encuentra todas las posibilidades de deducciones que le puedan aplicar a tu realidad contributiva.
- Entiende como tus transacciones financieras afectan tus contribuciones antes de completarlas.
- Busca asesoría del impacto en los impuestos antes de entrar a una transacción financiera mayor.
- Contempla oportunidades legítimas de inversión definidas como estrategias contributivas.

Planes de Retiro, Cualificados "401K", IRA, "Keogh Plan & Define Benefit Keogh Plan"

- Contrata los servicios de un Contador Público Autorizado



RIESGO DE INFLACIÓN

Inflación:

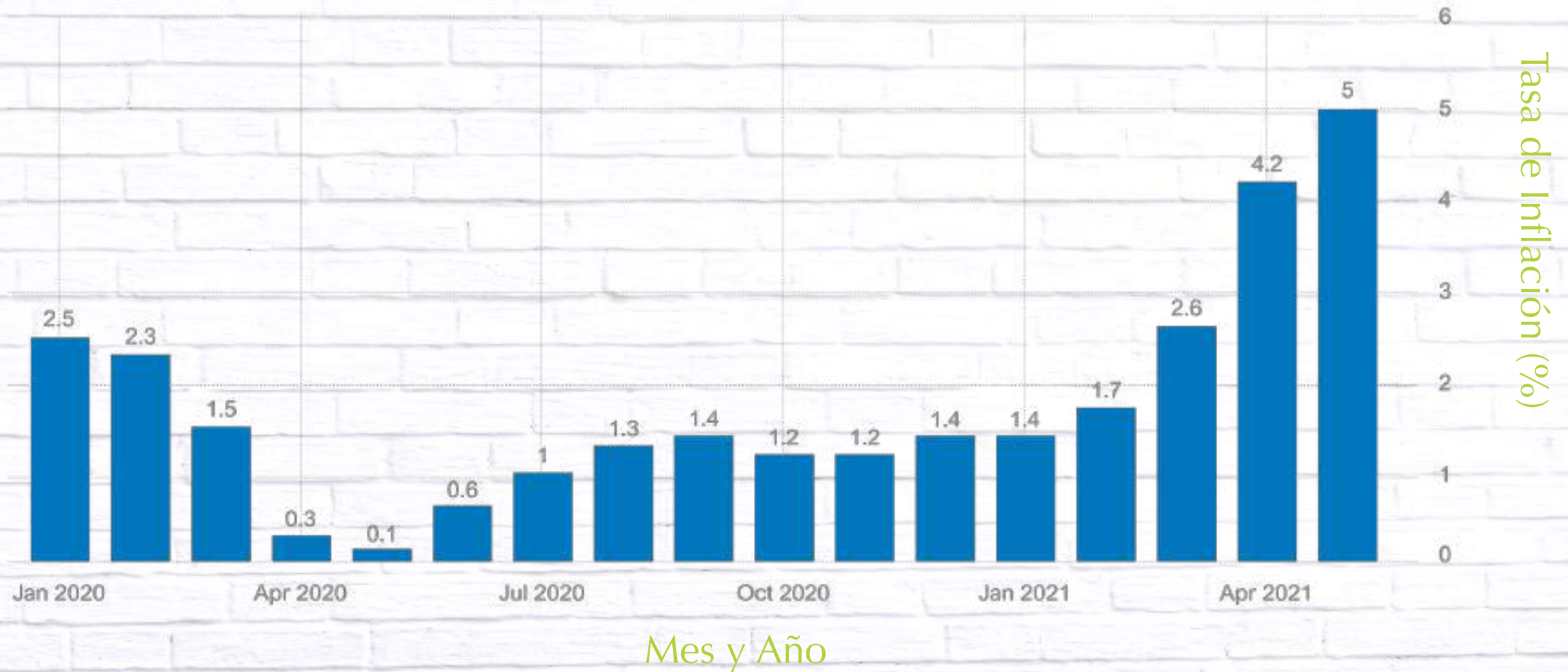
Es un proceso económico provocado.

