

PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

**PROPUESTA DE ESTRATEGIAS, HERRAMIENTAS E
INVERSIONES PARA OPTIMIZAR LAS FINANZAS PERSONALES**

**DISERTACIÓN DE GRADO PREVIA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO
DE INGENIERÍA COMERCIAL**

**CARLOS GONZALO BANO CALDERÓN
ZAYDA YADIRA GÓNGORA AVILÉS**

DIRECTOR: ING. VICENTE TORRES

QUITO, 2012

DIRECTOR DE DISERTACIÓN:

Ing. Vicente Torres

INFORMANTES:

Ing. Paulina Mancheno

Ing. Diego Galarza

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecerte mamá por estar en mi vida.

Sé que puedo contar contigo en momentos difíciles, sé que contigo puedo compartir mis alegrías y sé que nuestra amistad se sustenta en mutuo amor.

Que seas mi mamá y mi amiga es el más preciado tesoro, que agradeceré a Dios eternamente.

Gracias por llenar mi vida con tanta felicidad.

Carlos Bano C.

AGRADECIMIENTO

Gracias mamita porque eres mi amiga, ríes conmigo, lloras conmigo, por decirme que hay que pensar antes de actuar, por tus sinceras frases reconfortantes y me llegan justo cuando las necesito, por animarme a intentarlo de nuevo sin caer vencido ante el fracaso, porque me enseñaste que la satisfacción se encuentra en mis propios progresos y no en las apreciaciones de los demás, porque cuando me miras se te iluminan los ojos.

Zayda Góngora A.

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN, 1

1 ANTECEDENTES, 5

- 1.1 IMPORTANCIA DE LAS FINANZAS EN LA VIDA PERSONAL Y FAMILIAR, 5
- 1.2 CAUSAS QUE GENERAN UNA MALA ADMINISTRACIÓN DE LAS FINANZAS PERSONALES, 8
- 1.3 PROBLEMAS COMUNES DERIVADOS DE UNA MALA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA, 13
- 1.4 RAZONES PARA OBTENER LIBERTAD FINANCIERA, 15

2 ESTRATEGIAS, 18

- 2.1 ESTRATEGIAS FINANCIERAS PERSONALES, DEFINICIONES Y CONCEPTOS, 18
- 2.2 DESCRIPCIÓN DE LAS ESTRATEGIAS FINANCIERAS QUE APLICAN EXPERTOS FINANCIEROS, 18
- 2.3 PUNTOS FUERTES Y ELEMENTOS FUNDAMENTALES DE LAS ESTRATEGIAS FINANCIERAS QUE APLICAN EXPERTOS FINANCIEROS, 22
- 2.4 VENTAJAS DE LAS ESTRATEGIAS FINANCIERAS QUE APLICAN EXPERTOS FINANCIEROS, 24
- 2.5 DESCRIPCIÓN DE LAS ESTRATEGIAS FINANCIERAS ENCONTRADAS EN LIBROS Y FUENTES DOCUMENTALES, 27
- 2.6 PUNTOS FUERTES Y ELEMENTOS FUNDAMENTALES DE LAS ESTRATEGIAS FINANCIERAS ENCONTRADAS EN LIBROS Y FUENTES DOCUMENTALES, 32
- 2.7 VENTAJAS DE LAS ESTRATEGIAS FINANCIERAS ENCONTRADAS EN LIBROS Y FUENTES DOCUMENTALES, 35
- 2.8 DESCRIPCIÓN DE LAS ESTRATEGIAS FINANCIERAS ENCONTRADAS EN INTERNET, 37
- 2.9 PUNTOS FUERTES Y ELEMENTOS FUNDAMENTALES DE LAS ESTRATEGIAS FINANCIERAS ENCONTRADAS EN INTERNET, 57
- 2.10 VENTAJAS DE LAS ESTRATEGIAS FINANCIERAS ENCONTRADAS EN INTERNET, 61

3 HERRAMIENTAS, 63

- 3.1 HERRAMIENTAS FINANCIERAS PERSONALES, DEFINICIONES Y CONCEPTOS, 63
- 3.2 DESCRIPCIÓN DE LAS HERRAMIENTAS FINANCIERAS QUE APLICAN EXPERTOS FINANCIEROS, 64

- 3.3 PUNTOS FUERTES Y ELEMENTOS FUNDAMENTALES DE LAS HERRAMIENTAS FINANCIERAS QUE APLICAN EXPERTOS FINANCIEROS, 64
- 3.4 VENTAJAS DE LAS HERRAMIENTAS FINANCIERAS QUE APLICAN EXPERTOS FINANCIEROS, 66
- 3.5 DESCRIPCIÓN DE LAS HERRAMIENTAS FINANCIERAS ENCONTRADAS EN LIBROS Y FUENTES DOCUMENTALES, 67
- 3.6 PUNTOS FUERTES Y ELEMENTOS FUNDAMENTALES DE LAS HERRAMIENTAS FINANCIERAS ENCONTRADAS EN LIBROS Y FUENTES DOCUMENTALES, 73
- 3.7 VENTAJAS DE LAS HERRAMIENTAS FINANCIERAS ENCONTRADAS EN LIBROS Y FUENTES DOCUMENTALES, 75
- 3.8 DESCRIPCIÓN DE LAS HERRAMIENTAS FINANCIERAS ENCONTRADAS EN INTERNET, 77
- 3.9 PUNTOS FUERTES Y ELEMENTOS FUNDAMENTALES DE LAS HERRAMIENTAS FINANCIERAS ENCONTRADAS EN INTERNET, 99
- 3.10 VENTAJAS DE LAS HERRAMIENTAS FINANCIERAS ENCONTRADAS EN INTERNET, 100

4 INVERSIONES, 102

- 4.1 INVERSIONES FINANCIERAS PERSONALES, DEFINICIONES Y CONCEPTOS, 102
- 4.2 DESCRIPCIÓN DE LAS INVERSIONES FINANCIERAS QUE APLICAN EXPERTOS FINANCIEROS, 103
- 4.3 PUNTOS FUERTES Y ELEMENTOS FUNDAMENTALES DE LAS INVERSIONES FINANCIERAS QUE APLICAN EXPERTOS FINANCIEROS, 105
- 4.4 VENTAJAS DE LAS INVERSIONES FINANCIERAS QUE APLICAN EXPERTOS FINANCIEROS, 106
- 4.5 DESCRIPCIÓN DE LAS INVERSIONES FINANCIERAS ENCONTRADAS EN LIBROS Y FUENTES DOCUMENTALES, 108
- 4.6 PUNTOS FUERTES Y ELEMENTOS FUNDAMENTALES DE LAS INVERSIONES FINANCIERAS ENCONTRADAS EN LIBROS Y FUENTES DOCUMENTALES, 121
- 4.7 VENTAJAS DE LAS INVERSIONES FINANCIERAS ENCONTRADAS EN LIBROS Y FUENTES DOCUMENTALES, 124
- 4.8 DESCRIPCIÓN DE LAS INVERSIONES FINANCIERAS ENCONTRADAS EN INTERNET, 128
- 4.9 PUNTOS FUERTES Y ELEMENTOS FUNDAMENTALES DE LAS INVERSIONES FINANCIERAS ENCONTRADAS EN INTERNET, 140
- 4.10 VENTAJAS DE LAS INVERSIONES FINANCIERAS ENCONTRADAS EN INTERNET, 143

5 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES, 146

- 5.1 CONCLUSIONES, 146
- 5.2 RECOMENDACIONES, 149

BIBLIOGRAFÍA, 153

ANEXOS, 154

ANEXO 1, 155

RESUMEN EJECUTIVO

El manejo de las finanzas personales es un tema que a pesar de ser tan trascendental en la vida de cada uno de nosotros, no todas las personas le dan el tiempo y la importancia del caso, suelen evitar conversar del tema en la familia, con los hijos e inclusive se puede llegar al punto de no tener ningún tipo de planificación con respecto a sus ingresos y gastos.

De acuerdo a los datos encontrados en varias fuentes bibliográficas y en las encuestas realizadas, el principal objetivo de una persona es vivir con libertad financiera, es decir encontrar el momento financiero en el que una persona pueda aumentar su riqueza independientemente del trabajo que realice y tener la capacidad de continuar con su ritmo de vida habitual sin que un inesperado despido de su trabajo desequilibre modo de vivir. A pesar de que este es el anhelo de la mayoría de personas, muy pocas trabajan realmente para conseguir dicho objetivo o lo hacen de una forma errónea debido a que no cuentan con los conocimientos financieros básicos y necesarios para manejar adecuadamente sus finanzas personales.

La falta de educación financiera hace que la mayoría de las personas desconozcan las herramientas e inversiones que se pueden realizar para fortalecer sus ingresos, generando un círculo virtuoso entre ahorro (excedentes de ingresos), destinado a inversiones que generen más y nuevos ingresos, y así sucesivamente. En cada una de las etapas de la vida, el ser humano deberá enfrentarse a diversas situaciones financieras, tales como:

financiamiento de sus estudios, manejo de tarjetas de crédito, préstamos bancarios, compra o hipoteca de una vivienda, evaluación de rentabilidad de un negocio, creación de un nuevo negocio, entre otros. Sin el conocimiento financiero adecuado, no podrá optimizar sus finanzas personales.

Tomando en consideración estos antecedentes, hemos investigado en fuentes bibliográficas, internet e inclusive se ha consultado con expertos financieros sobre este tema, su respuesta en realidad es bastante sencilla. No es imposible llegar a cumplir el objetivo financiero que nos proponemos, si somos unas personas comprometidas en el tema, que se rijan a un plan financiero establecido y más que todo que se preocupen por crecer intelectualmente en todo tipo de temas financieros, para de esta manera llevar correctamente los ingresos y gastos que se puedan tener y también optimizar de esta forma nuestro tiempo y esfuerzo.

Es posible plantear todo un listado de estrategias, herramientas e inversiones para optimizar nuestras finanzas personales, de los cuales consideramos que no están fuera del alcance de cualquier persona debido a que se incluyen desde estrategias muy sencillas como plantear el esquema de la correcta utilización de la tarjeta de crédito hasta generar un plan financiero y realizar inversiones en bolsa o en bienes raíces por ejemplo.

Los conceptos elementales que rigen nuestra propuesta son los de:

Estrategia financiera es el conjunto de acciones secuenciales que usted realiza para cumplir sus metas financieras personales.

Además debemos considerar como una herramienta a todo instrumento, programa, modelo, entre otros, que nos permita anticipar eventos y realizar simulaciones, así como también organizar y establecer una serie de reportes donde se pueda aplicar a nuestras necesidades para alinearse a un resultado deseado.

Se puede definir a Inversión como la colocación de capital para obtener una ganancia futura. Para que una inversión financiera sea enfocada a cumplir objetivos personales se debe determinar las necesidades y metas de inversión que cada persona pueda tener, se debe conocer con exactitud ¿por qué se está ahorrando el dinero? ¿Para qué se va a usar el dinero? Esto con la finalidad de establecer algunos objetivos importantes que lo motiven a llevar a cabo dichas inversiones, de manera constante y realista.

Es importante tomar en cuenta que lo imprescindible para poder cumplir estos objetivos adicional a seguir los pasos anteriormente señalados es tener la convicción y creencia que lo vamos a poder realizar, según estudios realizados la predisposición de una persona frente a diferentes hechos es básico en la realización o no de los objetivos planteados. Debemos pensar en grande para lograr cosas grandes.

INTRODUCCIÓN

"El éxito en la vida podría definirse como el crecimiento continuo de la felicidad y la realización progresiva de unas metas dignas."

Chopra Deepak

Cada persona se plantea sus propias metas y objetivos en las diferentes etapas de la vida, en algunas oportunidades su principal objetivo es contar con bienestar económico para mantener un excelente estilo de vida, para lo cual se desea un ingreso económico considerable y saber cómo mejorar el manejo de nuestros ingresos y de nuestros gastos. El cumplimiento de este objeto lleva a sentir felicidad e inclusive hasta realización personal.

El deseo de contar con un nivel de ingresos considerable es causado por la aspiración de vivir con tranquilidad financiera para cubrir por ejemplo, las necesidades básicas del hogar, tener financiamiento para estudios dependiendo de la etapa de vida en que la persona se encuentre puede ser para estudios propios o para los de sus hijos, manejo de tarjetas de crédito, préstamos bancarios, compra o hipoteca de una vivienda, evaluación de rentabilidad de un negocio, creación de un nuevo negocio, entre otros; o inclusive para llegar a vivir con libertad financiera.

Para cumplir este objetivo, existe un punto fundamental que no puede faltar, estar preparados! La educación financiera podría llegar a ser algo trascendental en nuestra vida si la utilizamos correctamente y aplicamos los conocimientos en cada instante de nuestra

vida y más aún aprovechar el momento oportuno para obtener ganancias o ingresos adicionales. El manejo de las finanzas es un tema realmente interesante y básico para el desarrollo de nuestro bienestar financiero personal, las finanzas personales se ocupan de nuestras propias finanzas, comprende el análisis y la planificación de las fuentes y usos de fondos personales a lo largo de los años, el ahorro y las inversiones con el objetivo el lograr una mejora en la calidad de vida.

A pesar de que este tipo de educación es elemental para el desarrollo personal, la mayoría de la gente no sabe cómo administrar sus finanzas personales simplemente porque no se le enseñó; quizá sus padres evitaban hablar sobre dinero frente a los niños, y casi ninguna escuela, colegio o universidad ofrece siquiera un curso que enseñe esta habilidad vital con un enfoque necesario y práctico para poder desarrollarlo durante toda la vida. El aprendizaje de las personas de este tema puede ser con diferentes experiencias, en algunos casos las personas tienen la fortuna de aprender la clave del éxito financiero en casa, con amigos conocedores, y con buenos libros o fuentes de información; en otros casos nunca lo aprenden o lo hacen por el camino difícil, cometiendo errores costosos. La gente que no sabe comete más errores, y entre más errores se cometan, más dinero se pierde. Además de los enormes costos financieros, está la carga emocional de no sentirse en control de sus propias finanzas. El estrés elevado y la ansiedad van de la mano con la falta de control de su dinero.

Si bien es cierto, durante toda nuestra infancia generalmente hemos escuchado frases como "Estudia intensamente y logra buenas calificaciones, así encontrarás un empleo bien remunerado y con buenos beneficios" también es cierto que los tiempos han evolucionado y con ellos la manera de generar ingresos y manejar las finanzas personales, de tal manera que con este trabajo queremos proporcionar estrategias, herramientas e inversiones que

permitan optimizar las finanzas personales y construir del desarrollo personal de cada miembro de la sociedad para poder vivir la verdadera libertad financiera.

La libertad financiera de acuerdo a expertos se define como “El estado monetario de una persona que le permite aumentar su riqueza independientemente del trabajo que realice”, sin embargo puede llegar a significar mucho más para cada persona que se encuentre en la búsqueda de tranquilidad, seguridad y confort para sí mismo y su familia.

Para llegar a esta libertad financiera es necesario que además de contar con los conocimientos financieros elementales, también apliquemos dichos conocimientos en las estrategias que decidamos utilizar para la optimización de las finanzas personales, las mismas que pueden ser desde actos pequeños cotidianos hasta grandes ideas de una inversión o un negocio nuevo que sea grande y rentable. Las estrategias son el conjunto de acciones secuenciales que se realizan para cumplir las metas financieras personales propuestas.

"La pasión construye negocios. El miedo no" dice Robert Kiyosaky. Consideramos que todas las personas sienten pasión por su dinero, por la riqueza, por el bienestar económico de su familia, por qué no aprovechar ese nivel de inspiración para hacer que el dinero sea el que trabaje para nosotros y así tener riqueza, definida como " El número de días que puedes sobrevivir sin trabajar físicamente mientras mantienes su estándar de vida".

Los medios que utilicemos para llegar a esa riqueza, son las herramientas financieras ya que son los sistemas creados para monitorear y controlar: ingresos, egresos, ahorro, activos, pasivos, resultados de negocios y flujo de su dinero.

Es muy importante estar consciente que lograr el éxito financiero y más aún, la felicidad personal no tiene nada que ver con cuanto gana una persona, sino lo que hace con lo que tiene. Es por esta razón que las inversiones que podamos realizar forman una parte muy importante de nuestro vivir financiero, las inversiones son la colocación de capital para obtener una ganancia futura.

Una vez que tengamos entendido los conceptos básicos y qué productos financieros son los que se necesita, de acuerdo al nivel de riesgo que cada persona desee correr, nos podremos dar cuenta que una buena administración de las finanzas personales no es muy complicada y puede llegar a convertirse en algo cotidiano, que uno hace regularmente. Sin importar el sueldo o salario que generalmente se perciba, se puede hacer que el dinero rinda más si se practica buenos hábitos financieros y más que todo optimizar nuestros ingresos y hacer que los mismos generen mayor rentabilidad.

Por último es muy importante tomar en cuenta las palabras de Sharon Lechter en el libro “Padre Rico, Padre Pobre”, “suceda lo que sucediere, tenemos dos elecciones fundamentales: jugar a lo seguro o jugar con inteligencia, preparándonos, educándonos y despertando en nosotros y en nuestros hijos, ese genio financiero que todos llevamos dentro.”

1 ANTECEDENTES

1.1 IMPORTANCIA DE LAS FINANZAS EN LA VIDA PERSONAL Y FAMILIAR

La mayoría de las personas buscamos bienestar económico y durante nuestra vida trabajamos para ello y para mejorar nuestro estilo de vida; lamentablemente muy pocas personas alcanzan una verdadera libertad financiera, de acuerdo a expertos financieros el 95% de las personas dependen de sus "ingresos activos" para vivir, sea un sueldo o sea honorarios profesionales, y como consecuencia son muy susceptibles a perder su principal fuente de lo ingreso ante problemas de salud, estabilidad laboral, vejez, etc.; comprometiendo ante estas circunstancias su bienestar y el de su familia.

El concepto de Libertad Financiera lo expresa Robert Kiyosaki en sus múltiples obras, es definido como el momento en que el ingreso pasivo es mayor a sus gastos, el ingreso pasivo de acuerdo al autor son todos aquellos ingresos que se generan sin que se deba trabajar personalmente por ellos.

Así mismo, Kiyosaki señala que de nada sirve ganar más si incrementaremos nuestras deudas. La clave para optimizar las finanzas personales y familiares es aprender a administrar mejor nuestro flujo de dinero, una opción puede ser crear nuestro "Plan Financiero" el mismo que debe estar diseñado acorde a nuestras necesidades y objetivos, debemos entender por Plan Financiero al conjunto de

estrategias, herramientas e inversiones a desarrollar en un periodo de tiempo definido, con el objetivo principal de desarrollar ingresos pasivos, basados en inversiones sólidas y seguras, que superen el nivel de gastos personales o familiares, para de esta manera llegar a la libertad financiera.

Otra opción que generalmente todos buscamos es generar un ingreso económico elevado, y si bien este es un paso importante hacia la libertad financiera, no deja de ser menos importante el prepararnos y educarnos financieramente para construir bases sólidas que nos permitan obtener un mayor retorno sobre nuestro dinero, además de invertir inteligentemente, la clave está en mantener y reproducir nuestro dinero.

El libro “El cuadrante del dinero” señala el modo en que cada clase social utiliza su dinero, detallándolo de la siguiente manera:

1. Los pobres: generalmente gastan todos sus ingresos. Por tanto, no cuentan con bienes.

En nuestro país la mayoría de los ecuatorianos pertenecen a esta clase social y generalmente las personas en su mayoría únicamente tienen una visión a corto plazo, cubren sus necesidades más inmediatas con los ingresos obtenidos sin pensar en opciones de ahorro o de inversión.

2. La clase media: Normalmente tiene buenos sueldos que, luego, gasta en casas, automóviles y otros símbolos de estatus. Mientras más gana, más gasta en bienes, lo que, a su vez, se traduce en más hipotecas y compromisos financieros.

La falta de educación financiera hace que la mayoría de las personas durante su vida no construyan activos y consideren su casa y su carro como su mayor inversión, lo cual es un gran error, sin un Plan Financiero y la constancia necesaria para ejecutarlo además de un objetivo claro es imposible alcanzar su libertad financiera.

3. Los ricos: En su mayoría, piensan sólo en activos que generen flujo de dinero (ganancia de capital, dividendos, rentas, honorarios e ingresos residuales). Los ricos obtienen sus ingresos no a partir de su trabajo sino de sus activos.

Seguramente las personas que pertenecen a esta clase social manejan un Plan Financiero que les permite llevar un control adecuado de sus gastos y generar grandes flujos de dinero.

Por otro lado, el fenómeno de la migración muy común en nuestro país generado normalmente por la falta de oportunidades económicas, en nuestra opinión disminuiría si las personas tuvieran una educación financiera adecuada, ya que no tendrían la necesidad de migrar, podrían aprovechar las múltiples oportunidades que tiene nuestro país y obtener los recursos necesarios para que la persona y su familia vivan adecuadamente en el Ecuador.

Por todo lo anteriormente señalado, debemos concluir que un manejo adecuado de las finanzas es importante a nivel personal, familiar, e inclusive de una sociedad.

1.2 CAUSAS QUE GENERAN UNA MALA ADMINISTRACIÓN DE LAS FINANZAS PERSONALES

Una mala administración de las finanzas personales puede ser generada por varios motivos, tales como la educación que tradicionalmente hemos recibido, la idiosincrasia de nuestra sociedad, las convicciones y creencias personales.

En cuanto a la educación tradicional y el por qué genera una mala administración de las finanzas personales, esto se describe claramente a lo largo del libro Padre rico, padre pobre, a continuación un breve resumen:

Las enseñanzas de nuestros padres: "Estudia intensamente y logra buenas calificaciones, así encontrarás un empleo bien remunerado y con buenos beneficios", consejo que pudo haber sido útil en tiempos anteriores, en la época cuando no existía un concepto claro y real de libertad financiera, cuando el trabajar durante muchos años para una empresa era un logro muy importante en la vida laboral de las personas y esto les representaba seguridad económica y confianza personal. Este esquema laboral no brinda a la persona un crecimiento profesional, forma a los empleados con una mentalidad conformista, que limita sus capacidades y aptitudes.

Actualmente, en este mundo tan cambiante el mismo consejo ya no es aplicable a la realidad que vivimos, el nuevo objetivo debería ser desarrollarnos en un medio laboral que nos permita aprender, adquirir nuevos conocimientos empresariales de

negocios y desarrollarnos profesionalmente, y a su vez obtener ingresos que nos permitan cubrir nuestros gastos y ahorrar para construir nuestros activos y alcanzar nuestra libertad financiera.

En esta obra además se describen dos realidades, la primera que representa al 95% de las personas (padre pobre) y la segunda que representa a las personas prósperas que lamentablemente son pocas (padre rico).

El padre pobre fue una persona dedicada que recibió una muy buena educación superior, se preocupó por obtener buenas calificaciones y conseguir un trabajo en una empresa, la que a cambio de su ardua labor le pagaba un salario mensual que permitía cubrir sus deudas y pagar los impuestos respectivos. El padre pobre vivía siempre pendiente del dinero que iba a necesitar para cubrir las necesidades de ese mes y los préstamos para solventar gastos adicionales.

Mientras que el padre rico era una persona que no tenía grandes títulos profesionales ni honores académicos, sin embargo tenía fuertes conocimientos financieros que le permitieron manejar adecuadamente sus ingresos y sus gastos, comprender la diferencia entre activos y pasivos; entendía cómo funciona el dinero y hacía que sea el dinero el que trabaje para él, sabía que el dinero es una forma de poder pero lo que es más poderoso aún, es la educación financiera.

Al final de la historia se describe cómo el padre pobre a su muerte solo dejó deudas y el padre rico un gran imperio a su hijo.

Lo que nos cuenta esta historia en el caso del padre pobre es el reflejo de la ausencia de educación sobre la importancia del manejo de las finanzas personales, y esto pasa en la mayoría de los hogares de nuestro medio, en las escuelas y hasta en las universidades. No tenemos educación financiera básica y desconocemos una estrategia correcta para desarrollar negocios e invertir para generar ingresos pasivos.

De acuerdo a algunos estudios generalmente, en el hogar conversar sobre dinero es un tema tabú, los niños no pueden escuchar ningún comentario sobre la realidad económica que está viviendo su familia porque los adultos se preocupan por mantenerlo en secreto. Desde pequeños las personas deberíamos conocer la importancia del dinero, saber cómo conseguirlo y administrarlo, además de conceptos básicos para su correcta utilización.

Las escuelas e inclusive las universidades no cuentan con un sistema de educación financiera, no existe un método para enseñar la importancia del manejo de las finanzas personales, ni el adecuado manejo de los ingresos y gastos de cada persona. La escuela se enfoca en las habilidades profesionales y curriculares, pero no en habilidades financieras. Las instituciones educativas han impartido conocimiento de acuerdo a un anticuado sistema educativo, estudiando temas que tal vez nunca se utilicen y preparando a las personas para un mundo que ya no existe por ser tan cambiante. Si bien es cierto que son muy importantes las capacidades escolares, tal vez son más importantes aun las capacidades financieras y la inteligencia emocional.

“La inteligencia resuelve los problemas y produce dinero.”¹ Sin inteligencia financiera el dinero puede desaparecer pronto, ya que lo que es importante no es cuánto dinero se puede ganar, sino cuánto se conserva. Expertos aseguran que no es imprescindible manejar un capital sumamente alto para emprender un negocio o realizar una inversión, lo realmente importante es el manejo y administración que se pueda dar al dinero.

Otra causa podría ser vivir una rutina, la misma que nos han transmitido por la idiosincrasia de nuestra sociedad y refleja claramente en el tipo de trabajo que buscamos trabajar en relación de dependencia, para muchas personas puede significar seguridad, sin embargo según expertos, se generan sentimientos de conformidad al obtener un ingreso mensual fijo que permita cubrir los gastos del mes, también un sentimiento de miedo que le limita para intentar realizar otro tipo de actividades, como incursionar en negocios nuevos, realizar inversiones, entre otras cosas, y lo más preocupante es crear resistencia a buscar nuevos horizontes, a alcanzar nuevos medios para conseguir un ingreso adicional que generen rendimientos financieros.

