

Dinero y felicidad

avante_

Introducción

Hablar de dinero y de finanzas podría parecer un tema árido y complicado; sin embargo, son aspectos de la vida diaria que a todos nos preocupan y nos hacen dudar si estamos tomando las decisiones correctas.

Si uno quisiera comprender con profundidad estos tópicos, implicaría un cierto grado de dificultad e incluso de un análisis sofisticado que bien se lo podemos dejar a los expertos con preparación y vocación para ello.

Si lo piensas, prácticamente todas las áreas del conocimiento humano son tan simples o complejas como uno quiera. Tomemos por ejemplo los deportes, como el fútbol, el golf o el tenis; uno aprende a pegarle a la bola e incluso ser bueno haciéndolo, pero de ahí a convertirse en una figura del deporte hay una gran diferencia. Ello implicaría horas de práctica y dedicarnos a ello en forma profesional.

Lo mismo sucede con la economía y las finanzas personales; tal vez hay muchos quienes carecen de vocación para dedicarse de lleno a esa actividad; sin embargo, es necesario contar con una preparación mínima para disfrutar y acrecentar los recursos y tener la tranquilidad de tomar las resoluciones adecuadas.

Quienes están dispuestos a entrar a la técnica y la práctica de cualquier disciplina es porque tienen el estímulo suficiente para disponer de tiempo y paciencia, con el fin de aprender y tomar cierta maestría en ello.

Si bien, el tema está relacionado con la «frialdad» de los números, también es «transparente y cálido» si pensamos que detrás del dinero hay necesidades básicas a cubrir, además de sueños y metas por alcanzar.

Te aseguro que este libro te será muy rentable, porque independientemente de lo que has pagado por él, la ganancia será superior al entrar a un mundo de reflexión sobre temas que te afectan directamente en tu bolsillo y en cómo alcanzarás tus sueños.

Simplificación vs. precisión

Más allá de dar «recetas» exitosas, este libro busca dedicar tiempo para pensar en cómo alcanzar las metas y aprovechar al máximo los recursos, además de evitar errores costosos e invitarte a una reflexión continua de tus finanzas.

El tiempo y los ajeteos diarios nos hacen olvidar llevar a cabo ese proceso de análisis tan valioso para la tranquilidad económica de nuestra familia; incluso los mismos expertos dejan en ocasiones a la deriva su patrimonio.

¿Cuántas veces estamos más preocupados por el gasto y los ingresos de la empresa en donde laboramos y olvidamos tener cuidado sobre la operatividad de nuestro hogar?

Dicen que un alto ejecutivo llega a la casa y le dice a su mujer: «Mira, estoy muy preocupado de cosas realmente trascendentes, como la recesión mundial, la reconstrucción del sistema financiero y el gobierno de Obama; así que tú ocúpate de las cosas triviales como el gasto de la casa, la colegiatura de los hijos y el ahorro para el retiro».

Estamos enterados del destino del mundo y menospreciamos nuestra propia realidad financiera.

Entre especialistas se da en ocasiones un paradigma equivocado, en el sentido de que tocar los temas en forma sencilla es superficial y

falto de precisión. Detrás de esa idea puede estar la creencia de que explicar el comportamiento de los mercados en forma comprensible para todo el público demerita la calidad del especialista; situación muy alejada de la realidad.

Mi motivación para escribir este libro es precisamente romper con ese paradigma y acercar la economía y las finanzas personales a quienes no tienen la especialidad o incluso la vocación para entrar a este tipo de temas, pero deben hacerlo porque su futuro depende de las acciones a tomar en el presente.

Como maestro, periodista y consultor, creo en la existencia de una ley inmutable del 80/20 que puede aplicarse prácticamente en todo conocimiento. Siempre hay 20% de conceptos, ideas y métodos que nos permiten comprender 80% de la materia a tratar. Claro, existe todavía una buena parte por conocer, si quieres ser especialista.

Aquí aplicaremos esta regla de 80/20 y mi misión será que conozcas ese 20% de los elementos más importantes de cada uno de los temas que te ayudarán a entender el 80% de tu entorno financiero.

