



ILUSTRACION: GABRIELA LAZCANO

PARTE 1

Sanea tus finanzas

En **VANIDADES** nos interesa apoyar el desarrollo y la realización personal de ustedes, nuestras lectoras. Para ello, arrancamos con una serie de cursos en los que, a través de la asesoría de expertos y variados recursos, te ayudaremos a mejorar los principales aspectos de tu vida.

No te pierdas ni una de nuestras futuras ediciones porque en ellas encontrarás las entregas coleccionables de cada uno de nuestros útiles, interesantes y amenos tutoriales.

En esta ocasión, te guiaremos para que aprendas el ABC del buen manejo financiero y así logres obtener el mayor de los provechos a tu dinero. Sigue, paso a paso, las lecciones que publicaremos a partir de este número y te convertirás en una verdadera experta en el arte de añadir ceros a tu cuenta de ahorro bancario.

Por **Maricruz Pineda Sánchez**

“El éxito económico permite enfocarte en las cosas que en realidad importan. Ello marca la diferencia no sólo en tu vida, sino en la de todos los demás”.

—Oprah Winfrey.

ÍNDICE

- **El caso de Oprah**

- **Lección 1**

Diagnóstico

Planeación

Reto

EL CASO DE OPRAH

¿Qué le permite a Oprah Winfrey pararse como lo hace, decir lo que dice y hasta plantear la nada descabellada idea de candidatearse para la presidencia de Estados Unidos? Sí, su éxito mediático y fuerte personalidad le ayudan, pero lo que en definitiva constituye el factor X, es su inmenso poder económico. Con una fortuna que el portal financiero *Bloomberg* calcula en 3,700 millones de dólares (a los que se les sumaron más de 40 luego del potente discurso que dio en la ceremonia de los Globos de Oro), la entre otras cosas presentadora, actriz y empresaria, es una de las celebridades más ricas del planeta.

Esto la ha hecho trascender cuestiones que los estereotipos de género y la discriminación podrían haber jugado en su contra. Pero ser mujer, de origen humilde y afroamericana, deja de objetarse cuando la cartera se desborda de billetes verdes.

Pese a lo que pudiéramos creer, una base material fuerte no necesario tiene que ver con un gran flujo monetario. La clave está en manejar de forma congruente nuestros ingresos, para mantenerlos en equilibrio con los gastos.

I. Pocas cosas son más empoderantes para una mujer que lograr una base financiera sólida, estable e independiente. Se ha comprobado que entre más tranquilas estemos en este sentido, mejor podemos manejar nuestra vida y llegar tener el control en la mayoría de sus áreas.

Y es que la fortaleza monetaria no sólo nos acerca a las cosas con las que soñamos. Si, en la mira hay viajes a lugares increíbles, los atuendos que amamos, ese apartamento con una terraza llena de sol, nuestras escapadas *gourmet* y aquel posgrado que ya urge. Pero hay mucho más.

No tener aprietos económicos forja nuestro carácter. Nos permite tomar decisiones y evolucionar en un marco de emancipación, libertad y tranquilidad. Nos resta vulnerabilidad y nos blindamos contra situaciones imprevistas o indeseables.

Además, hace que nos convirtamos en agentes de cambio. Los estudios e investigaciones en torno al empoderamiento femenino han demostrado que el ascenso material de las mujeres va más allá de beneficiar su situación personal, ya que provoca un mayor acceso a la educación y la salud, así como un estilo de vida más armónico para su familia, su círculo más cercano y la sociedad en general.

II. Hasta aquí, las cosas lucen geniales. Sin embargo, el asunto se empieza a poner más desafiante cuando comenzamos a pensar en el estado de nuestra propia economía y las situaciones que, para bien o para mal, se derivan de ella.

Quizá nuestros caudales no están de modo exacto como deseáramos y requerimos hacer algo con urgencia para apagar los fuegos. A lo mejor, no van tan mal, pero ¿por qué no pensar en optimizarlos? O tal vez estamos en pie de lucha y más que decididas a llevarlos al máximo nivel.

Después de todo, el tema del dinero ya hace mucho que dejó ser algo de mal gusto y poco femenino. Las mujeres actuales se involucran y toman el control de sus ingresos; acuden al uso de las calculadoras en sus móviles, se sientan al lado de sus contadores para que les expliquen, estudian sus estados de cuenta y elaboran planes monetarios estratégicos con el fin de alcanzar sus metas.

O al menos así debería ser, porque en la mayor parte de las ocasiones, cuesta mucho incrementar las finanzas personales y, como ya vimos, no tener problemas con ellas es una de las claves del bienestar, la plenitud y el poder.

Si ya estás en esa sintonía, te felicitamos. Si aún no ha sucedido, deja de preocuparte; seguro ya se te está prendiendo el chip. En ambos casos, te encuentras en el camino correcto y con este curso, no tardarás en apurar el paso.

III.

Nuestro objetivo principal es ayudarte a hacer rendir tu dinero al máximo. A través de información, consejos, ejercicios, cuestionarios y muchos *tips*, trucos y herramientas fáciles, prácticas y efectivas dadas por expertos, te enseñaremos a desechar malos hábitos, hallar soluciones y adquirir los enfoques para que se multipliquen los ceros (a favor) en tus estados de cuenta bancarios.

El curso está dividido en cuatro lecciones que aparecerán de modo sucesivo en las próximas ediciones de *Vanidades*. El formato está pensado para que puedas coleccionarlo y guardarlo, ¡como un verdadero tesoro!

Nuestro compromiso es llevarte de la mano. Al finalizar, habrás adquirido la habilidad de detectar las fortalezas y áreas de oportunidad de tu esquema financiero. Meterás orden, establecerás metas y elaborarás planes para alcanzarlas. Serás capaz de conocer la forma de acabar con los principales saboteadores. Tendrás claridad en torno a la utilidad del ahorro y podrás realizar inversiones. Lograrás, si quieres, pasar al siguiente nivel sentando las bases de la emprendeduría.

Tu compromiso es ser constante y disciplinada en el estudio de estas lecciones y en la realización de los retos y tareas. La recompensa que te aguarda es maravillosa. ¿Estás lista? ¡Nosotras sí!

¿Qué necesitas para iniciar?

Para sacar el máximo beneficio de este curso requieres, ante todo, rigor y constancia. Te sugerimos reserves unos minutos del día para repasar las lecciones y hacer los ejercicios de la entrega correspondiente. Los hemos diseñado para que resulten sencillos, comprensibles y amenos, así que no te asustes, no requieren de un gran esfuerzo. Pero como cualquier nuevo conocimiento, demandan cierto grado de atención.

En la parte material, además de adquirir todas las ediciones de la revista para completar el curso, necesitarás una libreta (puedes utilizar tu tableta o computadora personal, pero el cerebro asimila mejor las cosas cuando hacemos uso de las anotaciones manuales), lápiz, colores, hojitas autoadheribles para hacer notas y calculadora. Ten a la mano los tres últimos recibos de servicios y los tres últimos estados de cuenta del banco.

No está de más que te acomodes en un sitio donde puedas estar confortable y tranquila. Si te armas con tu bebida preferida, la experiencia será aún más grata.