La falta de constancia y paciencia también es una causa para una mala administración de las finanzas personales, ya que la mayoría de las personas desean que todo suceda de inmediato; ser ricos, mejorar su situación financiera; por lo que no trabajan para cumplir objetivos a mediano y largo plazo. Esto genera que mucha gente renuncie a sus planteamientos y deje a un lado sus esfuerzos por mejorar sus finanzas.

¹ R., KIYOSAKI. (2005). *El cuadrante del flujo del dinero*. Aguilar. p. 32.

Tampoco tenemos la costumbre de elaborar y manejar un plan financiero, ni tenemos metas que estemos comprometidos a cumplir, lo que genera una falta de interés en realizar las cosas y nos conformamos con lo que contamos en ese momento.

Otra causa es el condicionamiento verbal y visual; lo que hemos escuchado, visto y experimentado sobre el dinero puede afectar el manejo y uso del mismo.

El padre rico enseñó la siguiente lección a su hijo sobre el poder de las palabras. “Nunca digas no puedo afrontarlo, mejor di cómo puedo afrontarlo”, al decir "no puedo afrontarlo", nuestro cerebro deja de trabajar y no se esfuerza por encontrar una solución a los problemas, mientras que al preguntarse "¿cómo puedo afrontarlo?", nuestro cerebro comienza a trabajar y empezamos a desarrollar diferentes opciones para encontrar la manera de conseguir lo que deseamos. Las palabras controlan las creencias, las creencias controlan las decisiones y las decisiones controlan los resultados.

El multimillonario Donald Trump es famoso por dos frases, una de ellas dice: “me gusta pensar en grande, siempre lo he hecho. Para mi es muy simple: Si de todos modos voy a pensar, por qué no pensar en grande”. La mayoría de personas tienen miedo a tomar decisiones, miedo al éxito, miedo a ganar; creando de esta manera un condicionamiento clásico de no conseguir objetivos grandes. Es necesario romper esa creencia y plantearnos metas y propósitos claros, desarrollar estrategias realizables y buscar herramientas que nos permitan conseguir resultados financieros adecuados para vivir una verdadera libertad financiera.

1.3 PROBLEMAS COMUNES DERIVADOS DE UNA MALA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

Una mala administración financiera puede ocasionar problemas que influyen en varios aspectos: personal, familiar e inclusive en el desarrollo económico de la sociedad.

A nivel personal una mala administración financiera puede causar que se tomen decisiones erradas, generar gastos innecesarios, comprar bienes que no podemos pagar, gastar mensualmente más de lo que ganamos, incurrir en préstamos con entidades financieras para solventar gastos y en ocasiones hasta para pagar otros préstamos.

De esta manera las personas estarían adquiriendo pasivos cada vez más grandes, en lugar de construir activos, olvidando la regla para obtener libertad financiera, que según Robert Kiyosaki es “colocar el dinero en activos que produzcan ingresos...”

El desconocimiento de una adecuada administración financiera también puede generar que perdamos oportunidades interesantes de inversión, ya que por temor a que ocurra una pérdida financiera, acudimos a bancos para depositar nuestros ahorros, ganando un retorno muy bajo por nuestro dinero que en muchas ocasiones no cubre los efectos inflacionarios.

En la familia, la mala administración financiera genera graves problemas, tales como: divorcios, migración, gastos excesivos que generan deudas que pueden llegar a ser impagables después de algunos años si no se toman correctivos a tiempo.

Estudios demuestran que los divorcios en Ecuador aumentaron en un 69% en la última década, el INEC indicó que en el año 2.000 se registraron 10.000 divorcios mientras que en el 2.010 hubo 18.000 divorcios, existe un refrán popular que nos puede ayudar a entender una de las causas para esto: “Cuando el hambre entra por la puerta, el amor sale por la ventan”.

Como señalamos anteriormente, la migración es muy común en nuestro país, ya que en la búsqueda desesperada de conseguir un bienestar económico, las cabezas de familia toman la decisión de viajar a otro país en busca de un empleo que genere mayores ingresos para cubrir sus gastos y en ocasiones construir activos que sean utilizados para la protección de su familia. Con un nivel adecuado de conocimientos financieros, esta situación podría llegar a ser muy productiva ya que los ingresos obtenidos podrían convertirse en activos que sean la base del futuro económico de sus familias. Lamentablemente la realidad que se vive en la mayoría de los casos es totalmente diferente, los migrantes en un comienzo envían dinero a su familia en el Ecuador, que en muchas ocasiones es desperdiciado y utilizado de mala manera, adquiriendo objetos ostentosos en lugar hacer que el dinero trabaje para ellos. Posteriormente el migrante forma un nuevo hogar en su nuevo país de residencia motivo por el cual deja de enviar dinero a su familia en el Ecuador, colocándolos en una situación financiera muy complicada.

Finalmente y según estudios realizados, en el ranking de bienestar económico sobre los 22 países de nuestra región, Ecuador se encuentra en el puesto 17 considerado uno de los más pobres. Esta posición es sumamente alarmante para todos nosotros ya que al ser el individuo parte integral de una familia y ésta a su vez el núcleo de la

sociedad debemos preocuparnos por contar cada uno de nosotros con una educación financiera adecuada; la misma que nos proporcionará estrategias de inversión para mejorar nuestro rendimiento económico y de esta manera contribuir con el crecimiento y desarrollo económico de nuestro país.

El Ecuador es un país realmente rico en recursos y en oportunidades de crecimiento que por el momento no las hemos sabido explotar en su totalidad por falta de preparación financiera.

1.4 RAZONES PARA OBTENER LIBERTAD FINANCIERA

La libertad financiera es una condición que se genera cuando los ingresos que se percibe son mayores a los gastos incurridos, su característica principal es que dichos ingresos sean provenientes de actividades que no estén relacionadas con el trabajo cotidiano, es decir: Libertad financiera es una situación en donde los ingresos pasivos (ingresos que se generan sin que uno tenga que trabajar activamente) de una persona, pagan el estilo de vida que desea; es decir, cuando una persona puede vivir el estilo de vida que desea sin tener que trabajar ni depender de otros para obtener dinero.

Para cumplir este objetivo interviene el conocimiento financiero que una persona pueda tener, las estrategias y herramientas que puedan utilizar para optimizar su tiempo y recursos. Encontrar las diferentes opciones de negocios que brinda el mercado para aprovechar las oportunidades y de esta manera encontrar un nicho de ingreso adicional.

El concepto de libertad financiera no es una idea fija ya que puede cambiar de acuerdo a cada persona acorde a sus propias necesidades y deseos. La satisfacción que experimenta cada persona está basada en su propia experiencia. Para una persona libertad financiera puede significar no preocuparse por el pago de los estudios de sus hijos, para otra podría ser vacaciones familiares anuales ya pagadas o para otra tener la tranquilidad de contar con los ingresos adicionales necesarios para cubrir los gastos mensuales si llegase a perder su empleo.

Algunos expertos, entre ellos la escritora Suze Orman señalan que vivir con libertad financiera trae consigo ventajas, tales como:

- Contar con tiempo libre para realizar actividades de recreación, pasar tiempo con los seres queridos e inclusive hasta para encontrar una nueva fuente de ingresos. Vivir una libertad financiera permite a las personas aprovechar al máximo su tiempo sin tener que preocuparse de pasar horas extra en la oficina cumpliendo un trabajo de rutina.
- La libertad financiera proporciona una buena calidad de vida, ya que permite experimentar momentos agradables que tal vez no hubiéramos tenido la oportunidad de vivir si se tuviera la preocupación de estar atados a los pagos de los consumos mensuales. También brinda la oportunidad de adquirir bienes y propiedades simplemente para el deleite personal, es realmente importante pagarse primero a uno mismo.
- No preocuparse por deudas genera tranquilidad en los seres humanos. Las deudas son un problema grande para las personas y causan un fuerte malestar

que inclusive podrían ser el origen de ciertas enfermedades que no les permitan continuar con sus actividades normales productivas.

- En nuestra sociedad una gran ventaja que conlleva la libertad financiera es que en el proceso de construir activos se deben generar negocios, los mismos que a su vez generan empleo y normalmente riqueza; esto hace que nuestro país se desarrolle económicamente y si todos o la gran mayoría lo hacemos por qué no pensar que Ecuador se convierta en un país como Suiza o Luxemburgo que al igual que nosotros tienen una pequeña extensión territorial pero con una gran diferencia en su ingreso económico personal (Luxemburgo al 2010 es el país que tiene el ingreso per capita más alto del mundo USD 107,599 anuales por persona).²

² WIKIPEDIA.

2 ESTRATEGIAS

2.1 ESTRATEGIAS FINANCIERAS PERSONALES, DEFINICIONES Y CONCEPTOS

Estrategia financiera es el conjunto de acciones secuenciales que usted realiza para cumplir sus metas financieras personales.

De acuerdo a los expertos, una estrategia financiera personal se define como a un conjunto de directrices planificadas sistemáticamente en el tiempo que se llevan a cabo para manejar adecuadamente los recursos para llegar al objetivo financiero propuesto.

2.2 DESCRIPCIÓN DE LAS ESTRATEGIAS FINANCIERAS QUE APLICAN EXPERTOS FINANCIEROS

Los expertos consultados practican algunas estrategias en su vida cotidiana para optimizar las finanzas personales, entre las cuales podemos enumerar las siguientes:

- Al finalizar el año los expertos recomiendan realizar un análisis del crecimiento del patrimonio, conocer cuál es el resultado de las inversiones realizadas y cuál es el monto de los activos corrientes.

Esta estrategia la aplican para aprender de las buenas y de las malas decisiones que se han tomado, por lo que es imprescindible revisar el crecimiento del patrimonio y cuál es el resultado de las inversiones, además con este conocimiento es factible aprovechar las oportunidades de mercado por lo que es necesario mantener una suma importante de activos corriente.

- Cada vez que se debe tomar una decisión financiera importante es oportuno consultar con un asesor financiero.

La estrategia anteriormente descrita, las personas la aplican considerando que el mundo cambia muy rápidamente y los mercados cada vez son más inestables. A pesar de contar con cierto nivel de conocimientos financieros siempre es recomendable rodearse de personas con conocimientos mayores a los nuestros, que realicen inversiones y que puedan ofrecernos un consejo de acuerdo a la realidad del mercado y a las finanzas en general; para de esta manera poder aplicar a nuestra propia realidad las experiencias de otras personas.

- Los expertos consultados también aplican como una estrategia el realizar inversiones a largo plazo ya que se puede obtener rendimientos por la realización del interés que generen o mediante la venta a un mayor valor a su costo de adquisición.

Al momento de realizar inversiones a largo plazo, los expertos explican que logran que los ingresos generados se consoliden en patrimonio; además de que

al ser al largo plazo, es decir que el dinero se coloca en un plazo no menor a un año, se pueden considerar como fuentes de ingresos futuros.

- Otra estrategia que aplican los expertos es nunca utilizar crédito o financiamiento a largo plazo para cubrir gasto corriente, es decir de corto plazo.

Siguiendo las recomendaciones de la contabilidad que se aplica para las empresas, la misma estrategia se puede aplicar en las finanzas personales, el gasto corriente se cubre con ingresos corrientes. Las compras de uso cotidiano que no tienen un valor en monto muy significativo es recomendable pagar de forma corriente, como por ejemplo las compras de los alimentos, implementos para el hogar ya sean de limpieza o decoración, gasolina para el automóvil, prendas de vestir, entre otros; ya que al momento de diferir este tipo de compras lo único que se hace es incrementar una deuda que se debería saldar en ese momento para evitar el cobro de intereses innecesarios.

- Una estrategia que lo recomiendan tanto los expertos como diferentes fuentes de información es utilizar adecuadamente la tarjeta de crédito, principalmente con los pagos, ya que no es recomendable realizar pagos mínimos, siempre se debe pagar el valor del consumo total que se haya realizado en el mes o por lo menos pagar por sobre el valor del monto mínimo.

Los expertos recomiendan esta estrategia ya que de esta manera se evita pagar demasiado interés sobre los consumos que realicemos. Cada vez que se realiza

una compra sobre la deuda que ya mantenemos con la institución financiera a través de la tarjeta de crédito, el interés que se debe pagar es cada vez más elevado y los pagos que realicemos (montos mínimos) servirían únicamente para cubrir dichos intereses mas no para cubrir la deuda total.

- Otra estrategia es ahorrar para aumentar el capital patrimonial.

Siempre es recomendable como estrategia para optimizar las finanzas personales, contar con cierto nivel de ahorro, es una estrategia de inversión de muy bajo riesgo y que permite contar con un fondo para poder solventar cualquier tipo de requerimiento o gasto emergente o a su vez para contar con flujo para realizar otro tipo de inversión.

- Realizar un presupuesto mensual en el que si incluyen los gastos y los ingresos, de esta manera es factible llevar un control de los gastos y tener conocimiento de los mismos.

Este presupuesto lo realizan los expertos para conocer el comportamiento de compra y gasto que ellos y su núcleo familiar realizan, también para saber hasta cuánto pueden endeudarse y en qué momento, además permite estar concientes de cuáles son los gastos que se puede prescindir en un momento de crisis y cuáles no e inclusive saber de que si algún momento llegásemos de contar con nuestro trabajo cotidiano hasta cuántos meses se puede resistir sin trabajo o los ingresos generados duren hasta cierto nivel para cubrir los gastos por cumplir.

2.3 PUNTOS FUERTES Y ELEMENTOS FUNDAMENTALES DE LAS ESTRATEGIAS FINANCIERAS QUE APLICAN EXPERTOS FINANCIEROS

Las estrategias anteriormente descritas tienen como base elementos fundamentales que los expertos consideran que son sus prioridades al momento de aplicarlas. Estos puntos fuertes son:

En la estrategia de conocer cuál es el resultado de las inversiones realizadas y cuál es el monto de los activos corrientes, los expertos consideran que lo elemental es evaluar el retorno que se tuvo en los últimos dos años sobre las inversiones que se han realizado, de igual manera el ingreso actual que generan y el posible ingreso que se obtendrá en los próximos dos años. En cuanto se refiere al patrimonio, enfocar los esfuerzos en reducir o eliminar pasivos y en construir activos que generen ingresos.

Es muy importante conocer y hasta de cierta manera pronosticar los resultados de las inversiones que realicemos para mantener un control de las mismas y de nuestros ingresos.

Los expertos recomiendan contar con la experiencia y consejos de un acertado asesor, fundamentándose en que sea alguien que tenga experiencia en el medio, que conozca los pro y los contra del tipo de inversión que se desee realizar y que sea alguien que realmente invierta, no que tenga solo conocimientos teóricos ya que al contar solo con conocimientos no puede tener una visión real del mercado y que también tenga un buen control sobre los gastos que personalmente realiza y la cantidad de ingresos pasivos que él pueda generar.

Otro punto elemental para seguir la estrategia de asesoramiento es rodearse de personas con nuestro mismo interés de optimizar las finanzas personales para aprovechar oportunidades de negocios que se puedan presentar a partir de una simple conversación; además de la confianza que debe existir entre el asesor y la persona asesorada.

Los expertos la momento de aplicar su estrategia de realizar inversiones a largo plazo, consideran que los elementos fundamentales de los mismos es tener una visión de largo plazo para concentrar esfuerzos en acciones en el presente para obtener resultados en el futuro, para de esta manera contar con ingresos en temporadas que las necesitemos para concretar objetivos también a largo plazo, como por ejemplo estudios, nuevas adquisiciones de bienes inmuebles, entre otros.

Otro punto fuerte al aplicar las estrategias de no utilizar financiamiento para cubrir los gastos corrientes es tener la responsabilidad en administrar el dinero de forma correcta para tener la capacidad financiera de cubrir gastos corrientes con ingresos de igual manera corrientes y así no vivir con la mentalidad de que tenemos dinero para usar pero un nivel de deuda muy elevado por cosas que tendríamos que pagar en el momento mismo de la compra, es decir vivir en una economía ficticia.

La realización de presupuesto como estrategia se basa en dos puntos de interés, los ingresos y los gastos. En lo que se refiere a los ingresos un punto fuerte es tener total conocimiento del valor que ingresa a nuestro bolsillo, de dónde proviene el mismo, si es por el trabajo cotidiano que realizamos o si es un ingreso pasivo, es decir un ingreso que lo percibimos sin trabajar directamente por él; en el caso de los gastos es

importante la priorización de los mismos, saber qué gastos son necesarios y que realmente se deban realizar, también se debe considerar tener el control del cumplimiento de los gastos para saldar las deudas pendientes en su totalidad y no incurrir en el error del pago mínimo.

Adicionalmente a todos los puntos fuertes y elementos importantes que se han detallado de acuerdo a las estrategias propuestas por los expertos, para cumplir todas las estrategias y como puntos fuertes de cada una de ellas es que se debe actuar con disciplina y también con planificación. La disciplina es el actuar adecuadamente y de acuerdo a los objetivos planteados, en este caso para optimizar las finanzas personales, como por ejemplo; tener un nivel controlado de gastos y la planificación permite llevar un control adecuado de las transacciones que realizamos, ya sean estas de ingresos, gastos o de inversión.

2.4 VENTAJAS DE LAS ESTRATEGIAS FINANCIERAS QUE APLICAN EXPERTOS FINANCIEROS

Las ventajas que describieron los expertos financieros sobre las estrategias que ellos aplican se pueden resumir en:

En la generalidad todas las estrategias descritas anteriormente, conllevan a ventajas como estar adelante de otras personas para la toma de decisiones financieras que tengamos que manejar. La información es fundamental en cualquier circunstancia en la que podamos estar, por lo que es una ventaja tenerla, saber cómo interpretarla y utilizarla a nuestro favor.

Otra ventaja es la interacción que se crea con los números y la familiarización con los conceptos básicos de las finanzas, para de esta manera ser capaces de distinguir una buena oportunidad de inversión o de generar ingresos pasivos que optimicen nuestras finanzas personales.

Adicionalmente estas tienen la ventaja de ser sencillas de realizar y cumplir, son bastante cautivadoras y realistas, nos permiten vivenciar una diferencia entre lo que hemos estado haciendo frente a lo que debemos hacer para contar con un bienestar financiero y hasta vivir en libertad financiera.

Puntualmente, cada estrategia tiene ventajas, las mismas que se detallan a continuación:

Al momento de realizar un análisis del crecimiento de nuestro patrimonio y de los resultados que hemos obtenido de nuestras inversiones, tenemos la ventaja de tener información imprescindible sobre nuestras transacciones, de esta manera la base de datos con la que contamos es muy valiosa para inclusive tomar decisiones futuras. El beneficio de esta información es que podemos hacer una proyección bastante realista sobre los ingresos que podríamos obtener el siguiente año y también para saber si las inversiones y decisiones financieras que estamos tomando son las correctas o es tiempo de refrescar el portafolio que actualmente manejamos.

La ventaja de contar con el asesoramiento de un experto en las finanzas personales es que tenemos un panorama más amplio de la realidad, además de que podemos aprender cada momento algo nuevo sobre inversiones y sobre el manejo del dinero.

No podemos pretender que por manejar adecuadamente nuestras finanzas personales sabemos absolutamente del tema, en realidad es un tema bastante amplio y complejo en el que siempre vamos a necesitar consejos de personas bien enteradas y entrenadas.

La estrategia de no financiar los gastos corrientes tiene la ventaja de que cualquier análisis que realicemos, como por ejemplo un balance, va a reflejar la realidad de lo que contamos. También podemos utilizar el dinero que tenemos en ese momento sin tener que incrementar nuestro nivel de deudas innecesariamente. Otra ventaja es que al cubrir los gastos corrientes sin financiamiento, de cierta manera evitamos gastar más de lo que tenemos y podemos controlar nuestros gastos.

El interés que se paga por la utilización de las tarjetas de crédito es un índice alto por el financiamiento, el mismo que se eleva si realizamos pagos mínimos en las tarjetas de crédito. La ventaja al pagar el monto total de la deuda o inclusive un valor mayor al mínimo es justamente que no pagamos estos intereses y que podemos contar con el saldo de las tarjetas de crédito para utilizarlo en lo que necesitemos.

Manejar un presupuesto de nuestros ingresos y de nuestros gastos traen consigo algunas ventajas, tales como tener organizada la información de nuestras transacciones para tomar decisiones correctas, viendo esta información es más sencillo tener el panorama completo de nuestra situación financiera, saber si necesitamos generar mayores ingresos o tal vez tomar la opción de disminuir nuestros gastos para llegar al objetivo financiero que nos hemos planteado.

Otra ventaja es detectar en el momento indicado cualquier tipo de situación que no favorezca nuestra situación financiera, el contar con el balance nos permite determinar cuándo hacer los cambios necesarios, ya que puede funcionar como una alarma para tomar decisiones.

2.5 DESCRIPCIÓN DE LAS ESTRATEGIAS FINANCIERAS ENCONTRADAS EN LIBROS Y FUENTES DOCUMENTALES

Varios autores describen ciertas estrategias financieras en sus diferentes obras, que las personas podemos utilizar para optimizar nuestras finanzas personales e inclusive para llegar a vivir en una verdadera libertad financiera.

Cada autor tiene su punto de vista, sus opiniones e inclusive experiencias que nos transmiten a través de sus libros, sin embargo todos coinciden en que pueden existir ocasiones en que cometamos errores y seamos propensos a perder nuestra inversión. Lo más importante de esto, es saber que perder es parte del juego y que inclusive es una etapa de aprendizaje sumamente trascendental, como acota Robert Kiyosaki “Siempre aprenderemos más de nuestros errores que de lo que hacemos bien”.

Robert Kiyosaki por ejemplo, es un autor que brinda grandes ideas sobre estrategias financieras personales en varias de sus obras, en “Padre Rico, Padre Pobre” destaca:

a) *“La regla para hacerse rico es colocar el dinero en activos que produzcan ingresos. Yo ganaba comisiones, vendiendo fotocopiadoras. Y utilicé el dinero que gané adquiriendo bienes inmobiliarios. En tres años, estaba ganando más dinero de mis inversiones del que ganaba vendiendo fotocopiadoras.”*

Esta estrategia está enfocada en el concepto de Ingreso Pasivo que anteriormente hemos señalado (ingresos que se generan sin que uno tenga que trabajar activamente), ya que si bien es cierto, tener un empleo puede generar un sentimiento de seguridad en las personas, también es cierto que el adecuado manejo de nuestro dinero puede significar un ingreso mucho más productivo si lo colocamos en activos, los mismos que nos puedan generar ingresos adicionales a los que recibimos por la labor que realizamos todos los días.

Muchas personas trabajamos en el sector de ventas, generalmente el esquema de pago en un trabajo de estas características está constituido por un ingreso fijo mensual por la labor desempeñada y un ingreso variable que depende directamente de las ventas realizadas. De acuerdo a la estrategia propuesta por Kiyosaki podríamos cubrir nuestros gastos mensuales con los ingresos fijos y se podría designar el dinero ganado bajo concepto de comisiones a realizar inversiones, ya sean en bienes inmuebles, como él lo hizo, o en comprar acciones, generar capital para un negocio propio, etc.; y de esta manera generar ingresos adicionales a los que percibimos mensualmente de manera fija.

Otra estrategia que Kiyosaki describe en este libro es:

- b) *“Créese buenos hábitos, especialmente en el área del dinero. Páguese usted mismo (en ahorros o inversiones) antes de hacer cualquier otra cosa con su dinero.”*

Esta estrategia de hecho, la comparte con otros autores como David Bach en su libro “Empiece tarde, termine rico” y también como Brian Tracy en su libro “Los 21 secretos del éxito de los millonarios por esfuerzo propio”.

Los autores recomiendan que antes de realizar cualquier pago o compra con el dinero ganado, uno debe comprometerse a ahorrar y/o invertir por lo menos el 10% de nuestros ingresos. Esta estrategia está basada en la autodisciplina que cada persona podamos manejar, ya que propone tener un nivel constante de ahorro e inversión.

Los autores señalan claramente que siempre debemos cubrir nuestras obligaciones financieras, pagar nuestras deudas, los impuestos y las diferentes necesidades; sin embargo al momento que ahorramos el 10% de nuestros ingresos como primer paso, estamos creando un precedente para no gastar más del 90% de nuestros ingresos y de esta manera evitamos excedernos en gastos.

En otra de sus obras, “El cuadrante del flujo del dinero”, Kiyosaki detalla:

- c) *“Nuestra estrategia financiera a largo plazo se debe centrar en montar un negocio o en hacer inversiones”*

En un momento dado, las personas deberíamos buscar vivir con independencia laboral, no estar bajo el mando de un superior, trabajando para empresas de terceras personas. Toda persona debería caracterizarse por ser emprendedora y tener la satisfacción de ser dueño de una empresa que sea originadora de puestos de trabajo y que colabore al desarrollo de nuestro país.

Cuando una persona se encuentra en el cuadrante de propietario de negocio hace que el tiempo de las demás personas sea el creador de fortunas, ya que delega el trabajo y se rodea de colaboradores astutos que pueden llevar a cabo con total eficiencia la tarea designada.

Robert Kiyosaki también propone:

d) Desarrollar un plan para administrar nuestro flujo de dinero: de nada sirve ganar más si incrementaremos nuestras deudas. Por el contrario, debemos aprender a administrar mejor nuestro flujo de dinero.

El adecuado manejo de un plan financiero es fundamental como estrategia para optimizar nuestras finanzas personales y también para llegar a vivir una libertad financiera. Si el nivel de ingresos que una persona es alta no implica necesariamente que sea rica o libre financieramente, ya que lo realmente importante es el manejo que se da al dinero y las maneras de cómo conservarlo.

Han existido ocasiones en las que una persona, por ejemplo gana la lotería y en poco tiempo ya no cuenta con ese dinero y comienza a tener problemas económicos. Esto pasa si no se maneja un plan para administrar el flujo de dinero.

Es importante saber exactamente cuáles son los gastos que debemos cubrir y las obligaciones financieras que debemos pagar, el restante lo deberíamos ahorrar y/o invertir.

Otra estrategia que señala es:

e) Disminuir y eliminar por completo las deudas personales.