Es el aumento generalizado y sostenido de los precios de bienes y servicios en un país durante un periodo de tiempo determinado.

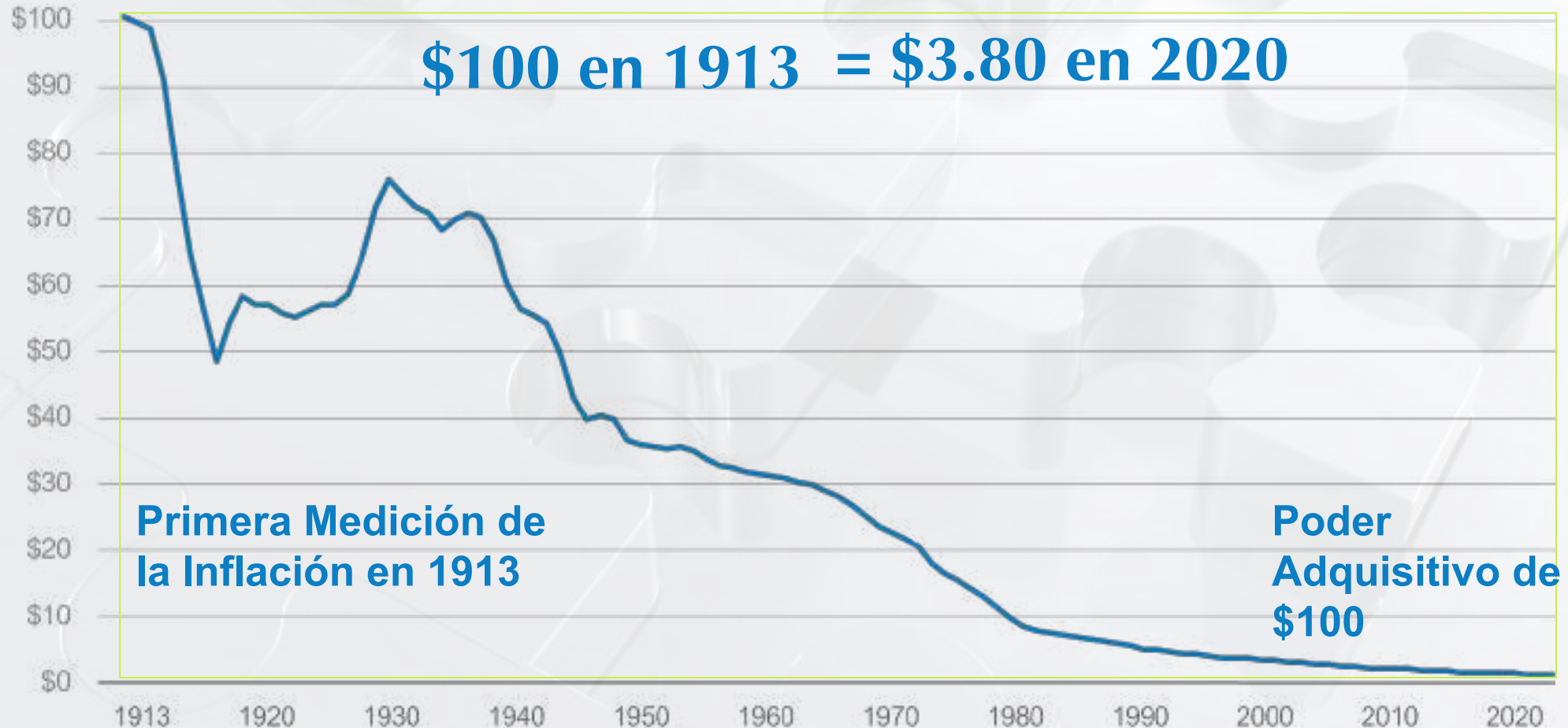
Provoca que cuando el nivel general de los precios aumenta... con cada unidad de moneda **se adquieren menos bienes y servicios.**



Una Imagen Reciente de las Tasas de Inflación



Pérdida del Poder Adquisitivo de \$100 entre 1913 y 2020



RIESGO POR FALTA DE DIVERSIFICACIÓN EN INVERSIONES

- No diversificar, aumenta el riesgo de que un activo o clase de inversión; debido al desempeño del mercado, pueda afectar el valor de su portfolio completo.
- Al diversificar incorporas una variedad de clasificaciones de activos en tu portfolio.