En el estudio *El efecto del poder económico en las mujeres en América Latina y el Caribe*, llevado a cabo por el Banco Mundial, se señala que las condiciones de desigualdad y pobreza, se han ido reduciendo a mínimos históricos a raíz de la participación de ellas en el ámbito económico. Gracias a la presencia femenina, "ni siquiera una importante recesión mundial podrían frenar el avance", afirma el documento.

LECCIÓN I

Diagnóstico | Planeación

DIAGNÓSTICO

En esta primera parte, revisaremos el estado de tus finanzas. Es muy importante que hagas una reflexión adecuada, valiente y honesta de la situación real de tu economía, ya que será la base para armar estrategias y, si hubiera necesidad, tomar medidas de emergencia.

Tal vez encuentres cosas que no te gusten o que hasta te pudieran inquietar un poco. No te preocupes, es normal. A veces, los temas monetarios pueden parecer un poco intimidantes, pero es porque no estamos acostumbradas a tratar con ellos.

Algo muy bueno de este ejercicio es que también te permitirá ver tus fortalezas, oportunidades y puntos a favor. Esto te resultará emocionante y será un estímulo, así que toma tu lápiz y a trabajar.

EJERCICIO

TUS FINANZAS, ¿EN AGONÍA O CABAL SALUD?

Responde sí o no, las siguientes preguntas:

1. ¿Sigues un esquema para fijar y delimitar tus gastos conforme a los ingresos que percibes?
2. ¿Tienes una cuenta que no tocas porque está dedicada en específico al ahorro?
3. ¿Hoy podrías hacer frente a una emergencia sin sufrir un desbalance monetario?
4. ¿Has logrado cumplir tus metas o estás cerca de ello, gracias a lo bien que planeaste la manera de conseguirlas?
5. ¿Llegas sin limitaciones y podría decirse que hasta con holgura, al fin de la quincena?
6. ¿Duermes con tranquilidad y sin pensar en las deudas que has podido acumular, porque no existen o están bajo control?
7. ¿Eres de las que no les gusta tener su dinero inactivo y lo haces trabajar haciendo uso de instrumentos de inversión?
8. Dentro de tu planeación y aunque falten muchos años, ¿está considerado tu retiro?
9. ¿De vez en cuando puedes darte algún gusto sin pensarlo mucho y sin que después lo lamente?
10. ¿Tomas el control de tus finanzas analizándolas, informándote, decidiendo y poniendo en marcha la manera de optimizarlas?
11. ¿Has buscado o tienes la manera de obtener ingresos extra, ya sea emprendiendo o haciendo alguna actividad adicional?
12. ¿Analizas y comparas con inteligencia y como norma, tus decisiones de compra?
13. ¿Empleas con sumo cuidado tus instrumentos crediticios y, de hecho, procuras no usarlos demasiado?, por ejemplo préstamos.
14. ¿Estás informada a detalle de tu situación fiscal, de los intereses que te cobra el banco, de las herramientas para obtener beneficios, descuentos y ofertas?
15. ¿Sabes qué son las criptomonedas, el *crowdfunding*, las financieras digitales, la economía naranja o las finanzas conductuales?
16. ¿Consideras que has llegado a construir una relación sana, relajada y gratificante con el dinero que ganas?

¡Califícate!

Nivel 1.

Si respondiste NO a cuatro preguntas o menos, eres una experta que merece las arcas a reventar. ¡Sólo no te confíes!

Nivel 2.

Si respondiste NO a entre cinco y 10 preguntas, quieres lograrlo, pero no sabes cómo. ¡Necesitas una ayudadita!

Nivel 3.

Si respondiste NO a más de 10 preguntas, urge cambiar de rumbo y replantearse las cosas. ¡Lo que haces no es bueno para tu bolsillo!, pero hay salvación.

¿Cómo te fue?

Darnos cuenta de cómo estamos es un primer gran avance, porque nos hace tomar conciencia de que tal vez estemos cometiendo errores y nos motiva a darles solución. Si puntuaste en el nivel 1 te felicitamos; en este curso podrás afinar y pulir tu manejo financiero. Si quedaste en el 2, te ayudaremos para que aprendas a hacerlo mucho mejor. Si tu caso se ubicó en el 3, no te preocupes. Tal vez tengas que esforzarte un poco más, pero sin duda lograrás adelantos espectaculares.

***Anota en tu libreta los resultados que obtuviste y añade algunas reflexiones.**

¿Cómo te sentiste al conocerlos?, ¿de qué te diste cuenta?, ¿qué has decidido?, ¿qué podría ocurrir si sigues en este derrotero?

RETO

Saca el mayor partido posible al *test* y ponte en la piel de una Sherlock Holmes con falda, leyendo entre líneas para detectar tus fortalezas y áreas de oportunidad. Para ello, cruza la información, relaciónala y busca constantes; traza unas columnas en tu cuaderno y ubica si lo que te falta es información, orden o previsión. ¡También anota las cosas que tienes a tu favor!

EL DINERO EN EL DIVÁN

Estar en una buena sintonía emocional con el dinero es básico para poderlo manejar bien. Si lo vemos como un factor de estrés, presión o angustia, nuestra relación con él será cuesta arriba. En cambio, si consideramos que es un mejor amigo que nos ayudará a satisfacer nuestras necesidades y conseguir lo que tanto soñamos, será más fácil hacerlo cómplice y aliado.

¿CUÁL ES TU RELACIÓN CON ÉL?

Defínela preguntándote cómo lo ves y qué te provoca. La terapeuta sistémica Ingala Robl, autora del libro *Constelaciones familiares para el dinero y la abundancia*, nos explica que, a veces, las conductas erráticas al respecto, no se deben sólo a desconocimiento o falta de orden. En ciertos casos, vienen de temas relacionados con patrones familiares que seguimos sin darnos cuenta, así como lealtades o compensaciones inconscientes, reacciones derivadas de eventos traumáticos o creencias que nos marcan y nos impiden avanzar.

“Cuando una persona sistemáticamente tiene notables dificultades para resolver su situación financiera, es bueno que acuda a un espacio terapéutico para que se cuestione lo que está ocurriendo, descubra sus autosabotajes y abra enfoques nuevos y liberadores que le permitan conectar con su capacidad de generar prosperidad y abundancia”, comenta Robl.

Para saber más:

Constelaciones familiares para el dinero y la abundancia, Ingala Robl. Ed. Grijalbo.

Los secretos de la mente millonaria, T. Harv Eker. Ed. Sirio.

En la siguiente edición de Vanidades, te daremos las claves para comenzar a diferenciar los gastos fijos de los variables y de qué manera organizarte para no acabar el mes con tu cuenta bancaria en ceros. Además, te ayudaremos a delimitar tu presupuesto ideal por medio de ejercicios interactivos. Cuéntanos tus dudas en vanidades@editorial.televisa.com.mx



ILUSTRACION: GABRIELA LAZCANO

PARTE 2

Planeación

Una vez definidos nuestro comportamiento financiero y el estado general de la cuenta, toca mirar con lupa para hacer un análisis más detallado. La finalidad en esta parte es trazar el plan estratégico y a la medida, para sacar el mayor partido posible a nuestro capital. Esto aplica tanto para las que puntuaron sobresaliente en el test de la sección anterior, como para las que no tuvieron la misma escala, pasando por quienes se ubican a medio camino. Incluso, si eres una maestra en el tema, la volatilidad de la situación económica a nivel mundial, la inflación y variaciones en las necesidades y circunstancias personales, nos obligan a llevar a cabo revisiones y ajustes constantes.

