



**¡PRECIO
ESPECIAL!
US \$ 11**

**¡PRECIO
ESPECIAL!
US \$ 11**

www.misfinanzaspersonales.com

PLANNING ADVISORS

www.misfinanzaspersonales.com

Copyright 2005 © Incluidos Todos los Derechos de Reventa

Introducción

Lo felicitamos por su interés en recibir información que le ayude a tener una vida financieramente sana. Este reporte digital especial "*Las 11 Trampas Hacia Unas Finanzas Personales Sanas*" es una recopilación de hechos de experiencia real producto de la interacción que hemos tenido con más de 1,500 ejecutivos colombianos que actualmente son nuestros clientes. Por lo tanto no es un reporte teórico, sino que combina el conocimiento propio de esta especialidad financiera con el conocimiento basado en la experiencia cotidiana de muchas personas.

A través de este informe pretendemos evitar que usted cometa errores que muchas personas han cometido en el manejo de sus finanzas personales y que para efectos de estos reportes hemos denominado Trampas; trampas que probablemente están en su camino y que queremos ayudarlo a superar. Estamos convencidos que las personas inteligentes aprenden de sus errores, pero que los realmente sabios aprenden de los errores de otros.

Esperamos que este sea un paso más hacia el control de sus finanzas personales...

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 usted tenga sobre la pregunta ¿Cuál es la **empresa** más importante en su vida?

Muchas personas responden inmediatamente que la empresa más importante es la empresa para la cual trabajan, o la empresa de la cual son socios o accionistas, o aquella empresa que quieren formar...pues queremos decirle que la empresa **MAS** importante es USTED mismo. Usted, como persona, es una empresa que tiene ingresos, gastos, probablemente deudas, objetivos estratégicos, etc.

Por lo mismo es vital para su bienestar financiero entender **dónde** está su empresa personal actualmente en términos financieros? Si hiciera con la ayuda de un experto en planeación financiera personal un diagnóstico de SU situación actual, cuál sería el resultado? Estaría bien, regular o mal?

Al igual que cuando vamos al médico para un chequeo periódico puede ocurrir que nos veamos bien, incluso que nos sintamos bien, pero que al hacernos los correspondientes exámenes de rigor como pruebas de orina, exámenes de sangre, entre otros, resultamos con triglicéridos altos, colesterol alto, tensión elevada, o cualquier otro indicador que claramente muestra que nuestra salud no está tan bien como inicialmente creíamos! O también puede resultar que después del diagnóstico efectivamente estamos sanos.

Lo importante es darnos cuenta que sin habernos efectuado el diagnóstico nunca hubiéramos sabido realmente cuál era nuestra condición y por lo tanto las acciones de mejora para aplicar.

Pues bien, lo mismo ocurre con nuestra situación financiera personal. Puede usted verse bien, sentirse bien, tener un buen ingreso y demás, pero realmente al hacerse un diagnóstico financiero con un especialista resulta que hay varios puntos en los que podría **mejorar** su situación! O podría resultar como varias veces nos ha ocurrido que una persona está al borde de la **quiebra** y no se ha dado cuenta!

Si tomásemos como ejemplo cualquier empresa mediana o grande que usted conozca...qué le pasaría a esta empresa si los egresos fueran mayores que los ingresos o dicho de otra forma, si gastara más de lo que le entrara? 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...no es eso cierto?

Pues bien, lo mismo le sucede a las personas...y es más **frecuente** de lo que usted se imagina! Un altísimo porcentaje de la población de ejecutivos colombianos 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 de libre inversión con los que cuentan para no **naufragar** en el instante! Si entendemos 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. 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 utilizan herramientas como análisis del *Balance General Personal*, del *P&G personal*, indicadores de *Retención de Riqueza* y *Patrones del Flujo de Caja*.

Para lograr esto es importante empezar a registrar la información relevante y ver realmente QUE HISTORIA CUENTAN LOS NUMEROS! Sin embargo no todo para ahí, de la misma forma que no todo para cuando usted va al laboratorio y recibe los resultados de los exámenes médicos. **Necesita** un especialista en ese caso un médico que pueda interpretar esa información y hacerle recomendaciones y probablemente formularle algún medicamento. Pues bien, con la historia que cuentan los números a través de las distintas herramientas de diagnóstico financiero sucede lo mismo: es **necesario** que usted cuente con un especialista en planeación de finanzas personales que sepa orientarlo y ayudarlo.

