



FINANZAS PERSONALES

CÓMO CONTROLAR TU DINERO DE MANERA
EFECTIVA

ALEXANDER VÁSQUEZ

Finanzas Personales

**Cómo controlar tu dinero de manera
efectiva**

ALEXANDER VÁSQUEZ

“No tengo prejuicios contra los ricos porque sean ricos, pero las personas más animadas son las que no tienen dinero y les gustaría tenerlo”.

Errol Flynn

Agradecimientos

A Dios primeramente, a mi madre, esposa, hijos, familiares y amigos, que de alguna manera se han involucrado con todos mis propósitos de vida.

Alexander Vásquez

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	7
CAPÍTULO 1. ¿POR QUÉ DEBES TENER ÉXITO EN TUS FINANZAS?.....	9
El dinero fácil y rápido no existe.....	10
Somos culpables de todo lo que nos acontece	11
¿Qué hacer con el riesgo?.....	12
CAPÍTULO 2. EDUCACIÓN FINANCIERA	13
Cómo puedes aplicar los conocimientos de educación financiera en tu vida	14
Áreas básicas de comprensión financiera	14
¿Por qué fallamos tanto en educación financiera?.....	16
¿Qué se puede hacer para solventar la ignorancia en este ámbito?	16
CAPÍTULO 3. EL ERROR DE AHORRAR A CIEGAS.....	18
La solución es la lista de metas financieras	19
Sincérate contigo mismo	20
Mantener la vista en el premio tiene sus baches.....	21
La perseverancia es una cualidad que necesitas	22
CAPÍTULO 4. EL USO DEL SISTEMA DEL PRESUPUESTO DE SOBRES	23
¿De qué va este sistema?.....	24
Simple, pero efectivo.....	24
Elige como funcionará tu sistema de sobres.....	25
Definir las categorías y sus presupuestos	25
No cometas estos errores.....	26
CAPÍTULO 5. DEUDAS BUENAS VS DEUDAS MALAS	27
¿Qué se entiende por deuda buena?.....	28
Clasificando las deudas expansivas o “deudas buenas”	28
Deudas destructivas o deudas “malas”	29
Una experiencia personal que compartiré contigo.....	30

CAPÍTULO 6. PAGANDO TUS DEUDAS CON EL MÉTODO BOLA DE NIEVE	32
¿En qué se fundamenta dicho método?	33
Pagos de tarjetas de crédito	34
CONCLUSIONES	36
Alexander Vásquez	37

INTRODUCCIÓN

El dinero siempre ha sido y será una parte vital de todo sistema sobre la tierra, ninguno de nosotros estamos libre de su influencia, primeramente debemos saber que el mismo solo es un instrumento que sirve para adquirir bienes, ya sean estos tangibles o intangibles. Pero lo que realmente se ha de tener claro, que no es ningún elemento maligno, lo dañino es lo que la acción de un individuo puede ser capaz de hacer para obtenerlo.

Lo cierto es que para cualquier aspecto de nuestras áreas en nuestras vidas, lo vamos a requerir, mientras más dinero poseamos, mejores serán nuestras condiciones en nuestras existencias y la de todos aquellos que de alguna manera dependen de nosotros.

Este es un tema que me apasiona mucho, pues sé que una de las mejores maneras que hay, para nosotros poder ayudar a los demás, radica precisamente a enseñar a como manejar de manera efectiva sus finanzas.

Dentro de este ámbito yo tengo la suficiente experiencia, pues no he tenido dinero, en alguna ocasión de mi vida, y luego he tenido mucho más del suficiente, he creado negocios rentables y también he cometido errores dentro de esta área, así que mis consejos y recomendaciones tienen validez, pues van guiadas por la voz de la experiencia, algo que muchos sabrán apreciar.

Mi labor dentro de este contenido presentado, es el de que primeramente comprendas el verdadero significado del dinero en nuestras vidas, para luego pasar por darte la debida orientación de como guiar tus pasos, por el mundo de las finanzas personales y que de esta manera conozcas lo importante de tener metas económicas claras, que tengas como hábito el ahorro y sepas lo fundamental de invertir de manera inteligente tu dinero.

Este material está escrito de una forma en que el lector pueda comprender fácilmente cada aspecto clave, que lo va a llevar al éxito financiero en su vida. No me queda más que darte la bienvenida, y como siempre digo:

“NO TE LIMITES Y VAMOS POR MÁS”

Alexander Vásquez



CAPÍTULO 1. ¿POR QUÉ DEBES TENER ÉXITO EN TUS FINANZAS?

“El dinero no sirve para nada al menos que conozcas su valor por experiencia.”

P. T. Barnum

Toda persona responsable de su vida, debe pensar en producir dinero de forma efectiva, pues esta no pasa a ser algo opcional, es “sí” o “sí”, pues nadie va a venir a atender nuestras necesidades, ni a ayudarnos a lograr nuestros propósitos de vida; esto es algo que es un compromiso nuestro de manera incuestionable.