La manera para lograrlo es haciendo un presupuesto. Regina Reyes Heróles, autora del libro *Vivir como reina y gastar como plebeya*, explica que si queremos tener nuestro dinero bajo control, requerimos saber con exactitud cuáles son nuestros ingresos y, asimismo, los egresos. A partir de ahí será posible elaborar nuestro esquema. “Hay focos rojos que nos avisan la urgencia de reordenar nuestras finanzas”, dice. “Revisa si estás pagando todos los gastos extra con tarjetas de crédito, si abusas de los meses sin intereses o estás arrastrando deudas de hace mucho tiempo”. Si además de esto no ahorras nada, te urge ya un reordenamiento.

EJERCICIO

2

**REGISTRAR
ENTRADAS
Y SALIDAS**

Trabaja con el diagrama que aparece abajo. Lo ideal es que puedas escribir los datos de los últimos tres meses. Si esto no es posible (¡otro foco rojo!), porque no tienes ni idea, anota lo del último mes. Detalla tanto el concepto, como la cantidad que le destinaste. En la primera columna registra tus entradas fijas; tu sueldo o ingreso con los bonos o compensaciones que obtengas con frecuencia. Si también recibes algún ‘dinerito’ extra por actividades adicionales a tu trabajo, como becas, rentas o regalos, defínelo en la sección de entradas variables. En la segunda columna anota tus salidas. Comienza con los gastos fijos: renta, transporte, alimentación, servicios, telefonía, televisión, lavandería, compromisos (si ayudas a tu madre con una asignación mensual, por ejemplo). Luego, anota el detalle de tus deudas y ahorro, ¡o déjalo en blanco! Al final, reporta los gastos variables: el regalito para la colega, las golosinas de la tienda, las cortinas en oferta, ¿cuánto desembolsas en las salidas del fin de semana o en ropa?

| ENTRADAS | SALIDAS |
|------------|------------|
| Fijas: | Fijas: |
| Variables: | Variables: |



Reto

Obsesiónate con el detalle | No dejes fuera nada

¡Ni siquiera lo que gastaste en chicles! No exageramos. Muchas veces, restamos relevancia a esos “gastos sin importancia” del día a día, pero cuando hacemos cuentas y los ponemos juntos, nos percatamos de su magnitud. Una vez que hayas finalizado, comienza a hacer números y responde a las siguientes preguntas.

1. ¿Cuánto gasto? _____

2. ¿Cuánto gano? _____

3. ¿Hay un equilibrio entre ambas sumas?, ¿por qué? _____

4. ¿Detecté alguna fuga de dinero?, ¿en dónde y de cuánto estamos hablando?

5. ¿Cuánto adeudo?, ¿a quién?, ¿cuándo terminaré de saldar esas deudas?,
¿cuánto acabaré pagando de intereses?

6. ¿Estoy ahorrando?, ¿tengo definidas mis metas?, ¿hago lo suficiente para lograrlas?

7. ¿Qué podría hacer para mejorar el estado de mis finanzas?,
¿en dónde puedo optimizar, recortar, incrementar?

8. ¿Qué será diferente en mi vida cuando implemente los cambios a mi favor?



El presupuesto

La clave del éxito |

Es ese plan maestro, el cual te meterá al orden, permitirá que alcances metas y, sobre todo, te dará paz. Es la estrategia que, elaborada con inteligencia, sentido y objetividad, será tu guía. Sentarte a hacerlo es el primer paso; luego, habrá que seguirlo con constancia y determinación para cosechar sus frutos.

EJERCICIO

3

PRESUPUESTO

INSTRUCCIONES:

Ten a la mano el ejercicio no. 2. Analiza tu esquema y, con ayuda de las preguntas que te hiciste, replantea tu rol de gastos de forma inteligente y estratégica. Aquí, te proponemos una clasificación la cual te servirá de base para elaborar la tuya que, obvio, debe considerar tu situación personal (¿tienes hijos, vives en pareja?, ¿estás cursando un posgrado?). Te damos los puntos básicos que debes considerar, antes de arrancar:

- **Empieza con los gastos básicos.** Sé muy objetiva en cuanto a cuáles realmente lo son.
- **Dale prioridad a liquidar tus deudas (*).** No olvides considerar las tasas de interés.
- **No dejes de asignar una cantidad al ahorro (*).** Establece con claridad tus metas y sus tiempos.
- **Reduce y hasta prescinde de aquello que te está metiendo el pie.** Es fácil si consideras que trabajas en tu propio beneficio.
- **No te traces metas inalcanzables,** cambios drásticos en tu estilo de vida, ni renuncies a las cosas que te hacen feliz.

TIP

¡Hazlo divertido!

Enfrentarnos con nuestros demonios monetarios no tiene por qué ser un infierno; si bien está perfecto que armes tu presupuesto en una hoja de Excel o alguna de las aplicaciones que te recomendamos en la sección Recursos de apoyo, también puedes sacar tu lado más creativo y artístico haciéndolo en papel y usando colores, dibujos, frases divertidas o fotos. Hazlo como *collage*, pégale estampas, usa la técnica de los *scrap books*. ¡Trabájalo hasta que quieras tenerlo siempre a la vista y te enamores de él!

REGLA DE ORO:

¡No bajes la guardia!

Mantener unas finanzas sanas implica hacer revisiones y ajustes constantes.

MES | _____

Dinero del que dispongo | _____

| CONCEPTO | GASTOS FIJOS | GASTOS VARIABLES | GASTOS PERIÓDICOS | TOTAL |
|---------------------------|--|--|---------------------------------|-------|
| CASA | Renta, luz, agua, gas, teléfono, cuota de mantenimiento. | Accesorios, blancos, jardinería, limpieza. | Predial, reparaciones, pintura. | |
| ALIMENTOS | Abarrotes, carnicería, frutas y verduras. | Comida en la calle, vinos, golosinas. | | |
| TRANSPORTE | Gasolina, boletos de autobús. | Mantenimiento del auto, taxi. | Impuestos. | |
| CUIDADO PERSONAL | Ropa, cosméticos. | Tratamientos. | Rebajas. | |
| AHORRO E INVERSIÓN | Metas. | | Bonos extra. | |
| DEUDAS Y CRÉDITO | Compromisos. | Tarjetas de crédito. | | |
| SALUD | Vitaminas, suplementos. | Dentista, ginecólogo, nutriólogo. | Chequeo anual. | |
| DIVERSIÓN | Salidas de fin de semana. | Vacaciones, viajes, conciertos. | Festejos especiales. | |

Esta planeación mensual te ayudará a distribuir de manera correcta tus gastos. Primero, hay que cubrir los básicos y después, abordar los rubros de pago de ahorro y deudas. Una vez que tengas esto bajo control, puedes hacer la repartición del resto. Recuerda que debes ir haciendo ajustes y mejorándolo.