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, no cree usted que debería contar con un **presupuesto**? Aunque casi todas las personas que asesoramos están de acuerdo con que todos aquellos que estén serios con respecto al manejo de sus finanzas personales deben utilizar estrategias de presupuestación, la realidad es que antes de la primera cita con algunos de nuestros expertos en planeación financiera y finanzas personales casi ninguno presupuestaba de manera proactiva.

La gran mayoría conoce cuál es su **ingreso** y el valor aproximado de los **gastos totales**, pero cuando les preguntamos sobre porcentajes asignados para cada rubro según la prioridad de objetivos, casi ninguno tiene claridad en el tema. La pregunta que nos asalta es, si no conocemos con detalle **estratégico** hacia dónde están yendo nuestros recursos, cómo podemos esperar tener una **vida sana financieramente?** Y lo que es igual de importante de **generación de riqueza, comodidad o seguridad?**

Nos hemos dado cuenta que aquellas personas que no planean están en una situación de **riesgo** muy **alta!** Como alguien muy sabio dijo alguna vez: *"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.

Aunque los dos primeros puntos son muy importantes e interesantes su explicación es tema de otro boletín electrónico. Sin embargo el desarrollo de la inteligencia financiera aplica perfectamente con lo que hemos hablado sobre la importancia del uso de un presupuesto.

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 usted. Además, con la ayuda de un experto en finanzas personales usted puede recibir asesoría sobre este tema y resolver inquietudes como:

- Cómo hago un presupuesto?
- Qué porcentaje es conveniente que yo ahorre mensualmente?
- Cuál es el porcentaje apropiado que debo gastar para vivir?
- Cómo hago para controlar este proceso?

Trampa #3: Pagarse de Último

Es vital que usted haga todo lo posible por mantener un flujo de caja **positivo**; es decir que siempre haga lo necesario para que le sobre plata al final de mes, o lo que es lo mismo, que no gaste todo lo que se gane.

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, usted tenga posibilidades de lograr aquellos objetivos que son importantes para usted y para los cuales haga planes de acción y estrategias concretas con la ayuda de un profesional experto en planeación financiera.

Si no logra mantener un flujo de caja positivo, a parte de ser indicador de mala salud financiera, cualquier objetivo a futuro será solo una **ilusión**.

Estas 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. Normalmente no comprenden la diferencia entre las deudas buenas y las deudas malas y la gran mayoría de las deudas que tienen (por no decir todas) son deudas malas. Afortunadamente existen soluciones para esta situación como **programas de eliminación de deudas**. Sería interesante para usted eliminar la **preocupación** que supone estar endeudado y tener la certeza de saber si vale la pena endeudarse en cada situación que se le presente? Un consultor certificado en planeación financiera lo puede ayudar con esto.

Una forma de empezar a mejorar su situación financiera es aplicando el principio de **pagarse a usted primero**. Cuando analizamos la estructura de gastos de las personas, muchas de ellas presentan altos porcentajes en rubros correspondientes a pagos que no ayudan para nada a la construcción de riqueza: saldos de tarjetas de crédito por consumos diferidos, cuotas del préstamo para el carro, etc. 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. Nosotros estamos convencidos que si alguien vive por ejemplo con 100 pesos, en la gran mayoría de los casos, una vez aplicado un adecuado sistema de presupuestación y de eliminación de deudas, muy probablemente logrará vivir con 90 pesos o menos y usar los 10 restantes para pagarse si mismo.

Las personas que primero le pagan a todos los demás, normalmente no generan riqueza. En cambio, las personas que se pagan primero a si mismas tienden a tener mejores opciones de **generar riqueza!**

Trampa #4: Caer en el Ciclo de Dependencia Económica

En **Planning Advisors** hemos decidido darle este nombre a una situación por la que muchas de las personas que asesoramos han pasado en algún momento de sus vidas. 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 nos atreveríamos a decir que en **Colombia más del 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 necesitan una fuente de **ingresos lineal**. (Un ingreso lineal es un ingreso que depende del trabajo o de una actividad en particular; por eso si no se realiza el trabajo no se recibe el ingreso.)