Como aspiración secundaria está el deseo de despertar la motivación natural que te lleve a seguir capacitándote en cada uno de los temas, sobre todo si son útiles para la elección de tus alternativas financieras.

Vale la pena destacar que este material ha sido comentado por especialistas en cada uno de los temas, por profesionistas de otras áreas, con el fin de retroalimentarme y hacer de este material un todo comprensible y apegado a la verdad técnica. A todos ellos los menciono y agradezco sus aportaciones en el apartado de los reconocimientos.

Primeros auxilios financieros

Aclaro, este libro está lejos de ser un manual para hacerse rico de la noche a la mañana o una guía de superación, aun y cuando estoy

seguro que la reflexión que de él emane, servirá para alcanzar las metas de cada uno de los lectores.

Tampoco es una documentación detallada sobre cómo funcionan los mercados para entrar directamente a operarlos.

El material que tienes en tus manos está orientado a ser una guía práctica para ayudar a tomar las decisiones básicas del núcleo familiar y que como usuario de las instituciones financieras tengas los elementos para elegir las mejores alternativas.

En forma análoga, se trata de un manual de supervivencia financiera. Imagínate que estás en un accidente y debes aplicar los primeros auxilios. Por supuesto, que no se requiere ser doctor para conocer una técnica y salir del apuro.

Lo vertido en este libro te dará la claridad sobre una infinidad de conceptos, te ayudará a interactuar con los especialistas y te sentirás más seguro en función de tu perspectiva de vida y el riesgo que deseas correr.

Parte de las enseñanzas de las recientes crisis es que el desconocimiento de las finanzas personales conduce a situaciones de quebranto, que pudieron haber sido evitadas si se conociera el funcionamiento de los mercados. Recordemos, hay pseudo especialistas que lejos de clarificar, confunden para vender sus productos.

Incluso, este libro puede ser valioso para especialistas que aún conociendo la operación de los mercados tienen un material para meditar sobre la mejor forma de tomar decisiones sobre su patrimonio y contar con otras herramientas de comunicación con sus clientes.

Un principio básico que verás reflejado a lo largo de todas las páginas del libro, es que cada quien tiene su propia concepción del mundo y, por tanto, no existe una buena decisión única.

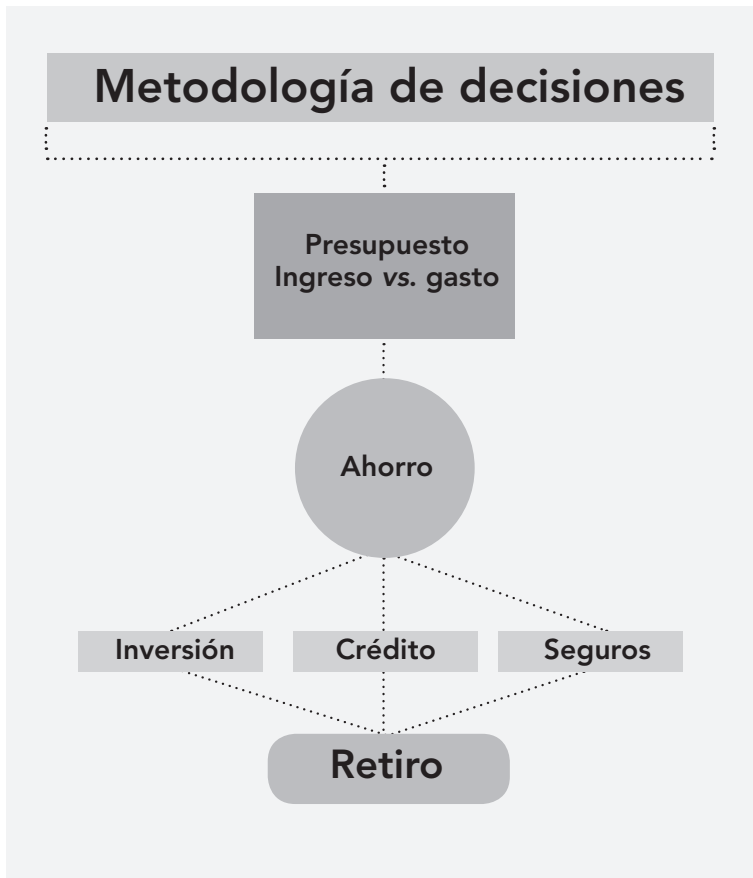
Estoy convencido de la capacidad de mis lectores y por ello cada quien deberá encontrar su propia estrategia con los elementos con que cuentan.