Para crear una familia, debemos tener dinero, para lograr alcanzar nuestros sueños, debemos tener los medios; para la salud, los estudios de nuestros hijos, el pago de nuestra comida, nuestros

servicios, para todo lo que implique llevar una vida plena, este instrumento nos va a hacer falta.

En la vida, tú y yo hemos sido testigos de como personas que dijeron no darle importancia al dinero, terminaron muy mal sus últimos días de vida, precisamente por la carencia de este en sus existencias. Enfermedades que pudieron ser tratadas, pequeñas deudas que minaron su salud, incluso hasta suicidios, por no haber podido recuperarse de alguna pérdida, que con dinero lo hubieran resuelto.

Hago la salvedad de que la avaricia y el amor por el dinero es un grave problema para la gente que lo padece, ya que llegan a perder los escrúpulos, cuando sienten la necesidad y el deseo de tenerlo.

El dinero fácil y rápido no existe

Es conveniente dejar de pensar en el dinero fácil y rápido, por lo general todo aquel que llega a manejar tales conceptos, es esa persona que está dispuesta a hacer cualquier cosa con tal de obtenerlo, sin importar las consecuencias que sus actos puedan llegar a traerle en su futuro.

Debemos ser conscientes que todo aquello de valor que queramos poseer, nos va a exigir un precio determinado, y que si nosotros estamos convencidos, de que eso es lo que deseamos alcanzar o tener, debemos estar dispuestos a pagar dicha exigencia.

Estemos claros que ese precio, al que hago referencia, no es algo monetario, puede que lo sea en parte o de manera indirecta, lo que quiero decir es que debemos obligatoriamente hacer una transformación en nosotros, para convertirnos en esa persona acorde con aquello que obtendremos.

Por tal razón, seguramente debemos comenzar con cambiar nuestros hábitos, pues la personalidad de cada quien va a estar muy vinculada

a ese factor. La formación permanente, en aquella área desde donde pensemos sacar nuestros ingresos que nos va a hacer ascender de nivel, es otro elemento sumamente importante, el cual no podemos llegar a obviar.

El Dr. Lair Ribeiro tiene un libro titulado “El éxito no llega por casualidad”, donde precisamente nos enseña a hacernos responsables de todo lo que nos ocurre, y que gracias a una nueva programación mental podremos lograr todo aquello que nos propongamos, este es un contenido que me hizo ver, que prácticamente nuestro cerebro pasa a ser nuestro GPS, que nos guiará al fracaso o al éxito como tal.

Somos culpables de todo lo que nos acontece

Cuando nosotros llegamos a comprender lo significativo que es asumir todas nuestras responsabilidades, de igual manera aceptamos ser personas productivas y prósperas, por ende el dinero pasa a ser un factor clave para nuestra propia transformación.

Todos nosotros debemos luchar por nuestras metas personales, esas que se ubican en cada una de nuestras áreas de vida, pero debemos entender, que la gran mayoría de esos sueños, tienen un elemento en común para su logro, y ese no es otro que el dinero.

Por ese motivo es que debemos enfocarnos en producir de una manera consciente, trabajando en aquella área que más se identifique con nosotros.

Un ser feliz y pleno, no puede tener carencias de nada, es imposible llegar a pensar en una vida digna y alegre, cuando en ese hogar no existe la calidad adecuada en cuanto a todas las necesidades básicas del individuo, como lo son: la alimentación, la educación, la parte espiritual, entre otras.

¿Qué hacer con el riesgo?

Cuando se busca emprender, con la finalidad de generar mejores ingresos para nosotros y los nuestros, tenemos que saber que es imposible llegar a eliminar el riesgo, pues este es un ingrediente clave de toda iniciativa de negocio y crecimiento financiero.

Ahora, la buena noticia es que yo te tengo la solución para que este no te llegue a afectar de tal manera, que te vaya a hacer caer en la posibilidad de fracaso. El factor riesgo lo podemos controlar con conocimiento, con la educación adecuada sobre el sector donde nos estemos involucrando.

Si te pones a pensar, en todas aquellas personas de la historia, que tuvieron grandes fracasos, luego de aparentemente haber tenido una gran cantidad de recursos a su favor, fue que escatimaron esfuerzos en haber conocido mejor acerca del negocio donde estaban incursionando.

Warren Buffett nos dice:

“El riesgo viene de no saber lo que haces.”



CAPÍTULO 2. EDUCACIÓN FINANCIERA

“La riqueza es la capacidad de experimentar plenamente la vida.”

Henry David Thoreau

Educación financiera es aquella cantidad de conocimientos adquiridos, por un individuo, en todo lo concerniente a finanzas personales. Donde el mismo hace una interpretación acertada de todos los conceptos involucrados en dicha área, y de la misma manera tiene la habilidad de ponerlos en práctica en su vida personal.

La educación financiera es un aspecto que vincula directamente todo lo correspondiente a la parte teórica y a la práctica, pues su efectividad, precisamente, radica en la combinación de ambas.