DOS FORMAS DE DIVERSIFICAR:

- “ACROSS ASSET CLASSES”: Distribuye tus inversiones en múltiples tipos de activos por ejemplo: Acciones, Bonos, Bienes Raices etc...
- “WITHIN ASSET CLASS”: Inviertes dentro de la misma clase de activos. Por ejemplo, en vez de comprar acciones de una sola compañía... Compras acciones de distintas empresas.



¿CUÁN DIVERSIFICADO PUEDE ESTAR SU PORTFOLIO?



- “No por tener gran cantidad invertida en fondos mutuos o acciones, te va a garantizar que sean inversiones diversificadas; sino que, deberás evaluar detenidamente en que consisten sus clasificaciones.”
- Debes incluir en tu portfolio inversiones las cuáles el rendimiento de las mismas no esté relacionado entre sí.
- ¿ Cómo se puede lograr?
 - Invirtiendo en compañías que los activos se definan correspondientes a diferentes sectores y mercados.
 - Invierte en todo tamaño de empresas; grandes, medianas tanto como en las pequeñas.
 - Invierte en corporaciones domésticas e internacionales.
 - Invierte en distintos instrumentos financieros

RIESGO DE VOLATILIDAD



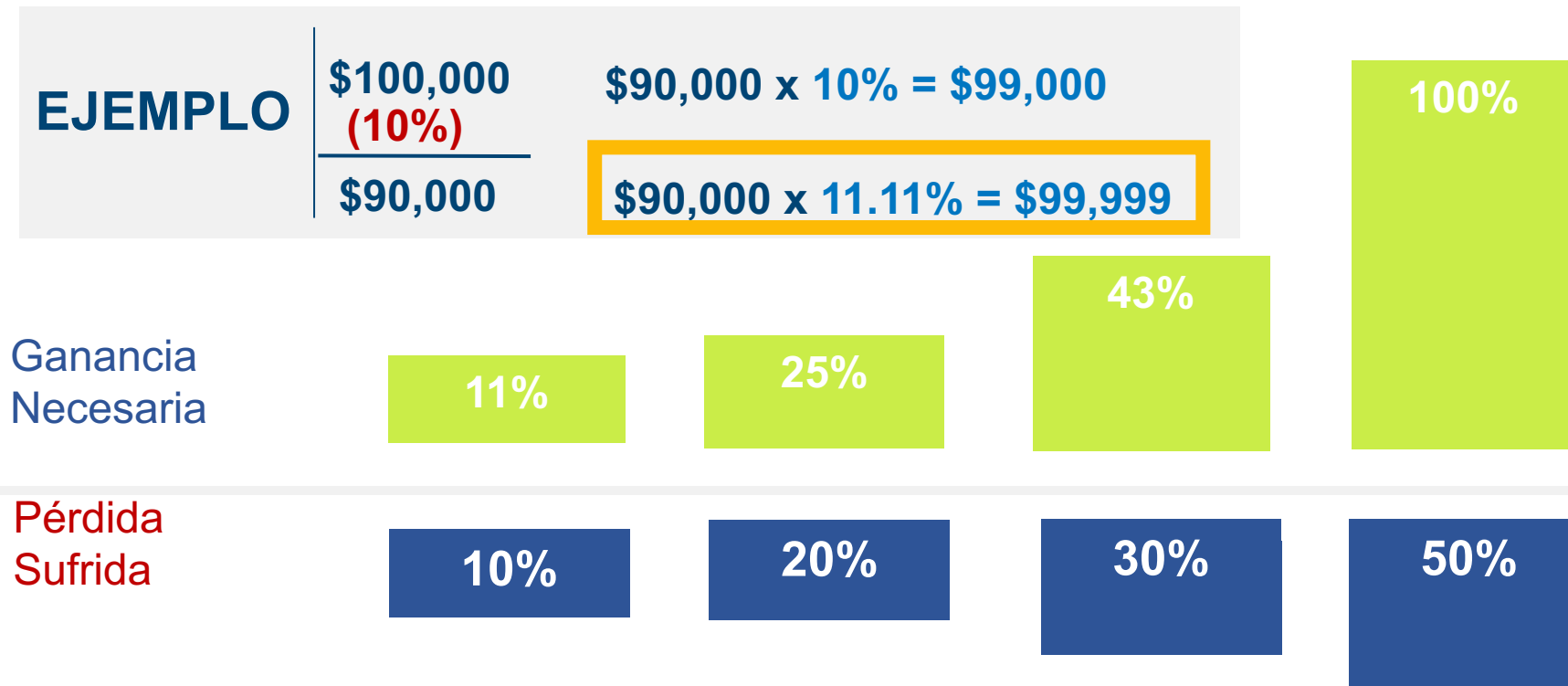
Es **sumamente riesgoso NO** tomar en consideración: que usted debe poseer tipos inversiones que reflejen la tolerancia a su riesgo personal.