(*) No te pierdas nuestras siguientes entregas, en las que hablaremos a profundidad sobre este tema.

Las 5 ces de tu salud financiera

Aplica estas premisas en el manejo de tu patrimonio.
| Ellas te darán la pauta para alcanzar la meta |

- Conciencia** (Date cuenta, hazte cargo, toma decisiones, lleva un control inteligente, reflexiona, planea, registra).
- Cambio** (Sé flexible, adáptate, aplica las medidas necesarias, abre nuevos enfoques, hazlo diferente, vence resistencias).
- Compromiso** (Realiza acuerdos contigo misma, respétalos, no los eludas ni esquives, aunque sientas temor, dudas o desidia).
- Constancia** (No lo sueltes, disciplínate, ve tras tus objetivos, traza y respeta tus metas de tiempo).
- Conocimiento** (Infórmate, lee, entérate, aprende, toma cursos, busca recursos y herramientas).

REGLA DE ORO:
Sigue con fidelidad tu presupuesto. ¡Sólo de este modo funcionará!

Blogs

- www.blog.finerio.com

La sección de Finanzas para mujeres contiene útiles artículos para saber todo desde la perspectiva femenina.

- www.eleconomista.com.mx/autor/joan.lanzagorta

Con un lenguaje claro y directo, este experto pone a nuestro alcance soluciones.

Recursos de apoyo

Libros

- *Vivir como reina y gastar como plebeya*, de Regina Reyes Heróles, Ed. Diana. Se trata de una útil y sencilla guía que te enseñará a manejar los puntos clave de tus finanzas.
- *Padre rico, padre pobre*, de Robert T. Kiyosaki, Ed. Aguilar. Un clásico para entender las diferencias entre una mentalidad que apunta a la riqueza y su contraparte.

Apps

- **Dollarbird.** Te permite organizar tu presupuesto y gastos por categorías. Tiene una versión gratuita.
DISPONIBLE PARA IOS Y ANDROID
- **Wally.** Su interfaz es muy práctica, y aparte de que te permite la organización por categorías, tiene funciones de red social y gráficas para identificar tus patrones de compra.

Testimonios

EJERCICIO

4

Inspírate en estos casos | ¡y logra tu meta!



NANCY N.

Casi me voy de espaldas cuando al hacer mi registro, descubrí lo mucho que gasto en las idas al cine con mis sobrinos y en los jugos que encargo en la cafetería del *gym*. Al hacer cuentas vi que si los reducía, ¡podría acabar de pagar mi secadora en la mitad del tiempo estipulado! Decidí entonces organizar funciones en casa y hacer nuestras propias palomitas y *hot dogs*. También me apliqué en la elaboración de mis bebidas para llevarlas en un termo. El resultado es que, sin renunciar en realidad a nada y haciendo ajustes creativos, mi cartera se ha dado un respiro”.

ANA FERNANDA L.

“Mi idea de un buen manejo financiero se reducía a no despilfarrar y como decía mi abuela, a ‘tener un ahorrito’. Pero ahora me doy cuenta de que no se trata sólo de eso. Hay que cuidar y hacer rendir nuestro patrimonio con decisiones inteligentes e informadas. Establecer el balance adecuado entre lo que ganamos y lo que gastamos fue la base simple, aunque contundente, que me llevó a sentirme más independiente y realizada que nunca”.

CONSEJO EXPERTO

REGINA REYES HEROLES | PERIODISTA Y AUTORA ESPECIALIZADA EN FINANZAS.

Si deseamos mejorar nuestra cartera, hay que trabajar en dos puntos fundamentales, éstos son los que, de modo eventual, pueden hacer la diferencia: minimizar las deudas y aprender a invertir.

Para ello, debemos tener muy claro el estado de nuestras finanzas. Se sabe que el 33% de los mexicanos no tenemos registro de lo que gastamos, y otro 33% lleva las cuentas sólo en la cabeza. ¡Hay que sentarse a arrastrar el lápiz!

Como meta principal es necesario eliminar las deudas o reducirlas al mínimo, porque cada vez nos cuestan más caras. También hay que incorporar el

ahorro como un hábito y perder el miedo a invertir el dinero que estamos guardando, puesto que si no lo movemos, va perdiendo su valor.

Las mujeres tenemos características que debemos aprovechar: somos muy buenas pagadoras, buscamos cómo generar ingresos extra, formamos redes de intercambio y apoyo mutuo. Haciendo uso de estas fortalezas podremos plantearle nuestra mejor cara a las crisis.

www.reginareyesheroles.com

Mientras más detallado sea tu registro de salidas y entradas, mejor control tendrás en tu organización.

En resumen

Una economía fuerte y estable es la base del empoderamiento, realización y plenitud.

Es necesario responsabilizarnos, tomar las riendas y ocuparnos del **bienestar de nuestro patrimonio.**

Diagnosticar el estado de nuestro capital es el primer paso del proceso que nos llevará a sanearlo.

Entender cuál es la manera de relacionarnos con el dinero puede revelar el origen de nuestros problemas financieros.

Hacer un presupuesto es la principal herramienta para equilibrar y manejar nuestros ingresos y gastos.

En nuestra siguiente edición:

DEUDAS Y FUGAS:
¡Acábalas sin piedad y de una vez por todas!



ILUSTRACION: GABRIELA LAZCANO

PARTE 3

PARTE 3

Deudas y fugas

Como te habrás dado cuenta, cuando hiciste tu planeación económica, lo que debes resultó ser de los temas más complicados. Aquí, la mayoría de nosotras se estanca. Hasta que nos sentamos con calculadora en mano nos damos cuenta del costo real de habernos entrampado.

Por **Maricruz Pineda Sánchez**

Deber dinero es uno de los problemas que provoca más estrés, preocupación e insomnio. Y también es una de las trampas en las que podemos caer con mayor facilidad. Las fluctuaciones en las tasas de interés, la volatilidad de la economía mundial y, sobre todo, la falta de educación financiera son algunos de los factores que lo convierten en un problema bien gordo y, en apariencia, sin solución.

“Los tiempos en los que la gente tarda en liquidar sus deudas, son cada vez más largos”, dice el analista financiero Raúl Zamora. “Esto se debe a una enorme falta de visión cuando se contratan los créditos”. Hacer proyecciones a futuro es básico para no acabar como en aquel comercial en el que se veía a una chica desolada mirando sus estados de cuenta, mientras recordaba sus dispendios navideños.

Embarcarse 20 años para comprar una casa, tiene sentido. Pero estar amarradas mes tras mes pagando cosas que no lo merecen, es una situación común. Evitemos caer en estos baches y, de paso, tapemos las fugas económicas, aplicando inteligencia financiera pura y dura.

Liquida tu deuda por más pequeña que sea. Es lo correcto, pero además, estar en el buró te impedirá acceder a instrumentos crediticios cuando en realidad lo requieras.

¿Cómo salir del problema?