Para lograr llevar a cabo esta estrategia, lo más importante es eliminar nuestras tarjetas de crédito excepto una o dos; cualquier gasto que tengamos con dichas tarjetas debería ser pagado dentro del mismo mes, ya que no debemos comprar nada que no podamos pagar por completo durante ese mes.

De esta manera eliminamos gastos que pueden ser innecesarios y también el pago de intereses de las tarjetas de crédito.

En el libro “El millonario de al lado”, sus autores Thomas J. Stanley y William D. Danko, describen:

f) “Gastar menos de lo que ganan e invertir el resto. En realidad, la mayoría de los millonarios, supervisan, y planifican cuidadosamente su gasto. Tienden a vivir modestamente; obtienen más placer teniendo seguridad financiera, que proyectando un estilo de vida lujoso ante amigos y socios.”

Esta estrategia está muy ligada a estrategias anteriores, como la de pagarse a uno mismo primero y a la de contar con un plan financiero. No es óptimo gastar dinero con el que no contamos, involucraría generar deudas y por lo tanto intereses de pago. Si realizamos esto, estaríamos cayendo en el esquema tradicional de una persona que pertenece a la clase media, sin intenciones de ahorro ni de inversión.

Un dato interesante que señalan Stanley y Danko es que los ricos no compran objetos ostentosos para demostrar su estatus, simplemente adquieren lo que es necesario para llevar e inclusive mejorar su propio estilo de vida.

En el libro “El hombre más rico de Babilonia” escrito por George S. Clason destaca:

g) “Proteja su tesoro de pérdidas: cuando se tiene capital, éste tiende a atraer numerosos proyectos en los cuales se puede desvanecer. El primer principio de las inversiones es proteger el capital invertido. Es vital familiarizarse con el área de negocios en la que se invierte antes de tomar cualquier decisión – conocer los riesgos, oportunidades, etc.”

Como lo señalamos anteriormente, todas las personas podemos estar propensas a sufrir pérdidas financieras, sin embargo podrían mermarse si tenemos ciertas formas de cuidar nuestra inversión, como tener la mayor información de donde voy a realizar mi inversión e inclusive contar con pólizas de seguros que permitan estar tranquilos para ocasiones graves que no pueda sustentar económicamente.

2.6 PUNTOS FUERTES Y ELEMENTOS FUNDAMENTALES DE LAS ESTRATEGIAS FINANCIERAS ENCONTRADAS EN LIBROS Y FUENTES DOCUMENTALES

Tomando como base las estrategias anteriormente descritas y como señalan sus propios autores, los puntos fuertes y elementos fundamentales de cada una de ellas son:

- a) Es básico desarrollar ciertos conocimientos financieros en definiciones elementales, como la diferencia entre activos y pasivos. Los activos son aquellos que producen dinero, mientras que los pasivos se lo consumen. Cuando se coloca el dinero en activos, como: acciones, bonos y propiedades, se puede ganar dinero. Los pasivos son cosas que cuestan dinero, por ejemplo un carro pierde el 25% de su valor el mismo día que es comprado.
- b) La autodisciplina que cada una de las personas pueda tener es elemental para el seguimiento de las estrategias, el compromiso de ahorro y de inversión debería prevalecer al deseo de comprar objetos que no nos generen un ingreso o que tengamos que endeudarnos para poder adquirirlos.

Generalmente en nuestro medio no existe la costumbre de ahorrar, definitivamente un mal hábito que lo hemos estado viviendo. Es tiempo de cambiar esa realidad, la estrategia señala un 10% de ahorro de nuestros ingresos, un porcentaje que no es alto y totalmente manejable.

- c) Es importante plantearse objetivos a largo plazo, de esta manera todos los días trabajaremos para cumplir metas que nos permitan llegar a cumplir ese objetivo mayor. Tener la visión de crear nuestra propia empresa en el futuro es elemental en el desarrollo humano e inclusive en el desarrollo de nuestra sociedad.

Lo importante de esta estrategia es que lo podemos plantear como un proyecto a largo plazo, mientras construimos nuestra libertad financiera.

- d) Conocer a detalle los gastos que debemos cubrir, para no excedernos de lo que podemos pagar. Una correcta administración es fundamental al momento de llevar un plan sobre nuestro flujo de dinero, para que con el excedente que tengamos, ya sea alto o bajo, lo podamos ahorrar y/o invertir.

Es significativo en esa estrategia trabajar en el plan con conocimientos elementales y básicos de contabilidad, saber exactamente qué es un activo, un pasivo, qué es ingreso y qué es egreso o gasto.

- e) Tener autocontrol sobre nuestras deudas es un punto fuerte para seguir la estrategia para optimizar nuestras finanzas personales.

Cada vez que asumimos una deuda, debemos asegurarnos de que sea mínima. Si decidimos asumir una deuda grande, debemos asegurarnos de que otro pagará por la misma. Y si decidimos asumir tanto una deuda como un riesgo, debemos asegurarnos de que nos paguen al final del día.³

- f) Es básico conocer hasta qué punto podemos gastar nuestros ingresos, la planificación juega un papel elemental en esta estrategia.

- g) La mayoría de gente que posee riqueza trata de estructurar sus asuntos financieros de manera de minimizar su ingreso percibido y maximizar el no percibido. De esta manera, minimizan la cantidad de ingresos sujetos a impuestos.

Los millonarios perciben sólo un 7% de su capital como ingreso cada año – es decir, sólo 7% de sus activos netos está sujeto a impuestos sobre la renta. En contraste, la familia típica de alto ingreso y alto consumo, percibe un 90%.

³ R., KIYOSAKI. *Op. Cit.* (2005). p. 68.

Cerca de un 50% de los millonarios no viven en vecindarios de alto estatus. Los que si, en su mayoría adquirieron su propiedad después de haber alcanzado la independencia financiera, no antes. Es mucho más fácil acumular riqueza si se vive en un área menos costosa. Si pretende acumula riqueza, nunca se comprometa con una hipoteca que sea más del 200% de su ingreso anual percibido.⁴

2.7 VENTAJAS DE LAS ESTRATEGIAS FINANCIERAS ENCONTRADAS EN LIBROS Y FUENTES DOCUMENTALES

El resultado de utilizar y aplicar las estrategias financieras personales anteriormente descritas, a parte de ofrecernos la oportunidad de optimizar nuestras finanzas personales, conllevan ventajas como:

Robert Kiyosaki señala que una ventaja de las estrategia propuestas por su persona es que la riqueza no tiene que ver tanto con el nivel de ingresos, sino con el patrón de gastos. Por lo tanto, está en las manos de cada uno de nosotros manejar las diferentes estrategias, no es necesario llegar a tener un alto nivel de ingresos o un capital elevado para optimizar nuestras finanzas personales.

También podemos señalar que se crean ciclos de retroalimentación positivos: la acumulación de activos duros y financieros permite que se generen mayores niveles de ingreso pasivo y de portafolio – lo que a su vez permite que se creen más activos en el futuro. Es una verdadera máquina de generar dinero y crecimiento.

Se re-define el concepto activo: las personas de clase media consideran que las cosas que compran son sus activos, como por ejemplo sus casas, carros, bienes de

⁴ Ibídem. p. 122.

consumo, etc. Por lo tanto, se endeudan y pagan intereses por la compra de bienes que están perdiendo valor constantemente. Los millonarios tiene un concepto distinto: consideran cualquier cosa que pone dinero en sus bolsillos como un activo. Por esto, se enfocan en adquirir activos. Luego se colocan en una posición que les permita controlar la administración de tales activos.

Mayor seguridad: creando negocios y acumulando activos duros y financieros, los millonarios crean una situación en la que sus ingresos se derivan de varias fuentes. Por esto, si algún ingreso es desestabilizado por cualquier motivo, los millonarios siguen bien posicionados. Tienen mucha más seguridad que una persona cuya única fuente de ingreso es su empleo.

A mayor control, menor riesgo: los inversionistas ricos tienen un gran control sobre sus negocios, activos duros y financieros. Esto significa que afrontan un menor riesgo que otros inversionistas que no poseen tal control.

Habilidad para manejar ventajosamente sus impuestos: debido a que los inversionistas millonarios tienen múltiples estados financieras (uno por cada negocio y activo) existe una considerable flexibilidad para estructurar las transacciones financieras, y así lograr la mínima tasa de impuestos permitida.

Los inversionistas millonarios pueden vender parte de sus negocios al público: debido a que ellos llegan a hacer fuertes negocios y activos, pueden crear compañías capaces de vender acciones al público. En la práctica, es el equivalente de imprimir su propio dinero.

2.8 DESCRIPCIÓN DE LAS ESTRATEGIAS FINANCIERAS ENCONTRADAS EN INTERNET

En varias páginas de internet podemos encontrar información sobre estrategias financieras para mejorar nuestras finanzas personales, son de fácil acceso y prácticas para poder realizarlas con éxito.

Una de las páginas web que nos brinda esta información es <http://norberto.franquicia-personal.com>. En esta página se destaca como estrategia principal la importancia de saber manejar adecuadamente los créditos que podemos tener, más que todo con las tarjetas de crédito, dinero plástico que está al alcance de la mayoría de personas y en muchas ocasiones mal utilizado.

En esta página se publica que al utilizar el crédito es primordial no dejarse llevar por la emoción de adquirir nuevos objetos y hacer compras innecesarias. Es importante recordar que no solo vamos a tener que pagar el costo impreso en la etiqueta, si no también los intereses por hacer uso de su crédito. Una estrategia para evitar cometer este error podría ser esperar 24 horas antes de hacer la compra, en este tiempo se podría considerar si realmente es necesario hacer la compra, o no.

Un punto importante a tomar en cuenta es que no se debe tener un crédito mayor a lo que uno es capaz de pagar, no se puede manejar más de lo que tiene, y mucho menos debe tener varias tarjetas de crédito, ya que los intereses y los gastos de mantenimiento de las mismas son altos. La mejor estrategia es gastar lo que realmente puede pagar.

Use su crédito sabiamente, pague puntual y de preferencia el saldo total para que no le cobren intereses.

En la página web <http://www.finrafoundation.org> se compara a las finanzas personales como la salud física, debido a que la salud física y financiera son indudablemente los factores más importantes que afectan el bienestar, seguridad y la calidad de vida de las personas y la de su familia. Por lo que recomiendan tres ejercicios para que se realicen de forma constante.

El primer ejercicio que proponen es establecer un fondo de emergencia, el mismo que estaría constituido de ahorros para gastos no anticipados y críticos, no está diseñado para compras regulares. En otras palabras, el fondo de emergencia es la suma de dinero en una cuenta de ahorros que se queda sin tocar y son fáciles de acceder en casos de emergencias como el daño y reparación de algún componente de su auto, cuando es su único medio de transporte a su trabajo. Aunque los expertos no pueden establecer el monto que requiere un fondo de emergencias, algo es mejor que nada, ya que un fondo de emergencia le permitiría evitar el préstamo de dinero cuando un gasto imprevisto e inevitable se presente; un préstamo significa pagar intereses.

Este fondo de emergencia una vez creado, se debería mantener por sí mismo, abriendo una cuenta de ahorros que permita realizar una transferencia mensual automática desde una cuenta personal en la que se coloca los ingresos. De esta manera evitaríamos el riesgo de olvidar realizar la transferencia. Lo principal es que ese dinero no se toque a menos de que sea para una emergencia.

El segundo ejercicio de salud financiera consiste en abrir una cuenta de ahorro como cuenta de jubilación independiente, este servicio le da ventajas a nivel de impuestos. Esto es muy útil si usted carece en su trabajo de planes de jubilación.

Una vez que la cuenta sea activada, establezca un monto específico para una transferencia automática desde su cuenta corriente. Nunca use su cuenta de jubilación antes de su jubilación, podría inclusive haber penalidades de impuestos asociadas con el retiro prematuro del dinero de su jubilación.

El tercer ejercicio en base a su salud financiera es pagar en su totalidad el saldo de su cuenta de crédito.

Las tarjetas de crédito cobran un interés muy alto sobre el saldo. Sin embargo, este nivel excesivo de interés se ha convertido tan fácil de aceptar ya que el uso de las tarjetas de crédito es considerado normal y convencional en la vida cotidiana. Pero se puede combatir esta manera de pensar. Primero, por cada una de sus tarjetas de crédito, evalúe si usted va a tener un saldo en su tarjeta que no va poder pagar en su totalidad al final de este mes, sin referirse al pago mínimo de la tarjeta, sino al saldo total en su cuenta. En el mejor de los casos, pague el saldo de sus tarjetas de crédito en su totalidad al final del mes. Si no puede hacer esto, puede lo máximo posible aun si es un poco más que el pago mínimo requerido.

La página www.hsbc.com destaca diez prácticas y sencillas estrategias, las mismas son:

- Revisa que todos tus gastos estén respaldados por ingresos en el presupuesto personal y familiar.
- Ahorra una proporción de tu salario para imprevistos o emergencias.
- Deposita los ahorros en instituciones financieras autorizadas y desconfía de quienes prometen altos rendimientos en empresas desconocidas.
- Compara los intereses que ofrecen los bancos por depositar tus ahorros y los intereses y comisiones que cobran en tarjetas y en créditos.
- Utiliza la tarjeta de crédito en tal forma que puedas cubrir cada mes el total o la mayor parte de lo debido.
- Cubre a tiempo las pólizas del seguro de vida, gastos médicos y del auto para mantenerlos vigentes.
- Calcula si puedes afrontar créditos antes de contratarlos.
- Paga tus deudas para mantener limpio tu historial crediticio. Buenos antecedentes te dan acceso a créditos con mayor facilidad y a menores intereses.
- Practica el consumo inteligente, es decir, valora si necesitas lo que quieres comprar y compara precios y calidad.

Adicionalmente en la página web www.misfinanzaspersonales.com podemos encontrar “Las 11 Trampas Hacia Unas Finanzas Personales Sanas”, estos pasos los podemos seguir como estrategias, los mismos que se detallan a continuación:

Trampa 1: No SaberCuál es su Empresa más Importante

Uno de los aspectos más importantes para lograr unas finanzas personales sanas, seguridad económica y una vida enfocada en la generación de riqueza tiene que ver con el nivel de conciencia que tenemos sobre cuál es la empresa más importante en nuestra vida. Y esta no es la empresa para la cual trabajamos, o somos socios o accionistas, o aquella empresa que queremos formar, la empresa más importante somos nosotros mismos. Como personas, y al igual que una empresa tenemos ingresos, gastos, probablemente deudas, objetivos estratégicos, etc.

Por lo mismo es vital para lograr el bienestar financiero entender dónde está nuestra empresa personal actualmente en términos financieros, podríamos estar bien y tener varios puntos en los que podría mejorar su situación, o podría resultar que nuestra empresa personal está al borde de la quiebra y no nos hemos dado cuenta.

Tomando como ejemplo cualquier empresa mediana o grande, que pasaría a esta empresa si los egresos fueran mayores que los ingresos o dicho de otra forma, si gastara más de lo que ganara, muy probablemente su situación financiera no estuviera muy bien y si esta situación se prolonga en el tiempo lo más seguro es que quiebre o que necesite una fuerte inyección de capital por parte de los socios.

Pues bien, lo mismo le sucede a las personas y es más frecuente de lo que nos imaginamos, un altísimo porcentaje de la población de ejecutivos gasta más de lo que gana, además hacen una serie de figuras o más bien de maniobras con las tarjetas de crédito o con créditos bancarios y si entendimos lo que explicamos anteriormente lo más probable es que estén al borde de la quiebra financiera.

Pero también es importante reconocer que no todos llegan al punto de gastar más de lo que ganan, pero desafortunadamente cometen muchos errores que podrán ser fácilmente corregibles. Para esto es necesario contar con las estrategias de administración del ingreso para no caer en la trampa de ser un destructor de riqueza en vez de ser un generador de riqueza.

Para hacer estos diagnósticos normalmente se deben utilizar herramientas de análisis como el Balance Personal, un estado de Pérdidas y Ganancias personal, e indicadores de Retención de Riqueza.

Para lograr esto es importante empezar a registrar la información relevante y ver realmente que historia cuentan los números.

Trampa 2: Desconocer el Poder de un Presupuesto

Todas las empresas serias y con una intención de crecimiento importante manejan presupuestos que les permiten optimizar sus recursos de acuerdo con aquellos objetivos estratégicamente más relevantes. Estos presupuestos les permiten conocer con qué se cuenta y por cuánto tiempo. Además, normalmente se ejecutan de manera

proactiva y no reactiva. Es decir con anticipación se estima de la manera más exacta posible cuánto se va a gastar o invertir y por qué rubro o concepto.

Si esto es lo que hacen las grandes compañías para administrar sus finanzas, nosotros con mayor razón deberíamos contar con nuestro presupuesto orientado a optimizar nuestros recursos. En la practica la gran mayoría conoce cuál es su ingreso y el valor aproximado de los gastos totales, pero desconocemos con detalle estratégico hacia dónde están yendo nuestros recursos, y de esta forma no podemos esperar una vida sana financieramente.

Las personas que no planean están en una situación de riesgo muy alta, existe un sabio refrán popular que dice: “Nadie planea fracasar, pero fracasamos porque no planeamos...”

Dicen los expertos que en la era de la información o en la Nueva Economía, necesitamos desarrollar 3 inteligencias para ser exitosos desde el punto de vista económico:

1. Inteligencia emocional: cómo reacciono ante lo que me ocurre.
2. Inteligencia Económica: cómo aprendo a posicionarme de tal forma que logro generar los ingresos que espero.
3. Inteligencia Financiera: cómo administro el capital que pasa por mis manos de forma que pueda genera riqueza.

La utilización de un sistema sencillo y fácil de operar de manejo de presupuestos es una herramienta súper potente para cualquier tipo de profesionales financieros o no financieros que estén serios en tomar control de su futuro financiero. Es una potente ayuda para que decida dónde quiere que vayan sus recursos antes que la vida decida por nosotros usted.

Además, es importante en el desarrollo y control del presupuesto establecer metas de ahorro mensual y nivel de gastos asociados a nuestros ingresos.

Trampa 3: Pagarse de Último

Es vital que nosotros hagamos todo lo posible por mantener un flujo de caja positivo; es decir que siempre hagamos lo necesario para que nos sobre dinero al final de mes, o lo que es lo mismo, que no gastemos todo lo que ganamos.

Aunque esto suena trivial y casi obvio es muy importante que le preste suma atención porque es la única forma para que, desde el punto de vista financiero, tengamos posibilidades de lograr aquellos objetivos que son importantes para nosotros caso contrario cualquier objetivo a futuro será solo una ilusión.

Las personas que tienen problemas en lograr un flujo de caja positivo, gastando más de lo que ganan suelen tener una especie de enfermedad al tener un nivel muy elevado de deudas malas, producto de hábitos de compra no adecuados. Una forma de empezar a mejorar su situación financiera es aplicando el principio de pagarse a usted primero, el concepto de páguese a usted primero hace referencia a que antes de

pagarle a los demás invierta mínimo un 10% de su ingreso en algún vehículo financiero que lo acerque cada vez más a sus objetivos.

Trampa 4: Caer en el Ciclo de Dependencia Económica

Se refiere a un ciclo de destrucción de riqueza en que casi todas las personas latinoamericanas entran desde que empiezan a ser económicamente productivas.

Veamos de qué se trata:

1. Las personas salen de las universidades normalmente con entusiasmo, empuje y con ganas de comerse el mundo. Consiguen su primer trabajo o montan su propio negocio y comienzan a ser económicamente productivos.
2. Reciben su remuneración por el trabajo realizado.
3. Normalmente desaparece casi todo su ingreso en gastos básicos, deudas e imprevistos.
4. Continúan trabajando el siguiente mes o la siguiente quincena y se repite el ciclo, con el inconveniente que en la medida que pasa el tiempo el nivel de gastos tiende a aumentar hasta copar o rebasar los ingresos, razón por la cual las personas necesitan cada vez trabajar más.

Pero ahí no para todo, si asumimos que esta persona es un profesional capaz, competente y que genera valor agregado con su trabajo, tarde o temprano tiende a prosperar, situación en la cual genera más ingresos por concepto de aumento, bonos, etc.

Lo realmente preocupante es que aproximadamente el 85% de las personas a las que les ocurre esto (que incrementan sus ingresos), algo raro les pasa y ese extra en términos de flujo de caja, es extra de 3 a 6 meses, para después volverse en imprescindible porque han elevado de nuevo su nivel de gastos...y así siguen por los siguientes 30 a 45 años de vida productiva.

El gran inconveniente de las personas que entran en ese ciclo de dependencia económica es que normalmente no mantienen vidas financieramente sanas y están muy expuestas a cualquier factor externo que pueda descompensar su vida y la afecte de manera dramática.

El otro inconveniente es que casi nunca logran comprar su tiempo o llegar a esa etapa de la vida en que no necesitan de un trabajo o profesión para vivir como quieren vivir, porque indefinidamente su fuente de ingresos depende de su trabajo.

Esto ocurre por la baja capacidad de planeación con que cuentan por un uso no adecuado de sus finanzas personales, donde los gastos excesivos y sin proporción tienden a ser una constante.

Trampa 5: No Utilizar a su favor el valor del dinero en el TIEMPO

Es muy importante entender este concepto que muchas de las personas con bienestar económico manejan y entienden, se refiere a comprender que no se necesita una gran suma de dinero para acumular un capital importante.

Realmente uno de los mejores aliados que cualquier persona puede tener es el tiempo, es el activo más importante con que una persona puede contar, incluso más que el capital.

Fortunas se hacen, se pierden y se vuelven a hacer, el dinero puede volver a conseguirse pero el tiempo no.

Además es importante recordar que Albert Einstein decía que el interés compuesto era la “octava maravilla del mundo”. Si aprende a utilizar este principio y lo combina con la disciplina necesaria y con un plan de monitoreo comprobado, acumular un capital alto puede ser una realidad.

Trampa 6: No Planear... LA LISTA DE ORO

Nadie planea fracasar... fracasamos por no planear, como ya tratamos es muy importante iniciar un programa de planeación financiera como punto de partida para lograr unas finanzas personales sanas.

Muchas veces suele ocurrir que las personas quieren iniciar planeando ciertos objetivos que no son tan importantes para mantener una salud financiera y desconocen algunos puntos que son fundamentales.

En las finanzas personales, una cosa es lo que quiere planear usted y otra lo que necesita planear y este dependerá definitivamente de la situación de cada persona considerando factores como:

Nivel de Ingresos, edad, responsabilidades económicas, etc.

Trampa 7: No Planear su Estrategia de Libertad Financiera

Algunas personas tienden a referirse a este objetivo como estrategias jubilación, pero el concepto de libertad financiera es mucho más amplio y potente. De hecho las estrategias de jubilación son una parte de la estrategia de libertad financiera, pero además tiene que ver con el concepto de riqueza que muchos expertos plantean y esto no tiene que ver únicamente con el ingreso de un individuo, ni con su patrimonio sino con el tiempo con que usted puede mantener su calidad de vida si deja todo tipo de ingresos generado por su trabajo directo.

Así mismo las personas que obtienen ingresos producto de rendimientos financieros, arriendos de bienes raíces, dividendos, o por ser dueños de empresas que corran en piloto automático reciben ingresos de tipo residual; es decir, no tienen que realizar un trabajo para recibir su ingreso.

Por lo tanto unas de las definiciones de riqueza con las que más nos identificamos es la cantidad de tiempo que usted puede pasar sin disminuir su calidad de vida si su fuente generada por su trabajo directo desaparece.

Este objetivo es importante porque cuando lo alcancemos nos podremos dedicar a hacer lo que más nos gusta como por ejemplo viajar, pasar tiempo con el cónyuge, con los hijos o con la familia, estudiar, aprender un nuevo, etc.

Esta es la razón por lo que a este objetivo de Libertad Financiera, abarca mucho más que dinero, abarca tiempo y su combinación, logrando una verdadera calidad de vida.

Trampa 8: No Planear el Manejo de los Imprevistos

Este objetivo nace como respuesta al nacimiento de la era de la información, en la era industrial los cambios fuertes que desestabilizaban a las personas ocurrían muy espaciados en el tiempo. Esto quiere decir que los factores externos fuera del control de las personas y que provocaban situaciones de riesgo económico como por ejemplo despidos masivos, reestructuraciones de compañías, fusiones, etc. no ocurrían de manera frecuente. Algunos expertos afirman que se daban cada 8-10 años.

Por eso era común ver que las personas trabajaban en la misma compañía por más de 25 ó 30 años, que el doctor tenía su mismo consultorio toda una vida, igual el odontólogo y el abogado con su oficina, entre muchos otros.

Como los cambios no eran tan frecuentes, cuando éstos ocurrían las personas tenían más tiempo para acomodarse a ellos; Hoy en día, la historia es otra. Lo único constante es el cambio. Muchos expertos plantean que el común de las personas experimentará cambios que puedan desestabilizarlos financieramente cada 2-3 años.

Por esta razón es muy importante contar con una estrategia de imprevistos dentro de su planeación financiera.

Algunos de los puntos generales que debe cumplir su estrategia de imprevistos son:

Crear un fondo de imprevistos: este fondo debe estar separado de sus ahorros y demás inversiones. Debe ser preferiblemente para ese objetivo únicamente.

Definir los eventos bajo los cuales usted dispondría de los recursos que tiene en el fondo de imprevistos. Se sugiere que se incluyan sólo dos razones: una situación grave de salud de usted o de cualquier miembro de su familia o de una persona que estime mucho o una disminución fuerte de ingresos.

El principio fundamental es no disponer de estos recursos para situaciones distintas a las anteriormente mencionadas como regalos para eventos sociales, imprevistos con el carro, ciertos gustos, etc.

Determinar el valor de su fondo de imprevistos. En términos generales debe ser entre 3-6 meses de su nivel mensual de gastos.

El fondo de imprevistos debe ser muy líquido; esto quiere decir que los recursos deben estar disponibles en cualquier momento. Si usted necesita disponer de su dinero, el proceso de retirarlo no debe durar más de una semana.

Trampa 9: No Planear la Educación de los Hijos

Veamos qué es lo que le sucede a la gran mayoría de los padres con respecto a la educación universitaria de sus hijos. Casi todos los padres quieren el mayor bienestar posible para sus hijos y esto sin duda incluye la posibilidad que estudien en una buena universidad.