La tolerancia al riesgo consiste de varios factores como: edad y etapa en la vida, ingresos, temperamento, objetivos financieros, el horizonte de tiempo y el deber de realizar revisiones periódicas.



Matemáticas de las Pérdidas en la Distribución por la Volatilidad

El éxito en las inversiones a largo plazo incluye la capacidad de evitar grandes pérdidas durante las caídas que pueden sufrir los mercados.

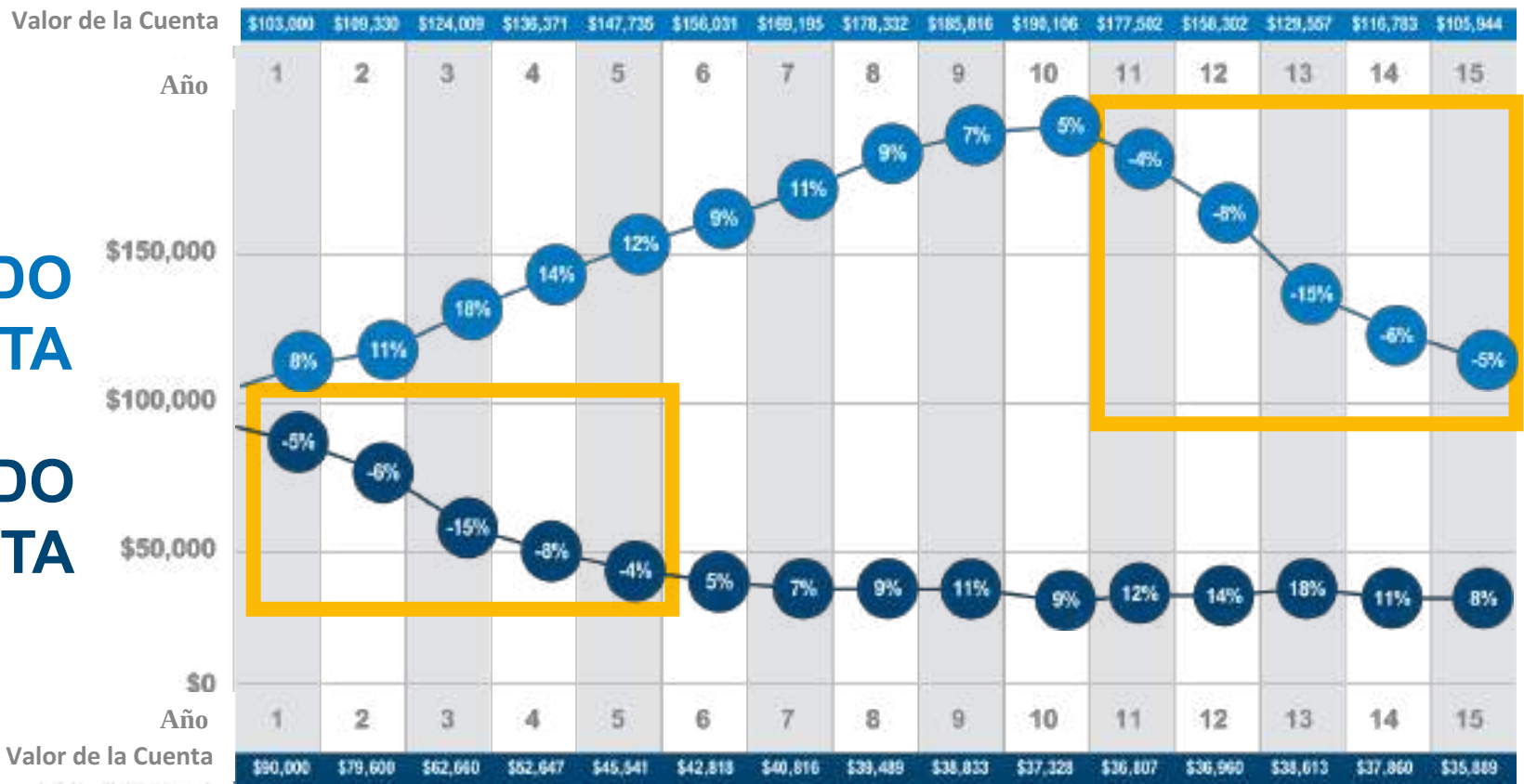


Secuencia de Rendimientos

Este ejemplo hipotético supone un rendimiento anual promedio del 4% y retiros anuales de \$5,000 al final del año para ambos inversores.   Representan el % de fluctuación anual debido a la volatilidad del mercado.

MERCADO
ALCISTA

MERCADO
BAJISTA



Victoria tiene
\$105,944 el Año 15

Victoria tiene \$35,899
el Año 15



3 PASOS PARA LIDIAR CON LA VOLATILIDAD DEL MERCADO

1. RETIRA DEL MERCADO DE VALORES EL DINERO QUE NECESITARÁS A CORTO PLAZO
2. CONSERVA EL MISMO PLAN QUE TIENES PARA TUS INVERSIONES A LARGO PLAZO
3. ASEGURATE QUE TIENES UNAS EXPECTATIVAS REALISTAS



RETIRA DEL MERCADO DE VALORES EL DINERO QUE NECESITARÁS A CORTO PLAZO

- El dinero que necesitarás en los próximos 5 años debe ser retirado del mercado de valores y moverlo hacia una cuenta de ahorro con el mejor posible rendimiento o un “money market fund”.

Este movimiento deberían incluir su fondo de emergencia y el dinero en efectivo que tiene planificado utilizar. Por ejemplo: el pronto pago para comprar una residencia, remodelación de una propiedad o boda.

