

# Finanzas personales de bolsillo.

# Introducción.

Definir las finanzas personales nos lleva a algo muy concreto: las personas. Cada uno de nosotros se enfrenta cada día a un escenario distinto. Es más, tu vida es distinta a la del compañero que se sienta al lado, a la de la persona con la que te toca compartir la butaca en el cine o incluso a la de tu pareja.

Sin embargo, hay algo que nos une: el dinero. Y es que lo usamos todo el tiempo y lo usaremos por muchos, muchos años. Esta relación, a veces de amor, otras de odio, nos remite a una idea muy clara de las finanzas personales, por ejemplo:

## Todo lo que haces con tu dinero

Desde comprar un iPad, pagar un viaje, un par de botas de diseñador, viajar en Metrobús o en un Uber, una salida con los amigos, etc. Algo que debes tener muy, muy claro, es que las finanzas personales no se concentran en complicadas fórmulas o cálculos porcentuales; son un camino para que tu dinero se adapte a tu ritmo de vida, y encontrar el balance.

**Balance es la primera palabra clave de nuestro recorrido. ¿Tienes un equilibrio entre tu cartera y tu ritmo de vida?**

## Nunca es tarde para empezar

Nadie es un caso perdido. Todos hemos tenido situaciones complicadas con el dinero que nos han hecho decir "soy un fiasco" y quizás, sólo quizás, nos han obligado a cambiar un poco. Desafortunadamente, seguiremos lidiando con ello por el resto de nuestras vidas. Así que no hay mejor momento que ahora para empezar. Además, no hay mal que por bien no venga.

## Herramientas

Hay una infinidad de herramientas que te pueden ayudar, desde complicados programas hasta apps; así que puedes escoger las que más se adapten a ti. Sin embargo, lo que tienes a la mano es lo más funcional, así que piensa en un cuaderno, una pluma y una calculadora. Verás que se pueden lograr verdaderos milagros.





# La línea del tiempo del dinero.

Para bien o para mal, el dinero es un caprichoso compañero de viaje. Así que es mejor llevarse bien con él, ¿no crees? Sobre todo si consideras que es una relación a largo plazo en la que cambiarás muchísimo: mental, física y económicamente.

Para que esto quede un poco más claro, dividamos la relación con el dinero en 5 etapas:

## **La primera etapa 'dependencia financiera':**

En este primer momento de tu vida, dependes económicamente de tus padres o de un proveedor. De esta manera, la mayoría de tus necesidades están cubiertas y si tienes un ingreso, será muy pequeño, como un domingo, una mesada, etc.

## **La segunda etapa 'independencia financiera':**

Cuando atraviesas por este momento, tu economía personal se empieza a mover. Es cuando dejas la escuela y la vida laboral se abre ante tus ojos. Es ahora cuando empiezas a ganar dinero y con él, a satisfacer gustos y antojos. En esta etapa, planear el futuro es algo secundario. Después de todo, sientes que tienes mucho tiempo por delante. Sin embargo, es el momento ideal para empezar a ahorrar e invertir, sin presión, alguna pequeña cantidad.

## **Tercera etapa 'expansión financiera':**

En esta etapa, tu carrera está en pleno apogeo, tu nivel de ingresos ha crecido en forma proporcional y quizás ya pienses o hayas formado una familia. En este punto te has hecho ya de varias cosas que deseabas y ahora te empiezas a preocupar por el futuro. Es decir, empiezas a perseguir la construcción de un patrimonio para ti y los tuyos.

Esta etapa es crucial, porque te obliga a "poner las cartas sobre la mesa" para arreglar tus finanzas y empezar a planear más estratégicamente tus siguientes pasos financieros. También es cuando ya sientes que no hay tanto tiempo por delante, así que hay que meter el acelerador a fondo.

## **Cuarta etapa 'consolidación financiera':**

Producto de tu avance, has construido o terminas de construir tu patrimonio. Una casa, un auto, niños en la escuela, negocio, en fin. En este punto, ya tienes muy claro a dónde hacia dónde se dirige tu economía, para bien o para mal. También, es en esta etapa donde los resultados de las inversiones son más y más notables, lo cual te obliga a seguirlo haciendo con más intensidad debido a que tus prioridades ya están perfectamente definidas.