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!

Muchas personas no son conscientes que están en un ciclo de dependencia económica y pueden ser ayudados por medio del consejo experto de un profesional de planeación financiera!

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 muy exitosas de Colombia 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!

El principio del interés compuesto puede actuar en favor de usted!

Si le preguntáramos qué prefiere 1 millón de dólares **YA** o un dólar que se duplica día a día durante 30 días, cuál sería su respuesta?

Si escogió el dólar que se duplica cada día, lo felicitamos porque al final de los treinta días usted habría acumulado más de 30 millones de dólares! Ese es el **poder del interés compuesto** en el cual se basa el valor del dinero en el tiempo. Obviamente este ejemplo lo hacemos sólo con fines ilustrativos porque en la realidad duplicar un dólar cada día no es algo muy probable en términos financieros, pero lo importante es entender el principio, que puede funcionar para usted de acuerdo al vehículo financiero escogido:

El principio es el mismo, lo que variará es el factor de interés compuesto que se use!

No en vano 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 de más de **250 millones de pesos** puede ser una **realidad** para usted! Inclusive, si se asesora de un experto en planeación financiera y dependiendo del resultado del diagnóstico que se haga, puede ser posible para usted acumular un capital de un **cuarto** o de **medio** millón de **dólares!** Nosotros le podemos ayudar a averiguarlo y a implementarlo!!

Una persona que entiende estos conceptos básicos se da cuenta de lo importante que es implementar los siguientes principios:

1. Entender que usted es la empresa más importante que tiene.
2. Aprender a establecer un presupuesto.
3. Salirse del ciclo de dependencia económica.
4. Pagarse a usted primero.
5. Aprovechar el poder del dinero en el tiempo.

ESCOJA junto con un asesor en planeación financiera el plan de acción más conveniente para empezar con pie derecho el camino hacia la consecución de sus objetivos más importantes.

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

Nadie planea fracasar...fracasamos por no planear

Como ya vimos es muy importante iniciar un programa de planeación financiera como punto de partida para lograr unas finanzas personales sanas.

Hagamos un breve repaso...el primer paso es efectuar el diagnóstico del cual ya hablamos y cuyo fin es establecer el estado actual de cada persona para conocer si está bien, regular o mal en términos financieros y así poder realizar las acciones de mejora para eliminar malos hábitos, prácticas y errores.

A continuación es indispensable identificar esa situación ideal a la que quiere llegar. Pero, cuáles son aquellos objetivos que son importantes considerar en un proceso de planeación? 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**.

Hagamos una analogía con una persona que quiere ir al médico para hacerse su chequeo anual. Esta persona se hace sus chequeos anuales como medida preventiva y porque le interesa gozar de buena salud. Después de los exámenes de rigor como sangre, orina, etc. revisa los resultados junto con su médico y encuentra que tiene los triglicéridos y el colesterol muy elevados. Al detectar esta situación el doctor le recomienda una alimentación con mayor consumo de vegetales y frutas, menos fritos y grasas, ejercicio por lo menos 3 veces a la semana y probablemente le sugiera algún complemento para mejorar su salud cardiovascular, sobre todo porque esa persona tiene en su familia antecedentes de enfermedades de este tipo.

De pronto a esta persona a la que le encantan las comidas fritas y no le gusta hacer ejercicio, decide solamente comer un poco más verduras y frutas. Está haciendo lo que quiere pero no lo que realmente necesita para tener una vida más saludable. Cada quien puede tomar la decisión que quiera, pero al hacer esto debe ser consciente que está poniendo en riesgo su salud.

Lo mismo sucede con sus finanzas personales, una cosa es lo que **quiere** planear usted y otra lo que necesita planear. Como parte de nuestra **responsabilidad** profesional en Planning Advisors nos sentimos en la obligación de darle a conocer aquellos objetivos que deben tener una prioridad alta en **SU** planeación, independientemente que usted decida darles o no la importancia que merecen. La decisión siempre la tendrá usted pero por lo menos debe conocer las implicaciones de sus decisiones.

A estos objetivos que **TODAS** las personas deben estar enfocadas en planear para tener salud financiera en la Era de la Información los llamamos la **Lista de Oro**. A continuación revisaremos las trampas que surgen al no planear los objetivos que comprenden la lista de oro.