- Si está jubilado o cercano a y está planificando tomar de su portfolio para sus gastos diarios; considere retirar la cantidad necesaria equivalente a los gastos de los próximos dos años.

CONSERVA EL MISMO PLAN QUE TIENES PARA TUS INVERSIONES A LARGO PLAZO

- Recuerda que las inversiones a largo plazo requieren un periodo de tiempo razonable para que el mercado recupere.
- Si posees un portfolio diverso con gran cantidad de tus activos en acciones, será la misma volatilidad y el riesgo a corto plazo, lo que te brindarán los más altos rendimientos a través del tiempo.
- Siempre debes evaluar la distribución correcta de tus activos basado en el periodo de tiempo que harás uso de ese dinero, también el nivel de tolerancia de riesgo que considerarás y definir las circunstancias futuras que podrías decidir hacer algún cambio en tu portfolio.
- Esto evitará que tomes decisiones basadas en emociones al momento que el mercado no se comporte a tu favor.



ASEGURATE QUE TIENES EXPECTATIVAS REALISTAS

Hay eventos del mercado y periodos que provocan unos beneficios extraordinarios en el rendimiento de sus inversiones.

Sin embargo, hay que considerar que en su momento el mercado regresará a su desempeño promedio y eso puede provocar preocupación al pensar que sus riquezas se están esfumando. Así, consecuentemente volverán a ocurrir dichos ciclos.