Si bien en la nueva economía la educación universitaria no es ya sinónimo de éxito financiero en la vida, el hecho de asistir a una universidad acerca a los hijos a conocer muchas personas interesantes, aprender cosas nuevas y tener la posibilidad de mejores empleos que aquellos que no cuentan con la misma preparación. Sin embargo, lo que normalmente ocurre es que los padres se acuerdan o más bien toman conciencia de esto cuando su hijo o hija tiene la edad de 17 ó 18 años. Este simple hecho normalmente desbalancea la estructura financiera de muchos núcleos familiares. Veamos por qué:

Si su hijo o hija está próximo a entrar a la universidad y si usted quiere que él o ella accedan a universidades de primer nivel en el país, debe estar preparado para un aumento en sus gastos anuales aproximadamente USD 7.000 anuales de acuerdo a los costos de las universidades en Ecuador. Es claro por qué muchas familias entran en estrés económico ya que su nuevo flujo mensual de gastos se ha incrementado en casi USD 600, qué pasa si no es un solo hijo sino son dos ó tres que están estudiando en la universidad, y si son todos al mismo tiempo...ya se puede imaginar lo que ocurrirá...es sólo cuestión de multiplicar.

Ahora bien, esta situación puede cambiar si utilizamos parte de los conceptos que tratamos, el valor del dinero en el tiempo, el poder el interés compuesto y aprender a pagarse usted primero, hagamos un ejemplo:

Supongamos que usted tiene un hijo de 5 años, quiere que vaya a una buena universidad y usted entiende la importancia de no dejarse alcanzar del tiempo, más bien ha decidido tenerlo a su favor, supongamos también que entrará a la universidad alrededor de los 18 años, lo que nos da un horizonte de planeación de 13 años.

Si realiza una inversión mensual consistente de USD 330 en un instrumento financiero (CD, póliza de acumulación, etc) que mantenga una tasa de interés del 4% en promedio en durante el período (13 años) logrará acumular el capital suficiente que le permita a su hijo o hija asistir a una muy buena universidad, además en términos de su flujo de caja evitará un fuerte impacto cuando su hijo entre a la universidad.

CUADRO N° 1

Edad	Costo Educación	Flujo Mensual requerido
5	\$ 7,000.00	\$ 583
6	\$ 7,350.00	\$ 613
7	\$ 7,717.50	\$ 643
8	\$ 8,103.38	\$ 675
9	\$ 8,508.54	\$ 709
10	\$ 8,933.97	\$ 744
11	\$ 9,380.67	\$ 782
12	\$ 9,849.70	\$ 821
13	\$ 10,342.19	\$ 862
14	\$ 10,859.30	\$ 905
15	\$ 11,402.26	\$ 950
16	\$ 11,972.38	\$ 998
17	\$ 12,570.99	\$ 1,048
18	\$ 13,199.54	\$ 1,100
19	\$ 13,859.52	\$ 1,155
20	\$ 14,552.50	\$ 1,213
21	\$ 15,280.12	\$ 1,273
22	\$ 16,044.13	\$ 1,337

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: Zayda Góngora

En el ejemplo se proyecta un incremento del 5% anual en el costo de la educación.

Trampa 10: No Planear su Propia Educación

Este aspecto cada día cobra más fuerza, sobre todo con las reglas de juego de la nueva economía. Anteriormente, como los cambios ocurrían más espaciados en el tiempo, era suficiente con que las personas estudiaran su carrera universitaria y de pronto una especialización.

Actualmente, ser profesional probablemente es parecido a ser bachiller hace 20 años. Hoy en día, por la frecuencia con que cambian las cosas se sugiere planear el desarrollo personal y profesional como una actividad que debe realizarse durante el tiempo que usted quiera ser económicamente productivo. De hecho no sobra considerar la opción que esto sea una actitud de vida. Muchos expertos sugieren inclusive contemplar un rubro para esto dentro de su presupuesto mensual.

Muchas personas creen que su proceso de formación termina cuando salen de la universidad, pero si su enfoque es el éxito financiero, su proceso de entrenamiento, formación y capacitación sólo empieza cuando usted sale de la universidad y se enfrenta al mundo real además no es suficiente con haber hecho estudios posteriores de especialización, masters, y demás su proceso de entrenamiento personal debe ser continuo y permanente si usted quiere tener una vida financieramente sana y próspera.

Está usted actualmente desarrollando alguna estrategia de entrenamiento continuado?
si su respuesta es no, le sugerimos que decida arrancar con una.

Para lograr los mejores resultados de su proceso de educación personal es fundamental:

1. Desaprender: consiste en estar dispuesto a modificar creencias que probablemente funcionaron para nuestros padres y para nuestros abuelos, pero que hoy, en la nueva economía no siempre funcionan.
2. Aprender a aprender: necesitamos generar las competencias para aprender a aprender. El mundo evoluciona tan rápido en esta nueva era que no basta con tener ciertos conocimientos, sino que es esencial desarrollar formas nuevas de aprenderlos.

Si quiere ser exitoso financieramente en la nueva economía, le recomendamos que divida su entrenamiento en dos áreas:

1. Capacitación Individual: como su nombre lo dice es aquella que usted puede realizar por si solo a través de libros, casetes, revistas, internet, videos, CD's, etc.
2. Capacitación por Asociación: es aquella en la que el hecho de relacionarse con otras personas se convierte en una fuente de experiencias, relaciones, percepciones, sensaciones, etc. que hacen que su proceso de aprendizaje sea más potente y que las posibilidades de éxito se aumenten de manera exponencial.

Una estrategia muy potente para su entrenamiento por asociación es:

Participe en cursos, diplomados, seminarios y congresos. No se imagina lo lucrativos que pueden ser para usted en términos económicos si los aprovecha como es debido, no sólo en términos de la información que va a recibir, sino de los contactos y las relaciones que puede hacer.

INFORMACIÓN + ACCIÓN + ACTITUD CORRECTA = ÉXITO FINANCIERO

Trampa #11: No Planear su Estrategia de Protección

Si usted quiere ser financieramente sano debe pensar seriamente en contar con estrategias de protección. Estas estrategias nacen como respuesta a posibles contingencias que usted tenga que afrontar durante la implementación de su planeación estratégica personal.

Si usted no quiere pertenecer al grupo de los que fracasan por no planear, debe haber identificado una serie de objetivos relevantes para su vida y empezado con la implementación de los planes de acción que le permitan hacer de ellos una realidad. Es claro que las estrategias deben tener en cuenta elementos como la optimización tributaria y los vehículos financieros apropiados para cada objetivo.

Pero es esencial responder a la pregunta, de qué pasa si algo inesperado interrumpe su proceso de planeación? Es decir, usted puede haber planeado todo al 100%, pero que ocurre si su activo más importante en su vida falta, qué pasa si usted falta o se inhabilita para continuar siendo económicamente productivo.

La gravedad de la situación tiene que ver generalmente con el número de personas que dependen económicamente de usted, por esto, el panorama se agrava cuando su cónyuge depende de usted, cuando sus padres dependen de usted, o cuando la calidad de vida de su núcleo familiar está muy soportada por los ingresos que recibe y que dependen exclusivamente de su actividad o trabajo.

Si la calidad de su vida está soportada en ingresos pasivos o residuales la situación tiende a ser bastante menos grave.

Por lo anterior, si tiene personas que dependen de usted es muy importante contar con la estrategia de cobertura más apropiada para su situación. Esta estrategia debe incluir dos eventos: cómo proteger a su familia si usted falta y cómo protegerse a usted y a ellos si queda incapacitado para seguir desarrollando su actividad productiva.

Para esto es importante conocer y evaluar cuánto será nuestro ingreso por pensión de invalidez y también conocer claramente nuestro plan de salud y/o medicina pre-pagada porque hay situaciones que no están cubiertas y que pueden llevar a la quiebra a su familia de la noche a la mañana.

Es indispensable aprender a cuantificar su riesgo y a que sepa qué esperar en cada situación. Muchas personas evaden estos temas porque piensan que hacerlo es muy costoso, sin embargo las soluciones se puede encontrar a precios muy manejables.

Los empresarios invierten en proteger sus empresas ante contingencias y eventualidades porque conocen la capacidad de generación de flujo de caja que éstas

tiene, le invitamos a hacer lo mismo, asegúrese de contar con estrategias de protección para su familia y para sí mismo y entonces estar seguro de encaminarse hacia una vida financieramente sana.

2.9 PUNTOS FUERTES Y ELEMENTOS FUNDAMENTALES DE LAS ESTRATEGIAS FINANCIERAS ENCONTRADAS EN INTERNET

En las diferentes páginas de internet, usadas como fuente de información para las estrategias anteriormente descritas señalan también los elementos fundamentales de cada una de ellas:

El uso adecuado del dinero plástico constituye un punto fuerte en las estrategias financieras personales, para poder realizar una transacción exitosa es imprescindible tomar en cuenta que la compra que realicemos la podamos pagar máximo hasta el fin de mes, lo importante es no dejar que las deudas crezcan hasta un nivel incontrolable. El punto clave de esta estrategia es que las tarjetas de crédito deberían ser utilizadas simplemente para la comodidad del usuario, por ejemplo, al no contar con efectivo en ese momento mas no como una herramienta de compra sin contar con lo fondos necesarios.

En la estrategia de ahorro los puntos fundamentales que se deberían considerar de acuerdo a la fuente de información son:

- **Magnitud de ingresos:** Si el consumidor espera que sus ingresos futuros sean mayores que los actuales, no existirá apenas estímulo para el ahorro. En

cambio, si cree que sus ingresos van a disminuir, el estímulo será mayor. Esto sería como una planificación del consumo y de los ingresos obtenidos.

- **Certidumbre de los ingresos futuros:** Es evidente que con ingresos inciertos en el futuro, el incentivo para el ahorro es mayor que cuando esos egresos futuros están más asegurados.
- **Grado de previsión de futuro:** Por falta de imaginación, o por cualquier otro motivo, puede ocurrir que se infravaloren las necesidades futuras respecto a las actuales, lo que supone vivir más en el momento actual y despreocuparse del futuro; esto acarrea un ahorro inferior.
- **Nivel de renta actual:** Cuanto más alta sea la renta actual, más se ahorrará, ya que gastando más quedan menos necesidades que satisfacer; entonces es preferible atender a la previsión de una necesidad futura antes que al consumo actual.
- **Expectativas sobre la evolución de los precios futuros:** Si se espera que los precios de los bienes van a ser más altos en el futuro, la tendencia al ahorro será menor que si se esperan unos precios estables o unos precios inferiores.
- **El tipo de interés:** Un cierto flujo, tal vez no muy grande, puede esperarse del premio que se espera obtener de la renta ahorrada, es decir, del tipo de interés. Si este es alto, es probable una mayor tendencia a ahorrar que si es bajo.

- **El salario:** Se considera salario a la remuneración del factor de producción trabajo. Dependiendo del salario que uno reciba se verá si se ahorra o no. Si una persona obtiene un salario mensual bastante alto, lo más probable es que ahorre la cantidad que no gasta de su salario. Mientras más alto es el salario, hay más probabilidad de ahorro.
- **La inflación:** es un desequilibrio en el mercado, acumulativo que se auto alimenta, se acelera por sí mismo y es difícil de controlar. Mientras mayor es la inflación, menor es el ahorro.

Puede también ahorrarse para capitalizar y mejorar la posición social, por el hecho de ser propietario, o por pretender alcanzar una situación de poder económico, o para dejar un patrimonio a los descendientes.

También podemos señalar que los puntos fuertes sobre la estrategia de abrir una cuenta de jubilación son:

- **Determine cuáles serán sus necesidades cuando se retire:** Retirarse es costoso. Los expertos estiman que, para poder mantener su nivel de vida cuando se retire, una persona necesitará recibir el equivalente de alrededor del 70% de sus ingresos cuando trabajaba (casi el 90%, o más, en el caso de las personas con ingresos menores). Es muy importante que usted determine cuál será su situación financiera futura.⁵

⁵ [<http://dinero.aollatino.com/2011/05/05/jubilacion-consejos-prepararse/>].

- **Infórmese acerca del plan de retiro o de participación en las utilidades que provee su empleador:** Si su empleador ofrece un plan, pida que le proporcione el valor estimado de sus prestaciones. La mayor parte de las empresas le proporcionará un resumen de sus prestaciones individuales, si usted lo solicita. Antes de cambiar de empleo, pregunte qué sucederá con su pensión. Averigüe si recibirá las prestaciones del plan de su empleo anterior. Y, determine también si tendrá derecho a recibir las prestaciones del plan de su cónyuge.
- **Contribuya a un plan de ahorro que no esté sujeto al pago de impuestos:** Si su empleador ofrece un plan de ahorros que esté libre del pago de impuestos, tal como un 401(k), participe y contribuya lo más que pueda. Sus impuestos sobre estos ahorros serán menores, su compañía podría también aportar a su cuenta, y las deducciones automáticas de su sueldo facilitarán el trámite.
- **No gaste sus ahorros:** No use sus ahorros para su retiro. Perderá tanto capital como intereses y no se beneficiará de las ventajas impositivas de este tipo de ahorro. Si cambia de empleo, transfiera sus ahorros directamente a una cuenta IRA o al plan de retiro de su nuevo empleador.
- **Comience hoy mismo, establezca sus objetivos y tome las medidas necesarias para lograrlos:** Comience lo antes posible. Mientras más temprano empiece a ahorrar, más tiempo tendrá para que sus ahorros crezcan. Convierta el ahorro en su prioridad más importante. Formule un plan, sígalo y establezca las metas para usted y su familia. Recuerde que nunca es demasiado tarde para ahorrar. Comience a ahorrar hoy mismo, sin importar la edad que tenga.

- **Considere los principios básicos de la inversión:** La manera en que se ahorra es tan importante como la suma ahorrada. La inflación y los tipos de inversión que usted haga son factores de suma importancia, y de ellos dependerá el total de sus ahorros al retirarse. Infórmese sobre la manera en que está invertido su plan de retiro o de ahorros.
- **Haga preguntas:** Las sugerencias anteriores le servirán para comenzar a prepararse financieramente para su retiro, pero deberá obtener más información. Hable con su empleador, banco, cooperativa de crédito, o un asesor financiero. Haga sus preguntas y asegúrese de haber entendido las respuestas. Obtenga consejos prácticos y actúe hoy mismo. La seguridad económica no se logra por arte de magia. Se requiere planificación, disciplina y, por supuesto, dinero.

Dentro de otras de las estrategias señaladas anteriormente se debe destacar sus puntos fuertes, como estar al día en el pago de cuotas y préstamos que podamos mantener, tener una buena calificación crediticia y contar siempre con pólizas de seguros en los principales aspectos como vida, salud, vehículo, entre otras.

2.10 VENTAJAS DE LAS ESTRATEGIAS FINANCIERAS ENCONTRADAS EN INTERNET

Aplicar las estrategias financieras encontradas en Internet generan ventajas para optimizar nuestras finanzas personales, tales como:

En la actualidad, las tarjetas se han constituido en un elemento casi indispensable para el manejo de todo tipo de operaciones comerciales, al utilizar adecuadamente la tarjeta de crédito, la misma se convierte en uno de los instrumentos financieros más eficientes para la agilización de la dinámica comercial. Una de las ventajas es que el uso de estas les va a permitir acceder a muchas opciones de compra, sin necesidad de contar con dinero en efectivo, además que satisfacen ciertas necesidades financieras de forma inmediata. Adicionalmente, manejar de forma correcta las tarjetas de crédito permite contar con un buen nivel crediticio como referencia bancaria y financiera.

En cuanto a la estrategia del ahorro, la principal ventaja es contar con un sentimiento de tranquilidad y seguridad, al ahorrar dinero la gente se da a sí misma más seguridad, la gente no puede predecir el futuro y teniendo en cuenta momentos como este sus ahorros pueden dejarlos libre de un gran momento de angustia.

Principalmente la mayor ventaja del ahorro es que el dinero que acumulamos puede ser una buena fuente de inversión para generar ingresos pasivos.

3 HERRAMIENTAS

3.1 HERRAMIENTAS FINANCIERAS PERSONALES, DEFINICIONES Y CONCEPTOS

Se entiende por herramienta financiera a los sistemas creados para monitorear y controlar: ingresos, egresos, ahorro, activos, pasivos, resultados de negocios y flujo de su dinero.

Una herramienta financiera puede considerarse como un sistema creado para realizar cualquier actividad financiera de la manera más eficiente, todo lo que se utiliza para mejorar la calidad de vida de los seres humanos puede ser considerado una herramienta.

Además debemos considerar como una herramienta a todo instrumento, programa, modelo, entre otros, que nos permita anticipar eventos y realizar simulaciones, así como también organizar y establecer una serie de reportes donde se pueda aplicar a nuestras necesidades para alinearse a un resultado deseado.

Normalmente requieren de disciplina y constancia para su aplicación.

3.2 DESCRIPCIÓN DE LAS HERRAMIENTAS FINANCIERAS QUE APLICAN EXPERTOS FINANCIEROS

Los expertos consultados utilizan varias herramientas para optimizar sus finanzas personales, entre las cuales podemos enumerar las siguientes:

- El balance personal y un estado de resultados.
- Flujos de caja y control del gasto.
- Moneydance.
- Excel.

La frecuencia de uso de estas herramientas en casi todos los expertos entrevistados es mensual, tan solo un experto lo hace de forma trimestral y otro de forma semanal.

Todos los expertos coinciden en la importancia de administrar el flujo de ingresos y gastos.

La mayoría de expertos obtuvieron estas herramientas en Internet, consultando e investigando las mejores prácticas, muy pocos las desarrollaron en Excel y algunos las obtuvieron de sus asesores.

3.3 PUNTOS FUERTES Y ELEMENTOS FUNDAMENTALES DE LAS HERRAMIENTAS FINANCIERAS QUE APLICAN EXPERTOS FINANCIEROS

Los expertos consultados han resaltado como puntos fuertes y elementos fundamentales en la herramienta del balance personal el realizar una correcta

medición respecto a los activos y a los pasivos, por ejemplo en los bienes raíces evaluar anualmente el precio de mercado del bien.

En el estado de resultados, es muy importante considerar todos los costos asociados a una inversión, como el tiempo que dedico a esa inversión, los costos asociados a la misma (legales, tributarios), costo del asesor, entre otros; y todos estos costos deben ser imputados a esa inversión.

El Flujo de caja y el control del gasto como una herramienta en general según los expertos consultados nos permite hacer simulaciones, para evaluar escenarios sobre, que pasa si? Además de almacenar información, conocer más rápido el resultado y hacer proyecciones futuras.

Respecto a Moneydance, es una sencilla aplicación que funciona en Windows que nos permite llevar al día las cuentas personales y estar al tanto de todo lo referente a nuestra contabilidad personal, se pueden añadir nuestras cuentas, ya sean bancarias o de otro tipo, para tener una vista detallada tanto general como de una cuenta particular.

También podemos programar las transacciones periódicas como el ingreso de la nómina o las facturas del hogar para no tener que introducirlas cada vez manualmente.

De esta forma, Moneydance nos prestará una gran ayuda para gestionar adecuadamente nuestro dinero y vigilar nuestra contabilidad personal.

Como elementos fuertes tenemos la organización datos y los reportes.

Finalmente algunos expertos recomendaron el uso de Excel ya que consideran que es una herramienta amigable, universal, simple y practica que combinada con un conocimiento básico de finanzas personales y constancia para su utilización nos podrán dar muy buenos resultados en la administración de nuestras finanzas personales.

3.4 VENTAJAS DE LAS HERRAMIENTAS FINANCIERAS QUE APLICAN EXPERTOS FINANCIEROS

Las ventajas del uso de estas herramientas según los expertos consultados son el orden y el control que debemos tener para administrar nuestras finanzas, además de que muchas de ellas nos ayudan a analizar el real resultado económico que obtenemos de nuestras inversiones, así como también nos ayudan a determinar déficits o excedentes de dinero en determinados ciclos de nuestra vida.

Algo realmente muy importante al utilizar estas herramientas es que conoceremos todos nuestros gastos, definiendo hacia donde estamos destinando nuestros ingresos, de donde provienen y que necesitamos hacer para aumentarlos.

Finalmente y si tenemos la constancia de utilizar estas herramientas los expertos consultados concluyen que podremos monitorear nuestro presupuesto y proyectar nuestras necesidades o excedentes de dinero para tomar las mejores decisiones para optimizar nuestras finanzas personales.

3.5 DESCRIPCIÓN DE LAS HERRAMIENTAS FINANCIERAS ENCONTRADAS EN LIBROS Y FUENTES DOCUMENTALES

Los libros y fuentes documentales que hemos tenido la oportunidad de leer describen algunas herramientas que podemos utilizar para optimizar nuestras finanzas personales. Por ejemplo; en el Libro “Finanzas Personales para Dummies” escrito por Eric Tyson se destaca que es necesario definir nuestro Activo Neto, el mismo que se define como un barómetro la condición monetaria que la persona esté manejando en ese momento, ya que el mismo indica la capacidad que tiene de alcanzar metas financieras importantes, tales como: comprar una casa, jubilarse y hacer frente a gastos inesperados o pérdida de ingresos.

El activo neto es la diferencia entre sus activos y sus pasivos financieros:

Activos financieros – Pasivos financieros = Activo neto

Antes de señalar la herramienta utilizada para el cálculo del Activo Neto, es imprescindible conocer conceptos, definiciones y características de los diferentes elementos para comprender el objetivo de este cálculo y su correcta utilización e implementación en el manejo de nuestras finanzas personales:

Activos Financieros: Dinero real o una inversión que puede convertirse en dinero físico para comprar cosas ahora o en un futuro.

Pasivos Financieros: Dinero con el que en la actualidad o en un futuro no se cuenta, ya que es para pagar deudas con bancos, familiares, amigos, etc.

El autor Eric Tyson nos proporciona la siguiente tabla para determinar nuestro Activo Neto, la misma que se convierte en una herramienta financiera que fácilmente se puede utilizar en Excel:

Tabla 2-1		Sus Valores Financieros	
<i>Cuenta</i>			<i>Valor</i>
Ahorros y cuentas de inversión (incluyendo cuentas de jubilación):			
<i>Ejemplo:</i> Cuenta de ahorro			US\$5.000
_____			US\$ _____
_____			US\$ _____
_____			US\$ _____
_____			US\$ _____
_____			US\$ _____
		Total =	US\$ _____
Beneficios ganados que pagan un ingreso mensual de jubilación:			
Pensiones del trabajo			US\$ _____ / mensual
Seguridad Social			US\$ _____ / mensual
			× 240*
		Total =	US\$ _____
Total Activos financieros (sume los dos totales) =			US\$ _____

Tabla 2-2		Sus Pasivos Financieros	
<i>Préstamo</i>			<i>Saldo</i>
<i>Ejemplo:</i> Tarjeta de Crédito del banco Amolados			US\$4.000
_____			US\$ _____
_____			US\$ _____
_____			US\$ _____
_____			US\$ _____
_____			US\$ _____
_____			US\$ _____
Total de pasivos financieros=			US\$ _____

Tabla 2-3		Su Activo Neto	
<i>Localice</i>		<i>Escribalo Aquí</i>	
Total Activos financieros (de la Tabla 2-1)		US\$	_____
Total Pasivos financieros (de la Tabla 2-2)		- US\$	_____
	Activo Neto =	US\$	_____

Los resultados numéricos que se obtengan de esta herramienta, pueden ser positivos o negativos dependiendo de cada una de las personas que la apliquen, ya que corresponde al estilo de vida de cada uno, por lo que la utilidad e importancia del activo neto es particular a cada persona, según su situación y sus metas. Lo que a una persona con un estilo de vida simple le parece mucho dinero, puede parecerle algo mínimo a una persona con grandes ambiciones y el deseo de un estilo de vida opulento.

Lo más importante es acabar con sus deudas primero las de mayor interés. Después tiene que formar una reserva de protección cuyo monto sea de tres a seis meses de gastos de subsistencia. Definitivamente debe informarse más sobre cómo salir de una deuda, disminuir sus gastos y desarrollar habilidades concernientes a los impuestos para ahorrar e invertir sus ganancias futuras.

Otro punto importante para considerar en el manejo de las finanzas personales es el nivel de ahorro que se puede generar, el mismo que se refiere a la nueva cantidad de dinero que se añade a un fondo.

Para calcular sus ahorros del año pasado, necesita calcular su activo neto actual y el del año anterior. La cantidad ahorrada el año pasado es igual al cambio en el activo neto de ese año, es decir, el activo neto actual menos el activo neto del año pasado.