Trampa #7: No Planear su Estrategia de Libertad Financiera

Algunas personas tienden a referirse a este objetivo como estrategias pensionales, pero el concepto de **libertad financiera** es mucho más amplio y potente. De hecho las estrategias pensionales son una parte de la estrategia de libertad financiera. Claro que es importante considerar el tema pensional ya que con la Ley 100, sus decretos reglamentarios y la reforma pensional de principios de 2004, éste es un punto que hay que examinar muy de cerca y que **NO** debe desconocerse.

El concepto de libertad financiera a que nos referimos tiene que ver con el concepto de riqueza que muchos expertos plantean después de mitad de los noventas. La riqueza ya 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 lineales**. (Un ingreso lineal es aquel que se recibe producto de un trabajo que usted hace y que desaparece si usted deja de realizar este trabajo. Los empleados y las personas que trabajan de forma independiente como algunos contadores, médicos, abogados, odontólogos, consultores, entre otros perciben ingresos lineales.)

Así mismo las personas que obtienen ingresos producto de rendimientos financieros, arriendos de propiedad raíz, 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 lineal de ingresos desaparece. Muchas personas apenas subsisten un par de meses...y usted?

Si tomamos en cuenta lo anterior, una estrategia de libertad financiera contempla el plan de acción para que usted perciba **ingresos de tipo residual**. No hace referencia únicamente a una edad específica en la cual la mayoría de las personas se pensionan como en el caso de las estrategias pensionales. El plan de acción de libertad financiera es diferente para cada persona ya que se implementa a partir de la situación actual de cada cual y de acuerdo al objetivo que cada quien tiene en cuanto al monto requerido de ingresos residuales en un momento de tiempo que cada individuo define. En la mayoría de los casos involucra la implementación de estrategias de inversión muy especializadas como punto de partida.

Por qué es importante planear este objetivo? Para que usted no sea una **estadística** y no entre a formar parte de ese **grupo de colombianos** que tienen que seguir trabajando o vivir de la ayuda de familiares cuando superan la edad de los **60 años**.

Todo eso por basar su **tranquilidad** y su retiro únicamente en la famosa pensión, que cada vez tiende a ser menor debido a muchas coyunturas que se salen del alcance de este reporte pero que tienen que ver con el déficit fiscal colombiano, las reformas que muy probablemente vendrán, la situación del Seguro Social, entre otros.

No se lleve la idea equivocada. La **pensión obligatoria** es importante y para muchas personas puede ser una parte esencial de la estrategia de libertad financiera, pero casi nunca debe ser el único componente de la misma. De todas formas es vital efectuar el análisis pertinente y que abarca las proyecciones de la eventual mesada pensional, las posibles pensiones de muerte y de invalidez, el bono pensional, entre muchas otras cosas.

Si le interesa conocer una excelente opción para el manejo de su pensión obligatoria **haga** click en el siguiente link:

www.misfinanzaspersonales.com/fob.htm

Para qué es importante este objetivo? Para planear el momento en que usted podrá **comprar su tiempo**. A qué nos referimos con esto? Algunas personas planean objetivos financieros, pero rara vez incluyen dentro de estos objetivos CUANDO tendrán todo el tiempo que quieren tener para dedicarlo a hacer lo que más les gusta como por ejemplo viajar, pasar tiempo con el cónyuge, con los hijos o con la familia, estudiar, aprender un nuevo idioma o a tocar un nuevo instrumento, dedicarse a un hobby, en fin...

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

Qué haría usted si el tiempo y el dinero no fueran problema? Tiene un plan para lograrlo? O simplemente está siguiendo el "programa genético" legado de la era industrial y que supone estudiar y luego trabajar durante 35-45 años para después vivir de la pensión?

Es importante que sus **años dorados** realmente sean dorados y no una ilusión sin sustento financiero. Usted **debe** incluir un objetivo de libertad financiera como una de sus prioridades de planeación!

Si aun no es nuestro cliente y le interesa profundizar en este tema **haga** click en el siguiente link:

www.misfinanzaspersonales.com/interna

Trampa #8: No Planear el Manejo de los Imprevistos

Este objetivo nace como respuesta al nacimiento de la era de la información. La mayor parte de los colombianos fueron educados y aprendieron a generar recursos con las **reglas** de la era industrial.

