

Toma el control de tu dinero y olvídate de tus problemas económicos

Por: Omar – Educación Financiera

Mi historia

A los 23 años me gradué de la universidad con una deuda de alrededor de \$350,000 pesos, independientemente de esto, me sentía muy contento porque había conseguido mi primer trabajo como profesionista en otra ciudad, me mudé lejos de mi familia y amigos a un lugar donde no conocía a nadie, estaba muy emocionado porque me iba a convertir en una persona completamente independiente, por fin iba a tener dinero para hacer las cosas que quisiera, o por lo menos eso es lo que pensaba en ese momento...

No había pasado ni un mes en mi trabajo y decidí comprar un carro nuevo en la agencia, ya estaba harto de ver la famosa luz color naranja o amarilla que todos los carros que había manejado tenían, el famoso “check engine”.

Evidentemente lo saqué con un préstamo, fue una deuda de aproximadamente otros \$350,000 que puse sobre mis hombros: “Me lo merezco, decía...”

Con una deuda de alrededor \$700,000 pesos a los 23 años recién graduado de una ingeniería en una escuela de muy buen nivel académico, era obvio que en la escuela no te enseñaban nada sobre educación financiera, tampoco me lo habían enseñado mis padres.

A pesar de que yo creía que tenía un buen sueldo, comencé a notar que mi dinero se esfumaba cada vez que me pagaban, debía pagar la renta, los servicios, la comida y todos esos gastos que cualquier persona que se vale por si misma debe cubrir, adicional a esto tenía que hacer el pago mensual de mi crédito educativo y el del carro, pero esto no me importaba porque sabía que podía usar la tarjeta de crédito para mis salidas y gastos innecesarios, por lo que también adquirí deudas de tarjeta de crédito.

Llegué a un punto en que no importaba cuanto ganaba, siempre iba a seguir gastando más y esto era un círculo vicioso que nunca terminaba, me di cuenta

lo horrible que era vivir al día solo esperando el siguiente pago, por lo que decidí cambiar mis hábitos financieros para dejar de preocuparme por cuándo iba a ser la siguiente quincena, decidí que nunca más caería en esas trampas financieras y que iba a hacer todo lo posible para tener unas finanzas saludables.

No hay mal que dure 100 años

Poco más de 3 años después logré por primera vez en mi vida estar completamente libre de deudas, y actualmente puedo ahorrar alrededor del 30% de mis ingresos, destino dinero a mi jubilación, aunque aún sea relativamente joven y me he incorporado al mundo de las inversiones por medio de la bolsa de valores, definitivamente prefiero ver cómo va creciendo mi patrimonio que pensar en las deudas que tengo que pagar como lo tenía que hacer antes.

No quiero que pases por lo que yo tuve que pasar, por lo que te voy a explicar a detalle todo lo que aprendí en el proceso que me hubiera gustado que alguien me hubiera dicho antes de tomar decisiones relacionadas con el dinero.

Algunas de las ideas que te voy a mencionar a continuación provienen de Dave Ramsey, considerado un gurú financiero en Estados Unidos, sin embargo, yo he comparado este punto de vista con el de otros grandes personajes de las finanzas y en base a eso y a mi experiencia personal he creado mi propio juicio que sea aplicable a cualquier país, incluyendo a México.

Esto no te lo van a enseñar en la escuela y te aseguro que si pones en práctica estos consejos tu vida financiera va a mejorar para siempre, vamos a ver los pasos que debes seguir para tomar el control de tu dinero y olvidarte de tus problemas económicos:

Paso #1: Elabora un presupuesto

Primero debes conocer exactamente cuánto dinero ganas, cuanto gastas y en que te lo estas gastando.

La clave es que siempre gastes menos dinero del que ganas, si actualmente te encuentras al revés y estás gastando más de lo que ganas entonces tienes dos opciones, o aumentas tus ingresos para mantener el mismo estilo de vida que llevas o rebajas tu estilo de vida por algo que te permita por lo menos ahorrar por lo menos el 10% de tus ingresos.

Aquí te dejo 2 videos donde hablo sobre ambas opciones:

- Como hacer un presupuesto y rebajar tu estilo de vida (Incluye plantilla de Excel): <https://bit.ly/2nHzBwg>
- 5 maneras de aumentar tus ingresos: <https://bit.ly/2nDj8cC>

Adicional a esto puedes ver estos recursos:

- 30 gastos innecesarios: <https://bit.ly/2odQQFQ>
- 7 maneras de ahorrar: <https://bit.ly/2nBTCEE>

- Las 10 carreras mejor pagadas en México en 2019: <https://bit.ly/2mPUbun>

Paso #2: Ahorra para un pequeño fondo de emergencia

Ahorra lo que ganaría una persona con el salario mínimo en un mes, esto en México en 2019 serían aproximadamente \$3,000 pesos.