Para realizar estos cálculos se puede utilizar la siguiente tabla, como herramienta financiera:

Tabla 2-4		Su Tasa de Ahorro del Año Pasado	
Paso 1: Identificación de sus ahorros			
<i>Hoy</i>		<i>Hace un Año</i>	
Ahorros e inversiones	US\$ _____	Ahorros e inversiones	US\$ _____
– Préstamos y deudas	US\$ _____	– Préstamos y deudas	US\$ _____
= Activo neto actual	US\$ _____	= Activo neto hace un año	US\$ _____
Paso 2: Correcciones por cambios en el valor de las inversiones que tenía durante el año			
Neto activo hoy			US\$ _____
– Neto activo hace un año			US\$ _____
– Apreciación de inversiones (durante el año pasado)			US\$ _____
+ Depreciación de las inversiones (durante el año pasado)			US\$ _____
= Tasa de ahorros			US\$ _____

Otra información muy importante para llevar la en un archivo de Excel de acuerdo se indica en el libro “Finanzas Personales para Dummies” es el control de gastos y pago de deudas, de acuerdo a la siguiente tabla:

Tabla 3-1		Detalle de Sus Gastos	
<i>Categoría</i>	<i>Promedio Mensual (US\$)</i>	<i>Porcentaje del Ingreso Bruto Total (%)</i>	
Impuestos, impuestos, impuestos (ingreso)			_____
FICA (Seguridad Social y Medicare)	_____		
Federal	_____		
Estatal y local	_____		
El techo sobre su cabeza			_____
Renta	_____		
Hipoteca	_____		
Impuestos sobre la propiedad	_____		
Gas/electricidad/aceite	_____		
Agua/Basura	_____		

<i>Categoría</i>	<i>Promedio Mensual (US\$)</i>	<i>Porcentaje del Ingreso Bruto Total (%)</i>
El techo sobre su cabeza		_____
Teléfono	_____	
TV por cable & Internet	_____	
Jardinero/Servicio doméstico	_____	
Muebles/electrodomésticos	_____	
Mantenimiento/composturas	_____	
Comida, maravillosa comida		_____
Supermercado	_____	
Restaurantes y comida para llevar	_____	
Transportación		_____
Gasolina	_____	
Mantenimiento/repaciones	_____	
Cuotas estatales de registro	_____	
Casetas y estacionamiento	_____	
Tarifas de camión o metro	_____	
Estilo		_____
Ropa	_____	
Zapatos	_____	
Joyas (relojes, aretes)	_____	
Tintorería	_____	
Pago de deudas (excluyendo la hipoteca)		_____
Tarjetas de crédito o débito	_____	
Préstamos automovilísticos	_____	
Préstamos estudiantiles	_____	
Otros	_____	

En el libro escrito por Robert Kiyosaki, “El cuadrante del flujo del dinero”, describe otro tipo de herramientas financieras que también son imprescindibles y muy importantes en el manejo de las finanzas personales. “Las palabras son herramientas”, ya que según indica Kiyosaki las palabras son habilidades necesarias para manejar correctamente las finanzas personales, por lo que es necesario ser “amo de las palabras y saber qué palabras funcionan con determinados tipos de personas”⁶.

En la compra de un bien, en la realización de una inversión o en la aplicación de conocimientos financieros es importante manejar las herramientas necesarias para poder llevar a cabo dicha transacción con éxito y optimizando los recursos que manejamos.

3.6 PUNTOS FUERTES Y ELEMENTOS FUNDAMENTALES DE LAS HERRAMIENTAS FINANCIERAS ENCONTRADAS EN LIBROS Y FUENTES DOCUMENTALES

Las herramientas financieras que se obtuvieron de libros y de fuentes documentales se basan principalmente en las transacciones que generalmente todas las personas realizamos en la vida cotidiana, las herramientas permiten agrupar las cuentas de una manera en que se puede visualizar las oportunidades tanto de mejora en cada transacción como también las oportunidades de inversión o de ahorro que pueden existir. Al tener la información de manera conjunta, es posible notar los movimientos de las cuentas, su comportamiento y la magnitud de los valores que aplican en cada uno, de esta manera es factible notar si en alguna cuenta se presenta algo inusual o es el momento oportuno para realizar alguna mejora.

⁶ R., KIYOSAKI. *Op. Cit.* (2005). p. 39.

Para poder utilizar las herramientas adecuadamente y aprovechar su potencial en plenitud es necesario conocer los conceptos fundamentales de las transacciones financieras para que con ayuda de las mismas herramientas se pueda colocar los valores en el espacio correcto y se obtengan los resultados de los diferentes estados financieros.

Lo elemental en la utilización y aplicación en las herramientas anteriormente descritas son las transacciones bien detalladas que se deben registrar, de esta manera nos aseguramos de que quede registro de todo lo realizado, sin obviar ninguna información que puede ser importante para realizar el análisis financiero necesario para optimizar las finanzas personales, es importante no dejar pasar por alto ningún movimiento financiero.

Todos los movimientos y registros son fundamentales para organizar los estados financieros personales, para alcanzar paz financiera mental y poder decidir con seguridad nuestro futuro financiero, tomando en cuenta que tenemos a la mano información certera para tomar cualquier decisión.

Es importante que estas herramientas sean fáciles de entender y que permitan su utilización para lograr el objetivo deseado y mejorar la calidad de vida financiera. Si bien es cierto se debe contar con un nivel de conocimiento financiero básico, un punto fuerte de estas herramientas es que precisamente indican paso a paso lo que debe realizar, qué valores son los que se deben colocar, en qué parte de los diferentes estados financieros, en qué momento y en qué proporción; con ejemplos simples y reales; lo que hace amigable su utilización y por lo tanto su correcto uso.

Al ser herramientas de uso cotidiano, otro elemento fundamental es el orden que debe prevalecer en el manejo de las mismas ya que se debe colocar cronológicamente la información, no olvidar ningún detalle y mas que todo ser constante con la aplicación de la herramienta. Estas herramientas permiten analizar, decidir y proyectar la situación financiera personal mediante un proceso continuo.

3.7 VENTAJAS DE LAS HERRAMIENTAS FINANCIERAS ENCONTRADAS EN LIBROS Y FUENTES DOCUMENTALES

Una ventaja principal de las herramientas financieras anteriormente descritas es la facilidad para obtener soluciones oportunas frente a inconvenientes financieros que se puedan presentar ya que permiten determinar en qué parte se encuentran los problemas, ya que pueden ser en varios puntos, como por ejemplo en los ingresos o en los gastos.

Las herramientas financieras que se obtuvieron de libros y de fuentes documentales se basan principalmente en las transacciones que generalmente todas las personas realizamos en la vida cotidiana, las herramientas permiten agrupar las cuentas de una manera en que se puede visualizar las oportunidades tanto de mejora en cada transacción como también las oportunidades de inversión o de ahorro que pueden existir. Al tener la información de manera conjunta, es posible notar los movimientos de las cuentas, su comportamiento y la magnitud de los valores que aplican en cada uno, de esta manera es factible notar si en alguna cuenta se presenta algo inusual o es el momento oportuno para realizar alguna mejora.

Para poder utilizar las herramientas adecuadamente y aprovechar su potencial en plenitud es necesario conocer los conceptos fundamentales de las transacciones financieras para que con ayuda de las mismas herramientas se pueda colocar los valores en el espacio correcto y se obtengan los resultados de los diferentes estados financieros.

Lo elemental en la utilización y aplicación en las herramientas anteriormente descritas son las transacciones bien detalladas que se deben registrar, de esta manera nos aseguramos de que quede registro de todo lo realizado, sin obviar ninguna información que puede ser importante para realizar el análisis financiero necesario para optimizar las finanzas personales, es importante no dejar pasar por alto ningún movimiento financiero.

Todos los movimientos y registros son fundamentales para organizar los estados financieros personales, para alcanzar paz financiera mental y poder decidir con seguridad nuestro futuro financiero, tomando en cuenta que tenemos a la mano información certera para tomar cualquier decisión.

Es importante que estas herramientas sean fáciles de entender y que permitan su utilización para lograr el objetivo deseado y mejorar la calidad de vida financiera. Si bien es cierto se debe contar con un nivel de conocimiento financiero básico, un punto fuerte de estas herramientas es que precisamente indican paso a paso lo que debe realizar, qué valores son los que se deben colocar, en qué parte de los diferentes estados financieros, en qué momento y en qué proporción; con ejemplos simples y reales; lo que hace amigable su utilización y por lo tanto su correcto uso.

Al ser herramientas de uso cotidiano, otro elemento fundamental es el orden que debe prevalecer en el manejo de las mismas ya que se debe colocar cronológicamente la información, no olvidar ningún detalle y más que todo ser constante con la aplicación de la herramienta. Estas herramientas permiten analizar, decidir y proyectar la situación financiera personal mediante un proceso continuo.

3.8 DESCRIPCIÓN DE LAS HERRAMIENTAS FINANCIERAS ENCONTRADAS EN INTERNET

Actualmente el medio de búsqueda más rápido es el internet, donde podemos encontrar algunas opciones como herramientas financieras para optimizar nuestras finanzas personales.

Por ejemplo en la página <http://www.mis-finanzas.com/herramientas-financieras.html> podemos encontrar herramientas muy útiles y de fácil uso. La página señala que las Herramientas Financieras nos pueden servir principalmente para organizar nuestros estados financieros, tanto así que podemos obtener una tranquilidad financiera mental al poder decidir con seguridad nuestro futuro financiero.

En esta página podemos encontrar una serie de herramientas financieras que nos permitirán organizar, controlar y deducir nuestro futuro financiero.

En este sitio web podemos descargar las herramientas (modelos de estados financieros) para que puedan ser aplicados en una hoja de Excel, por ejemplo:

- El estado financiero permite diagnosticar nuestra situación actual, es decir, qué tanto tenemos.

BIENES

Efectivo	
Banco	
Ahorros	
Bonos o Acciones	
Valor en Monedas	
Valor de Casas	
Valor de Terrenos	
Otras Propiedades	
Cuentas por Cobrar	
Valor de Negocios	
Valor de Vehiculos	
Muebles	
Joyas	
Otros	
Otros	
TOTAL	

DEUDAS

Tarjetas de Credito	
Prestamos para Vehiculo	
Prestamos personales	
Prestamos Bancarios	
Prestamos de otra indole	
Hipoteca	
Pagares	
Deudas Personales	
Creditos	
Cuentas por pagar	
Familiares	
Otros	
TOTAL	

El balance neto seria los bienes menos las deudas.

BALANCE NETO	
---------------------	--

- Formulario de Ingresos y Egresos Mensuales, este formulario es útil para realizar un diagnóstico de cuanto es nuestro balance al final del mes. También puede ser la base para elaborar un presupuesto.

INGRESOS	
Salario	
Intereses	
Dividendos	
Otros	
Total	

EGRESOS

1. Vivienda	
Hipoteca (Alquiler)	
Seguro de la casa	
Impuestos	
Electricidad	
Gas	
Agua	
Internet	
Teléfono	
Mantenimiento	
Otros gastos	
Total	

2. Alimentos	

3. Automóvil	
Reparaciones	
Gasolina	
Aceites	
Impuestos	
Seguro	
Total	

4. Seguros	
Vida	
Médico	
Otros	
Total	

5. Deudas	
Tarjetas de crédito	
Préstamos y pagaré	
Otras deudas	
Total	

6. Entretenimiento y Recreación	
Comidas fuera	
Niñera/Servicio	
Paseos y excursiones	
Vacaciones	
Otros gastos	
Total	

7. Ropa	

8. Ahorros	

9. Gastos Médicos	
Doctor	
Dentista	
Medicinas	
Otros	
Total	

10. Gastos Misceláneos	
Perfumes y cosméticos	
Salón de belleza y barbero	
Lavandería y planchado	
Gastos varios	
Suscripción de revistas, periódico, servicios	
Regalos	
Gimnasio, Spa	
Otros gastos	
Total	

11. Escuela/Cuidado de niños	
Matrícula	
Materiales didácticos	
Transportación	
Guardería	
Total	

12. Inversiones	

Total Gastos	
---------------------	--

INGRESOS MENOS GASTOS	
Ingresos	
Gastos	
(Déficit) o Excedente	

- Lista de las Deudas, si listas las deudas te darás cuenta de dos cosas de suma importancia (i) la totalidad de tus deudas y (ii) las diferentes tasas de interés. Esto servirá para priorizar las deudas y pagar aquellas que tienen el mayor interés.

Asunto	CANTIDAD	PAGO MENSUAL	TASA DE INTERES
Hipoteca			
Tarjetas de Crédito			
Banco			
Prestamos			
Compañías de Prestamos			
Compañías de Seguros			
Uniones de Crédito			
Prestamos Familiares			
Otros prestamos personales			
Prestamos para negocios			
Prestamos médicos			
Otros			
Otros			
TOTAL DE DEUDAS			

financieras, los cálculos son realizados inmediatamente y es bastante amigable.

Es así como por ejemplo en esta página podemos obtener los siguientes datos:

- Depósitos a Plazo: Modalidad de ahorro donde pactamos con una institución financiera un plazo determinado.

Deposito a Plazo	0.00
Tasa de Interes	0.00 %
Periodo de la Tasa de Interes	<input checked="" type="radio"/> Anual <input type="radio"/> Bi-mensual <input type="radio"/> Semestral <input type="radio"/> Mensual <input type="radio"/> Trimestral <input type="radio"/> Diaria
Numero de dias de la cuenta a plazo	0
	<input type="button" value="Calcular"/> <input type="button" value="Limpiar"/>
Interes del Deposito a Plazo	0.00
Costo Efectivo de la Operacion	
Interes Cobrado	0.00
	<input type="button" value="Calcular"/>
Tasa efectiva de la operación	0.000000 %

- Préstamos con Interés Vencido: Operación crediticia, donde una institución financiera nos presta una cantidad de dinero para devolverlo en un plazo determinado más los intereses.

Prestamo	0.00
Tasa de Interes	0.00 %
Periodo de la Tasa de Interes	<input checked="" type="radio"/> Anual <input type="radio"/> Bi-mensual <input type="radio"/> Semestral <input type="radio"/> Mensual <input type="radio"/> Trimestral <input type="radio"/> Diaria
Numero de dias de prestamo	0
	<input type="button" value="Calcular"/> <input type="button" value="Limpiar"/>
Intereses	0.00
Costo Efectivo de la Operacion	
Intereses Cobrados	0.00
	<input type="button" value="Calcular"/>
Tasa efectiva de la operaci3n	0.00 %

- Descuento de Letras: Modalidad de préstamo en donde una institución financiera le adelanta a sus clientes (girador) una cantidad de dinero, producto de la venta que este cliente (girador) le hace a su cliente (aceptante).

Letra	0.00
Tasa de Interes	0.00 %
Periodo de la Tasa de Interes	<input checked="" type="radio"/> Anual <input type="radio"/> Bi-mensual <input type="radio"/> Semestral <input type="radio"/> Mensual <input type="radio"/> Trimestral <input type="radio"/> Diaria
Numero de dias de prestamo	0
	<input type="button" value="Calcular"/> <input type="button" value="Limpiar"/>
Intereses adelantados	0.00
Costo Efectivo de la Operacion	
Intereses cobrados	0.00
	<input type="button" value="Calcular"/>
Tasa efectiva de la operación	0.00 %

- Descuento de Pagarés: Documento de crédito (Titulo-Valor) mediante el cual una persona (cliente) se compromete a pagar una cantidad de dinero a otra (institución financiera), a un plazo determinado.

Pagare	0.00
Tasa de Interes	0.00 %
Periodo de la Tasa de Interes	<input checked="" type="radio"/> Anual <input type="radio"/> Bi-mensual <input type="radio"/> Semestral <input type="radio"/> Mensual <input type="radio"/> Trimestral <input type="radio"/> Diaria
Numero de dias de prestamo	0
	<input type="button" value="Calcular"/> <input type="button" value="Limpiar"/>
Intereses adelantados	0.00
Costo Efectivo de la Operacion	
Intereses cobrados	0.00
	<input type="button" value="Calcular"/>
Tasa efectiva de la opeación	0.00 %

- Cuotas Fijas: Modalidad de préstamo donde pagamos en cuotas fijas, durante el plazo que dure el crédito, las cuotas fijas son mensuales.

Préstamo	0.00
Tasa de Interés	0.000000 % <input checked="" type="radio"/> Anual <input type="radio"/> Mensual
Número de Cuotas	0
Fecha de Desembolsos (dd/mm/aaaa)	18/09/2011
	<input type="button" value="Calcular"/> <input type="button" value="Limpiar"/>
Cuota Fija	0.00
Costo Efectivo de la Operación	
Cuota Fija Cobrada	0.00
	<input type="button" value="Calcular"/>
Tasa efectiva de la operación	0.00 %

- Capacidad de Pago: Modalidad de préstamo en donde una institución financiera en función de la capacidad de pago mensual que tenemos, nos presta hoy una cantidad de dinero a un plazo determinado y a una tasa de interés fija.

Capacidad de Pago	0.00
Tasa de Interés	0.000000 % <input checked="" type="radio"/> Anual <input type="radio"/> Mensual
Número de Cuotas	0
Fecha de Desembolsos (dd/mm/aaaa)	18/09/2011
	<input type="button" value="Calcular"/> <input type="button" value="Limpiar"/>
Préstamo	0.00
Costo Efectivo de la Operación	
Pago mensual cobrado	0.00
	<input type="button" value="Calcular"/>
Tasa efectiva de la operación	%

- Sobregiros de cuentas corrientes

Tasa de Interés Anual	0.00 %								
Numero de Dias del mes	<input checked="" type="radio"/> 31 <input type="radio"/> 30 <input type="radio"/> 29 <input type="radio"/> 28								
Tasa de Interés Diaria	0.00000000 %								
Ingrese los saldos diarios de su cuenta corriente: <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <thead> <tr> <th style="width: 15%;">Dia</th> <th style="width: 25%;">Saldo</th> <th style="width: 25%;">Int. Dia</th> <th style="width: 35%;">Int. Fin Mes</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4" style="height: 20px;"> </td> </tr> </tbody> </table>		Dia	Saldo	Int. Dia	Int. Fin Mes				
Dia	Saldo	Int. Dia	Int. Fin Mes						
<input type="button" value="Limpiar"/>									

- Cuentas de ahorros: Depósitos de dinero de libre plazo que realizan los clientes en las instituciones financieras.

Tasa de InterA@s Anual	0.00 %		
NA?mero de DAas del mes	<input checked="" type="radio"/> 31 <input type="radio"/> 30 <input type="radio"/> 29 <input type="radio"/> 28		
Tasa de InterA@s Diaria	0.00000000 %		
Ingrese los saldos diarios de su cuenta corriente:			
DAa	Saldo	Int. Dia	Int.Fin Mes
<input type="button" value="Limpiar"/>			

En la página web <http://www.comparativadebancos.com/mejores-herramientas-gestion-finanzas-personales/> se puede encontrar algunas herramientas bastante versátiles para su utilización, detalladas inclusive en dos idiomas, inglés y español. Entre las herramientas encontradas en español y que se podrían utilizar en nuestro medio encontramos las siguientes:

- Unience: Esta herramienta está centrada en la formación de una comunidad de ahorradores permitiendo crear grupos entre los usuarios y miniblogs para todos ellos, donde compartir las opiniones de cada usuario en cuanto a diferentes tipos de inversiones se refiere.

En la actualidad permite a todos usuarios ver en tiempo real la cotización de sus carteras y otros productos de inversión, teniendo entre sus planes incorporar en un corto plazo otros productos como cuentas o depósitos.

Su principal baza es que parte como entidad independiente y la aplicación ha sido desarrollada totalmente por ellos.

En la página web de esta herramienta (<https://www.unience.com/es>) se indica un esquema de funcionamiento de la misma:



Y en la cual se desarrolla cada uno de estos 4 pasos para su funcionamiento:

1. Aprende: Desde que entras en Unience puedes empezar a aprovechar los conocimientos que otros inversores, antes que tú han decidido compartir y la información externa que Unience pone a tu disposición:

- Opiniones de otros inversores en sus miniblogs. Visita el blog personal del Community Manager de Unience.
- Cotizaciones proporcionadas por Thomson Reuters y Noticias de periódicos financieros. En tu página de inicio podrás recibir las noticias de los periódicos que más te gustan.

2. Agrega tus inversiones en un sólo sitio: También puedes obtener, mediante conexiones seguras a las webs de tus entidades financieras, la información agregada de todas tus inversiones. ¿Qué obtienes a cambio?

- Valoración histórica de tus inversiones.
- Actualización diaria de la valoración de tus inversiones.
- Alertas periódicas por email o SMS sobre el estado de tus inversiones.
- Posibilidad de organizar tus inversiones en carteras distintas independientemente de las entidades financieras en las que las tengas depositadas.
- Posibilidad de comparar la evolución de tus inversiones y la de los principales índices del mercado.

3. Comparte: En cualquier momento puedes empezar tú también a compartir información y conocimientos con el resto de inversores. Todo ello de acuerdo con unos criterios de privacidad que tú mismo estableces. ¿Qué obtienes a cambio?

- Visibilidad basada en la reputación que vayas adquiriendo.
- Si eres un inversor que necesita ayuda, podrás elegir a un asesor financiero y compartir con él la información que estimes necesaria para que él pueda asesorarte.

- Si eres un profesional que busca ofrecer servicios de asesoramiento, podrás mostrar tu capacidad de gestión a otros inversores, tus futuros clientes.

4. Aumenta tu reputación: Una vez que formes parte activa de la comunidad de inversores notarás que cuanto más das, más recibes a cambio.

Esta herramienta permite el manejo de 5 puntos para el desarrollo de habilidades financieras:

1. Gestor de Fondos.- En el cual destaca:

- Garantía de que las posiciones y las cifras que ofrece se corresponden con sus verdaderas inversiones.
- La posibilidad de compartir con otros usuarios la información de su cartera, para así generar una relación de confianza.
- Ganar reputación dentro de la comunidad de inversores.
- Compartir sus opiniones y análisis con otros usuarios, con el fin de encontrar mejores ideas de inversión.
- Diferenciarse de otros inversores que también dicen dónde invierten, pero no lo demuestran.

2. Inversor Principiante.- Esta herramienta ofrece:

- Saber cuántos inversores tienen esa misma acción o fondo en pérdidas que yo, hacernos contactos y preguntarles su opinión.
- Publicar mi pregunta en mi blog de Unience, de modo que otros ahorradores o un asesor financiero la vean y me den consejo.
- Ver si los valores o fondos que estoy pensando en vender están entre los más vendidos o comprados entre los usuarios más rentables.
- Añadir en mi perfil personal las entradas de los blogs que sigo por Internet.
- Analizar cuál es la influencia de las pérdidas de ese valor o fondo en el conjunto de mi cartera.

3. Asesor Financiero.- La herramienta permite:

- Acceso directo a la cartera de tus clientes con un sólo click si éstos te aceptan como seguidor.
- Posibilidad de descargar en una hoja de cálculo la información de las carteras de los clientes para hacer cálculos adicionales.
- Enviar mensajes a sus asesorados con explicaciones de su visión del mercado o sugerencias sobre productos que les convendría para el futuro.

- Agregar y compartir una cartera modelo, para demostrar a otros inversores su buena gestión y buscar nuevos clientes.
- Publicar opiniones y consejos sobre cómo gestionar una cartera, y elegir si sólo son visibles para los clientes o para todos los usuarios de Unience.

4. Director Entidad Financiera.- Unience ofrece:

- Posibilidad de ofrecer a los clientes una posición integrada de su cartera de inversiones con la tecnología de Unience.
- Analizar si los clientes están entre los más rentables o los de más reputación de la red social.
- Realizar campañas comerciales específicas al perfil de inversores que busca la organización.
- Conocer las opiniones y las inquietudes de los inversores en sus blog personales, para poder darles servicios de mayor interés.
- Desarrollar aplicaciones adicionales a través de Unience que ofrezcan un servicio añadido a mis clientes.

5. Inversor Experimentado.- Esta herramienta permite:

- Posibilidad de organizar y llevar el seguimiento de las distintas posiciones de forma agregada.
- Ordenar las inversiones por producto financiero, por titulares y crear tantas carteras como quiera.
- Rentabilidad anualizada histórica de la cartera, teniendo en cuenta las compras y ventas de valores y las entradas y salidas en fondos.
- Información sobre las comisiones que paga a cada entidad con la que trabaja.
- Recibir a diario un email o un sms con la valoración conjunta de la cartera y su cambio respecto al día anterior.

Otra herramienta que podemos utilizar para optimizar nuestras finanzas personales es Stuney (<http://www.stuney.net/>), la misma que es de licencia de uso gratuita y ha sido creada para definir y controlar el presupuesto familiar. De forma muy fácil, se puede introducir y manejar los datos del presupuesto familiar y los datos reales de ingresos y de gastos que se produzcan.

También tiene una importante funcionalidad: Simular Situaciones. Mediante la simulación, se puede ver como quedaría el presupuesto familiar si se produjeran varios eventos, como la compra de un vehículo o incurrir en nuevos gastos, e inclusive el efecto que tendría el ahorrar en nuestro presupuesto.

Este presupuesto familiar es sencillo y de fácil utilización y está dotado de ayudas y avisos que pueden guiar durante todo el proceso, sin necesidad de leer largos y aburridos manuales.

STUNEY.NET Salir Presupuesto Guardar Datos Copia Seguridad Palabra de Paso Bloqueo Ver Mensaje ?

Descripción del Presupuesto Fichero de Ejemplo de Presupuesto Ejercicio 2007 domingo, 13 de mayo de 2007 Puntero

Avisos	Mes	Avisos	Mes
Renegociar tipo de interés del depósito en el banco 1	Ene		
Subir el alquiler del parking	Feb		
Renegociar tipo de interés del depósito en el banco 2	Mar		
Subir el alquiler de la casa del pueblo	Abr		
Hacer declaración de renta	May		
Pagar ITV del coche	Jun		
Primer cargo de la declaración de renta	Jul		
Posible derrama extraordinaria de la comunidad de vecinos	Ago		
Posible incremento del seguro médico	Sep		
Traspasar dinero de banco 1 a banco 2	Oct		
Pago del segundo cargo de la declaración de renta	Nov		
Ver saldo disponible en tarjeta de débito para comparas	Dic		

STUNEY.NET I-G ejer 5.666 /12 ms 472 Situación 1 Modo Presupuesto Datos Bloq. Puntero

Avisos Gráficos Impres. + Línea + Título - Lin./Tít. + Detalle + Agrup. Subir
Salir Guardar Cop.Seg Importe - Increment. Comen. Ver/no Notas ?