Cómo puedes aplicar los conocimientos de educación financiera en tu vida

Lo fundamental de la educación financiera, es que estos principios, dentro de la misma, sean comprendidos y aplicados de una manera realmente efectiva dentro de la vida diaria de la persona. No se gana nada con memorizar todos esos conceptos involucrados, pero que al final no se comprenda ni siquiera, para que sirven.

La idea primordial es la de que el individuo pueda lograr alcanzar una economía estable en función de sus hábitos financieros, y todo esto se logra gracias a la debida formación.

Para aplicar estos niveles de aprendizaje, a la educación financiera, debes seguir los siguientes pasos:

1. Aprende todos los detalles, términos y conceptos básicos.
2. Comprende esos conceptos y aplícalos en tu vida diaria (en lo financiero).
3. Enfoca ese conocimiento en tus propias finanzas.
4. Analiza la influencia de tus decisiones y ajusta lo que veas conveniente.
5. Adapta lo aprendido a tu plan financiero.
6. Evalúa el éxito de tu estrategia.

Áreas básicas de comprensión financiera

Las finanzas personales representan un ámbito, el cual está compuesto por varios elementos intervinculados entre sí, con la finalidad de generar unos resultados, dependientes de las acciones del individuo. Según estas, pueden ir en una dirección favorable o en otra que no sea la que aspiramos.

Nosotros podemos ser efectivos, únicamente manejando cada uno de estos componentes de una manera adecuada, aunque también debemos comprender que podemos transformarnos en unos completos expertos, algo que nos hará aún más eficientes.

Estos elementos se pueden dividir en ocho categorías básicas:

1. El presupuesto. Debemos ser capaces de identificar en que gastamos, como gastamos y cuales son nuestros ingresos, ya sean fijos o variables.
2. Los ahorros. Tenemos que saber que estrategias de ahorro más nos conviene y el manejo adecuado de detalles como: intereses, plazos fijos, etc.
3. El manejo de las necesidades básicas. Debemos comprender como generar partidas, las cuales vayan destinadas a los pagos de nuestras facturas, de compromisos fundamentales como lo son: la alimentación, la vivienda, la educación, servicios, entre otros.
4. Banca. Si tenemos cuentas en los bancos, es indispensable que conozcamos todos los aspectos que regulan nuestras operaciones y productos financieros, de los cuales estemos disponiendo en el momento.
5. El control sobre los costos de cuidado de salud. En este caso debemos ser capaces de prever cualquier imprevisto en este sentido, por tal razón es muy importante disponer de los seguros adecuados para los miembros del núcleo familiar.
6. El control de las deudas. Hay deudas que son necesarias, aquellas que nos hacen crecer, otras se deben evitar, es relevante poseer la educación adecuada en este sentido.
7. El control del crédito. Se debe tener mucha precaución con el manejo de hipotecas o créditos automotrices, pues nuestro puntaje

crediticio se puede desplomar por un manejo inconsciente del mismo.

8. La planificación del retiro. Nuestra jubilación debe considerarse cuando posemos las fuerzas para producir, existe una gran diversidad de opciones en este sentido, las cuales deben interconectarse con nuestro mecanismo de ahorro, para sacar el mayor rendimiento posible y así poder garantizar financieramente nuestra vejez.

¿Por qué fallamos tanto en educación financiera?

Por lo general, las personas no manejan adecuadamente la educación financiera, debido a la poca importancia que a la misma se le da. Esto lo podemos apreciar en cualquier nivel educativo, dentro del ramo escolar.

Ni en primaria, ni secundaria, ni en las universidades, existen cátedras o asignaturas que vayan orientadas en tal sentido. A nivel superior, solo se maneja esta temática, si la especialidad es la de administración, economía o alguna carrera afín.

Luego viene la parte de que en los hogares, muchas veces no se toma como costumbre el conversar sobre ese tema, algunas veces solo transmiten lo más básico dentro de los conocimientos de los adultos.

¿Qué se puede hacer para solventar la ignorancia en este ámbito?

Actualmente este asunto es fácilmente remediable, si consideramos el alto nivel de información y contenido de valor gratuito, que se comparte a través de la web. Podemos encontrar desde tutoriales, hasta cursos más completos, aptos para cualquier bolsillo, desde gratuitos, hasta unos más completos y costosos.

Tampoco todos exigen presencia física, pues con los avances tecnológicos, podemos encontrar educación virtual al alcance de todo aquel que posea un dispositivo electrónico adecuado y su respectiva señal de internet.



CAPÍTULO 3. EL ERROR DE AHORRAR A CIEGAS

“Si ordenamos nuestra riqueza, seremos ricos y libres, y si nuestra riqueza nos manda, somos pobres, por cierto.”

Edmund Burke

Uno de los pasos más importantes que debes de realizar a la hora de encargarte de tus finanzas, es tomarte un momento, antes de comenzar cualquier plan, despejar tu mente lo más que puedas, y preguntarte a ti mismo ¿Por qué estoy haciendo esto? ¿Cuál es mi propósito al efectuar todo este esfuerzo?