Este dinero lo vas a utilizar solo cuando tengas una emergencia en la que normalmente te hubieras endeudado con la tarjeta de crédito o un préstamo de alto interés, si llegas a usar este dinero tu prioridad debe ser volver a llenar los \$3,000 pesos.

Paso #3: Paga tus deudas

Antes de comenzar, debes asegurarte de evitar endeudarte en el futuro, intenta reducir al máximo todos tus gastos innecesarios mientras pagas tus deudas, ya luego podrás volver a disfrutar de tu dinero, por el momento tu prioridad debe ser abonar todo lo que puedas a tus deudas.

Para hacerlo eficientemente, debes hacer una lista de todas las deudas que tienes y ordenarlas de mayor a menor tasa de interés, si no sabes cuál es la tasa de interés se la puedes preguntar al banco o a la institución que te hizo el préstamo, la única deuda que no debes incluir es la del préstamo para comprar tu casa, esa la vamos a tratar más adelante.

Te dejo un ejemplo de cómo podría quedar una lista:

- Tarjeta de crédito: 30%-80% de interés al año.
- Préstamo individual: 20% de interés al año.
- Crédito en tiendas: 13% de interés al año.
- Crédito automotriz: 11% de interés al año.
- Crédito celular: 10% de interés al año.

Por lo que en este ejemplo empezarías pagando las tarjetas de crédito, una vez liquidada esa deuda seguiría el préstamo individual, después el crédito en tiendas, luego el crédito automotriz y por último el crédito celular.

Aquí te dejo un video donde explico lo anterior:

- Como salir de deudas: <https://bit.ly/2mErAII>

Otros recursos que te pueden servir:

- Como usar una tarjeta de crédito: <https://bit.ly/2nDFryS>
- 7 trampas financieras que debes evitar en tus 20s: <https://bit.ly/2nAyzT4>
- Buró de crédito: <https://bit.ly/2mNqiec>
- 10 errores que te mantienen con deudas: <https://bit.ly/2ol5A60>

Paso #4: Ahorra de 3-6 meses de tus gastos para tu fondo de emergencia

Ahora que ya eres libre de deudas (sin contar tu casa), vamos a tratar de que esto se mantenga así, debes armar un fondo de emergencia como el que habías hecho al principio, solo que este va a ser de 3 a 6 meses de tus gastos, dependiendo de tu situación lo puedes hacer más grande, pero menos de 3 meses no se lo recomiendo a nadie, este dinero igual va a ser solo para emergencias, de esta manera vas a evitar endeudarte si tienes una.

Lo debes guardar en un instrumento financiero que te dé un rendimiento mayor a la inflación, por ejemplo,

CETES en México o una HYSA (High Yield Savings Account) en Estados Unidos y también debes tener rápido acceso a tu dinero en caso de que lo necesites.

Aquí te dejo un video donde te explico todo a detalle:

- Fondo de emergencia: <https://bit.ly/2oe0XdM>

Otros recursos referentes al tema:

- Guía CETES: <https://bit.ly/2ojEb4h>
- Como prepararse para una recesión: <https://bit.ly/2mNOPzX>
- Protégete de la inflación: <https://bit.ly/2mF7xKa>

Paso #5: Invierte 15% de tus ingresos para tu jubilación hasta que te retires

Ahora que ya no tienes deudas y además cuentas con un colchón financiero, es momento de que te empieces a preparar para tu jubilación, no importa si faltan 40 años para que llegue ese momento, debes empezar a hacer esto cuanto antes para que una vez que dejes de recibir ingresos tengas suficiente dinero para vivir tranquilamente por el resto de tu vida.

Los mecanismos tradicionales para la jubilación son el AFORE en México y el 401(K) en Estados Unidos, estos tienen beneficios fiscales, es decir que te vas a ahorrar impuestos, la otra ventaja es que solo les das el dinero y ellos lo trabajan por ti, por lo que no requieres de ningún conocimiento. Si esto es lo que buscas entonces debes realizar aportaciones voluntarias que sean por lo menos el 15% de tus ingresos cada mes hasta que te jubiles.

Yo en lo personal creo que puedes obtener mayores rendimientos si lo haces por tu cuenta, si estás dispuesto a correr mayores riesgos te recomiendo que veas mis videos sobre la bolsa de valores, yo lo que

voy a hacer va a ser meter todo mi dinero para la jubilación en un ETF que se llama VTI, este cubre a TODAS las empresas de Estados Unidos y tiene un rendimiento de alrededor de 10% al año, contra el 5%-6% que te van a dar los AFORES, créeme la diferencia en 40 años es abismal, ten en cuenta que esto también es mucho más arriesgado, por lo que conforme me vaya acercando a los 60 años poco a poco voy a empezar a mover dinero de este fondo para la jubilación a instrumentos más seguros como CETES, para ir asegurando mi jubilación.