Concepto	sr	ca	ad	Ejercicio	/12 ms	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Ejerc.	
Situación																			
1 Situación Real Actual																			SR
2 Comprando apartamento en la playa																			CA
3 Comprando apartamento y coche nuevo																			AC
4																			
5																			
6																			
7																			
8																			
9																			
0 Todas las Situaciones Activas																			
Acumulados Ingresos Ejercicio																			
1 Nóminas																			38.400
2 Pagas Extras																			6.736
3 Otros Ingresos																			6.852
4																			
5																			
6																			
7																			
8																			
9																			
Acumulados Gastos Ejercicio																			
1 Diversiones																			5.860
2 Seguros																			3.144
3 Agua, Gas, Electricidad, Teléfono																			2.292
4 Colegio y Extraescolares																			7.708
5 Hipotecas y Créditos																			8.460
6 Impuestos Municipales																			683
7 Comunidad de Propietarios																			1.436
8 Comida y Ropa																			9.700
9 Otros																			7.039

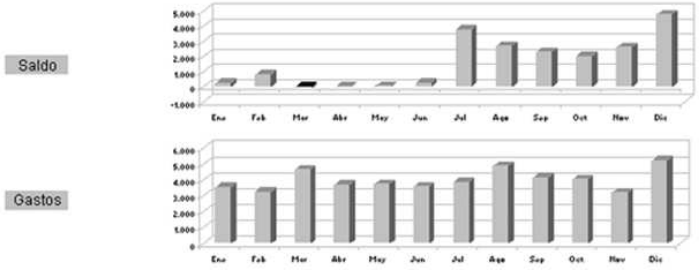
Ingresos		Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Ejerc.
Nóminas		3.200	3.200	3.200	3.200	3.200	3.200	6.568	3.200	3.200	3.200	3.200	3.200	6.568
Intereses		141	141	141	141	141	141	141	141	141	141	141	141	1.692
Otros Ingresos		430	430	430	430	430	430	430	430	430	430	430	430	5.160
4.332 /mes		3.771	3.771	3.771	3.771	3.771	3.771	7.139	3.771	3.771	3.771	3.771	7.139	51.988

Gastos		Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Ejerc.
Domiciliaciones		2.013	2.290	1.579	2.313	2.739	1.792	1.664	1.852	1.576	1.961	2.356	1.819	23.954
Efectivo en casa		953	918	1.043	918	918	1.018	918	1.018	1.018	1.018	918	2.418	13.068
Gastos cuenta 2		400	400	900	400	400	400	1.100	2.700	900	900	400	400	9.300
3.860 /mes		3.366	3.608	3.522	3.631	4.057	3.210	3.682	5.562	3.494	3.879	3.674	4.637	46.322

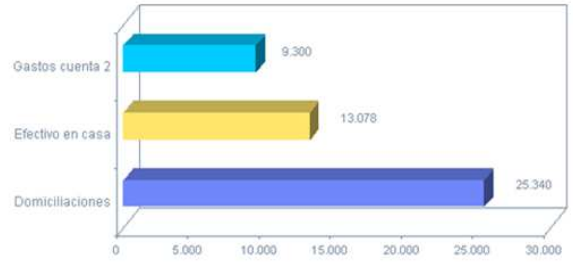
Ingresos-Gastos	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Ejerc.
405	163	249	140	-266	561	3.457	-1.791	277	-108	97	2.502	D.S.I.	
Saldo	405	568	817	957	671	1.232	4.689	2.898	3.175	3.067	3.164	5.666	

Ingres-Gastos/ejer. 5.666 Ingr-Gast/12 meses 472 Gt. Max 5.662 Gt. Min 3.210

13 de mayo de 2007		Fichero de Ejemplo de Presupuesto		2007		Ver ceros		?		Imprimir Selección		Volver								
Agrupación	Concepto	SR	AP	AC	Ejerc.	/ 12 ms	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Media	
Situación																				
1	Situación Real Actual				SR															
2	Comprando apartamento en la playa				AP															
3	Comprando apartamento y coche nuevo				AC															
4																				
5																				
6																				
7																				
8																				
9																				
0	Todas las Situaciones Activas																			
Acumulados Ingresos Ejercicio																				
1	Nóminas						38.400													
2	Pagas Extras						7.200													
3	Otros Ingresos						6.852													
4																				
5																				
6																				
7																				
8																				
9																				
Acumulados Gastos Ejercicio																				
1	Diversiones						5.870													
2	Seguros						3.844													
3	Agua, Gas, Electricidad, Teléfono						2.201													
4	Colegio y Extraescolares						7.885													
5	Hipotecas y Créditos						9.060													
6	Impuestos Municipales						683													
7	Comunidad de propietarios						1.436													
8	Comida y Ropa						9.700													
9	Otros						7.039													
Ingresos																				
Agrupaciones		Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Ejerc.						
a	Nóminas	3.200	3.200	3.200	3.200	3.200	3.200	6.800	3.200	3.200	3.200	3.200	6.800	45.600						
b	Intereses	141	141	141	141	141	141	141	141	141	141	141	141	1.692						
c	Otros ingresos	430	430	430	430	430	430	430	430	430	430	430	430	5.160						
		4.371 /mes	3.771	3.771	3.771	3.771	3.771	3.771	7.371	3.771	3.771	3.771	7.371	52.452						
Gastos																				
Agrupaciones		Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Ejerc.						
a	Domiciliaciones	2.170	1.805	2.802	2.358	2.323	2.251	1.837	1.157	2.225	2.134	1.871	2.407	25.340						
b	Efectivo en casa	953	1.018	953	918	1.018	918	918	1.010	1.018	1.018	918	2.418	13.078						
c	Gastos cuenta 2	400	400	900	400	400	400	1.100	2.700	900	900	400	400	9.300						
		3.977 /mes	3.523	3.223	4.655	3.676	3.741	3.563	3.855	4.867	4.143	4.052	3.169	47.718						
Ingresos-Gastos		248	548	-884	95	30	202	3.516	-1.096	-372	-281	582	2.146	D.S.I.						
Saldo		248	796	-88	7	37	239	3.755	2.659	2.287	2.006	2.588	4.734							
Ingres.-Gastos/ejerc.		4.734		Ingr.-Gast / 12 meses		395		Gt. Max		5.225		Gt. Min		3.169						



Sit. 1	Modo:	Presupuesto	Ingresos	Gastos	STUNEY.NET					
Presup.	Agrupación de Gastos		Agr.	Acum.	Subt.	Agr.	Acum.	Subt.		



3.9 PUNTOS FUERTES Y ELEMENTOS FUNDAMENTALES DE LAS HERRAMIENTAS FINANCIERAS ENCONTRADAS EN INTERNET

Los puntos elementales contemplados en las herramientas anteriormente descritas son:

Estas herramientas se pueden diferenciar principalmente en la manera que se ingresan los datos para realizar los cálculos, algunas herramientas permiten que se introduzcan los datos de forma manual o se actualicen automáticamente; ya sean de forma online o instalables; además que pueden ser gratuitos o constituir un pago.

Algunas de las herramientas son una forma de red social, por lo que la colaboración masiva de los inversores debería estar basada en la privacidad, la reputación y la transparencia para que todas las transacciones y comentarios gocen del mayor grado de veracidad y eficiencia.

Es muy importante la privacidad para que cada inversor controle sus transacciones y sea él mismo quien decida lo que comparte y con quién lo comparte.

La reputación que cada uno gana, que todo el mundo conoce y que está asignada por el resto de los inversores.

Transparencia para que todos tengamos al certeza de que la información que se ve en este tipo de herramientas (redes sociales) es real y se pueda confiar en los datos propuestos.

Este tipo de herramientas asumen que las personas que las utilizan son las que saben lo que se desea y es por esa razón que brindan la tecnología para que la misma sea utilizada de la mejor manera.

Cada una de las herramientas proporciona neutralidad, ya que ninguna forma parte de una entidad financiera ni recomienda ninguna entidad financiera en concreto, simplemente son opciones de uso.

3.10 VENTAJAS DE LAS HERRAMIENTAS FINANCIERAS ENCONTRADAS EN INTERNET

El uso del Internet proporciona varias ventajas para las personas que buscan herramientas financieras en este medio para optimizar sus finanzas personales. Entre las principales ventajas se puede destacar que el uso de Internet es totalmente ilimitado y de dominio público, cualquier persona podría utilizar cualquiera de las herramientas financieras anteriormente propuestas.

Otra ventaja es el fácil acceso a toda la información; tanto a los archivos como a los programas, siendo éstos en la mayoría de los casos gratuitos y aquellos que no lo son, se convierten en herramientas que han permitido economizar sus costos. También es factible acceder a información sobre cómo utilizar correctamente los programas y archivos; las páginas web suelen tener indicaciones para su correcto uso en general y de esta manera evitar cálculos equivocados.

Debido a que no todas las personas manejamos un alto nivel de conocimientos financieros, estas herramientas tienen la ventaja de ser de cómoda utilización y

manejo, suelen ser bastante sencillo su uso y se obtienen los resultados de los cálculos realmente rápido de forma muy eficiente. Es posible encontrar soporte técnico de toda clase sobre alguna herramienta o proceso.

Otra ventaja que consideramos importante de estas herramientas es que se puede conocer, dependiendo de la página web, las opiniones de las personas que las han utilizado e inclusive sus consejos y recomendaciones para su correcto uso y de esta manera que los programas sean más efectivos.

Adicionalmente existe una gran variedad de opciones para ser utilizadas, se puede encontrar herramientas básicas, también para personas con cierto nivel de conocimientos financieros e inclusive herramientas que suelen aplicar expertos en el tema.

Bajo el punto de vista del usuario promedio de estas herramientas, las mejores y más utilizada serán aquellas que se configuren automáticamente, sean online y gratis, de modo que se pueda acceder a la información fácilmente, sin ningún tipo de restricciones para la persona dueña de la herramienta, ya sea en el trabajo, en la universidad, o en casa.

4 INVERSIONES

4.1 INVERSIONES FINANCIERAS PERSONALES, DEFINICIONES Y CONCEPTOS

Se puede definir a Inversión como la colocación de capital para obtener una ganancia futura. Para que una inversión financiera sea enfocada a cumplir objetivos personales se debe determinar las necesidades y metas de inversión que cada persona pueda tener, se debe conocer con exactitud ¿por qué se está ahorrando el dinero? ¿Para qué se va a usar el dinero? Esto con la finalidad de establecer algunos objetivos importantes que lo motiven a llevar a cabo dichas inversiones, de manera constante y realista.

Como lo indica Robert Kiyosaki en su libro “Padre Rico, Padre Pobre”, lo más importante es conocer la diferencia entre inversión y obligaciones, ya que la inversión debe generar un ingreso adicional y de esta manera mejorar nuestras finanzas personales.

“Inversiones. A lo cual llamo la ciencia del dinero ganando dinero. Esto involucra estrategias y fórmulas. Este es el lado derecho del cerebro, o lado creativo.”⁷

⁷ Ibídem. p. 50.

4.2 DESCRIPCIÓN DE LAS INVERSIONES FINANCIERAS QUE APLICAN EXPERTOS FINANCIEROS

Los expertos nos compartieron las inversiones que ellos mismos aplican y que recomiendan por su porcentaje de rentabilidad y también por el nivel de riesgo que representan.

Existe variedad de opciones para invertir, sin embargo existieron algunas inversiones en las que los expertos coinciden, estas son:

La más común fue la opción de invertir en bienes raíces, actualmente en nuestro país es una muy buena opción de inversión ya que la compra y venta de propiedades está en auge y la mayoría de las personas buscan comprar una propiedad. Es de esta manera que tanto las constructoras como también los corredores han generado muy buenos negocios. Sin embargo es necesario tomar en cuenta que hay que saber qué comprar y en dónde comprar, no todas las opciones son buenas opciones.

Otra opción común entre los expertos fue la compra de acciones, invertir varios tipos de empresas, pueden ser en empresas pequeñas para poder ser partícipes de las decisiones que se tomen o en grandes corporaciones, tales como en la Corporación Favorita (Grupo Supermaxi). Los expertos coincidieron que actualmente en nuestro medio, es la mejor empresa para invertir por la estabilidad y el retorno que ofrece la misma. Adjuntamos en el anexo un estudio realizado por la empresa Picaval sobre el comportamiento del precio de la acción de la Corporación Favorita para ver su evolución de rentabilidad que ha tenido.

Otras opciones de inversiones que los expertos recomiendan son: títulos valores, bonos, certificados, fondos mutuales.

Una opción de inversión bastante buena para personas emprendedoras que buscan algo más de lo que comúnmente se puede recibir es montar un negocio propio, de esta manera se generan ingresos adicionales y además se tiene la opción de dirigir un negocio por nosotros mismos, con nuestras propias decisiones y manejo de la empresa, con la alternativa de convertir ese negocio en algo triunfante y exitoso.

La compra - venta de cierto tipo de bienes, también funciona para generar ingresos adicionales, generalmente funciona en este tipo de negocios cuando las personas realizan viajes al exterior y traen mercadería de otros países, la misma que las adquieren a precios preferenciales para tener una ganancia interesante al momento que realizan la venta en nuestro país.

Una opción de inversión sin mayor riesgo y por lo tanto de rentabilidad baja es el ahorro del dinero en las instituciones financieras, colocar el dinero en cuentas de ahorro y en cuentas corrientes.

Los expertos recomiendan las opciones de inversión anteriormente descritas debido a que consideran que con éstas se podría obtener entre el 10% y el 30%, a excepción de la alternativa de dejar el dinero en cuentas de ahorro y/o corrientes ya que el porcentaje de retorno es realmente inferior, el 3% aproximadamente.

Entre esta gran variedad de opciones de inversión anteriormente descritas, los expertos consideran que el porcentaje de su capital que ellos aplican en las mismas varía entre un 20% y un 50%,

4.3 PUNTOS FUERTES Y ELEMENTOS FUNDAMENTALES DE LAS INVERSIONES FINANCIERAS QUE APLICAN EXPERTOS FINANCIEROS

Todas las inversiones tienen sus puntos fuertes y elementos fundamentales que se deben considerar al momento de realizarlas, algo muy importante que aplica en todas las inversiones de acuerdo a la opinión de los expertos es el riesgo que se corre en cada una de ellas. Depende de la personalidad del inversor el riesgo que se desee asumir, ya que influyen ciertas circunstancias particulares, necesidad de liquidez, tasas impositivas, entre otras cosas.

Adicionalmente es importante considerar los factores externos a los que cada una de las inversiones se somete, no es factible controlar absolutamente todo lo que conlleva una inversión.

En cuanto a las inversiones de bienes raíces los expertos concuerdan en que el punto elemental es la ubicación de la propiedad, es necesario saber qué comprar y en dónde comprar, dicen los expertos. Existen actualmente en nuestro país un boom inmobiliario, que muchas personas lo han aprovechado tanto como para vender como para comprar bienes.

Cuando los expertos invierten en acciones de empresas, los elementos fundamentales son el conocimiento y la toma de decisiones, una vez más sujetas al riesgo que se desee correr.

Para emprender un negocio nuevo se debe fundamentar en un estudio muy bien realizado para saber si el negocio es rentable o no, contra con personal de confianza con el que estemos seguros que el negocio va a prosperar y además de que no sea un negocio de moda, algo pasajero que pierda el atractivo muy rápidamente. Si bien es cierto un negocio se debe actualizar, debe ser siempre algo permanente, no que se termine al momento que pase la moda.

En la compra - venta de cierto tipo de bienes tiene debemos tratar de conseguir el mejor precio, tener un bien de calidad que sea atractivo para los consumidores y crear la necesidad de compra.

4.4 VENTAJAS DE LAS INVERSIONES FINANCIERAS QUE APLICAN EXPERTOS FINANCIEROS

A continuación se detallan las ventajas que los expertos señalaron al aplicar las inversiones que han descrito:

Las ventajas de invertir en acciones de empresas sería obtener un rendimiento seguro porque se invierte en empresas buenas y bancos grandes, es decir se puede contar con seguridad en la colocación.

Tributariamente tenemos la ventaja de cumplir con lo dispuesto en la ley y aportar al estado, además de que en las inversiones de largo plazo no gravan impuestos.

Al invertir en el emprendimiento de un negocio nuevo se puede lograr un buen rendimiento relativo al riesgo existente y además el rendimiento debería ser mayor al que conseguimos por mantener nuestro dinero en una cuenta de ahorros sin ningún tipo de movimiento.

Las bienes raíces son inversiones sólidas que tienen muy bajo riesgo y la tendencia en los últimos años en nuestro país ha sido la revaluación de los bienes raíces.

La ventaja de los fondos mutuales son: la póliza está en el exterior por lo que si hay un debacle en nuestra economía el dinero estará afuera, el retorno que obtengo es mucho más elevado que el que obtendría aquí en Ecuador, aproximadamente un 16% en los últimos tres años.

La ventaja en la compra-venta es que en muy poco tiempo se puede generar capitales importantes sin que la inversión sea tan alta.

Lo importante es que el rendimiento neto (después de impuestos) de la inversión compense el riesgo que se asume.

Las ventajas de realizar inversiones es que se obtiene el beneficio es rentabilizar los excedentes, además de que podemos diversificar riesgos para que todo nuestro capital no se encuentre acumulado en un solo lugar.

4.5 DESCRIPCIÓN DE LAS INVERSIONES FINANCIERAS ENCONTRADAS EN LIBROS Y FUENTES DOCUMENTALES

Existe una gran variedad de bibliografía en la cual se pueden encontrar diversas opciones para realizar inversiones, de acuerdo al tipo de inversionista que es cada persona o al riesgo que se está dispuesto a correr. Entre las diferentes opciones se puede encontrar:

En el libro “Padre Rico, Padre Pobre” Robert Kiyosaki se destaca algunas inversiones que las personas podríamos realizar para llegar a optimizar nuestras finanzas personales, como por ejemplo:

1. Negocios que no requieran la presencia del inversionista. La persona es el dueño, pero el negocio está dirigido por terceros. La diferencia entre negocio o inversión y trabajo, es la presencia física de cada uno, Si la persona tiene que trabajar allí, no es un negocio ni una inversión.
2. Acciones.
3. Bonos.
4. Fondos comunes.
5. Propiedades que generen ingresos.

6. Letras.
7. Regalías por propiedad intelectual, como por ejemplo: música, escritura, patentes.
8. Cualquier otra cosa que tenga un valor, produzca ingresos, esté en alza o tenga un mercado disponible.

Lo más importante para tomar en cuenta sobre las inversiones, de cualquier tipo que se realicen es que uno ame lo que esté haciendo ya que "Si no las amas, no cuidarás de ellas."⁸, como en el ejemplo del libro señala:

Yo colecciono bienes raíces simplemente porque amo la tierra y las construcciones. Cuando llegan los problemas, no me resultan tan graves como para disminuir mi amor por los bienes raíces. Pero la gente que odia las propiedades, no debería adquirirlas.⁹

Cuando uno ama lo que hace, se genera tiempo para dedicar a estas inversiones, para cuidarlas y tener un buen control de las mismas y si en algún momento se llegase a presentar algún problema, conocer cómo resolverlo sin que esto represente un gran inconveniente o desgaste tiempo.

Kiyosaki indica en su libro que él utiliza dos vehículos principales para lograr crecimiento financiero: bienes raíces y acciones de pequeñas empresas. Usa los bienes raíces como su base para el resto de inversiones, ya que sus propiedades le proveen de flujo de dinero en efectivo y ocasionales aceleraciones de crecimiento en el valor. Mientras que las pequeñas acciones son utilizadas para un crecimiento más

⁸ *Ibíd.* p. 44.

⁹ R., KIYOSAKI. *Padre Rico, Padre Pobre*. Aguilar. p. 44.

rápido. Esta es la combinación de inversiones que al autor le han funcionado, de acuerdo a sus gustos y preferencias.

El libro "Padre Rico, Padre Pobre" señala la experiencia que ha tenido utilizando estos dos vehículos, así como también narra algunas historias sobre cómo ha adquirido los bienes y ha sacado provecho de los mismos:

En 1989, yo solía salir a correr a través de un encantador vecindario en Pórtland, Oregon. Se trataba de un barrio compuesto por casitas de madera como salidas de un cuento. Eran pequeñas y adorables. Casi me hacía imaginar que aparecería Caperucita Roja dando brincos por la acera yendo a la casa de Abuelita.

Había carteles de "EN VENTA" por todas partes. El mercado de la madera estaba terrible, el mercado de acciones acababa de colapsar, y la economía se encontraba desactivada. En una calle, vi un cartel de venta que llevaba allí más tiempo que el resto. Lucía envejecido. Un día pasé haciendo jogging y tropecé con el dueño, quien se mostró preocupado. "¿Cuánto está pidiendo por su casa?" le pregunté. El propietario se dio vuelta y apenas sonrió. "Hágame una oferta", dijo. "Ha estado en venta por más de un año. Ni siquiera viene ya nadie a verla." "Quiero verla", le dije, y compré la casa media hora más tarde por 20.000 dólares menos del precio que él solicitaba.

Era una linda casa de dos dormitorios, con decorados de casita de cuentos alrededor de sus ventanas. Era celeste con detalles en gris, y había sido construida en 1930. Dentro, había una hermosa chimenea de piedra, como también dos diminutos dormitorios. Era una casa perfecta para poner en alquiler.

Le di al dueño u\$s 5.000 de anticipo por una casa de u\$s 45.000 que realmente valía u\$s 65.000, excepto que no había nadie que quisiera comprarla. El dueño se mudó en una semana, feliz de estar libre, y mi primer inquilino que se fue a vivir allí, era un profesor universitario de la localidad. Luego de pagar la cuota de la hipoteca, expensas, y gastos administrativos, me quedaban en el bolsillo menos de 40 dólares al final de cada mes. Nada excitante.

Un año más tarde, el inactivo mercado inmobiliario de Oregon había comenzado a mejorar. Los inversores de California, forrados con dinero proveniente de su mercado de bienes raíces aún en expansión, se estaban moviendo hacia el norte comenzando a comprar en Oregon y Washington.

Vendí la casita en u\$s 95.000 a una joven pareja de California que pensó que era una ganga. Mi ganancia de capital, de aproximadamente u\$s 40.000, fue protegida por el diferimiento de impuestos por permuta 1031, y salí a buscar alguna propiedad en la cual invertir mi dinero. Luego de un mes, encontré una casa de apartamentos de doce unidades, cercana a la planta de Intel en Beaverton, Oregon. Los dueños vivían en Alemania, no tenían idea de lo que valía el lugar y, nuevamente, sólo querían desligarse de él. Les ofrecí u\$s 275.000 por un edificio de u\$s 450.000. Aceptaron por u\$s 300.000. Lo compré, y lo conservé por dos años.

Utilizando el mismo proceso 1031 por permuta, vendimos la propiedad en u\$s 495.000 y compramos un edificio de apartamentos en Phoenix, Arizona. Nos habíamos mudado a Phoenix en ese entonces para alejarnos de la lluvia, y de todas maneras necesitábamos vender. Al igual que el mercado anterior de Oregon, el

mercado inmobiliario de Phoenix estaba deprimido. El precio por un edificio de apartamentos de treinta unidades en Phoenix era de u\$s 875.000, con u\$s 225.000 de anticipo. El flujo de efectivo por la renta de esas unidades era de algo más que u\$s 5.000 por mes. El mercado de Arizona comenzaba a levantarse y, en 1996, un inversor de Colorado nos ofreció u\$s 1.200.000 por la propiedad.

Mi esposa y yo estábamos considerando vender, pero decidimos esperar a ver si la ley de ganancias sobre el capital era tratada por el congreso. Si la modificaban, sospechábamos que la propiedad subiría otro 15 ó 20 por ciento. Además, los u\$s 5.000 por mes representaban un interesante flujo de efectivo.

Lo trascendental es esta historia es cómo una pequeña cantidad se puede convertir en un importante capital. Es una cuestión de comprensión de los principios financieros, de las estrategias de inversión, y una percepción del mercado y de las leyes.

La estrategia que aplica para su vehículo de bienes raíces, es empezar con una propiedad pequeña, e ir cambiándola por una más grande, y en ese proceso, demorar el pago del impuesto sobre las ganancias. Esto permite que el valor se incremente en una forma impresionante. Generalmente, retiene la propiedad por menos de siete años. Los bienes raíces son una poderosa herramienta de inversión para cualquier persona en la búsqueda de libertad o independencia financiera.

En cuanto a su vehículo de la compra de acciones, Kiyosaki señala que son usualmente de pequeñas compañías, y en algunas ocasiones, él mismo las inicia y luego las ofrece a cotizar en bolsa. El autor indica que se gana fortunas en las nuevas

emisiones de acciones. Muchas personas temen a las compañías pequeñas, y las consideran muy riesgosas y en algunos casos lo son, pero el riesgo siempre disminuye si se ama aquello de lo que trata la inversión, la entiende y conoce el juego. Con este tipo de inversiones en compañías pequeñas, su estrategia de inversión es vender sus acciones en un año.

Estos dos tipos de inversión son los que aplica el autor Robert Kiyosaki en su libro “Padre Rico; Padre Pobre”. El mismo autor en otro de sus libros, “Guía para invertir del padre rico” indica las opciones que los ricos prefieren para realizar sus inversiones, de acuerdo a los diferentes tipos de inversionistas, que según el autor existen, los mismos que son:

- Sofisticados: aquellos que conocen a fondo sobre impuestos, leyes corporativas y de seguridad, y utilizan este conocimiento para maximizar sus ganancias a la vez que minimizan los riesgos.
- Internos: además de los conocimientos de los sofisticados, saben y entienden cómo crear y construir activos, iniciando y administrando sus propios negocios exitosos.
- Finales: aquellos inversionistas internos que crean un negocio tan exitoso, que logran vender una porción del mismo al público.

En base a los tipos de inversionistas señalados anteriormente, el autor indica que los ricos invierten en:

1. Educación: Se concentran en desarrollar las habilidades y la mentalidad necesarias para ser inversionistas sofisticados, tener conocimientos sobre finanzas personales y saber cómo utilizar este conocimiento al momento de realizar cualquier tipo de transacción financiera. También se debe aprender el vocabulario necesario, leer sobre la situación financiera del medio y utilizar los números financieros en forma significativa.
2. Experiencia: Aprenden a construir negocios sólidos, capaces de funcionar sin su participación directa. Para optimizar las finanzas personales, los inversionistas deben saber cómo iniciar y construir negocios exitosos, de los que sean dueños sin necesidad de trabajar en ellos. Luego aprovechan su experiencia en esos negocios para identificar otros buenos negocios potenciales que merezcan la pena invertir en ellos.
3. Dinero en exceso: Tienen múltiples fuentes de ingresos, que cubren sus gastos y le dejan un remanente que utilizan para invertir.

En este libro se indica que no existe un modelo específico que indique qué clase de inversiones son las que deben realizar las personas, ya que las inversiones deberían ser fijadas de acuerdo a un itinerario para ir de un punto dentro del espectro financiero a otro. Existe un número de productos de inversión que pueden emplearse para realizar este viaje, pero lo que es apropiado en una situación determinada, no es necesariamente correcto en otro viaje totalmente diferente. Es el plan lo que dicta qué productos de inversión serán los más aplicables. Hasta que una persona no tenga

un plan para llegar hasta donde quiere estar financieramente, escoger un producto de inversión no tendrá ningún sentido.