Muchos pasan gran parte de sus vidas trabajando horas y horas seguidas cada día, hasta ya no poder más, para conseguir el capital suficiente para sobrevivir. Cuando consiguen ahorrar una

considerable cantidad de dinero, se encuentran en una encrucijada donde no saben cuál debe ser su siguiente paso.

Ahorran a ciegas, guardan dinero sin tener un propósito, que los pueda hacer tener mayores ingresos y al final optan por gastarlos en objetos frívolos, repitiendo esta rutina donde solo trabajan y gastan su dinero en cosas que ni siquiera disfrutan al no tener tiempo.

Si no tienes una lista de metas de que vas a hacer con el capital que vas guardando (los fondos para emergencias no entran aquí) al final vas a hacer una mala jugada, que te hará volver al principio y a merced de posibles deudas.

La solución es la lista de metas financieras

Algo que caracteriza a quienes tienen una vida, económicamente estable, es tanto la paciencia, como la organización y la disciplina al saber en qué usar sus ingresos, esto se consigue a través de las metas financieras.

Con ellas podrás saber cuál es la mejor decisión a la hora de gastar tu dinero, tendrás un mejor enfoque sobre el esfuerzo que realizas, sabrás como administrar tus horas de trabajo, como crear un plan de acción y sobre todo, a motivarte a seguir adelante en tus metas.

A la hora de escribirlas debes de seguir ciertos criterios:

1. El primero es que sean específicas, debes tener una idea clara a dónde quieres llegar, lo que quieres lograr y cómo hacerlo realidad.
2. Lo segundo es que sea medible, esto se refiere a que debes poder evaluar y medir lo que se va logrando, los esfuerzos y el tiempo que estás invirtiendo, que resultados están arrojando, para garantizar que vamos en el camino correcto.

3. Lo tercero es que sean realistas, cuando pienses en tus metas no debes limitarte, se libre de plantearte cualquier cosa siempre y cuando sea algo alcanzable.

4. El cuarto es que sean mejorables, que sin importar que tan grande sea la meta, esta pueda seguir avanzando hacia un objetivo mayor.

5. El quinto es que sean manejables, que estas sean una prioridad para ti, pero al mismo tiempo que no interfieran con tus otras obligaciones.

6. El último es que no hagas demasiadas a la vez, está comprobado que una persona no se desempeña de manera adecuada al hacer muchas tareas simultáneamente, comienza con una cantidad pequeña y luego ve agregando más conforme consigas algunas.

Y eso es todo, puedes comenzar a idear y escribir tu lista, un factor que no es imprescindible, pero si importante es clasificarlas según el tiempo que requieran, si es de corto plazo que vendrían siendo un par de días o meses, hasta de largo plazo, que serían de hasta unos pocos años.

Hay un par de cosas que debes tener en cuenta al momento de comenzar con cada plan de acción para cada meta, el principal elemento que debes tener es el compromiso, el estar dispuesto a trabajar y no darte por vencido.

Sincérate contigo mismo

Lo que debes hacer, para comenzar, es abrir tu mente para crear un momento de inflexión donde no haya dudas, un espacio donde puedas estar seguro de cuáles son tus objetivos reales que te impulsan en un primer momento a hacer un plan de ahorro.

Visualiza donde quieres estar en un par de años, no creo que quieras malgastar tu vida trabajando 16 horas todos los días, pregúntate

donde quieres llegar a estar económicamente, y después podrás visualizar el camino que deberás seguir.

Cuando te plantees una meta financiera, considera siempre que debe ser algo que tú quieres lograr, no algo que otros proyectan a través de ti, define lo que tú quieres para tu futuro y establece los pasos que deberás dar para llegar a ello.

Mantener la vista en el premio tiene sus baches

Si es un hecho innegable que todo en este mundo funciona a través del dinero, vivimos en un mundo de consumismo, todos queremos vivir una vida sin preocupaciones monetarias, pero este no es una razón válida ni clara de una meta financiera.

El problema está en que muchos tienen un tipo de mentalidad conformista que no les permite ver que actúan y trabajan en virtud a la pobreza, verás, manejar tus finanzas no es algo fácil de conseguir, muchas veces cuando nos encontramos con la dura realidad, tendemos a sobre analizar la situación donde estamos.

Cuando no hay una meta clara o un sentimiento genuino de deseo, el proceso de trabajar resultará extenuante, agotador y aburrido, lo que puede conllevarte a que pierdas el interés y decidas abandonar todo, al no estar dispuesto a seguir sacrificando tus energías por nada.

En momentos así, debes de tener presente que en primer lugar tu situación actual fue lo que te llevó a actuar y planificar todo, por iniciativa propia, no se va a solucionar con cambiar tu perspectiva a un pensamiento de “quizás no sea tan malo”, porque eso invita a la pobreza.