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.

Qué implicación tenía esto? 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 experimentarán 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**. (Normalmente superior al 40% del total.)

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. (Este tipo de imprevistos es mejor manejarlo como un rubro aparte en su estrategia de administración del ingreso y presupuestación)

- Determinar el **valor** de su fondo de imprevistos. En términos generales debe ser entre 3-6 meses de su nivel mensual de gastos. Es decir, si usted gasta \$100 pesos mensuales, su fondo de imprevistos debería estar entre \$300 y \$600 pesos mensuales. Para determinar cual debe ser el valor más conveniente para usted dentro de este rango vale la pena recibir el consejo de un experto en planeación financiera para evaluar situaciones personales como edad, número de personas que dependen de usted económicamente, estructura de su ingreso, estabilidad de su ingreso, entre otras.
- 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.
- El fondo de imprevistos debe estar invertido preferiblemente en la **moneda** en que usted gasta. En el caso de la mayoría de los colombianos, en pesos.
- Hay distintas figuras financieras que pueden servir para este objetivo; una de las más flexibles y comunes es a través de los Fondos Comunes Ordinarios de las Fiduciarias, aunque depende de ciertas situaciones personales. No se recomienda una cuenta de ahorros por presentar rentabilidades muy bajas.
- escoja entidades con calificación **Triple AAA**.
- Siempre tome estas decisiones en **compañía** de un experto en planeación financiera.

La experiencia muestra que aquellas personas que han quedado sin trabajo o que han visto como su ingreso principal ha disminuido fuertemente y que **HAN** implementado una estrategia de imprevistos, no entran tan fácilmente en estados emocionales de **alto estrés, angustia y ansiedad**, con respecto a las personas que no tienen estrategia de imprevistos. Esto les permite superar esa situación coyuntural de mejor manera, centrándose en posibles **SOLUCIONES** y no en lo que les acaba de ocurrir.

Trampa #9: No Planear la Educación de los Hijos

Veamos qué es lo que le sucede a la gran mayoría de los colombianos con respecto a la **educación universitaria** de los 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 en Colombia. Veamos por qué:

Si su hijo o hija está próximo a entrar a la universidad y si usted quiere que él o ella acceda a universidades de primer nivel en el país, debe estar preparado para el siguiente aumento en sus gastos anuales:

- **Matrícula:** \$11,800,000 (Once millones ochocientos mil pesos)
- **Libros y útiles:** \$350,000 (Trescientos cincuenta mil pesos)
- **Transporte:** \$1,600,000 (Un millón seiscientos mil pesos)
- **Gastos Personales:** \$250,000 (Doscientos cincuenta mil pesos)
- **Alimentación:** \$2,160,000 (Dos millones ciento sesenta mil pesos)

Esta información es basada en un promedio de las matrículas de las siguientes universidades:

Los Andes, Javeriana, Rosario, CESA, Externado.

TOTAL ANUAL = \$16,160,000, lo que es igual a **\$1,346,666 mensuales!**

Qué implicaciones tiene esto? Que usted como padre de familia debe estar preparado para gastar aproximadamente \$1,300,000 al mes para la universidad de su hijo o hija. Es claro por qué muchas familias entran en **estrés** económico! Y qué pasa si no es un solo hijo sino son **dos** ó **tres** que están estudiando en la universidad, todos al mismo tiempo? Ya se puede imaginar lo que ocurrirá...es sólo cuestión de multiplicar.

Ahora bien, cómo los padres, utilizando parte de los conceptos que tratamos en este reporte digital (el valor del dinero en el tiempo, el poder el interés compuesto y aprender a pagarse usted primero) pueden prevenir que esto suceda? A través de la planeación financiera para la educación universitaria.

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.

Es muy probable que con **\$520,000** de inversión mensual consistente usted logre acumular el capital suficiente que le permita a su hijo o hija asistir a una **muy buena universidad!** Y no para ahí!

En términos de su flujo de caja usted está invirtiendo **\$520,000 en vez de \$1,300,000!**

Casi la **tercera parte** o lo que es lo mismo ahorró un **60%**! Es decir le estarían "sobrando" \$780,000 al mes! Ve la importancia de planear?