La volatilidad es un concepto muy común en el tema de las inversiones y al final siempre dependerá del factor **TIEMPO, PLANES y METAS FINANCIERAS**; sobre todo no variar su estrategia en base al comportamiento del mercado.

Es importante que si usted **no desea lidiar con la Volatilidad** del mercado debe de considerar **ESTRATEGIAS FINANCIERAS** con **GARANTÍAS DE PRINCIPAL** y **GARANTÍAS DE RENDIMIENTO**.



An hourglass with blue sand, symbolizing the passage of time, is positioned on the left side of the slide.

RIESGO DE LONGEVIDAD

Prevea vivir mas tiempo del esperado y necesitar asistencia en edad avanzada.

A medida que van aumentando las expectativas de vida y el costo de asistencia a mayor edad, hay una mayor probabilidad que la asistencia a largo plazo sea una necesidad.

El 60% de las personas dicen no tener idea de cuanto gastaran en sistencia médica en esa etapas de sus vidas.



Según el Departamento de Salud y Servicios Humanos de los EE.UU....

- El 56% de los estadounidenses que cumplan 65 años hoy en día desarrollarán una discapacidad lo suficientemente grave para necesitar LTC.
- Alrededor de 1 de cada 5 adultos sufrirá una discapacidad LTC por más de 5 años.
- Un estadounidense que cumpla 65 años hoy en día incurrirá en gastos de LTC por \$137,800 anuales en promedio.
- Las familias pagarán alrededor del 59% de los gastos de LTC de su bolsillo.



RIESGO DE SUPERVIVENCIA



Planifica para el cónyuge superviviente y los dependientes.

Si tu cónyuge fallece
mañana,

¿Sabes con certeza si puede
seguir permitiéndose su
estilo de vida actual y
satisfacer sus
NECESIDADES?



¿Cuál es una posible solución
al riesgo de supervivencia?

SEGURO DE VIDA



Seguro de Vida

No todos los seguros de vida son creados de igual forma.

- Termino
- Vida Completa
- Vida Universal
- Vida Universal Indexada
- Vida Variable

Sí, todos establecen un Beneficio por Fallecimiento. Sin embargo, la duración, costo y garantías del contrato pueden diferir.



RIESGOS POR EVENTOS EXTRAORDINARIOS



ACCIDENTE DE AUTO



DEMANDA LEGAL



CONDICION DE SALUD
CATASTRÓFICA



ACCIDENTES CATASTRÓFICOS

¿ QUÉ AREAS DE LAS FINANZAS TE PREOCUPAN MÁS?



Permanencia y estabilidad de empleo

**Tomar decisiones financieras
inteligentes**

Herencias y Testamentos

**Preparación de
Contribución sobre
Ingresos**

Planificación de Patrimonio

Monitoreo de Networth

Manejo correcto de activos

Utilizar herramientas de Inversión efectivas

Servicios de consultoría financiera accesibles

**Estudios Universitarios de
los hijos**

Jubilación

Pólizas de Seguro y Manejo de Riesgo

Manejo de “Long Term Care”

Lidiar con altos balances de deudas

Organización y registro de documentos Financieros

Manejo de Cash

Eventos Extraordinarios

RIESGO POR NO TENER PLANIFICACIÓN DE PATRIMONIO, TESTAMENTO Y FIDEICOMISO



- Las personas incorrectas y entidades no deseadas podrían heredar su patrimonio.
- Las personas no indicadas podrían ser responsables de pagar los impuestos del patrimonio.
- El dinero podría distribuirse muy pronto a los hijos; antes de que posean capacidades administrativas.
- Pudiese causar litigios innecesarios y hasta ofensivos.
- Los ingresos por concepto de distribuciones pudiesen quedar desprotegidos al no utilizar las ventajas del Fideicomiso "TALE".

¿ Que debemos evitar en nuestra planificación patrimonial?