Su contenido

El libro tiene un orden lógico; sin embargo, puede ser leído dependiendo del interés particular del lector. Además, es una fuente de referencia sobre los temas básicos de finanzas personales.

Busca alejarse de los conceptos de la austeridad por sí misma y por el contrario desea apoyar la abundancia para que cada quien halle la forma de disfrutar sus recursos.

A continuación te presento un diagrama en el cual queda claro un mapa conceptual de cómo serán tratados los temas.



En el primer capítulo, el objetivo es sentar las bases filosóficas que dan un marco de referencia al porqué hablar sobre felicidad y dinero, además de que se plantea una metodología sencilla para la toma de decisiones y se valora la importancia de hacer un análisis antes de elegir cualquier alternativa.

En el capítulo 2, de Presupuesto: ingreso vs. gasto, se entra de lleno en materia de finanzas personales. Como en las empresas, el primer paso es hacer un ejercicio de planeación en donde se debe elaborar un presupuesto. En este sentido, se valoran elementos que sirven para analizar las erogaciones más comunes en la vida familiar.

En el capítulo 3 se abordan los conceptos fundamentales en relación al ahorro y se analizan los pormenores de los depósitos en el sistema bancario. Con esta información el lector podrá entender en forma clara el funcionamiento del sistema financiero.

Por su parte, la inversión como una herramienta de largo plazo es considerada con un amplio material en el capítulo 4. De hecho, por su naturaleza y para mayor comprensión se abre en apartados como son: mercado de deuda, mercado accionario, fondos de inversión y otras inversiones, como podría ser la compra de dólares o de bienes raíces.

El tema del crédito se aborda en el capítulo 5, con la idea de definir cuál endeudamiento es sano y cuál podría dañar las aspiraciones de largo plazo. Se tocan los ámbitos de créditos hipotecarios, de automóviles y de tarjetas de crédito.

En el capítulo 6 se habla del aseguramiento familiar, con el fin de encontrar esa mezcla que nos permita estar cubiertos contra eventualidades como la enfermedad, la muerte o eventos catastróficos; esto, sin minar la capacidad de ahorro. Además, se analizan las opciones que tienen las compañías de seguros como complemento de inversión y patrimonio.

Finalmente, es crucial en las finanzas personales pensar en metas de largo plazo, en donde el ahorro juega un papel primordial. Este tema

es tratado en el capítulo 7, en el cual se explica el sistema de ahorro para el retiro y se analiza una pregunta que todos nos hacemos: ¿Cuánto necesito para poder jubilarme dignamente?

Al final de cada capítulo te propongo una serie de tareas personales con la finalidad de identificar actividades específicas a llevar a cabo, como si se tratara de una «lista de pendientes». De hecho, te recomiendo las conviertas en tareas dentro de tu agenda y verás los resultados.

En forma paralela tendrás el apoyo de una página de Internet: finanzasparami.com en la cual encontrarás complementos para ayudarte a tomar decisiones y revisar reflexiones cotidianas en esa materia. Iré haciendo referencias a dicho sitio para que encuentres material útil para ti.

¿Por qué de tú?

Estimado lector, pensé mucho antes de decidir escribir este libro en la figura gramatical de primera y segunda persona, como si se tratara de una carta dirigida a un amigo y la finalidad fue acercarme a ti como un asesor de buena voluntad.

Con todo respeto, la intención es comunicar los elementos básicos para tomar las mejores alternativas a nuestro alcance, como si reflexionara con un alumno, un colega o incluso con mi propia familia.

Dicho esto, te invito al mundo de las decisiones en materia de finanzas personales.

Alberto Tovar Castro