Por eso es importante que tengas presente que cada cosa que hagas, cada paso que des, cada actividad que realices, tiene un propósito en

concreto y que todo el esfuerzo que inviertes va a dar sus frutos tarde o temprano.

La perseverancia es una cualidad que necesitas

Ante todo esto, es relevante recalcar que para llegar a un punto determinado, no basta con solo tener una meta importante, debes de desarrollar varias actitudes, valores y conocimientos.

Cuando comenzamos un camino, para buscar cumplir con nuestras metas financieras, podemos empezar sintiendo que tenemos un gran nivel de alegría y positivismo, lo cual no es malo, pero en ocasiones puede esto hacer que no veas el panorama completo.

Es bastante fácil ilusionarnos cuando ya hemos planeado un camino a seguir, ya sea porque es más rápido, más fácil o más seguro, pero en muchas ocasiones la realidad no contribuye a nuestras expectativas, lo que nos obliga a replantear nuestro primer plan o incluso cambiarlo completamente.

En estos casos podemos encontrarnos con dos caminos, seguir intentando y no darnos por vencido, o tirar la toalla y seguir conformándonos con nuestra ajetreada vida, tú decides cual vas a tomar.



CAPÍTULO 4. EL USO DEL SISTEMA DEL PRESUPUESTO DE SOBRES

“No se trata de cuánto dinero ganas, sino cuánto te queda, qué tan duro trabaja para ti y por cuántas generaciones te quedará.”

Robert Kiyosaki

Saber cómo ahorrar de manera correcta es una cualidad indispensable, para mejorar de forma financiera, sin embargo, a muchos les resulta casi imposible, o eso les parece, saber cómo distribuir de manera eficiente su salario.

Si tienes problemas para lograr apartar una parte de tu dinero al mes, el problema puede ser porque no sabes administrarlo adecuadamente, la manera efectiva en estos casos, es recurrir a un método que fije un presupuesto determinado, para cada área

importante de tu día a día, es aquí donde utilizaremos el sistema de sobres.

¿De qué va este sistema?

El sistema de sobres es una herramienta destinada a la administración de dinero, su función principal es controlar el flujo de gastos en distintas áreas de nuestra vida, en un periodo de un mes, para mantener un mejor rastreo de cuanto y como gastamos y así poder ahorrar una parte de este durante cada ciclo.

Este consiste en disponer de una cantidad de sobres, donde cada uno va a pertenecer a una categoría que requieran de gastos, tanto regulares como irregulares, y determinar en cada uno un presupuesto fijo para solventar ese mes.

Simple, pero efectivo

A diferencia de otros métodos, este resulta ser bastante efectivo, pese a la simplicidad que aparenta, debido a que a diferencia de utilizar dinero digital, a través de bancos y créditos, en este utilizaremos solamente dinero en efectivo.

La tecnología nos ha acostumbrado a tener todo nuestro dinero disponible y a pagar todo mediante una tarjeta determinada, cosa que, aunque convierte estos procesos mucho más fáciles y rápidos, también evitan, que podamos analizar y gestionar de manera precisa los gastos.

Hay una ventaja con respecto al uso del dinero físico, es que al determinar una cantidad fija que se destinará para cada categoría, pone un límite sobre los gastos, estableciendo una cantidad disponible que al acabarse, no se podrá destinar más dinero a dicha área.

Este presupuesto, al ser algo físico y tangible, lo vuelve más fácil de administrar, cuando se trata de pagos con tarjetas de débito o crédito, estas crean una costumbre a gastar más cantidades de lo debido, sin tener una señal de haber llegado a un límite.

De hecho, está comprobado, como estas aumentan el deseo de hacer más gastos, aumentado el flujo de ansias por hacer compras impulsivas, sin tener reparo en determinados límites, haciendo que sea más fácil el gastar el dinero en cosas caras, al tener una sensación menos tangible y rápida de pagar, en comparación del uso de efectivo.

Elige como funcionará tu sistema de sobres

Para comenzar a implementar este sistema, lo primero que debemos hacer es realizar un análisis de cuánto dinero obtienes cada mes y cuanto gastas, tratando de hacer una lista específica de cada cosa que requiere de un pago de manera mensual.

De este modo, podrás sacar un estimado de que presupuesto puedes disponer en cada área e ir ajustando tus gastos, para que se mantenga dentro de tu rango de ingresos y que, al mismo tiempo, puedas apartar una cantidad considerable, sin cambiar radicalmente tu vida cotidiana.

Definir las categorías y sus presupuestos

Para crear cada área a la que estará destinada un sobre, primero tendrás que clasificarlas, pueden comenzar con aquellas que consideres más prioritarias, aquellos servicios básicos como comida, agua, internet, alimentos, etc.

Cuando lo hagas, podrás calcular de forma precisa el presupuesto que requiere cada uno de los sobres y cuanto es el máximo que se podrá gastar en cada una de las áreas. Puedes agregar tantas

categorías como quieras, pudiendo añadir apartados como gastos personales o salidas recreativas, recuerda agregar uno especialmente para el dinero que piensas ahorrar durante ese mes, que funcione como un fondo de emergencia para no acumular deudas.