## Quinta etapa 'libertad financiera':

Si has recorrido las etapas anteriores y has ahorrado e invertido, habrás alcanzado un nivel alto o medio de estabilidad económica. Como puedes ver, es un largo camino. Además, este proceso todos lo vivimos de maneras distintas. A veces, la primera etapa es muy corta o simplemente nos quedamos atrapados en la independencia por decisión propia, por ese amor a las cosas.

Pero tarde o temprano, todos nos enfrentamos a tomar esas decisiones que nos obligan a saltar de una etapa a otra.

**¿En cuál etapa te encuentras?  
¡Piénsalo! Y ahora decide en cuál te gustaría estar.**



Ya que entendiste cómo te relacionas con el dinero a largo de tu vida, es necesario que tengas claras dos sencillas reglas, que puedes aplicar en todo momento para mejorar tu manejo de finanzas personales: usar eficientemente el dinero, y ahorrar hoy para disfrutar mañana.

# Usar eficientemente el dinero.



Usar eficientemente el dinero implica simplemente hacer que rinda más. Para ello, debes poner en movimiento una serie de estrategias enfocadas en que tus ingresos sean compatibles con la vida que tienes y que quieres. O sea que no vale la pena endeudarse cinco años para pagar un auto de lujo si la mensualidad acabará con la mitad de tus ingresos.

¡Pero si yo lo valgo! Claro que lo vales, pero piensa en cuánto valoras tu tranquilidad o cuántas oportunidades tendrás que dejar pasar hasta que puedas terminar con este compromiso que te has echado encima.

## ¿Cómo la aplico?

Piensa lo siguiente: el dinero se nos acaba cuando:

- Gastamos en exceso
- No llevamos control de él
- Abusamos del crédito malo
- Actuamos sin informarnos
- Nos dejamos llevar
- No tenemos claro qué hacemos con él
- Somos impulsivos
- Nos dejamos influenciar
- Tenemos prisa
- Malentendemos el 'yo lo valgo'

¿Qué otras más puedes mencionar?

Todas tienen algo en común: son decisiones que tomamos y que marcan en mayor o menor medida nuestro pasado, presente y futuro financiero. El dinero es un recurso limitado, lo cual nos obliga a cuidarlo y a usarlo inteligentemente.

Para esto, la próxima vez que te enfrentes a una situación que 'sientas' que pone en riesgo tu dinero para la semana, tu quincena o tu ahorro analízalo así:

- ¿Es necesario o sólo es un antojo?
- ¿Puede esperar o es indispensable hacerlo ya?
- ¿Cómo y por cuánto tiempo afectará mis planes y metas?

Con base en estas preguntas, construye tus estrategias para usar tu dinero de manera eficiente y más inteligente. Si integras este proceso paulatinamente en tu vida, verás cómo poco a poco tus finanzas comenzarán a florecer.



# Ahorrar hoy para disfrutar mañana.

Esta segunda regla es la más difícil. La primera la aprendemos a usar para estirar nuestro gasto todos los días; la ejercitamos a cada momento nos guste o no.

Claro, lo más lógico sería que a medida que uses tu dinero de una manera cada vez más eficaz podrás ahorrar más. Pero esto no pasa, porque en lugar de acumular ese extra con otro fin, es más sencillo gastarlo.

## El ciclo del ahorro

Estamos muy acostumbrados a ahorrar desordenadamente, lo cual implica guardar los 'restos' y no cantidades específicas. Eso crea un sentimiento de 'no avanzo' o 'me voy a tardar una eternidad'. Así que sigue esta ruta y verás cómo cambia todo con un solo boleto:

### Primera parada:

La decisión. Para empezar a ahorrar debes estar convencido de que quieres hacerlo, de otra manera tus planes se desbaratarán en la próxima venta nocturna. Así que atrévete a hacerlo de una manera disciplinada, no en una alcancía ni en una cuenta de banco, piensa en un lugar donde puedas invertir.

### Segunda parada:

Autoevaluación. Evalúa tus finanzas. Este análisis te permitirá saber en qué gastas, cómo gastas y cuánto te queda al final.