Otro autor que nos brinda información sobre las inversiones que podemos realizar es el autor David Bach en su libro “Empiece tarde, termine rico”, en donde señala algunos tipos de inversión que podríamos manejar para optimizar nuestras finanzas personales y contar con un plan financiero para lograr libertad financiera en cualquier momento. El autor denomina a las inversiones sugeridas como “inversiones aburridas” ya que aconseja que sean predecibles y fáciles de lograr, como por ejemplo:

1. Colocar un tercio de sus activos en bienes raíces: compre bienes inmuebles, alquile sus bienes inmuebles o invierta en un consorcio de bienes raíces.

2. Colocar un tercio de sus activos en acciones: de nuevo, invirtiendo en un fondo mutual en vez de en acciones individuales. Los fondos mutuales son preferibles porque ofrecen:
 - Diversificación instantánea en cientos de acciones.
 - Gerencia profesional del dinero.
 - Son predecibles.

3. Colocar un tercio de sus activos en bonos: de nuevo, busque un fondo mutual.

De esta manera el autor recomienda la diversificación del excedente de los ingresos para tener ingresos adicionales a los que contamos con nuestro trabajo diario.

Adicionalmente el autor David Bach sugiere:

- Comprar y vender en eBay: este es el principal mercado en línea. eBay cuenta con más de 100 millones de usuarios registrados y transacciones que mueven un total de US\$ 23 mil millones. Se calcula que hay un total de 43.000 emprendedores que se valen de eBay para generar ingresos de entre US\$ 100 y US\$ 1 millón al mes. Si usted es un buen vendedor, puede valerse de eBay: compre cosas baratas y véndales a un mayor precio.
- Entrar en un programa reconocido de ventas directas o marketing de multi-nivel: es cierto que hay ciertas estructuras piramidales un poco sospechosas, pero hay otras que vale la pena revisar.
- Contemplar la posibilidad de comprar una franquicia: lo que en definitiva significa que estamos comprando un sistema que funciona. Por lo general, las franquicias requieren de mucho tiempo.
- Invertir en bienes raíces los fines de semana, ya que dedicándose a esta actividad adicional es posible crear una entrada de dinero constante, no es necesario contratar empleados, no toma mucho tiempo y a medida que aumenta el valor de una propiedad, aumenta nuestro valor neto.

El autor considera que el mejor enfoque para invertir en bienes raíces es comprar primero nuestra propia casa. Una vez que hayamos vivido en la misma durante un

tiempo, la podemos alquilar y comprar una segunda casa. Una vez que hayamos vivido en esta casa durante un tiempo, la alquilamos, y así sucesivamente.

Otro autor que nos brinda opciones para realizar inversiones es Eric Tyson en su libro “Finanzas para Dummies” quien indica que existen varios tipos de inversiones que se pueden realizar, depende de la dirección que se desee tomar, la rapidez con la que se quiera llegar, y los riesgos que se está dispuesto a enfrentar en el camino de las inversiones. Bajo este concepto.

Tyson indica que existen inversiones lentas y estables que incluyen dinero que se ha destinado para cubrir facturas de corto plazo, tanto previstas como imprevistas. Son ahorros que no se quiera arriesgar en un medio más arriesgado de inversión. Las opciones de inversión que siguen son adecuadas para dinero que no quiere poner en riesgo.

- Cuentas de ahorro y fondos de mercado monetario: Las cuentas de ahorro están disponibles a través de bancos; los fondos de mercado monetario están disponibles a través de compañías de fondos mutuos. Las cuentas de ahorro y los fondos de mercado monetario son casi idénticos, excepto que los fondos de mercado monetario por lo general pagan una mejor tasa de interés. La tasa de interés, también conocida como rendimiento, fluctúa con el tiempo, dependiendo del nivel de tasas de interés en la economía en general.
- Bonos: Cuando invierte en un bono, está haciendo un préstamo a una organización. Cuando se emite un bono, se incluye una fecha específica de

vencimiento, en la que se le pagará el capital. Los bonos también se emiten con una tasa determinada de interés, o lo que se conoce como cupón. Esta tasa es fija en la mayoría de los bonos. El interés de los bonos por lo general se recibe en dos pagos semestrales iguales.

Algunos bonos son redimibles, lo que significa que el prestamista puede decidir pagar antes de la fecha prevista. Esto por lo general sucede, cuando las tasas de interés caen y el prestamista quiere emitir nuevos bonos con menores tasas de interés, para reemplazar los bonos de tasas más altas cuyo pago está pendiente. Como compensación por el pago temprano, es común que el prestamista otorgue una pequeña prima sobre el valor actual del bono.

- Certificado de Depósito: Un certificado de depósito (CD) es otro tipo de bono emitido por un banco. Con un CD, igual que con un bono verdadero, usted acepta prestar su dinero a una organización (en este caso, un banco) por un número predeterminado de meses o años. Generalmente, entre más tiempo acepte tener su dinero invertido, más alta será la tasa de interés que recibirá. Con los CDs, se paga una multa por retiro temprano. Si quiere su dinero antes del término del CD, pierde el interés de varios meses. Los CDs tampoco tienden a pagar tasas de interés muy competitivas. Puede lograr mejores intereses de los que recibiría con un CD a corto plazo (la fecha de vencimiento es en un año más o menos), con los mejores fondos mutuos de mercado monetario, que ofrecen total liquidez sin penalizaciones.

Otra forma de generar ingresos adicionales es invirtiendo en:

- Acciones: Representan porciones de propiedad en una compañía, por lo que son el vehículo de propiedad más común de inversión. Cuando las compañías salen a la bolsa, emiten acciones que todo tipo de personas pueden comprar en las principales bolsas de valores como New York Stock Exchange, American Stock Exchange, y NASDAQ (National Association of Securities Dealers Automated Quotation system), o en el mercado extrabursátil. Conforme la economía crece, y con ella las compañías, y las ganancias son mayores, los precios de las acciones y la distribución de los dividendos de esas acciones por lo general siguen la misma tendencia. Los precios de las acciones y los dividendos no se mueven a la par con las ganancias, pero con los años, la relación es muy cercana.

La inversión en el mercado accionario involucra contratiempos ocasionales y momentos, pero el viaje en general debe hacer que valga la pena el esfuerzo. A lo largo de los últimos dos siglos, el mercado de valores de los Estados Unidos ha producido una tasa promedio anual de rendimiento de alrededor del 10 por ciento. Sin embargo, el mercado, según mediciones del Dow Jones, cayó más del 20 por ciento durante 16 períodos diferentes en el siglo 20. En promedio, estos períodos de descenso duraron menos de dos años. Así que, si puede soportar un contratiempo temporal durante unos cuantos años, la bolsa de valores es un lugar comprobado para invertir en un crecimiento a largo plazo.

Se puede invertir en acciones haciendo su propia selección de acciones individuales, o dejando que un asesor de fondos mutuos lo haga por usted.

- Bienes Raíces: Además de otorgar tasas sólidas de rendimiento, los bienes raíces también difieren de la mayoría de las otras inversiones en varios aspectos adicionales.

Esto es lo que hace a los bienes raíces una inversión única en su tipo:

- Funcionalidad: Uno no puede vivir en una acción, bono, o fondo mutuo. Los bienes raíces son la única inversión que puede usar, ya sea viviendo en la misma casa o rentándola para producir un ingreso.
- El terreno es un recurso limitado: El porcentaje de la Tierra ocupada por terrenos no aumenta y la demanda por terrenos y casas continúa creciendo.
- Apalancamiento: Los bienes raíces también se diferencian de otras inversiones porque se puede solicitar un préstamo bastante grande para comprarlas, hasta un 80 ó 90 por ciento, o más, del valor de la propiedad. Este empréstito se conoce como apalancamiento: Con tan solo una pequeña inversión del 10 ó 20 por ciento de enganche, puede comprar y poseer una inversión mucho más grande. Cuando el valor de su propiedad sube, usted gana dinero en su inversión y en el dinero que pidió prestado.

Pequeños Negocios: Los negocios pequeños han sido una fuente de ingresos notables para las personas, tomando en cuenta que en este tipo de negocios cada uno es el jefe de uno mismo. Se puede aplicar en varios aspectos, como iniciar su propia compañía, comprar un negocio ya establecido o invertir en el negocio de alguien más.

Otro aspecto muy importante para considerar como una inversión que se debe realizar para optimizar nuestras finanzas personales, que señala el autor del libro “Finanzas para Dummies” es lo referente a seguros, ya que es imprescindible tener la tranquilidad que otorga el contar con los diferentes tipos de seguros para poder lidiar con problemas de dinero cuando se tratando de salir adelante en una catástrofe, enfermedad, incapacidad, muerte, entre otras.

El objetivo del seguro es protegerlo contra pérdidas que pudieran ser catastróficas financieramente para usted, no para aminorar los golpes de la vida diaria. Debe asegurarse contra lo que puede ser una gran pérdida financiera para usted o sus dependientes. El precio del seguro no es barato, pero es relativamente pequeño en comparación con la pérdida potencial de una catástrofe financiera.

4.6 PUNTOS FUERTES Y ELEMENTOS FUNDAMENTALES DE LAS INVERSIONES FINANCIERAS ENCONTRADAS EN LIBROS Y FUENTES DOCUMENTALES

En los tipos de inversión que se han descrito anteriormente, los autores además de indicar sus preferencias y opciones al momento de invertir, también señalan en lo que se basan cada una de ellas y en lo que están fundamentadas para su correcta y oportuna utilización.

Los autores coinciden en que lo más importante como elemento fundamental de las inversiones financieras es que las personas tengan un interés bastante elevado en lo que están invirtiendo, para que conozcan dónde está su dinero y también amen lo que

están haciendo, de esta manera los inversionistas aceptan los riesgos que se deben correr en el momento de manejar cualquier tipo de inversión para poder ser capaces de resolver y manejar adecuadamente los problemas que se puedan presentar.

Otro elemento fundamental que se consideran en las inversiones de forma general es siempre contar con el conocimiento apropiado para poder manejar dichas inversiones de manera correcta y sin la necesidad de correr riesgos innecesarios. Debido a que no todas las personas contamos con conocimientos muy concretos de todos los temas de inversión, es recomendable contar con el asesoramiento adecuado de expertos en el tema para poder tomar decisiones adecuadas, sin que esto signifique dejar que otras personas tengan el control total de las disposiciones para invertir.

En cuanto a las inversiones en bienes raíces, su elemento fundamental sin lugar a dudas es la localización de la casa o terreno que se adquiriera, ya que debido a esta característica se puede generar mucha más ganancia al momento de vender la propiedad por los plusvalía que se puede llegar a tener. Tal como lo indica el autor Robert Kiyosaki, al momento de realizar una inversión sobre bienes raíces es necesario tomar en cuenta tres aspectos básicos: primero localización, segundo localización y tercero localización.

Otro punto fuerte en cuanto a las inversiones de bienes raíces, es que se deben aprovechar las oportunidades de compra y tener una visión de lo que un poco a futuro de lo que se quiere obtener. Es preferible realizar la compra de la propiedad cuando todavía se encuentra en desarrollo el proyecto de vivienda, mientras está en planos para poder contar con la oportunidad de realizar la venta posteriormente con mayores ganancias.

Cuando se invierte en una pequeña empresa podría ser una decesión un poco riesgosa, pero el punto fuerte de este tipo de inversión es que se debe realizar una venta rápida de las mismas, ya que se recomienda mantener a la empresa por un tiempo ni mayor a un año.

Cuando las personas invierten tanto en educación como en experiencia lo elemental es aprender tanto el vocabulario como la actitud y también familiarizarse con el medio en el que nos podemos desenvolver en el momento de hacer inversiones ya que la información que se maneja puede significar poder.

Para el resto de tipo de inversiones tradicionales como acciones, bonos y certificados de depósitos lo elemental es conocer cada tipo de inversión para de esta manera estar concientes del tiempo que cada una de ellas toma para contar con el rendimiento deseado, el riesgo que se maneja y la cantidad de ingresos que se busque colocar en cada inversión.

Otro tipo de inversión que se detalló anteriormente son los seguros, lo elemental al momento de invertir en seguros es contar con la cobertura apropiada para los diferentes sucesos que puedan ocurrir. Actualmente existen seguros que brindan tranquilidad para todo tipo de situaciones, su punto fuerte es saber que los seguros son una buena inversión cuando cubren el riesgo de un suceso que pueda desequilibrar significativamente el estado financiero de la persona y su núcleo familiar.

Existen varios tipos de riesgos sobre los cuales debemos siempre buscar protección, como un seguro de vida, seguro para incapacidades, seguro para cubrir enfermedades

graves o crónicas, seguro de auto o seguro para la casa. Lo importante es que consideremos al dinero que pagamos por un seguro como una inversión, no como un gasto, teniendo siempre presente lo que podría llegar a suceder si no contáramos con esta protección.

Lo elemental en cualquier tipo de situación para realizar una inversión es cuidarse como persona, cuidar su salud, educación y el medio que nos rodea; ya que sin ninguno de estos elementos la persona no podría cumplir a cabalidad sus objetivos.

4.7 VENTAJAS DE LAS INVERSIONES FINANCIERAS ENCONTRADAS EN LIBROS Y FUENTES DOCUMENTALES

Las ventajas que podemos encontrar en los tipos de inversiones anteriormente descritas son:

Si bien es cierto se debe contar con conocimiento elemental para realizar todo tipo de transacciones, se puede comenzar con consejos de personas que conozcan realmente del tema, para poder ir adquiriendo experiencia en el ámbito de inversión que nos parezca más interesante y que cumpla con nuestras expectativas como inversionistas.

Existen muchos medios de fácil acceso y de forma inmediata para conseguir información sobre cualquier tipo de inversión en la que se desee incursionar, por lo que aprender sobre ella, conocer los riesgos que pueden existir y hacer una proyección de las posibles ganancias es sumamente sencillo si contamos con dicha información.

Otra ventaja de las inversiones mencionadas es que dependiendo de la clase de inversión, se pueden realizar en espacios de tiempos no muy prolongados, de manera que se convierten en actividades adicionales a las tareas que debemos cumplir diariamente; por ejemplo el negocio de bienes raíces, como indican los autores, se puede realizar los fines de semana, sin que interfiera con el trabajo de todos los días. Además puede servir como un medio para conocer distintas partes de la ciudad, disfrutar el paisaje y pasar tiempo con la familia.

En cuanto a las inversiones al momento de crear un nuevo negocio pequeño propio, es evidente su ventaja, nada es más reconfortante que ser su propio jefe, imponerse su propio horario de trabajo, objetivos y obligaciones; está muy claro que de igual manera esto conlleva una gran responsabilidad pero la satisfacción de manejar nuestro propio negocio es muy retador e interesante. Este tipo de inversión lógicamente implica mucho más tiempo de dedicación pero tiene dos tipos de percepciones, la primera que sea un negocio para el largo plazo y que el mismo sirva para posteriormente cubrir todas las necesidades y gustos que podamos tener y la segunda convertir este pequeño negocio en algo muy atractivo para el resto de inversionistas y que de igual manera inviertan en él, para de esta manera generar ingresos mayores.

Las ventajas sobre invertir en educación y en experiencia son realmente enriquecedoras para nosotros mismos, tanto a nivel personal como profesional, ya que con los conocimientos que adquirimos mejoramos nuestras destrezas en invertir correctamente, además de que estamos dando un buen ejemplo para las personas cercanas nuestras y una visión deferente de hacer inversiones y negocios para que en su momento las nuevas generaciones lo tomen en cuenta y apliquen lo transmitido.

En cuanto a lo referente a las inversiones sobre acciones, se pueden señalar las siguientes ventajas:

- El invertir en la bolsa puede generar grandes rendimientos, lógicamente depende del riesgo y el monto de capital que se desee invertir.
- Existe un abanico muy amplio de posibilidades para invertir, de esta manera podemos escoger en dónde queremos invertir de acuerdo a nuestros gustos y preferencias de inversión, de varios sectores y empresas.
- Debido a los avances tecnológicos es posible estar informados en todo momento de lo que está sucediendo con nuestras inversiones, sin necesidad de perder tiempo, lo que podría ocasionar inconvenientes si no tomamos decisiones en el momento oportuno y justo.
- Se pueden hacer las transacciones de inversión desde nuestra propia casa.

Las ventajas sobre invertir en bonos son:

- Son títulos de renta fija que tienen una alta probabilidad de recuperar el principal y también de recibir un interés sobre la inversión.
- Los bonos pueden llegar a ser grandes amortiguadores financieros. Si el mercado accionario presenta grandes fluctuaciones los bonos pueden aportar

tranquilidad, pues son una herramienta muy segura para equilibrar el riesgo del portafolio general.

- Uno de los aspectos menos conocidos de los bonos es que a exento están exentos de varios impuestos.
- Algunos bonos puede ser pagados antes de su vencimiento. Si tiene un bono redimible y se ejerce, se le devolverá la inversión inicial más los intereses ganados hasta el momento, pero no se pagarán los intereses futuros que se hubieran ganado de no ser ejercido. Por encima de todo, si la compañía decidió pagar el bono antes de su vencimiento, es probable que las tasas de interés hayan disminuido y que sea difícil encontrar un bono con una calificación parecida que pague una tasa de interés elevada.
- Si decide que necesita su dinero antes del vencimiento del bono, se está arriesgando a recibir más o menos de lo que pagó por él. Esto depende principalmente de las tasas de interés a las que se estén emitiendo los nuevos bonos. Esta es la razón por la cual quienes invierten en bonos planean preservarlos hasta su vencimiento. Finalmente, es la razón por la cual es importante determinar cuándo querrá, o necesitará, lograr sus objetivos financieros, de manera que pueda comprar un bono cuyo vencimiento sea cercano a dicho momento.

Al momento de invertir en seguros se está adquiriendo grandes ventajas, como por ejemplo:

- El valor de primas que uno paga por el contar con la protección de un buen seguro es bajo en relación a lo que podríamos recibir para cubrir el gasto de un siniestro grave.
- Los gastos fuertes, que desequilibren el estado financiero de una familia y de su núcleo familiar pueden ser solventados por los seguros, para de esta manera no desembolsar dinero con el que tal vez no contemos y en otras circunstancias sea necesario adquirir una deuda o vender uno de nuestros bienes o propiedades.
- El seguro de vida permite que nuestros seres queridos y quienes dependen económicamente de nosotros estén seguros y tranquilos frente a la pérdida del ser que sostiene su economía, para que no cambien su estilo y forma de vida y no tengas que ellos adquirir nuevas deudas para cubrir los gastos.

4.8 DESCRIPCIÓN DE LAS INVERSIONES FINANCIERAS ENCONTRADAS EN INTERNET

Gracias al Internet tenemos una gran variedad de páginas webs en las cuales podemos encontrar consejos para realizar varios tipos de inversión, con diferentes puntos de vista y con muchas opciones de capital para invertir, desde pequeñas sumas de dinero hasta montos altos.

Una de las páginas que muestra este tipo de información es <http://www.markets.com/es> en la que sobretodo destaca la formación en Forex, este tipo de inversión cubre todos los conceptos básicos sobre los mercados de Divisas Internacionales. Mediante las operaciones con Forex se puede vender y comprar Pares de Divisas tan populares como el EUR/USD, el EUR/GBP y el USD/JPY.

Forex, o FX, es la sigla del Mercado de Divisas, un mercado donde se opera con varias divisas internacionales. Es un mercado interbancario que fue creado en 1971 cuando las operaciones internacionales estaban en un periodo de transición de tasas de cambio fijas a variables. A consecuencia de su increíble volumen y liquidez, el mercado FX se ha convertido en el mercado financiero más grande e importante del mundo.

El mercado Forex es un mercado internacional directo entre dos partes (OTC, por sus siglas en inglés). Esto quiere decir que es un mercado descentralizado y auto-regulado sin oficina central de cambio o cámara de compensación, a diferencia de los mercados de futuros y de acciones. Esta estructura elimina las tarifas por intercambio y de compensación, de forma que reduce los costes de las transacciones.

El Forex desempeña el rol indispensable de determinar las tasas de cambio globales y está compuesto por diferentes integrantes, con necesidades e intereses variados, que operan directamente entre ellos. Estos participantes pueden ser divididos en dos grupos: el mercado interbancario y el mercado minorista.

El mercado interbancario: Designa las operaciones Forex que se producen entre los bancos centrales, bancos comerciales e instituciones financieras.

Bancos Centrales - Los bancos centrales nacionales (como por ejemplo la Reserva Federal de los EEUU o el Banco Central Europeo) desempeñan un rol importante en el mercado Forex. En calidad de autoridad monetaria principal, su rol consiste en lograr la estabilidad de los precios y el crecimiento económico. Para conseguirlo, regulan el suministro de divisas en la economía a través de la imposición de tipos de interés y de requisitos de reserva. También administran las reservas de intercambio extranjeras del país que pueden usarse para influenciar las condiciones de los mercados y las tasas de cambio.

Bancos Comerciales - Los bancos comerciales (tal como el Deutsche Bank y Barclays) suministran liquidez al mercado Forex debido al volumen de operaciones comerciales que manejan día a día. Entre estas operaciones se encuentran la conversión de divisas extranjeras en función de las necesidades de los clientes mientras que algunas son llevadas a cabo con fines especulativos por mesas de negociaciones propiedad de los bancos.

Instituciones Financieras - Las instituciones financieras, tal como los gestores de finanzas, fondos de inversión, fondos de pensión y sociedades de bolsa operan con divisas extranjeras como parte de sus obligaciones con el objetivo de buscar las mejores oportunidades de inversión para sus clientes. Por ejemplo, un gerente de una cartera de títulos y acciones internacionales tendrá que dedicarse a las operaciones de divisas para la compraventa de acciones extranjeras.

El mercado minorista: Designa transacciones entre pequeños especuladores e inversores. Estas transacciones son ejecutadas a través de agentes Forex quienes

actúan como mediadores entre el mercado minorista y el mercado interbancario. Los integrantes del mercado minorista son fondos de cobertura, sociedades y particulares.

Fondos de Cobertura - Los fondos de cobertura son fondos de inversión privados que especulan con varias clases de bienes utilizando apalancamiento. Los Fondos de Cobertura Macro tienen como objetivo buscar oportunidades comerciales en el Mercado Forex y diseñan y ejecutan operaciones después de hacer un análisis macroeconómico que examine los desafíos que afectan a un país y a su divisa. Debido a su gran liquidez y a sus estrategias agresivas, son considerados un gran colaborador del dinámico Mercado Forex.

Sociedades - Éstas representan a las empresas que se dedican a las actividades de importación y exportación con sus pares de divisas extranjeras. Su negocio principal requiere la compra-venta de divisas extranjeras a cambio de mercaderías, exponiéndolos a riesgos. A través del mercado Forex, estos convierten divisas y se cubren contra futuras fluctuaciones.

Particulares - Los operadores particulares o inversores operan con Forex con su propio capital para beneficiarse de la especulación sobre futuras tasas de cambio. Principalmente operan a través de plataformas Forex que ofrecen cuentas con spreads bajos, una ejecución inmediata y márgenes altamente apalancados.

Adicionalmente a toda esta información básica, necesaria para poder tomar la decisión de invertir o no en esta opción, la página web también nos proporciona ejemplos de las transacciones que se realizan para comprender de mejor manera el mundo de Forex:

Ejemplo de Operaciones con USD/CHF

Un inversor deposita 10.000\$ en una Cuenta de Markets.com.

La cuenta tiene un margen de 0,5%, o un Apalancamiento de 200:1. Esto quiere decir que por cada lote abierto de 5000\$, el inversor debe mantener al menos un margen de 25\$ (=5000\$ x 0,5%).

El inversor prevé que el dólar USA irá al alza frente al franco suizo y por lo tanto decide comprar 100.000\$ del par USD/CHF.

Día 1 – Cotizaciones del USD/CHF = 1,0147-1,0150

La cotización del USDCHF es de 1,0147-1,0150. El inversor compra dólar USA a 1,0150 frente al CHF.

De esta manera, se compromete a la compra simultánea de 100.000 dólares USA (20 lotes a 5000\$) y a la venta de 101.500 francos suizos (=100.000\$ x 1,0150) usando 500\$ como Margen (=100.000\$ x 0,5%) y tomando prestados 99.500 dólares USA de Markets.com (= 100.000\$-500\$).

- Informe de Flujos de Transacciones – Día 1

Nombre de la Cuenta	Crédito Débito	Día 1	Comentario
Cuenta en USD	C	+100.000 USD	Inversión de 100.000\$
Cuenta en CHF	D	-101.500 CHF	# de lotes (20) x valor del lote (5000\$) x Cotización del USDCHF (1,0150)

- Informe de la Cuenta del Cliente – Día 1

Balance (USD)	Patrimonio Neto (USD)	Lotes Abiertos #	Margen Utilizado (USD)	Margen Disponible (USD)
10.000\$	10.000\$	20	500\$	9500\$
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)

(1) Balance = Depósito (10.000\$) + Suma de Beneficios y Pérdidas Realizados (0\$) = 10.000\$

(2) Patrimonio Neto = Balance (10.000\$) + Suma de Beneficios y Pérdidas No Realizados (0\$) = 10.000\$

(3) # de Lotes Abiertos = Inversión (100.000\$) / Valor de un lote (5000\$) = 20 lotes.

(4) Margen Utilizado = # de Lotes abiertos (20) x Valor de un lote (5000\$) x Margen (0,5%) = 500\$

(5) Margen Disponible = Patrimonio Neto (10.000\$) – Margen Utilizado
(500\$) = 9500\$

Día 2 – Cotizaciones del USD/CHF = 1,0300-1,0303

- El dólar USA ha subido y el USD/CHF cotiza a 1,0300-1,0303.

El inversor decide tomar sus beneficios y emite una orden de Mercado para vender en la plataforma de operaciones de Markets.com. La orden se ejecuta al instante y el inversor vende 20 lotes de USDCHF a 1,0300.