Dentro del sobre para ahorros o emergencia, puedes agregar hasta el 10% de tu sueldo, esto asegurará de que puedas reunir una cantidad considerable a largo plazo, que no limite mucho el presupuesto de las demás categorías, y de solo utilizar el dinero para emergencias en situaciones realmente importantes.

No cometas estos errores

En cada sobre, debes colocar únicamente un monto que cubra los gastos más esenciales de cada área, no exageres colocando más de la cuenta, que para eso el fondo de emergencia si se presentara algún inconveniente, si llegara a sobrar dinero al final de mes, agrégalo a tus ahorros.

Solo gasta el dinero que corresponde a cada categoría de su sobre y no tomes el de las demás, esto puede sacar de balance los presupuestos acordados. Cada sector tiene un límite estimado, cuando se acabe, debes parar de gastar en esa área, hasta el próximo mes.

Dentro de las categorías que acordaste tendría un presupuesto en dinero físico, tendrás que evitar el uso de tarjetas de débito o crédito, esto es un factor importante para que el sistema resulte eficaz. Si gastas una parte del presupuesto de esta forma, debes quitar la cantidad que gastaste del sobre y agregarlo a tus cuentas bancarias.



CAPÍTULO 5. DEUDAS BUENAS Vs DEUDAS MALAS

“A medida que gastas dinero, debes tener el coraje de autoauditar y descifrar qué emociones están impulsando tus gastos.”

Deborah Smith Pegues

Desde que tengo uso de razón, el endeudamiento siempre se ha relacionado con algo negativo y que a toda costa debes evitar, aclaro que esta premisa está alejada de toda posible realidad, tomar una posición sabia y bien pensada en cuanto a decidirte por una deuda, puede crear una ganancia sólida y positiva, o puede transformarse en un verdadero monstruo que todo se lo come, allí verás claramente el fruto de tu decisión, si acertaste o no.

Es por ello que deseo compartir contigo diferentes consejos relacionados con deudas financieras, estos pueden servirte de pequeño entrenamiento para futuras decisiones y acertar en todo momento, no caminar a oscuras, si no ir con la mirada fija en un objetivo para conseguir todo aquello que te has propuesto.

¿Qué se entiende por deuda buena?

Las deudas buenas han sido denominadas dentro del mundo financiero como “Deudas Expansivas”, estas una vez adquiridas, te permiten generar más dinero, el cual te ofrece el beneficio de no solo pagar la deuda, sino también, adquirir una ganancia.

Clasificando las deudas expansivas o “deudas buenas”

Los especialistas en finanzas clasifican este tipo de deudas en tres grupos muy específicos, que pueden ayudarte a crecer, no solo en obtener una ganancia en efectivo, sino también, en tu vida personal.

Por supuesto, al decidirte por una de ellas, la que consideres la más adecuada a tu necesidad financiera, es importante que te informes de todo lo relacionado con la tasa de interés, condiciones y tiempo para pagar dicho compromiso, es decir, dedica tiempo a leer las letras pequeñas y si lo consideras necesario busca la ayuda de un especialista de confianza, con experiencia y de reconocida credibilidad, para que te asesore en cualquier duda que pueda surgir.

- **Deuda con fines educativos:** Siempre encontrarás como consejo de cualquier especialista, el hecho de invertir en educación, esta es una inversión a largo plazo, que al fin y al cabo generará solidez y estabilidad financiera y personal, si deseas pagar tu educación a crédito, o la de tu hijo, decídete por aquella que se te haga más factible financiar y saldar en el plazo que se adecúe a tus posibilidades.

- **Deuda para negocio:** Cuando dispones de una empresa o estás iniciando un negocio que transforma materia prima en productos, en la mayoría de los casos es necesario solicitar un préstamo, de esta forma puedes adquirir los insumos necesarios y ponerlos a producir, saldar tu deuda y generar ingresos.
- **Deuda para inversión:** Piensas que obtendrás ganancias si inviertes en determinado producto o adquisición, pero no tienes capital para invertir o deseas mantener tu capital como “colchón para imprevistos”, será necesario obtener un crédito o préstamo, recuerda que toda inversión implica un riesgo, una vez más hago énfasis en que revises las tasas de interés de este, y que compares con las ganancias de tu inversión, analizando si es necesaria dicha deuda, pensando siempre en que las ganancias de tu inversión sean mayor a lo que al final te tocará pagar.

Deudas destructivas o deudas “malas”

Este tipo de deuda está determinado por el estilo de vida que algunas personas desean implementar, al saturar de deudas la tarjeta de crédito en compras innecesarias o superfluas, se compran bienes y se pagan servicios, que al poco tiempo se desvalorizan.

Se crea una espiral de derroche innecesario que afectará negativamente tu estabilidad económica, no solo eso, tus múltiples compromisos con tus acreedores terminarán por robar tu paz mental y poner en peligro tu estabilidad emocional, creando mucho más problemas que los que tenías al principio.