Pequeño cerdo capitalista es el libro que revolucionó la forma de abordar y manejar nuestras finanzas. Con su estilo fresco y desenfadado, Sofía Macías, puso en perspectiva cuestiones en las que no habíamos reparado lo suficiente. Al cuestionarla respecto de las deudas, la autora es enfática: “Hay que acabar con ellas. Sobre todo, con las que se salen de control y fugan nuestro dinero”. Pero ¿cómo hacerlo? En las siguientes páginas nos comparte los pasos a seguir:

Testimonio

— **MARCELA G.**
 “Uno de los consejos más valiosos que me dio mi padre cuando comencé a trabajar, fue alertarme sobre la contratación de préstamos. Le agradezco mucho haberme enseñado que sólo hay que acudir a ellos cuando en realidad se necesitan o valen la pena. En mi trabajo veo a muchas chicas endeudándose sin ton ni son ¡por zapatos!, y luego sufriendo para poderlos pagar. En cambio, yo aprendí a ser muy analítica y estratégica. Gracias a ello, he podido generar un patrimonio y lo más importante es que no me ha costado los nervios”.

TIP

A TRAVÉS DE LA PLATAFORMA COURSERA, LA UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO OFRECE UN CURSO DE FINANZAS PERSONALES EN LÍNEA. CON LA MISMA METODOLOGÍA E-LEARNING, LA CONDUSEF IMPARTE UN DIPLOMADO EN EDUCACIÓN FINANCIERA. ¿LO MEJOR? AMBOS SON GRATUITOS Y ESTÁN AL ALCANCE DE TODAS.

60%
 de los mexicanos en edad productiva ha adquirido deudas formales a cuenta de nómina o préstamos bancarios.

80%
 de los mexicanos en edad productiva ha contraído deudas con tarjetas de crédito.

En cuanto a la cantidad de personas que acuden a agiotistas y prestamistas de otra índole, no se tiene el registro.

FUENTE: CONDUSEF (COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS).

Paso 1 | Analízalas

Antes de buscar soluciones, es necesario saber de dónde salieron tus adeudos. De lo contrario, corres el riesgo de seguir reproduciendo el ciclo, sin atacar la raíz del problema.

EJERCICIO

5

¿POR QUÉ ME ENDEUDÉ?

Tal vez prestaste tu tarjeta, fuiste aval, tuviste que enfrentar una emergencia sin contar con un fondo de ahorro, se te fueron fechas de pago. Esta pregunta te ayudará a evitar que vuelvas a incurrir en los mismos errores.

¿CUÁNTO Y A QUIÉNES DEBO?

Este recuadro te permitirá hacer una auditoría global con nombres y apellidos, que te permitirá acercarte a la situación real:

| | | |
|-----------------------------------|--|-------|
| CUÁNTO DEBO | | |
| A QUIÉN DEBO | | |
| FECHA DE INICIO DE LA DEUDA | | |
| FECHA DE LIQUIDACIÓN DE LA DEUDA | | |
| MONTO DEL CAPITAL Y LOS INTERESES | | TOTAL |
| GRADO DE PRIORIDAD | | |

¿CUÁL ES MI CAPACIDAD REAL DE PAGO?

Para responder a esto, apóyate en el ejercicio 3 (edición anterior de *Vanidades*). ¿Lo recuerdas? Se trata de tu planeación de ingresos y egresos. Ella te pondrá de frente a tu disponibilidad monetaria real y te permitirá realizar ajustes y estrategias de pago.

| ESTO DEBO | ESTO PUEDO PAGAR |
|-----------|------------------|
| | |

Este ejercicio es una poderosa herramienta para la toma de decisiones. Si has encontrado que tu patrón de endeudamiento es lamentable, lo positivo es que ahora tienes el poder de transformarlo. También te ha colocado de cara a la situación y ése es el primer gran paso en la búsqueda de soluciones.

Paso 2 | Combátelas

Tal vez has encontrado que con unos pequeños cambios y alguno que otro sacrificio, en poco tiempo estarás fuera del círculo. O aun ocurre que los hallazgos han sido más bien preocupantes y requieres medidas extremas para arreglarlos.

Vender el auto, buscar un empleo de fin de semana o renunciar a las vacaciones, no son males mayores si el resultado a la larga es mantener a salvo nuestro dinero. Cuando se está en créditos formales, también es posible acudir a otras opciones:

- **Renegociar con el banco**
Consiste en pactar con la institución un nuevo contrato que te permita pagar con menos presión y, en el mejor de los casos, un monto menor (*). Por lo normal, esta posibilidad se abre luego de que en el historial se empiezan a reflejar tus dificultades de pago.

TIP: Recuerda que los bancos no son hermanitas de la caridad y que obtener ventajas, implica habilidad y persistencia.

(*) ESTE MONTO, TAMBIÉN LLAMADO "QUITA", QUEDA REGISTRADO Y PUEDE CREAR UN FACTOR NEGATIVO, PARA TU HISTORIAL CREDITICIO. TÓMALO EN CUENTA.

- **Acudir a una reparadora**
Se trata de instituciones que cuentan con expertos financieros quienes te ayudarán a organizar un plan de pago, más acorde a tus posibilidades. En muchas ocasiones, también actúan como mediadoras ante el banco. Son buenas opciones siempre y cuando se trate de instituciones serias.

TIP: Compáralas. No olvides leer la letra chiquita del contrato, conocer bien el monto de sus comisiones, sus políticas y sanciones.

- **Pedir un nuevo crédito**
Ésta es la alternativa menos recomendable. Tapar un hoyo haciendo otro, nunca ha sido lo mejor. Sin embargo, a veces lo que está en juego es mucho y para salvarlo, es necesario tomar una medida de esta naturaleza. Saber convertirla de opción desesperada a jugada maestra, es el reto.

TIP: Si llegaste a este punto, tal vez no seas una bróker de Wall Street. Mejor busca una muy buena asesoría.

Las reparadoras de crédito constituyen el recurso de moda para saldar deudas bancarias. Aunque son una buena opción ¡no te hagas clienta asidua de ellas!

Reto | ¿Serías capaz de pasar 24 horas sin comprar nada en absoluto? |

Este ejercicio sirve para tomar conciencia de la importancia de la planeación. Consiste en anticiparse a las necesidades de una jornada y no gastar ni un solo peso a lo largo de ella. Ello implica saber organizarse y preparar

la comida con antelación, llevar el café al trabajo, tener el tanque con gasolina, etcétera. Anteponerse y ajustarse a lo previsto, resulta un valioso recurso para el buen manejo de tus finanzas personales.

No olvides pagar a tiempo tus impuestos. Adeudar al fisco se convierte en una carga monetaria onerosa e innecesaria.

CONSEJO EXPERTO

— **SOFÍA MACÍAS** | AUTORA Y ASESORA FINANCIERA

“Tal vez, desde hace tiempo estés pensando qué hacer para cuidar mejor lo que tienes y tanto te cuesta ganar. ¿Te digo algo? ¡Empieza ya! *Time is money* y contra lo que se diga, éste es un buen momento para dejar de preocuparte. ¡Mejor ocúpate! Infórmate, trabaja y madura decisiones financieras acertadas y bien pensadas”.