Si decides seguir esta ruta también puedes considerar ETFs que siguen al S&P 500 como VOO o FXAIX.

Aquí te dejo algunos videos donde hablo sobre inversiones para que sepas paso a paso como hacerlo:

- Como ser millonario con \$5 diarios:
<https://bit.ly/2nE4Nwz>
- Qué es la bolsa de valores:
<https://bit.ly/2omzUx7>
- Como invertir desde \$100 pesos (Kuspit):
<https://bit.ly/2mFgMtQ>
- Invertir desde Estados Unidos (Robinhood):

<https://bit.ly/2m3oKfN>

- Fondos de inversión: <https://bit.ly/2nGQvvm>
- Fondos de inversión Kuspit (Deuda):
<https://bit.ly/2nzAbwd>
- Fondos de inversión Kuspit (Acciones):
<https://bit.ly/2nzAg2Z>

Paso #6: Ahorrar para la universidad de tus hijos

Si no tienes y nunca planeas tener hijos entonces te puedes saltar este paso.

Con los pasos anteriores ya casi acabas de tomar el control sobre tu dinero, ahora es momento de que también asegures el futuro de tus hijos, lo mejor que les puedes dar es una educación de calidad y que mejor que no tengan que endeudarse para tenerla, así que lo que vas a hacer va a ser crear un fondo para la universidad de tus hijos.

Imagina en donde quisieras que estudiaran, investiga cual es el costo de esta universidad y crea un plan para tener un ahorro suficiente para cubrir en su totalidad la universidad cuando llegue el momento, por ejemplo si la carrera cuesta \$1,000,000 de pesos y faltan 10 años para que tu hijo entre a la universidad, entonces cada año tendrías que ahorrar \$100,000 o lo mismo que si ahorraras \$8,333 al mes, ten en cuenta que si este dinero lo inviertes en realidad vas a necesitar ahorrar mucho menos porque también vas a estar obteniendo rendimientos, también considera la

inflación ya que los costos van a ser mayores en un futuro.

Para invertir este dinero puedes utilizar los mismos recursos que te muestro en el paso anterior, yo lo invertiría en la bolsa de valores y conforme se vaya aproximando la fecha lo empezaría a pasar a CETES para asegurarlo.

Es mucho mejor si creas este fondo desde el momento que nacen, de esta manera va a ser más fácil ahorrar durante 17 años a que si quieres juntar todo en los últimos 2 años, la planeación es la clave para el éxito financiero.

Paso #7: Acaba de pagar tu casa

En este punto ya has creado buenas bases financieras para tu futuro, ahora solo necesitas asegurar un lugar donde vas a vivir el resto de tu vida, tu propia casa.

Recuerda que mientras la estés pagando todavía no es tuya así que en este paso por fin la vas a terminar de pagar, realiza aportaciones adicionales hasta que seas el dueño de tu propia casa, una vez que llegues a este punto, felicidades, ya estás en una mejor situación financiera que la mayoría de la población.

Paso #8 Sigue invirtiendo para crear riqueza, no olvides disfrutar tu dinero y dar a las demás personas

Ahora has logrado tomar el control de tu dinero y olvidarte de tus problemas económicos, jamás vas a volver a preocuparte por el dinero en tu vida, lo que puedes hacer es seguir invirtiendo para multiplicar tu patrimonio.

No olvides disfrutar de tu dinero, date lujos que no afecten tus finanzas, tampoco olvides dar a las demás personas.

Recuerda que le puedes dar un pescado a un hombre y va a comer un día, pero es mejor si le enseñas a pescar para que pueda comer por el resto de su vida.

Hoy te he enseñado a pescar, te aseguro que si sigues estos pasos al pie de la letra jamás vas a volver a tener carencias económicas en tu vida, si en cualquier etapa de este proceso tienes dudas, me puedes mandar un correo a contacto@omareducacionfinanciera.com.

Este documento fue creado el 29 de septiembre de 2019, te recomiendo que sigas [mi canal de YouTube](#) ya que subo un video nuevo cada lunes y viernes, ahí vas a encontrar más información actualizada respecto a estos temas.

No me queda más que agradecerte por tomarte el tiempo de leer este documento, espero en verdad te sea útil esta información y mejore tu calidad de vida.

Por tu éxito financiero,

Omar