- Restarle importancia a la planificación
- Finanzas Desorganizadas
- No poseer un testamento, fideicomiso, poder legal notarial, especificaciones y peticiones en caso de necesidad de cuidado de salud avanzado.
- No seleccionar ejecutores de herencia, fideicomisarios o albaceas.
- No coordinar beneficiarios junto a planes de patrimonio y herencias.
- No coordinar su póliza de vida en conjunto a el resto de los procedimientos.
- Falta actualizar títulos de propiedades con su patrimonio y plan de herencia
- Insuficiente seguro de vida, incapacidad, long-term care y liability.
- No proveer cualquier información o documentación actualizada a los ejecutores.
- POSPONER EL ASUNTO



TIPS E IDEAS PARA AHORRAR TIEMPO Y DINERO EN LA PLANIFICACIÓN

- Documento: Nombres de Familiares, amigos, anote su información de contacto y la de sus asesores legales o financieros.
- Haga un listado de los Objetivos de su Plan Patrimonial, Preguntas y Preocupaciones.
- Obtenga su “Net Worth Statement”
- Prepare copia de los siguientes documentos:
 - ✓ Testamento, Fideicomisos y poderes legales notariados.
 - ✓ Escrituras de Propiedades Acuerdos de Sociedad, Buy and Sell Agreements
 - ✓ Estados de Beneficiarios a Plan de Retiro
 - ✓ Pólizas de Vida, Incapacidad y Long Term Care
 - ✓ Designaciones de beneficiarios a Pólizas de Vida
 - ✓ Acuerdo finiquitados por divorcio y propiedades
 - ✓ Acuerdo Pre y Post Nupciales
 - ✓ Planillas de Ingreso por Contribuciones por 2 años previos



RIESGO DE DESCONOCER LOS **"RED FLAGS"** DE LOS CONTRATOS FINANCIEROS

POSEER HERRAMIENTAS FINANCIERAS QUE NO ESTÁN CUMPLIENDO CON SU PROPÓSITO ES UN RIESGO MUY COMÚN Y EXTREMADAMENTE PELIGROSO.

¿Conoces los **"RED FLAGS"** de tus contratos?

¿Estás consciente de los términos y condiciones de sus contratos financieros?

Además, ¿Te consta como los mismos pudieran afectar a corto, mediano y a largo plazo?

Deberías revisar periódicamente el desempeño de tus herramientas financieras.



Construye un futuro **SÓLIDO**:



1. Determina **donde estás** financieramente
2. Define dónde **deseas** estar
3. Protégete de los eventos **no controlables** que pudiesen desencaminar tu plan.
Tales como ahorros, protección de ingresos, patrimonio o fideicomiso, hipoteca, negocio, etc.
4. Automiza una Estrategia Interina y dale Prioridad a los fondos de eventos **controlables**.
Tal como una residencia, ingresos adicionales, planificación de estudios universitarios, reducción de deuda, taxes y jubilación
5. Juega con el **Riesgo** en niveles de menor a mayor, dependerá de **la edad y la tolerancia** basandose en el factor tiempo y metas.



Caso de Estudio Real:

Sr. Milton Rivera

Compañía de Venta Equipos
Médicos

Padre de dos niños: 5 y 12 años

- Ingresos Anuales: \$800,000
- Ingreso Neto Anual: \$500,000
- Compromisos Anuales (deudas):
\$300,000



Diseño de Plan Financiero:

Financial Roadmap

- 
- Protección de Ingresos \$15,000 mensuales
 - Seguro de Vida
 - Protección de Gastos de su Negocio BOH \$25,000 mensuales
 - Testamento y Fideicomiso
 - Protección contra condiciones de salud degenerativas
 - Fondo Universitario para hijos
 - Plan de Retiro KEOHG – Planificación de Retiro y disminución de impuestos
 - IRA – Ahorro para retiro y disminución impuestos
 - Protección de Capital a través de contratos de Bienes Raíces
 - Portfolio Diversificado en el Mercado de Valores
 - Monitoreo Periódico para evaluar el Plan Financiero
 - Contador Público Autorizado evaluando propuestas del negocio y los retornos de inversión por departamentos.