### Tercera parada:

Fijar una meta y un plazo. Una vez cumplidas las dos primeras, debes definir claramente para qué ahorras y poner un plazo. Y el último punto...

### Establecer una cantidad para ahorrar:

Una de las cosas más complicadas para cualquier ahorrador es determinar su ahorro mensual. Algunos expertos opinan que lo 'ideal' es apartar entre el 10 o 20 por ciento de tus ingresos cada mes. Para que encuentres un punto exacto en el que te sientas a gusto con tu ahorro, tienes que considerar tres cosas:

1. Tener claro cuáles son tus ingresos.
2. Saber en qué gastas.
3. Mantener siempre en mente cuáles son tus deudas.

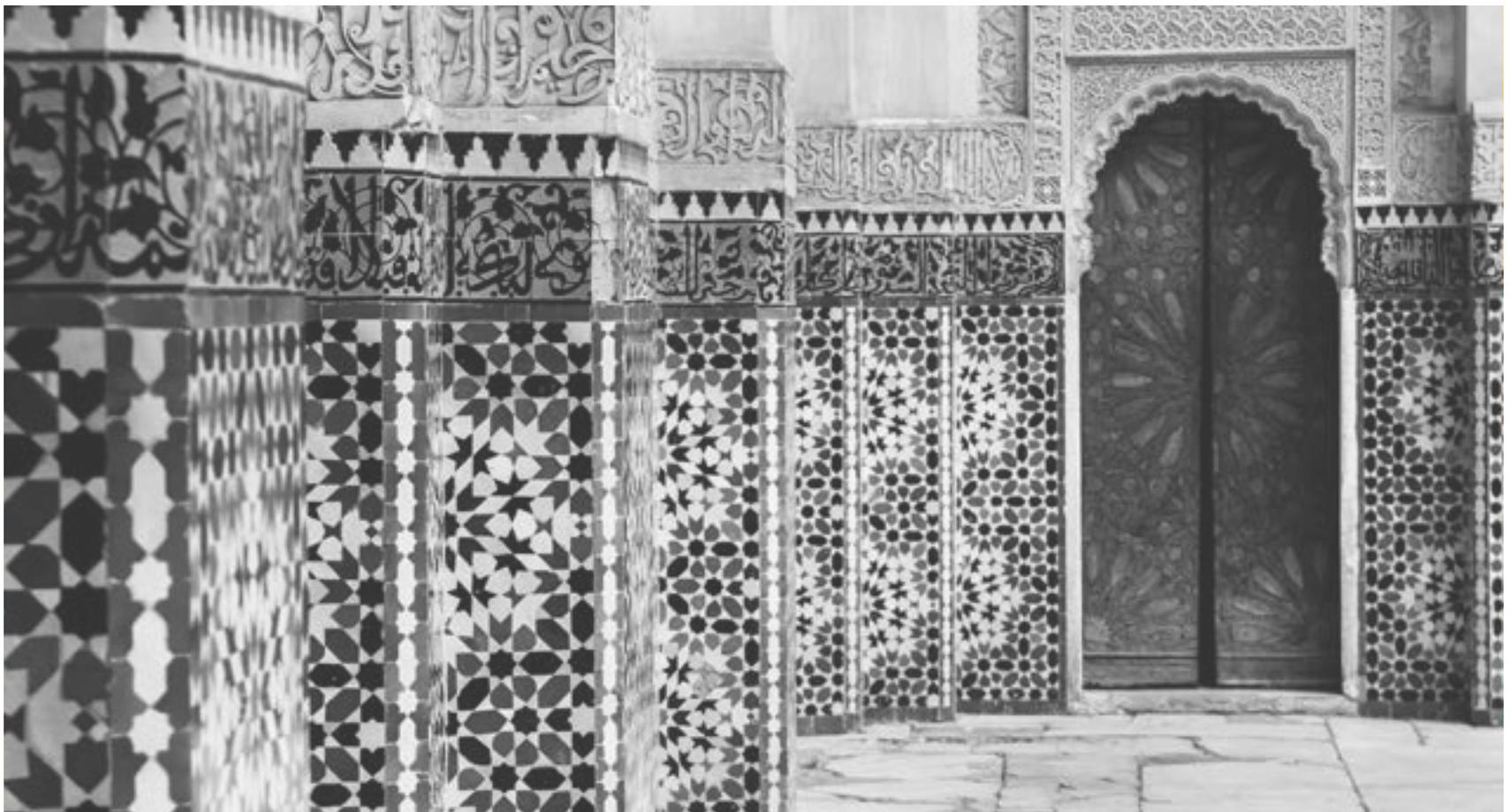
Ahora sólo tienes que ponerles una cifra y realizar un sencillo cálculo:

$$\text{Lo que gano} - \text{Lo que gasto} = \text{Lo que me queda}$$

El resultado de esta operación te dará una base de lo que 'realmente puedes ahorrar'.



**Digamos que quieres irte de vacaciones a Marruecos y cuesta \$30,000. Si ahorras únicamente los \$1,000 que te quedan tardarías 30 meses, pero si haces ajustes y logras ahorrar \$3,000 sólo necesitarás 10 meses para lograrlo.**



Como puedes ver, las metas son la base de todo; le dan dirección y movimiento a tu ahorro. Ahora trata de sumar otro elemento: el ahorro automático. Al programar tu ahorro (que cierta cantidad de tu dinero se vaya a otra cuenta o instrumento financiero cada cierto tiempo) lo pones fuera de tu vista y le das el peso que se merece como tu pase a la libertad financiera y la realización de tus metas.

# Pruebas de estrés y fondo de emergencia.

Una de las primeras metas financieras que debes ponerte, es la creación de un fondo de emergencia. En una encuesta que realizamos entre más de 3,000 personas, el resultado fue que la gran mayoría ahorra para sobrellevar algún tipo de emergencia. Nada sorprendente si tomas en cuenta que hay muchas situaciones que pueden ponerle una carga excesiva de estrés a tus finanzas e incluso reventarlas.





## ¡Estresa tu cartera!

¿Cuánto estrés puede tolerar tu cartera? Para responder esta pregunta haz un ejercicio:

Toma una hoja y del lado izquierdo anota tus ingresos, tus ahorros totales y tus deudas. Ahora suma los dos primeros y resta el tercero:

**(Ingresos Mensuales + Ahorros totales) - Deudas**

Esa cantidad es la que tienes para enfrentar un problema sin tener que vender tu auto, tu casa o hacer algo extremo.

Ahora, del lado derecho escribe diferentes escenarios que podrían afectar tu situación económica y trata de responder si puedes enfrentarlos y por cuánto tiempo. Este simple ejercicio de imaginación te mostrará qué tan preparado estás para sobrellevar un imprevisto.

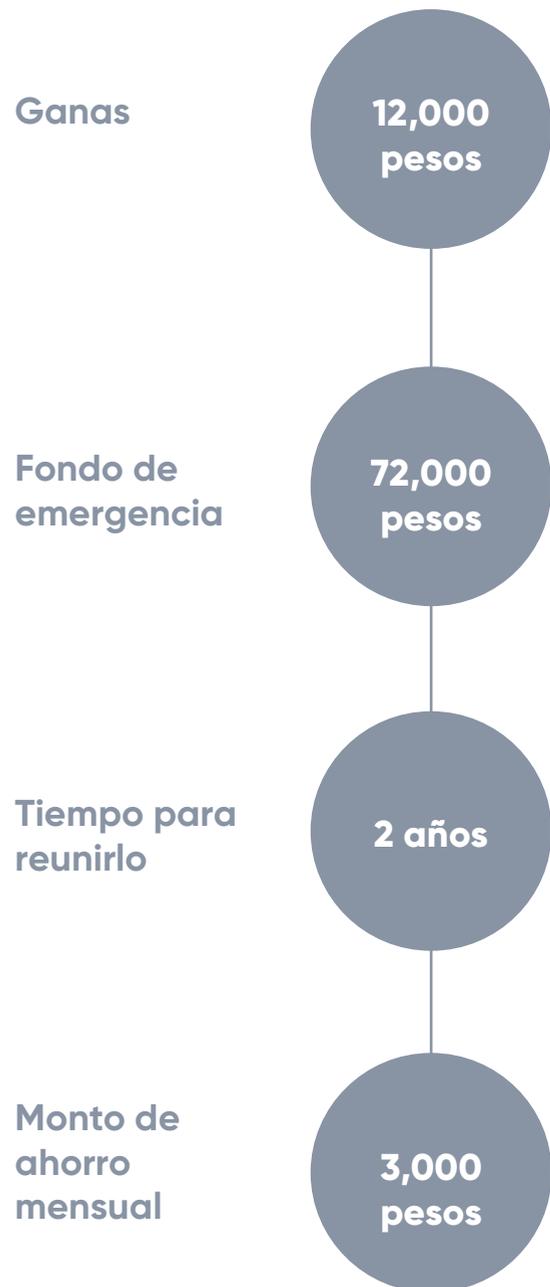
**Siéntete libre de  
modificarlo tantas  
veces quieras.  
Añade variables.  
Seguros si los tienes.**