Existen muchas anécdotas de celebridades y personajes públicos que perdieron todo, y se declararon en bancarrota, por la gran cantidad de deudas generadas a causa del uso indebido de la tarjeta de crédito.

Comprar un auto de lujo, que generará más gastos que beneficios, es algo que no te aconsejo hacer, los autos son algo que se devalúan de inmediato, una vez retirados de la agencia, ya su costo es inferior a lo que vas a pagar.

Debes ser muy cuidadoso con esas falsas propagandas de “llévalo ahora y paga después”, al final terminarás pagando más del doble del artículo comprado, es muy fácil adquirir deudas que al final solo serán un gran dolor de cabeza.

Una experiencia personal que compartiré contigo

Quiero que sepas lo importante que es saber diferenciar una deuda de otra, pues si te enfocas en estar adquiriendo cualquier bien a crédito, por el solo hecho de poseer algo, vas a tomar muchas malas decisiones, que seguramente van a disminuir tus ingresos, desmejorar tus ahorros y minimizar tu estado de salud.

Por la otra parte, si te cierras para cualquier compra a crédito, pensando que todas las deudas son malas, entonces vas a dejar pasar muchas buenas oportunidades, que te van a hacer ahorrar dinero para un futuro y te van a proveer de un significativo capital.

Cuando yo llegué a Estados Unidos, mi gran sueño era el de poseer mi propia casa, ese era mi gran anhelo, luego de tener unos meses acá, lo primero que hice fue asesorarme e investigar sobre el asunto, para saber realmente cuales deberían ser mis objetivos.

Muy claro estaba yo que no los cumpliría, por lo menos para esa fecha, pero ya me estaba enfocando en dicho asunto de una manera muy responsable.

Luego de un cierto tiempo, unos pocos años, pude adquirir mi primera propiedad, mi vivienda; la misma la negocié con solo un 3%

de inicial, lo cual para ese momento fue un pago por 7.500 dólares, ya que la casa costaba \$230.000.

En la actualidad esa propiedad está valorada por \$480.000. Un incremento de casi un 100%, en solo unos cuantos meses. Si te pones a pensar que yo pasé de pagar en renta, de \$1.080 a pagar \$1.340, por las mensualidades de mi casa, es un incremento pequeño, pero la diferencia en capitalización es muy significativa, pues de estar alquilado, ahora poseo un inmueble, muy bien valorado.

Mi consejo: haz una buena evaluación de todas las opciones de créditos y deudas de tu entorno, y solo escoge aquellas que van a robustecer tus finanzas en el futuro.



CAPÍTULO 6. PAGANDO TUS DEUDAS CON EL MÉTODO BOLA DE NIEVE

“Nunca gastes tu dinero antes de ganarlo.”

Thomas Jefferson

A la gran mayoría de personas les ha sucedido que en un momento de su vida las deudas se convierten en algo de suma urgencia, le agobian la gran cantidad de compromisos adquiridos con sus acreedores.

Actualmente, concedores de la materia y especialistas en finanzas, se han dedicado a crear diversas técnicas que puedan solucionar dicha situación, con el paso de los años, el aumento de la tecnología y el auge de las redes sociales, han influido en el consumismo, este ha crecido vertiginosamente, y ha generado una serie de problemas, derivados de las deudas y el gasto innecesario por “aparentar”.

La gran mayoría de personas endeudadas viven estresadas y se sienten presionadas en hacer unos pagos que les es imposible realizar, es a partir de ese instante en que se dan cuenta, de que pagar esas deudas, ya es prioritario, existen variados métodos, pero en este capítulo trataré el método “bola de nieve”.

Dos profesores universitarios, Davis Gal y Blakeley McShane, diseñaron una estrategia de pago que te permite lograr éxitos a corto plazo, lo cual es altamente motivador, de allí se dio como un hecho que el acabar con las deudas, es un problema psicológico también, no solo de finanzas.

¿En qué se fundamenta dicho método?

Es muy sencillo y fácil de entender y seguir, de allí el porque me gusta tanto compartirlo:

1. Escribe una lista bien específica de todas tus deudas, por favor que estén de menor a mayor.
2. Mensualmente vas a pagar el mínimo de cada una de tus deudas, pero la más pequeña de estas, a esa le va a abonar más del mínimo, según tu presupuesto.
3. Cómo puedes ver al hacer esta organización, terminarás de pagar rápidamente la deuda más pequeña, esto no solo te permitirá ir mejorando tu estado financiero, sino que será también un gran estímulo para seguir adelante.
4. Ya liquidada la deuda más pequeña, ahora vas a dedicar esa cantidad, para pagar la deuda que sigue en la lista, así vas poco a poco, pero seguro, como la bola de nieve, vas a sumar la cantidad de la deuda ya finalizada para incrementar y lograr pagar la deuda siguiente, así vas escalando deudas y finiquitándolas en forma más rápida al sumarle lo de la anterior.