De Milton **NO** tener Plan Financiero

Si muere: se crea un deficit mensual de \$25,000 a \$50,000 que se distribuirá en las escuelas, hipoteca, utilidades, alimentos, comida, ropa, plan médico, vacaciones y entre otros gastos.

Consumiría en 12 meses la Reserva de Emergencia.

Las comodidades y acostumbrado estilo de vida tendrían que modificarse completamente.

Si se incapacita y no puede generar ingresos se crea un deficit "GROSS" de \$50,000 a \$66,000 mensuales,

Consumiendo la reserva de emergencia de 4 a 6 meses.

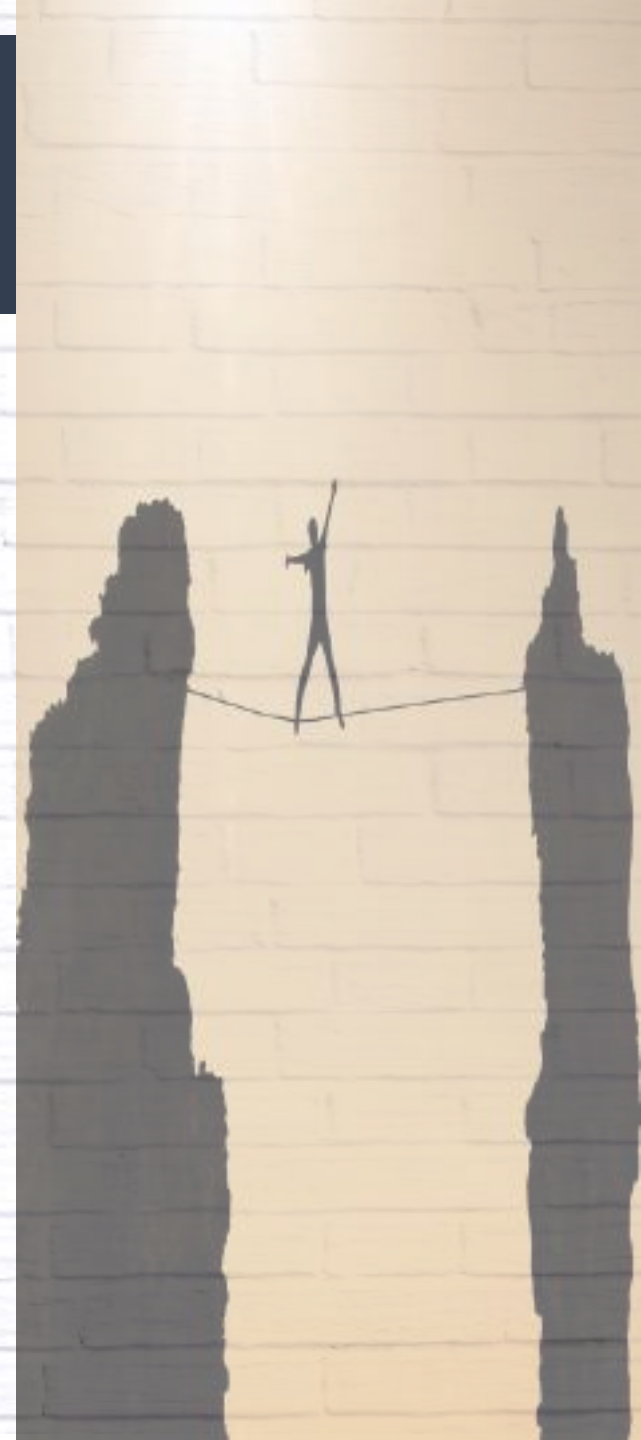
Esta proyección contempla los ingresos del negocio.

Si vive más que el promedio y lleva el mismo patrón de ahorro:

La proyección de ahorros sería de \$2,000,000,

Los cuales se utilizarían a partir de los 65 años a razón de \$300,000 por año.

En un plazo de 6 años el dinero se habrá consumido.



¿Cuál es tu Futuro Financiero?



¿Estás Apostando tu Futuro?