## El siempre misterioso fondo de emergencia

Si después del ejercicio anterior no tenías planeado tener un fondo de emergencia, ¡cambia de opinión, ya! Quizá no lo uses en muchos años, pero el día que lo necesites nos lo agradecerás. Un fondo de emergencia ideal debe ser equivalente a 6 meses de tu sueldo. Una cantidad espectacular, no hay que negarlo. Pero hay que hacerlo, aunque nos pese y empecemos a poner pretextos y más pretextos. Estamos hablando de que, si no te cuidas tú, ¿quién lo hará?

## ¿Cómo armarlo?

Primero establece el monto y el tiempo. Intenta que el plazo no sea demasiado largo. Aquí sí aplica el corto plazo.



Si la cantidad resulta muy alta, ajústala hasta que te sientas cómodo. Sólo trata de no ser demasiado flexible, no queremos que pase demasiado tiempo.

Para acelerar este proceso, trata de reservar una parte de tus bonos, aguinaldo o premios de productividad. Ajusta tus gastos y concéntrate en lo importante. Y cuándo lo logres, coloca ese dinero en una cuenta de inversión y continúa depositando cada mes cierta cantidad (no importa que sea poco). Deja que pasen los años y, cuando menos te lo esperes, verás cuánto es.

# Invertir en mí, ¿si no, en quién?

A veces uno piensa que ahorrar es suficiente.  
Sin embargo, es sólo el primer paso.

**Ahorrar es... acumular parte de tu ingreso y darle un sentido.**

Y para poder tener estos excedentes, debes hacer uso inteligente de tu dinero. Esto es básicamente de lo que hemos hablado en este ebook, aunque también hemos mencionado un poco sobre la inversión.

**Invertir es... poner a trabajar ese dinero que has ahorrado para que con el tiempo genere rendimientos.**



# Razones para invertir

## 1. Tomas el control de tu vida:

Invertir obliga a evaluar muchas cosas en tu vida, desde tu situación financiera, cómo y en qué gastas, hasta lo que quieres hacer a futuro. ¿Cuántas veces tu quincena se evapora en cosas que te hacen felices momentáneamente, pero que te alejan de esa gran meta que buscas? ¿Invertir da miedo? ¡Claro! Pero realmente vale la pena.

## 2. Para proteger tu dinero de la inflación:

Al invertir tu dinero, éste trabaja por ti para que recibas rendimientos y así se aminore el efecto de la inflación.

## 3. Costo de oportunidad:

Invertir es un proceso a largo plazo. Así que lo recomendable es empezar lo antes posible para tener mejores resultados. Tan sólo piensa en las Afores: parte de ese dinero se invierte en acciones para que al final de tu vida laboral sea una cantidad considerable y puedas enfrentar las minusvalías.

## 4. Diversificar para ganar:

Al invertir, te obligas a diversificar para que tu dinero genere más riqueza. Si te limitas a ahorrar, te enfrentas solo a la inflación y estás poniendo todos los huevos en la misma canasta. Y eso no está nada bien.

## 5. Tu dinero crece:

La principal ventaja de invertir, es que tu dinero puede generar rendimientos.



**Si aún no inviertes en  
GBMHOMEBROKER,  
abre tu cuenta en:**

**[www.gbmhomebroker.com](http://www.gbmhomebroker.com)**

**55 5481 7888 | 800 427 6537**