(Las cifras anteriores son sólo para efectos de ilustración, calculadas y basadas en información de un momento específico de tiempo, por lo que pueden variar dependiendo de factores externos como inflación, etc. No comprometen un resultado futuro. Para un cálculo más exacto y acorde con la situación de su hijo es muy conveniente reunirse con un consultor experto en planeación financiera. Si le interesa que lo ayudemos con esto puede comunicarse con nosotros al teléfono 571-6914692 de Bogotá o enviarnos un email a soporte@misfinanzaspersonales.com)

Hay diferentes formas de planear para la universidad. Hay estrategias más convenientes para ciertos tipos de personas que para otras.

Hay planes de acción que garantizan la educación universitaria, se encargan de los pagos, tienen valores agregados en temas de educación como boletines especiales, descuentos en pruebas de orientación profesional, entre muchos otros. Tienden a funcionar mejor para personas que quieren sentir la tranquilidad de estar seguros que ya dejaron lista y garantizada la educación universitaria de sus hijos, cuando todavía están en una etapa muy productiva de sus vidas.

Normalmente sirven muy bien para aquellos que tienden a tomar decisiones de manera muy emocional y que quieren **“salir de eso” de una vez**. Quieren estar seguros que no se van a gastar la plata en otras cosas no tan importantes. No quieren estar pendientes de cómo está el mercado financiero y quieren ponerle un “visto bueno” inmediatamente a la educación de sus hijos.

Si le interesa profundizar en este tipo de planes y **descubrir las mejores estrategias para garantizar la educación de sus hijos por favor haga click en el siguiente link:**

<http://www.misfinanzaspersonales.com/educaciongarantizada.htm>

Así mismo hay planes de acción muy flexibles que responden mejor a un medio ambiente cambiante, pero que normalmente no se encargan de los pagos a las universidades. Tienden a funcionar mejor para personas organizadas y disciplinadas y suelen ser una mejor inversión en muchos casos desde el punto de vista financiero.

Consisten en estrategias que se enfocan en construir un capital mediante ahorros periódicos invertidos en portafolios que están diversificados en distintos activos financieros. Esta estrategia de planeación se basa en acumular el capital necesario para el futuro pago de las universidades y puede contar con beneficios tributarios si se estructura correctamente.

Todo depende de su situación personal y de factores psicológicos. Sí leyó bien...**psicológicos**. Con la ayuda de un consultor experto en planeación financiera puede entender estos factores y establecer cuál es la estrategia que más se acomoda a sus circunstancias.

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 40 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. Si usted está en serio con su éxito financiero, su proceso de entrenamiento, formación y capacitación sólo empieza cuando usted sale la universidad y se enfrenta al mundo real. Igual, no es suficiente con haber hecho estudios posteriores de especialización, másters, etc.

Su proceso de entrenamiento personal debe ser continuo y permanente si usted quiere tener una vida financieramente sana y próspera.

Quien no lee no tiene ninguna ventaja sobre quien no sabe leer.

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.

Cuánto debe usted **invertir** en su capacitación?

Depende de la situación de cada persona, pero puede tomarse como base alrededor del 4% del ingreso personal. Otro parámetro es el de invertir en su entrenamiento personal por lo menos \$100,000 mensuales.

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 sí 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**.

Está basada en una serie de principios de éxito que repercuten de manera directa en sus resultados financieros y económicos:

- Modelar o emular actitudes, comportamientos y estrategias de personas que ya están donde usted quiere estar. Esto se convierte en un proceso de capacitación basado en la práctica y en lo que funciona y no en la teoría.
- Potencializar el principio de asociación que explicado de manera muy general dice que usted tenderá a pensar y actuar de acuerdo a las personas con las cuales usted interactúa y se relaciona permanentemente. Si usted anda con borrachos, lo más probable es que termine tomando; si usted anda con personas pesimistas lo más probable es que usted empiece a pensar así; si usted interactúa con personas financieramente exitosas es muy probable también que la forma como piensan y actúan le ayude a conseguir esa salud financiera que usted quiere tener.