Hay que poner manos a la obra. Por ejemplo, si en tu revisión de fugas descubriste lo mucho que gastas en el café que compras a diario camino a la oficina o en las comidas a *full time* fuera de casa el fin de semana, qué tal si empiezas a meterte a la cocina.

TIP

HAZLO RELAJADO. Quítale a tus problemas económicos el mayor estrés posible. Resolverlos no implica entrar en una espiral de sufrimiento. Haz la planeación en medio de un lindo jardín y lleva contigo tu bebida preferida. Cierra los ojos y visualiza cómo te sentirás y lo que harás cuando quedes liberada. Plátalo con tu mejor amiga y apóyate en ella. Si en algún momento te sientes muy acelerada, haz una pausa, sólo respira y exhala profundo y muy lento, manteniendo el aire adentro unos tres segundos entre cada movimiento. Te sentirás mucho mejor para seguir adelante.

¿Deudas a renegociar?

Corre al banco a pactar con un asesor ¿No tienes ahorros? Comienza ahora a hacer cuentas. ¿Quieres iniciar un negocio? Siéntate a elaborar tu planeación, pero... ¡ya! (Sigue sus mejores *tips* en www.pequenocerdocapitalista.com).

Testimonio



Entre la dorada y la plateada, la departamental, la que me dieron en el trabajo y otras, no supe ni en qué momento llegué a manejar seis tarjetas de crédito. Lo malo es que las usaba todas. Según yo eran ‘piquitos’, porque trataba de no abusar demasiado de ninguna. Pero llegó el día en que mi quincena íntegra se me fue ¡sólo en el pago de los intereses! Lo peor fue descubrir que este panorama me aguardaría durante mucho tiempo más. Ha sido algo muy pesado. Pero, aunque a la mala, aprendí una valiosa lección para mi futuro financiero”.

— **CECILIA M.**

Saca provecho a los préstamos

| Un mal manejo puede convertir uno en la peor pesadilla. Pero la moneda tiene dos caras y, también, es la oportunidad de alcanzar metas. |

“El mejor [préstamo] no es el que paga deudas. Sino el que pedimos cuando nuestras finanzas están sanas y nos va a ayudar a crecer, porque lo vamos invertir en una vivienda, en educación o en nuestro negocio”,

– SOFÍA MACÍAS

Éstos se piden justo cuando la economía está bajo control. Así no corremos el riesgo de que las deudas nos saquen de balance. “No perdamos de vista que no se trata de dinero de más, sino de un movimiento estratégico para estar mejor”.

5 reglas de oro

| Para gestionar un buen préstamo |

- **Establece el objetivo específico** para el que lo quieres y define los beneficios que te traerá.
- **Compara.** Cada institución te cobrará una tasa de interés diferente por el monto total del préstamo.
- **Solicita el crédito en una institución autorizada.** Nunca con usureros ni en lugares sospechosos.
- **A tus ingresos réstales los gastos fijos y el ahorro.** Checa si el remanente te alcanza para los pagos.
- **Nunca, nunca, nunca pagues después de la fecha límite.** Los intereses moratorios por pago tardío pueden llegar a ser irreales.

TIP: Si tu crédito es a través de una tarjeta, no cubras sólo el mínimo, ya que así no se amortizan los intereses y, al final, nunca acabas de pagar. Lo ideal es liquidar el monto total lo más pronto posible. ¡Las totaleras son lo máximo!

Reparando fugas

EJERCICIO

6

**RESPONDE SÍ
O NO A ESTE
MINITEST**

¿YA LOCALIZASTE TUS PUNTOS FLACOS? Ahora bien, no se trata de dejarlos, sino de minimizar la frecuencia de la compra y hacer un ahorro. La sugerencia es, durante un mes, bajarle a la mitad la que con mayor regularidad hacemos y meter en un sobre el dinero que le habríamos destinado.

Cuando veas la cantidad te llevarás una sorpresa.

Las deudas no sólo se llevan nuestros preciados caudales. Existen otras cosas que los fugan, por lo que es importante prestar atención:

1. Soy compradora por impulso. No planeo mis compras.
Compro sobre la marcha.

2. Aprovecho las ofertas o meses sin intereses, sin que en realidad necesite las cosas.

3. Todos los días acudo a las tiendas de conveniencia a comprar golosinas, botanitas, café, etcétera.

4. No suelo fijar una cuota mensual de gasto telefónico, gasolina, paseos, cigarrillos, taxi, etcétera.

5. Gasto en cupones, suscripciones que luego no uso ni cancelo.

En resumen

- Las deudas mal manejadas son los principales enemigos de nuestro dinero.
- Es necesario ver de dónde surgieron, analizarlas y considerar nuestra capacidad de pago para poderlas manejar.
- Hay varias alternativas. La menos adecuada es ¡endeudarse más!
- El mejor préstamo es el que pedimos para crecer y porque tenemos una situación económica estable.
- Detectar qué otras fugas de dinero estamos teniendo, es parte de nuestra operación rescate.

**En nuestra
siguiente
edición:**

Recursos de apoyo

LIBROS

Mujer millonaria, de Kim Kiyosaki, ed. Punto de Lectura. Esta exitosa mujer nos comparte su inspiradora y práctica visión de cómo debemos cambiar nuestros enfoques para obtener riqueza.

Libro-Agenda del Pequeño Cerdo Capitalista 2018, de Sofía Macías, ed. Aguilar.

Contiene reveladores y ejercicios, además de múltiples recursos para el manejo de tu dinero.

PORTALES

www.condusef.gob.mx
Sin dudar, la mejor herramienta para quien se interesa en cuidar y controlar su dinero. Aquí podrás hallar comparativos de las instituciones, consejos y simuladores de crédito entre muchos otros recursos.

**AHORROS,
INVERSIONES**
y situaciones especiales.



ILUSTRACION: GABRIELA LAZCANO

PARTE 4

PARTE 4

Ahorro e inversión

En las primeras lecciones de nuestro curso para cuidar e incrementar tu patrimonio, detectaste las áreas de oportunidad en la distribución de tus entradas y salidas, elaboraste un plan maestro para reestructurar tus finanzas y trabajaste duro para poner las deudas en cintura. ¡Vas superbién! Tu constancia y determinación han rendido frutos y para que te sientas aún más motivada, te diremos que estás entrando en la parte del camino el cual te va a conducir directo hacia tus sueños y metas.

Por **Maricruz Pineda Sánchez**

El ahorro es la forma en que lograrás alcanzar tus planes. Y de su mano, las inversiones te permitirán potencializarlo.

Como recordarás, ya habíamos hablado un poco de la importancia de ahorrar, pero ahora entraremos de lleno en la materia. Hacerlo es muy relevante. Cubrir tus cuotas te hará saber que cuentas con una buena base material. Es la concretización y recompensa de haber tomado las riendas.

Ahorros

¿De dónde sale el dinero?

Es oportuno recalcar que esto no se trata de un remanente, de algo que sobró o no alcanzamos a gastar, sino de una cantidad reservada la cual, en el plano ideal, debe corresponder al 30% de nuestro ingreso total.