5. Imagínate cuando estás casi en la cima y ya es una cantidad más considerable lo que le sumas al pago, pues es el resultado de los pagos de todas las deudas más chicas saldadas.

6. Se busca con este método motivarte a salir de deudas y liberar ese estrés que estas causan, lograrás un mayor rendimiento en tu presupuesto y un mayor control en tu estado financiero.

7. Es importante informarte que si te has atrasado con tus pagos, no aconsejo implementar el método bola de nieve, hasta no arreglar este atraso, lo cual no te permitiría avanzar en forma rápida y efectiva en dicho método.

8. Por favor mantén en orden tus gastos, y evita endeudarte más, la idea es que logres estar libre de deudas, ningún método podrá ayudarte en tus finanzas si continúas gastando en forma desordenada.

Con este método te aseguro que cada pequeño triunfo se convertirá en un gran aliciente motivacional, y así poder llevar a cabo el cancelar definitivamente esas deudas que te agobian y no te permiten avanzar.

Pagos de tarjetas de crédito

El método bola de nieve resulta muy adecuado para el pago de las tarjetas de crédito, puedes seguir los pasos que te nombré anteriormente, las organizas de menor a mayor deuda, e irás pagando mensualmente el monto mínimo de cada una, menos de la del menor monto, a esta le pagarás un poco más del mínimo.

Una vez que pagues totalmente esta, ese monto se lo sumarás a la siguiente de la lista, más el pago mínimo de la misma, te sorprenderás lo rápido que avanzas y estos logros serán de gran ayuda financiera y personal.

Lo ideal es que alcances tu libertad financiera, al poder pagar todas tus deudas, este método se ha hecho muy popular a nivel internacional, personalmente lo recomiendo y lo veo muy acertado para el pago de cualquier tipo de deudas, lo considero que es fácil de implementar y darle seguimiento.

CONCLUSIONES

Aprender de finanzas personales debe ser una acción tomada muy en serio, algo que todas nuestras metas personales nos lo van a exigir, es conveniente que no se haga de manera individual, sino que se tome dicha iniciativa por parte de todo el grupo familiar.

Los jefes de familia, por ser los mayores, tienen una amplia variedad de conocimientos y experiencias, todas generadas con base a los años vividos. Los más jóvenes con el uso de la tecnología pueden llegar a complementar todos aquellos acontecimientos del pasado y generar una excelente matriz de información, la cual puede servir para resolver cualquier situación del presente.

Algo que debe considerarse siempre, es el hecho del dinamismo con el cual vivimos en la actualidad, esto implica que debemos estar constantemente renovando nuestros conocimientos, pues todos los días salen nuevas aplicaciones o herramientas que seguramente nos ayudarán a facilitarnos más esta labor.

Espero que este contenido te haya servido de mucho, en tu relación con el dinero.

Alexander Vásquez.

“El dinero es solo una herramienta. Te llevará a donde quieras, pero no te reemplazará como conductor.”

Ayn Rand



Alexander Vásquez

Nació el 28 de noviembre de 1980. Casado con la Venezolana Carla Arguello desde hace 11 años, madre de dos de sus tres hijos.

Proviene de una familia humilde, pero con muchos valores y principios, siempre soñó con viajar y ser una persona reconocida en el mundo, pero la vida le demostró que para lograrlo debía pasar muchas

pruebas, a la edad de 14 años tuvo que comenzar a trabajar en el campo en una hacienda de su familia y desde ese momento entendió que había nacido para algo mejor que ser un empleado.

En el 2018 llega a Estados Unidos donde comienza como cualquier persona, como conductor de Uber y trabajando construcción, logrando aprender el oficio del electricista y abriendo su propia compañía la cual hoy día cuenta con más de 60 personas a las que él llama asociados.

A pesar de su éxito con el V-TEAM, cómo suelen llamar él y su socio a su empresa, Alexander decide comenzar el mundo de Bienes Raíces pasando por diferentes escuelas donde no consigue lo que busca.

Hasta que encuentra “Ganadores Inversiones Bienes Raíces”, dónde aprendió cómo funciona el negocio y en su primer año logró involucrarse en 14 deals (negocios) y es así como obtiene su oportunidad de ser mentor dentro de esta comunidad liderada por el Sr. Richard Álvarez.

Luego pasa a ser consultor del equipo de expertos de esta hermosa comunidad de latinos, hoy en día Alexander Vásquez es uno de los speaker de esta comunidad que se dedica ayudar a cientos de personas semanas tras semanas y su único objetivo es despertar al latino y que todos puedan ser Ganadores.

También es dueño de varias empresas de inversión en bienes raíces dedicadas a la estrategia de fix and flip y Rentas.

Alexander Vásquez es abogado de profesión, posee diplomados como consultor empresarial, líder estratégico y liderazgo empresarial. Así como cursos en el área de formación de equipos de alto rendimiento, entre muchos otros.

En la actualidad se encuentra realizando un máster en Administración de Empresas y Finanzas en Florida, EE.UU.