Algunas ideas sencillas que le recomendamos para su entrenamiento individual son:

- Compre libros de los temas afines con su actividad o profesión.
- Compre libros que le ayuden a su desarrollo personal.
- Compre revistas que lo mantengan actualizado en su campo.
- Tenga la disciplina de por lo menos una vez la semana revisar información relevante en Internet. Se sorprenderá de la gran cantidad de información de gran contenido que puede encontrar de manera gratuita y la gran cantidad de libros digitales y cursos que puede usted tomar de manera virtual por unos pocos dólares.
- Compre programas en audio-cassettes, videos o CD´s.

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.

"El cinismo popular suele decir que no importa lo que sepas, sino a quien conozcas. La realidad es que es fundamental LO QUE SEPAS y, aún más importante, A QUIEN CONOZCAS. Pero hay otra variante, muchas veces desaprovechada, que es la de saber QUIEN CONOCE A QUIEN, QUE CONOCE A QUIEN, QUE CONOCE A QUIEN."

Marcelo Domínguez, "Sólo seis grados lo separan de los mejores negocios"

Nosotros creemos en el **poder** de la información que es utilizada, por lo que no pensamos que entrenarse demasiado sea malo, sólo en el caso que esto se convierta en una especie de "parálisis de análisis" y se sustituya la acción por demasiada información. Ambas son fundamentales y deben actuar de manera combinada:

INFORMACION + ACCION + 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.

Qué quiere decir esto? 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.

Si aún no es nuestro cliente y le interesa tener más información al respecto haga **haga** click en el siguiente link:

www.misfinanzaspersonales.com/interna

Pero es esencial responder a la pregunta,

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 en su ingreso lineal; es decir, en los ingresos que recibe su familia 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.

Con respecto a este último punto de quedar incapacitado, la mayoría de las personas tienden a tomarlo muy a la ligera pues piensan que el seguro pensional de los fondos de pensiones cubrirá esta situación.

Pero, se ha tomado el tiempo de calcular cuánto será su ingreso por pensión de **invalidez?**

Según nuestra experiencia, aproximadamente el 87% de las personas que reciben este tipo de pensión no logran mantener la calidad de vida a que estaban acostumbrados.

Por si esto no fuera poco, muchos creen que su plan obligatorio de salud y su plan de medicina prepagada son suficientes para estar tranquilos. En muchos casos esto aplica, pero hay situaciones que no están cubiertas y que pueden llevar a la **quiebra** a su familia de la noche a la mañana.

Sabe usted cuánto cuesta **un día** de cuidados intensivos en una clínica de primer nivel? Conoce usted qué está incluido en su plan de medicina preparada?

Pocas son las personas que tienen esto claro, pues vivimos en una cultura en que pensamos que todo le pasa a los demás, menos a nosotros....**hasta que nos pasa...**

Lo invitamos a que aprenda 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...pero se sorprenderá de las soluciones que puede encontrar a precios muy manejables!

Si los empresarios invierten en proteger sus empresas ante contingencias y eventualidades porque conocen la capacidad de generación de flujo de caja que éstas tienen...le planteamos la siguiente pregunta:

En cuánto vendería usted un brazo suyo, o una pierna o un ojo?

En mil dólares, dos mil dólares, diez mil dólares...tal vez cien mil dólares o quinientos mil dólares? No conocemos a la primera persona que le ponga precio a un brazo o un ojo, por qué? Porque valen tanto para nosotros que no tienen precio. Pero si conocemos muchas personas que por falta de conocimiento, por no tomarse el tiempo o por cualquier razón **olvidan** la importancia de las estrategias de protección.

Asegúrese de contar con estrategias de protección para su familia y para si mismo y entonces estar seguro de encaminarse hacia una vida financieramente sana.

Enfóquese en su lista de Oro: libertad financiera, manejo de los imprevistos, planeación de la educación y protección de su mayor activo.

Recursos Recomendados

Boletín Electrónico Gratuito “Mis Finanzas Personales”



Subscríbase a nuestro Boletín Electrónico Mensual GRATUITO “**Mis Finanzas Personales**” y conozca muchos de los elementos para lograr desarrollar una real Inteligencia Financiera encaminada hacia una vida llena de prosperidad... Conozca estrategias efectivas para tomar control de su *futuro financiero*.

Para suscribirse gratuitamente haga click en el siguiente link:
www.misfinanzaspersonales.com/boletine.htm