De esta manera, se compromete a la venta simultánea de 100.000 dólares USA (20 lotes a 5000\$) y a la compra de 103.000 francos suizos (100.000\$ x 1,0300).

- Informe de Flujos de Transacciones – Día 2

Nombre de la Cuenta	Crédito Débito	Día 1	Día 2	Comentario
Cuenta en USD	D	+100.000 USD	-100.000 USD	Venta de # de lotes (20) x valor de lote (5000\$)
Cuenta en CHF	C	-101.500 CHF	+103.000 CHF	Compra de # de lotes (20) x valor de lote (5000\$) x Cotización del USDCHF (1,0300)

La parte de la transacción en dólares implica un cobro y un abono de 100.000 dólares USA; la cuenta en USD del inversor no mostrará cambios.

La cuenta en CHF mostrará un cobro de 101.500 francos suizos y un abono de 103.000 francos suizos. Esto resulta en unos beneficios de 1500 francos suizos = aprox. 1456 dólares USA (= 1500 francos suizos / 1,0303), que representan una ganancia de un 14,56% sobre el depósito de 10.000 dólares USA.

- Informe de la Cuenta del Cliente – Día 2 (DESPUÉS DE REALIZAR LA OPERACIÓN)

Balance (USD)	Patrimonio Neto (USD)	Lotes Abiertos #	Margen Utilizado (USD)	Margen Disponible (USD)
11.456\$	11.456\$	0	0\$	11.456\$
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)

(1) Balance = Depósito (10.000\$) + Suma de Beneficios y Pérdidas Realizados (1456\$) = 11.456\$

(2) Patrimonio Neto = Balance (11.456\$) + Suma de Beneficios y Pérdidas No Realizados (0\$) = 11.456\$

(3) Todas las posiciones están cerradas, por lo tanto # de Lotes abiertos = 0

(4) Margen Utilizado = # de Lotes abiertos (0) x Valor de un lote (5000\$) x Margen (0,5%) = 0\$

(5) Margen Disponible = Patrimonio Neto (11.456\$) – Margen Utilizado (0\$) = 11.456\$

Otras opciones de inversión también las podemos encontrar en <http://www.inversion-invertir.com/index.php/opciones-de-inversion>. En esta página se detalla tipos de inversiones comunes para montos altos, tales como:

- Acciones y bonos: En el mercado internacional se presentan condiciones de incertidumbre debido a las condiciones financieras a nivel mundial. En los últimos tiempos las opciones de inversión se refugiaron en títulos de la Tesorería de los Estados Unidos. Estos se beneficiaron por la baja tasa de inflación, el aumento de la aversión al riesgo global y la seguidilla de reducciones de tasa dispuesta por la Reserva Federal.

Un punto importante a considerar para invertir en este tipo de movimientos financieros es que de acuerdo a los especialistas las acciones no son opciones de inversión atractivas para ahorristas pequeños y medianos, debido a que el costo de transacción es elevado y no se justifica correr el riesgo para montos bajos.

Las acciones representan la parte que uno posee en una corporación. Los accionistas son propietarios de una parte de la compañía y tienen derecho a una participación en las utilidades, así como en la mayoría de los casos a votar sobre la forma en que se administrará la empresa. Las utilidades de una compañía se pueden dividir entre los accionistas en forma de dividendos. Los

dividendos normalmente se pagan mensualmente, sin embargo la sociedad lo estipula como lo crea mas conveniente dentro de los límites establecidos por la ley aplicable.

- Futuros como opciones de inversión: En este tipo de mercado un inversor puede hoy asegurarse una cotización del dólar a futuro comprando un contrato, para lo cual debe depositar un 10% del monto involucrado, en concepto de garantía, más un 1 por mil que cobran los mercados y la comisión del agente de bolsa que realiza la operación. A pesar de todo, los mercados de futuro aún no logran atraer a muchos inversores, en buena medida los Bancos Centrales promueven políticas de estabilización que no dejan lugar para oscilaciones muy bruscas, que son las que generan las ganancias grandes para este segmento.
- Monedas: Los analistas creen que una buena cartera debería estar integrada por un 40% en dólares y el resto en euros dentro de las opciones de inversión, que cotiza bastante por encima del dólar por la baja de la tasa de interés de los EE.UU., y por algún otro activo más conservador como el oro. El dólar está muy caído y como inversión no es muy aconsejable. Las decisiones de los inversores deben tener en cuenta un grado creciente de diversificación de monedas.
- La Bolsa: Es importante considerar que un pequeño o mediano inversor debe conocer sobre la conveniencia de entrar en la Bolsa es si los activos ofrecidos están caros o baratos. La Bolsa es una inversión de riesgo y por lo tanto depende de múltiples variables. Se arriesga mucho pero el premio siempre es interesante.

En la página <http://finanzaspracticadas.com>, las opciones de inversión son:

- Fondos mutualistas: Son carteras de inversiones administradas por profesionales que incluyen acciones, bonos y otros tipos de inversiones.

Funcionan cuando las personas compran una participación y el fondo utiliza ese dinero para comprar acciones, bonos y otros tipos de inversiones. Las utilidades se devuelven a los accionistas mensualmente, trimestralmente o semestral en forma de dividendos.

Existen varios tipos de fondos mutualistas de acuerdo al nivel de inversiones que se desee realizar, como por ejemplo:

- El fondo balanceado incluye diversos tipos de acciones y bonos.
- El fondo global de bonos incluye bonos de compañías del mundo entero.
- El fondo global de acciones incluye acciones de compañías de muchos lugares del mundo.
- El fondo de crecimiento hace énfasis en aquellas compañías que según las proyecciones aumentarán de valor; también implica un riesgo más alto.
- El fondo de ingresos incluye acciones y bonos con altos dividendos e intereses.

- El fondo de la industria invierte en acciones de compañías que operan dentro de una sola industria (tecnología, servicios de salud, banca).
- El fondo de bonos municipales consta de instrumentos de deuda de gobiernos estatales y locales.
- El fondo regional de acciones incluye acciones de compañías de una determinada región del mundo, por ejemplo, Asia o América Latina.

Otra alternativa de inversión es el Certificado de depósito, en donde El banco paga un monto fijo de interés por un monto fijo de dinero durante un determinado plazo fijo.

Si se cuenta con el ahorro de un capital de dinero, existen varias opciones de inversiones, como las que se han detallado anteriormente, pero también existen otro tipo de inversiones, un poco más conservadoras y de fácil realización, como las que se indica en la página web <http://www.crecenegocios.com/3-opciones-para-invertir-con-poco-dinero/>.

- Negocios en casa: Una opción para invertir poco dinero es invertir en la creación de un negocio en casa. Para montar un negocio en casa se requiere invertir en la habitación de una habitación que sirva como local u oficina, para lo cual se podría necesitar un escritorio, sillas, computadora, y otras cosas con las que probablemente ya se cuente.

Las alternativas para iniciar negocios en casa son variadas, se podría manejar opciones como: una guardería para niños, una escuela de baile, un taller de reparaciones, una consultoría e, incluso, abrir una tienda en tu garaje, siempre y cuando cuentes con uno, y la casa tenga una buena ubicación.

- Negocios en Internet: Un tipo de negocio en casa en donde tampoco se tiene que invertir mucho dinero es un negocio en Internet. Para poner en marcha un negocio en Internet, simplemente se necesita una computadora y una conexión a Internet y realizar pagos mínimos por el servicio de hospedaje de la página web, en el caso de que se necesite una.

Las alternativas de negocios en Internet son variadas, como: crear una página web o blog y ganar dinero por publicidad, montar una tienda virtual, vender productos en sitios de subasta, suscribirse a algún programa de afiliados y promocionar productos de terceros, escribir y vender ebooks, etc.

- Fondos mutuos: Otra opción para invertir con poco dinero es invertir en un fondo mutuo o de inversión. Existen muchos fondos mutuos en donde puedes empezar a invertir con un bajo capital.

4.9 PUNTOS FUERTES Y ELEMENTOS FUNDAMENTALES DE LAS INVERSIONES FINANCIERAS ENCONTRADAS EN INTERNET

Como puntos fuertes para realizar inversiones (anteriormente descritas) se puede destacar que es recomendable invertir en negocios y/o compañías de las cuales se entienda el negocio y que no se debe invertir con dinero prestado.

Lo importante al momento de realizar inversiones es que se realicen con los excesos de ingresos que uno mismo genere, no se debe endeudar para invertir.

De acuerdo a la opción de invertir en el mercado Forex descrita anteriormente, los puntos elementales son:

- Los mercados Forex operan las 24 horas.
- En este tipo de mercados existe una mayor liquidez ya que el volumen diario del mercado FX – más de 4 Billones de Dólares – facilita operar con la mayoría de las divisas al instante.
- Es factible beneficiarse tanto de mercados al alza como a la baja y de operaciones apalancadas con bajo margen inicial.
- Existen instrumentos estándares disponibles para ayudar a controlar la exposición al riesgo.
- El Mercado Forex es transparente, lo importante es mantenerse informado.
- La tasa de cambio es el número de unidades de divisas de una nación que debe ser intercambiada para adquirir una unidad de divisa de otra nación. Una tasa de cambio de mercado entre dos divisas se determina por la interacción de los integrantes oficiales y privados del mercado de divisas.

Los elementos fundamentales de las opciones de inversión como acciones, bonos y bolsa se basan en el conocimiento y asesoramiento financiero con el que se pueda contar. Como sabemos en toda inversión existen riesgos y de acuerdo al fundamento básico de las inversiones, a mayor rendimiento, mayor riesgo; por lo que es elemental el carácter de cada inversionista, si le gusta correr riesgos o es adverso a los mismos, debido a que existe una gran cantidad de empresas en las cuales invertir con giros de negocios diversos y con diferente nivel de riesgos.

En cuanto a las acciones, lo elemental es estar concientes que es una inversión en renta variable, dado que no tiene un retorno fijo establecido por contrato, sino que depende de la buena marcha de la empresa sobre la que se realice la inversión; adicionalmente las acciones otorgan a los inversionistas varios derechos como a percibir participación en las utilidades o beneficios de la empresa, es decir básicamente a cobrar los dividendos que reparta la sociedad emisora de las acciones, también tienen derecho de información acerca de la marcha de la sociedad anónima y a voz y a voto en la Junta General de Accionistas. Los inversionistas también pueden ceder libremente las acciones además de tener opción preferente para la suscripción de nuevas series de acciones o, en su caso, derecho a recibir acciones liberadas.

Cuando se invierte en bonos los puntos fuertes de este tipo de inversión es que son títulos normalmente colocados al nombre del portador y que suelen ser negociados en algún mercado o bolsa de valores, el interés puede tener carácter fijo o variable de acuerdo a la negociación de la inversión.

Para invertir en el mercado de futuros, en los derivados financieros es fundamental conocer que es un mercado no del todo explotado y que se presta para la especulación.

4.10 VENTAJAS DE LAS INVERSIONES FINANCIERAS ENCONTRADAS EN INTERNET

Como ventajas generales de las inversiones financieras encontradas en Internet, se pueden señalar las siguientes:

Con la ayuda de los medios tecnológicos se pueden realizar las inversiones con total comodidad ya que existe la posibilidad de ahorrar tiempo y evitar molestias al momento de realizar las operaciones desde la casa u oficina.

Otra de las grandes ventajas que tiene es la económica, puesto que las instituciones financieras no operan directamente nuestras transacciones, se reducen los costos de las comisiones, lo cual se traduce en mayores ganancias y puede causar la disminución en precios o aumento en los rendimientos de las inversiones.

También es conveniente notar que realizar las operaciones por Internet nos permite tener un control inmediato de las transacciones financieras que realicemos. Al monitorear los movimientos del mercado desde la red es factible tomar decisiones al instante sobre las inversiones y realizar los cambios pertinentes sin la necesidad de esperar a contar con el tiempo para acudir a la sucursal.

En cuanto a las inversiones en el mercado Forex las ventajas que traen consigo son los beneficios generados por las fluctuaciones de los pares de divisas (especulación) y la protección de pares de divisas fluctuantes que deriva del comercio de bienes y servicios (cobertura).

El invertir en acciones trae ventajas como que las utilidades pueden ser considerables y bastantes llamativas si el valor en el mercado sube y se puede contar con que el dinero está fácilmente accesible siempre que se trate de acciones con buenos niveles de liquidez.

Las ventajas que reciben los inversionistas en los bonos son:

- Se invierte en valores de renta fija, por lo que el dueño de los bonos tiene la promesa de que obtendrá un rendimiento predeterminado y periódico de su inversión, por lo que cuentan con seguridad financiera.
- El rendimiento que generan los bonos es mayor a mantener el dinero en una cuenta de ahorros o depósitos a largo plazo.
- Permite equilibrar y diversificar la inversión, se consideran estables al tener menores fluctuaciones que las acciones.
- Los bonos pueden ser exentos del pago de algunos impuestos.

Los fondos mutuales permiten a los pequeños inversionistas aprovechar la destreza de un administrador de inversiones profesional y la diversificación que normalmente sólo están al alcance de inversionistas que disponen de grandes sumas.

Invertir en bienes raíces es una excelente protección contra la inflación y actualmente es un medio que se está desarrollando rápidamente en el país y que contamos con varias opciones para invertir de acuerdo al capital con el que contamos.

Los Certificados de Depósitos minimiza riesgos, son de fácil acceso, no hay comisiones de por medio y ofrecen tasas de interés más altas que las de las cuentas de ahorro.

5 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

Tomando en consideración todo lo indicado en los cuatro capítulos en los que se ha desarrollado el tema de Estrategias, herramientas e inversiones para optimizar las finanzas personales, podemos concluir que:

Todas las personas en cada una de sus etapas de la vida buscan, trabajan y hacen sacrificios para que ellos y sus familias tengan bienestar y tranquilidad financiera. El principal objetivo es vivir sin tener que preocuparse en todo momento por el dinero, esto es algo paradójico debido a que a pesar de que todos perseguimos este objetivo, muy pocos logran conseguirlo y el dinero se convierte en el mayor de los problemas de una persona o inclusive de una familia. Esto generalmente se debe a varias razones, como:

- No tener una correcta educación financiera, en algunos casos ni siquiera la más básica. Por lo que se desconoce de conceptos básicos y elementales para manejar nuestras finanzas y hacerlas más productivas y rentables; para saber qué hacer para generar mayores ingresos y evitar gastos innecesarios.
- No conocemos la estrategia correcta para desarrollar inversiones eficaces y que nos produzcan un importante ingreso pasivo. Las personas no consideran el

hecho de que el dinero tiene que ser el que trabaje para nosotros y no nosotros para el dinero.

- Generalmente usamos mal el crédito y nos endeudamos por ejemplo comprando una casa, un auto, un equipo de música o con las tarjetas de crédito; sin generar nunca activos que nos produzcan una renta, y que sean éstos los que cubran los gastos de nuestras compras.
- No tenemos trazadas metas que nos obliguen a cumplir diferentes parámetros por lo que la ambición financiera queda a un lado y las personas se conforman con lo que se recibe de mensualmente por un salario del trabajo cotidiano.
- No se ha creado un plan financiero que optimice la utilización de nuestros ingresos y también de nuestro tiempo.
- Lo más complicado es que el 95% de las personas dependen de ingresos activos para vivir, sea un sueldo o sea honorarios profesionales, y en consecuencia tener la preocupación de que por el más mínimo problema en nuestras vidas perdamos la fuente de los ingresos y nuestro estilo de vida se vea obligado a cambiar por estas circunstancias.

Es por estas razones que debemos mentalizarnos que si nos proponemos podemos vivir en libertad financiera, es decir el momento en que el ingreso pasivo es mayor a sus gastos, el ingreso pasivo de acuerdo al autor Robert Kiyosaki son todos aquellos ingresos que se generan sin que se deba trabajar personalmente por ellos. Es

necesario mentalizarnos de esto ya que de acuerdo a expertos las palabras controlan las creencias, las creencias controlan las decisiones y las decisiones controlan los resultados.

Si nos proponemos a mejorar nuestras finanzas personales, lo podemos hacer, simplemente tenemos que seguir ciertas estrategias, utilizar algunas herramientas y aplicar inversiones para que nuestro dinero tengan una mayor rentabilidad y un mejor uso del mismo.

Para saber cómo utilizar las mismas, es necesario conocer esos conceptos básicos:

Una estrategia financiera personal se define como a un conjunto de directrices planificadas sistemáticamente en el tiempo que se llevan a cabo para manejar adecuadamente los recursos para llegar al objetivo financiero propuesto.

Una herramienta financiera puede considerarse como un sistema creado para realizar cualquier actividad financiera de la manera más eficiente, todo lo que se utiliza para mejorar la calidad de vida de los seres humanos puede ser considerado una herramienta.

Una inversión se define como la colocación de capital para obtener una ganancia futura.

5.2 RECOMENDACIONES

Para optimizar nuestras finanzas personales proponemos seguir cada paso de lo expuesto en los capítulos anteriores, principalmente generar esa necesidad de auto-educación con respecto a temas financieros, conceptos básicos y prácticas elementales referentes a nuestra economía.

Como recomendaciones complementarias y con base a lo expuesto anteriormente podemos sugerir:

- Revisar el patrimonio con el que contamos, para lo cual se debe restar a todas sus propiedades el total de lo que se encuentra adeudado. De esta manera conoceremos la cantidad de dinero, la cual podría ser un balance familiar. Lo recomendable es hacer este ejercicio mensualmente para determinar si las acciones que esta tomando, son las correctas para mejorar su economía personal y familiar.
- Organizarse, ser conciente de que lo principal es pagar sus deudas y ahorrar. Si en este momento tiene una deuda que le cobra un interés bajo, analice y si su plan financiero se lo permite, probablemente no sea necesario pagar la totalidad de ésta con el fin de no descapitalizarse y poder destinar ese dinero a otros rubros, como el ahorrar. Decida qué asuntos tienen mayor prioridad, cuáles son más cercanos de alcanzar y los que más convenga cumplir.
- No gastar el dinero que se genere por el aumento del salario o que se reciba de manera adicional, lo mejor es ahorrar ese dinero para poder invertir.

- Reserve una parte de su dinero para emergencias. Es muy importante tener disponible cierta cantidad de dinero para cubrir emergencias como: la atención médica de algún integrante de su familia; de preferencia, procure que este dinero esté invertido en alguna cuenta bancaria que sea segura y de la que pueda disponer del dinero en un plazo conveniente, así generará intereses por encima de la inflación. Si utiliza este dinero sólo para emergencias e imprevistos, le ayudará a no convertir el dinero ahorrado en dinero para emergencias.
- Una inversión muy importante que se debe realizar es un seguro. Si usted destina de manera constante como parte de sus gastos mensuales, trimestrales o semestrales, cierta cantidad de dinero para mantener protegido su hogar, la salud de la familia, su auto y sus pertenencias más valiosas; a la hora en que se presenten desafortunados sucesos y que ampara su seguro, no se verá en apuros económicos. Actualice sus pólizas en el momento necesario, considere que lo inevitable son de las pocas cosas que no se planean y pueden dañar su economía y sus planes financieros.
- Es muy importante el uso adecuado de las tarjetas de crédito, trate de no usar mucho su o sus tarjetas de crédito, recuerde que son para los imprevistos o aprovechar alguna oportunidad que con ellas se ofrezca. Tenga sólo las necesarias y utilícelas con mesura.
- Si no depositan su salario en una cuenta bancaria, abra una cuenta de ahorros o de cheques, deposite su sueldo y organice su dinero a través de su cuenta, así no lo gastará todo de una vez y lo podrá administrar de la mejor manera.

- Analizar todas sus posibles fuentes de ingresos y siempre buscar otras nuevas.
- Planear y manejar las finanzas de la familia con su pareja, así ambos estarán enterados de los movimientos de su dinero y entre los dos pueden dar buenas y mejores ideas para emplearlo.
- Estar pendiente de las recomendaciones y consejos del asesor financiero, juntos revisen y controlen los estados de cuenta, los recibos, los reportes de sus inversiones, los contratos, las fechas de vencimiento de las pólizas de seguros, etc.
- Confirme sus antecedentes crediticios, para que sepa si es posible obtener un crédito en el momento que lo requiera y de acuerdo a sus planes, metas y objetivos.
- Es importante estar pendiente y al día del pago de los impuestos ya que una declaración fuera de límite de tiempo puede provocar un fuerte desequilibrio en sus finanzas, ya que además de la cantidad que va a pagar, tendrá que cubrir multas y recargos acumulados.
- Tener su testamento listo, así podrá asegurarse en vida de que su patrimonio quede en buenas manos; además de que les evitará a sus seres queridos, el que tengan que realizar largos y costosos trámites.
- Mantenga en un lugar seguro, todos los documentos de importancia como sus estados de cuenta, contratos, pólizas de seguro y todo lo demás relacionado a

sus finanzas y que tenga que ver con su familia. El lugar puede ser una caja de seguridad en el banco o en su hogar; además tenga a la mano una copia de ellos en otro lugar, ya que por si alguna razón los originales se destruyeran o perdieran, necesitará las copias para realizar los tramites y comprobar la autenticidad de éstos.

- Estar preparado para enfrentar cualquier situación que la vida nos pueda presentar; por supuesto que nadie quiere pasar por un divorcio o muerte de algún familiar; pero es mejor ser precavido.
- No se quede con dudas, acerca de cómo manejar su dinero o como su asesor lo esta haciendo, aclárelas, investigue y nunca invierta en algo que no conozca o que no entienda.

BIBLIOGRAFÍA

1. Eric Tyson, MBA, Finanzas Personales PARA DUMmIES, 5ta EDICION,
2. Robert Kiyosaki, PADRE RICO PADRE POBRE
3. David Bach “Empiece tarde, termine rico”
4. Brian Tracy “Los 21 secretos del éxito de los millonarios por esfuerzo propio”.
5. “El millonario de al lado”, sus autores Thomas J. Stanley y William D. Danko
6. “El hombre más rico de Babilonia”, George S. Clason
7. <http://norberto.franquicia-personal.com>
8. <http://www.finrafoundation.org>
9. www.hsbc.com
10. www.misfinanzaspersonales.com
11. <http://www.mis-finanzas.com/herramientas-financieras.html>
12. <http://www.comparativadebancos.com/mejores-herramientas-gestion-finanzas-personales>
13. <https://www.unience.com/es>
14. <http://www.stuney.net/>
15. www.markets.com/es
16. <http://www.inversion-invertir.com/index.php/opciones-de-inversion>
17. [http://www.crecenegocios.com/3-opciones-para-invertir-con-poco-dinero/.](http://www.crecenegocios.com/3-opciones-para-invertir-con-poco-dinero/)

ANEXOS

PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR
Facultad de Ciencias Administrativas y Contables
Entrevistas Desarrollo Tesis Finanzas Personales

El enfoque de esta entrevista es conocer su manejo exitoso en sus finanzas personales, usted ha sido seleccionado como un experto financiero.

Le pedimos que responda con sinceridad cada una de las preguntas y de ser posible describa a detalle cada una de ellas.

Nombres y Apellidos:

Edad:

Profesión:

Universidad en la que estudió:

Cargo que desempeña:

Instrucciones: El siguiente grupo de preguntas están orientadas hacia las estrategias financieras, entendiéndose por estrategia como el conjunto de acciones secuenciales que usted realiza para cumplir sus metas financieras personales

1. ¿Qué es para usted una estrategia financiera a nivel personal?
2. Describa 2 estrategias financieras a nivel personal que usted practique.
3. ¿Por qué recomendaría la práctica de las estrategias anteriormente descritas?
4. De las estrategias personales que usted ha descrito, ¿cuál son los elementos fundamentales y/o puntos claves de cada estrategia?
5. De las estrategias que ha descrito ¿Cual es su objetivo al aplicarlas?
6. De las estrategias que ha descrito ¿Explique que lo motiva aplicarlas?

Instrucciones: El siguiente grupo de preguntas están orientadas hacia las herramientas financieras que usted ocupe para optimizar el manejo de sus finanzas personales, entendiéndose por herramientas financiera a los sistemas creados para monitorear y

controlar: ingresos, egresos, ahorro, activos, pasivos, resultados de negocios y flujo de su dinero.

1. ¿Cuál es su concepto personal de una herramienta financiera?
2. ¿Qué herramientas le han sido útil para manejar sus finanzas personales?
3. ¿Qué elementos fundamentales y/o puntos clave considera que tienen las herramientas que usted utiliza?
4. Describa las ventajas de utilizar las herramientas financieras anteriormente mencionadas
5. ¿Con que frecuencia utiliza las herramientas que ha descrito?
6. ¿Cómo obtuvo las herramientas que actualmente utiliza?

Instrucciones: El siguiente grupo de preguntas están orientadas hacia las inversiones que usted realiza, entendiéndose por inversión a la colocación de capital para obtener una ganancia futura.

1. De acuerdo a su experiencia personal, ¿Cómo definiría usted a una Inversión?
2. ¿Qué tipo de inversiones considera usted que son las más aplicables en nuestro medio?
3. ¿Qué porcentaje de retorno sobre una inversión considera usted que es bueno en nuestro medio?
4. Mencione las inversiones que actualmente usted recomendaría
5. ¿Sobre este portafolio de inversiones, qué porcentaje de un capital de inversión se debería destinar a cada tipo de inversión?
6. ¿Cuáles son las ventajas (rendimiento, tributarias, riesgo) que de acuerdo a su criterio conlleva manejar este tipo de inversiones?
7. ¿Qué porcentaje de retorno se obtiene normalmente en este tipo de inversiones?
8. De las inversiones que usted mencionó ¿Cuáles son los plazos usuales para cada tipo de inversión?
9. ¿Cuáles son los riesgos que usted considera que podrían existir en las inversiones que usted recomendó?

Instrucciones: Libertad financiera es una situación donde los ingresos pasivos (ingresos que se generan sin que usted tenga que trabajar activamente) pagan el estilo de vida que usted lleva y/o desea.

1. ¿Qué recomendaciones nos daría para alcanzar la Libertad Financiera?
2. De acuerdo a su criterio, ¿qué es lo más importante al momento de manejar nuestras finanzas personales para optimizarlas?