Un dato interesante es señalar que, si bien, siempre se ha hablado de su importancia, los cambios en el orden económico mundial ahora le han colocado en un lugar preponderante. Antes, a las abuelas les bastaba “tener un guardadito” para caprichos o emergencias, pero la estructura que sustentaba la economía personal se ha transformado, al grado de que si no ahorramos, con dificultad podremos realizar ese viaje tan anhelado o contar con un buen resguardo para el retiro.

Pero en estos tiempos, hacerlo es sólo uno de los elementos de un binomio inseparable. El dinero “dormido” bajo el colchón ya no aplica, porque el ritmo de la inflación lo deja corto y eso significa que si no lo movemos pierde su valor. Y moverlo quiere decir invertirlo.



¿TE ESTÁ COSTANDO TRABAJO LOGRAR UNA ACTITUD AHORRADORA?

Tal vez sea porque nunca lo habías tenido en tu radar. Pero no te agobies; empieza de a poco y verás cómo más pronto de lo que imaginas, gracias a los resultados y la costumbre, te convertirás en “Doña Ahorros”. Prueba hacer lo siguiente:

- **No gastes ninguna de las monedas de 10 pesos que caiga en tus manos.**

Guárdalas en una lata al fin de tu jornada. Deja pasar un mes y cuenta el monto de tu ahorro. ¡Querrás ir por más!

- **Organiza un grupo de ahorro con tus mejores y más confiables amigas.**

Abran una cuenta de ahorro en el banco y por seis meses, aporten todas la misma cantidad. Al final, divídanse las ganancias. ¡Se sorprenderán!

- **Organiza en sobes tus gastos del mes y en el que corresponde al de tu ahorro,**

pega o dibuja una imagen o palabra que represente aquello para lo que está destinado. ¡Te sentirás feliz cada vez que hagas tu apartado!

Inversiones

Una encuesta informal que realizamos en línea, constató lo que dicen los especialistas; las mujeres aún tenemos muchas reservas en el tema de la inversión. En el sondeo, encontramos que hay temor, desconocimiento e ideas equivocadas que impiden dar un paso clave hacia el empoderamiento financiero.

La *coach* financiera y empresarial Guadalupe Frías, directora de Smart Mentoring, dice: “Es necesario cambiar de actitud y abrir las puertas de nuevas oportunidades, como por ejemplo, adquirir la cultura de la inversión”. Esto se puede lograr en un marco de tranquilidad y confianza, si tomamos la responsabilidad de informarnos, indagar y prepararnos muy bien.

Y de verdad que cuando esto sucede, nos damos cuenta de que no es nada difícil. La parte más dura suele ser, darnos por enteradas de lo mucho que hemos perdido por no haber comenzado a invertir desde antes.

La fórmula maestra para salvar dinero

EN MÉXICO:

87%
de jóvenes
profesionistas no
ahorra para su retiro

61%
no tiene considerado
un plan de ahorro

56%
vive al día y dice que
por esa razón no
puede ahorrar

96%
desconoce los
instrumentos que les
harían incrementar
su ahorro

11%
ahorra e invierte
como parte de su
planeación financiera

FUENTE: UNAM Y
BANAMEX

Ya dijimos que lo deseable es poder reservar 30% de nuestro ingreso total. Desde luego, dependiendo de tus posibilidades y el tamaño de tus metas, el monto puede ser mucho mayor.

Ahora, cuando queremos invertir, no importa cuánto sea, debemos dividirlos en tres partes: metas, emergencias y plan de retiro. Éstas son las características de cada uno y el tipo de inversión más recomendado.

| OBJETIVOS | EJEMPLOS | PORCENTAJE | TIPO DE INVERSIÓN |
|--------------------|--|--|--|
| METAS | Casa Maestría Viajes | Depende del tamaño de tu objetivo. | Instrumentos de mediano plazo y buen rendimiento. |
| EMERGENCIAS | Enfermedades Desempleo Imprevistos | El equivalente a tres meses de sueldo. | Instrumentos de corto plazo con disponibilidad. Un truco es dividirlo en partes e ingresarlos en fechas escalonadas. |
| RETIRO | La diferencia entre un ahorro inteligente y otro no planeado, puede ser jubilarte antes de los 60 o ino poder hacerlo! | Si eres muy joven, destina una parte menor. Pero con el tiempo, la debes ir incrementando. | Hay que probar diversos instrumentos. Los intereses compuestos, con el tiempo se acumulan mucho más. |

¿INVERTIR YO? Sí, tú. Ya es hora de que comiences y como nos ha ocurrido a todas, muchas preguntas te rondarán la cabeza. ¿Cetes, fondos de inversión, pagarés, dólares?, ¿cuánto dinero requiere cada instrumento?, ¿son buenos para mí?, ¿por dónde empiezo?, ¿a qué plazo?, ¿cuánto me van a dar?...

Calma, que no cunda el pánico. Hay que ir paso a pasito y seguir la regla de oro de Warren Buffet, uno de los mayores inversionistas del mundo: “Nunca invierto en lo que no entiendo”.

Así que, para ayudarte a entender, hemos elaborado esta guía que vas a tener que contestar por tu cuenta. Es interactiva, porque uno de los requisitos para invertir con éxito, es informarnos, consultar e indagar, para así participar de manera activa y tomar buenas decisiones. La autogestión es inevitable y la guía te permitirá asentar y organizar el conocimiento necesario, para dar ese anhelado y emocionante primer paso. Recalquemos que está diseñada para primerizas, ya que considera sólo las opciones más sencillas de inversión. A las más complejas te irá llevando la experiencia.

EJERCICIO 7

INVESTIGA Y RESPONDE LAS SIGUIENTES PREGUNTAS EN CADA UNO DE LOS INCISOS:

- a) Deudas de corto plazo (Cetes- depósitos a plazos).
- b) Fondos de inversión. Seguros de inversión.
- c) Fondos de *comodities* o divisas. Afores.

¿Qué son? _____

¿Cuáles son sus beneficios?

¿Cuál es el monto mínimo de inversión?

¿Qué riesgos tienen?

¿Qué rendimiento están proporcionando el día de hoy?

¿Dónde y cómo los puedo adquirir?

¿Por qué son buena opción (o no) para mí?

Si hoy invierto 1,000.00 ¿Cuánto tendría en un mes?

Observaciones

Fuentes de consulta

EN LÍNEA:

www.cetesdirecto.com
www.consar.gob.mx
www.condusef.com
www.banxico.org.mx
www.bancomer.com
www.banamex.com

LIBROS:

Pequeño cerdo capitalista.
Inversiones de Sofía Macías. Ed. Aguilar.
El inversor inteligente
de Benjamín Graham. Ed. Deusto.

Testimonio

“ Sin dudarlo ni tantito, el ahorro ha sido lo que me ha permitido llegar a mis objetivos. Esto me lo enseñó mi padre. Cuando era niña, me sugirió guardar una parte de mis asignaciones semanales en un puerquito de barro. La idea no me encantó, pero le obedecí. Aquella primera sensación de logro, cuando lo rompí, conté el fruto de mi esfuerzo y obtuve unos hermosos patines como recompensa, fue la gran motivación que me hizo continuar. Hoy, ahorrar me ha permitido disfrutar un sabático en Europa y tener mi propio negocio. Desde luego, voy por más”.

— EMMA A.

“ Antes, pensaba que invertir sólo era para los hombres de negocios y ni siquiera lo consideraba. Sin embargo, en una ocasión mi compañera de trabajo me pidió que la acompañara al banco para arreglar algo sobre sus inversiones; me quedé sorprendida. Me explicó cómo lo hacía, y parecía tan sencillo que quise probar. No tuve muchas ganancias, pero le perdí el miedo a hacerlo y poco a poco me fui adentrando cada vez más. Hoy, no puedo dejar de invertir, porque sé que cada día que pasa sin hacerlo, pierdo dinero”.

— MARISA G.

PREGUNTA:
¿Cómo sé si estoy invirtiendo bien?

RESPUESTA: Que al año encuentres que le ganaste a la inflación, que tuviste rendimientos positivos y cubriste tus expectativas.

TIP

¡Alto! Ten mucho cuidado con los esquemas piramidales. Se trata de propuestas en apariencia muy atractivas como opción para invertir, pero que en realidad consisten en fraudes. En la actualidad, se encuentran de moda grupos que se conocen como flores, colmenas o telares. Están dirigidos a mujeres y enarbolan un discurso de empoderamiento muy eficaz, pero quienes sólo ganan son las iniciadoras, y el resto de las “inversionistas”, se quedan enojadas, frustradas y arruinadas.

HAZLO ESPIRITUAL

Trabajar para conectar con la energía intangible, pero poderosa, de la abundancia es un buen recurso para generar un cambio interno que nos permita tener una mejor relación con el dinero. Nuestra mente debe entender que nos pertenece, lo podemos tomar y nos sirve para evolucionar. Para ello, usa trucos del *feng shui*, haz decretos, visualizaciones, usa amuletos o elementos que te hagan sentir que las fuerzas del Cosmos, vibran y se alinean a tu favor. Elige tu ritual favorito. Todo sirve porque lo que cuenta, es la intención!

TE RECOMENDAMOS: *Mandalas para la riqueza*, libro para colorear de Sonia Sánchez Escuer, ed. Planeta.

CONSEJO EXPERTO



GUADALUPE FRÍAS | COACH Y MENTOR EMPRESARIAL

Reflexionemos sobre qué pasaría si comenzáramos a vivir con menos. Esto no tiene que ver con conformismo y sí con un cambio de actitud, que nos permita organizarnos, planear y modificar nuestros hábitos financieros.

Conviene preguntarnos: ¿qué tiene que estar resuelto para poder encontrarnos bien? Se trata de una pregunta en apariencia sencilla, pero muy poderosa que nos permite entender cuáles son las verdaderas prioridades y marcar estrategias.

También es muy importante revisar las creencias autosaboteadoras en torno al manejo del dinero. A veces, las mujeres tenemos ideas como: ‘las compras son la mejor cura para la depresión’, ‘es un lujo pero lo valgo’, ‘me voy a endeudar... ya veré después’, ‘invertir no es para mí’, y otras.

Pero son falacias. Si nos preparamos, informamos y asesoramos con expertos, sin ninguna duda, podremos salir adelante”.

¡Felicidades!

Has concluido el Curso para tener más dinero. Estamos seguras de que obtuviste herramientas muy efectivas y una nueva visión, con la que alcanzarás los objetivos fijados al inicio de este viaje. Te deseamos un gran éxito mientras sigues consolidando tu base financiera.

Para cerrar con broche de oro y te vayas hecha una reina Midas de las finanzas, en el apartado final veremos algunos temas que te ayudarán a reforzar y complementar los conocimientos adquiridos y tu cultura financiera. Te invitamos a que sigas adelante con ellos y no te pierdas los siguientes tutoriales que traerá para ti, tu *coach* **VANIDADES**.

| ¿Madera de emprendedora? |

El dinero puede darte la oportunidad para lanzarte al ruedo. No obstante, aunque emprender implica tomar riesgos, no tomes más de los necesarios. Considera entrar a una incubadora de empresas o contratar a un asesor de negocios.

En resumen

- Los esquemas laborales de las nuevas generaciones hacen que el ahorro sea un tema fundamental en la planeación de su futuro.
- El ahorro debe surgir de una cantidad establecida de antemano. No debe estar sujeto a ver si nos sobró dinero.
- Esta suma la debemos distribuir en tres partes: metas, emergencias y fondo para el retiro.
- Aprender a invertir es el complemento ineludible para sacar el mayor partido posible al dinero que estamos ahorrando.
- La mejor forma de comenzar a hacerlo o pasar a un siguiente nivel, es tomar las riendas e investigar, lo más posible y por nuestra cuenta, acerca del manejo de las inversiones.

Apéndice

“La independencia monetaria es posible, siempre y cuando des un primer paso firme”.

— KIM KIYOSAKI

Finanzas en pareja

| Acuerdos para vivir en paz |

El buen manejo de los dineros es uno de los factores fundamentales para la estabilidad y armonía de dos que se aman. Así que siéntense a establecer las reglas, en el juego del *money time*.

1 Organícense muy bien

¿Fondo común?, ¿porcentajes proporcionales?, ¿uno paga y el otro ahorra?, ¿quién supervisa?, ¿quién administra?, ¿cómo se deciden las compras? La repartición de obligaciones debe quedar superbién definida.

2 Cuadren los estilos

La vida en común exige adaptaciones que no significan renunciar a la esencia personal, pero requieren flexibilidad para hallar nuevos acomodos que beneficien a ambos. Esto aplica de forma muy importante en el aspecto financiero.

3 Hagan su planeación

Apegarse de modo firme a una estrategia financiera les blindará el bolsillo y la relación. Así pues, el rigor en la planeación personal de las finanzas que te enseñamos aquí, aplica igual al esquema de pareja.

4 Conserven la libertad financiera

Así como se ha planeado la distribución de gastos, también se debe considerar la cantidad que permitirá ejercer su autonomía en cada uno de ustedes. Este dinero debe ser propio y no estar sujeto a ningún tipo de control.

| ¿Podrías ser víctima de fraude? |

Un estudio realizado por la Asociación de Empoderamiento Financiero AARP, descubrió cuál es el perfil de las personas más propensas a caer en las garras de los defraudadores. “No quiere decir que si cuentas con alguna de estas características necesariamente te van a robar”, dice Doug Shadell, una de las cabezas de la investigación. “Pero si te identificas, debes obrar con suma cautela. Sobre todo, frente a quienes te proponen hacer negocios o inversiones fuera de lo común”.

Éstos son los rasgos del perfil:

- Le dan una importancia extrema a tener dinero. Lo ven como un signo de éxito o un fin en sí mismo.
- No poseen una educación financiera que les ayude a analizar de manera objetiva las propuestas que les hacen.
- Se dejan llevar por creencias sobre “dinero fácil”, “oportunidades de oro” o “golpes de suerte”.
- Permiten que la “labia” e insistencia de quienes les hacen propuestas, los envuelvan sin ponerles límite alguno.