**Errores financieros que usted debe evitar en la cuarentena**

En tiempos de cuarentena, los hábitos de consumo están cambiando drásticamente. Por eso, es importante que no descuide sus finanzas y evite cometer estos errores que afectan su situación económica.

No cometa estos errores que afectaran sus finanzas.

RECURSOS RELACIONADOS

Ante la incertidumbre que genera una pandemia y, sobre todo, después de ver los efectos que el covid-19 ha tenido en otros países, es normal que el miedo se apodere de usted y cambie sus hábitos de consumo. Por eso, es importante que revise su proceder financiero para que su bolsillo no se vea afectado negativamente.

Para esto, le contamos cuáles son los errores financieros más comunes en la cuarentena, según la psicóloga Carolina Nieto. Tome nota y no los repita.

* Hacer mercados exagerados

Uno de los primeros errores que cometen las personas por miedo ante la pandemia es salir a hacer un mercado enorme. Tal es el caso de los que compraron papel higiénico, enlatados y productos de aseo en grandes cantidades.

No es necesario que usted compre de más ni que se endeude haciendo un mercado gigante, ya que la cadena de abastecimiento se encuentra garantizada.

Lo único que logrará con esto es afectar su bolsillo y, posiblemente, terminará desechando la comida que, tarde o temprano, se dañará. Además, este error en cadena ocasiona desabastecimiento y aumento de precios en el mercado.

* Pedir comida a domicilio sin control

El segundo error financiero más común es pedir domicilios sin haber organizado su presupuesto.

Pedir comida a domicilio es una manera fácil de suplir la alimentación durante los días de confinamiento. Sin embargo, esto puede terminar afectando negativamente su bolsillo. Intente cocinar y pida de vez en cuando, de acuerdo con su presupuesto.

Es importante que lleve un control de gastos sobre su alimentación para mantener sanas sus finanzas.

* Dejarse llevar por la promociones

Como la economía mundial se ha visto severamente afectada, muchos comercios han sacado grandes promociones y descuentos para compras online.

El error radica en hacer compras impulsivas, dejarse llevar por la tentación de estas promociones y gastar dinero en productos que usted realmente no necesita. Por eso, antes de hacer este tipo de compras, pare, analice y decida de manera responsable.

* Hacer uso excesivo de los pagos a cuotas

El pago a cuotas de sus compras le puede ayudar en momentos de iliquidez, sin embargo, con una economía inestable, piense bien cuándo vale la pena hacer el esfuerzo y pagar a una cuota.

La tentación de pagar a 36 meses puede ser grande, pero sus finanzas se verán muy afectadas por el pago de intereses. Tenga en cuenta que es inadecuado diferir los pagos de productos de primera necesidad, ya que se consumen rápidamente, mientras los costos financieros van creciendo.

Cuide sus finanzas y no cometa estos errores, para que su economía continúe estable al terminar la cuarentena.

**Cambios que debe hacer en su vida si realmente quiere (y necesita) ahorrar**

Si a usted es de quienes se le dificulta ahorrar dinero porque se siente muy “apretado” con sus cuentas o porque sencillamente no sabe cómo hacerlo, le sugerimos tener en cuenta la siguiente información

Cambios que debe hacer en su vida si realmente quiere (y necesita) ahorrar

Quizás usted considera que, dependiendo de sus ingresos, ahorrar el 10% de su salario puede resultar algo imposible, porque realmente sus gastos están muy justos. Pero en ocasiones olvida que hay cosas de las que puede prescindir o que puede eliminar aquellos “pequeños gustos”, así sean mínimos.

Puede resultar complicado, especialmente porque hay muchas personas que consideran que trabajan y se esfuerzan mucho como para negarse comprar lo que les gusta o lo que quieren. Pero aquí también está involucrada la percepción del ahorro, lo que usted espera a futuro y de cómo proyecta vivir o qué metas quiere alcanzar.

Para hacer realidad muchos de esos sueños, sabe que para la mayoría de ellos necesita dinero y, a la vez, deshacerse de aquellas deudas que le impiden que su salario le rinda más.

Estas son algunas tácticas para que pueda empezar a ahorrar, sin hacer grandes esfuerzos, sólo implica el cambio de algunos hábitos y de percepciones que tiene sobre el dinero.

**Cambie su estilo de vida**

* Con la comida

Esto implica que debe empezar a considerar hacer compras al por mayor y al granel o, incluso, empezar a cultivar aquello que pueda. Por supuesto, esto también implica alejarse de los restaurantes y empezar a hacer de la cocina una de sus mejores aliadas ya que, según investigaciones, una familia que devengue dos salarios mínimos puede estar gastando hasta $90.000 en comidas fuera de la casa.

Y siendo así, si hace el cálculo, al año ya puede lograr un ahorro de más de un millón de pesos.

* Con el carro

Puede resultar un poco doloroso para el bolsillo, pero hacer cálculos anuales de cuánto puede estar gastando en el mantenimiento de un vehículo le dará una gran sorpresa. Si realmente su trabajo no depende de él, considere que entre gasolina, la cuota del crédito, el pago de los impuestos y si necesita repuestos, la suma puede estar ascendiendo entre $200.000 y $1.000.000 mensual. Siendo así, ¿cuánto puede darle el gasto al año?

Este es un escape de dinero muy importante, también relacionado con la comodidad y un status social que, a su vez, debe empezar a cambiar si su meta es ahorrar.

* Con sus otras compras

En una publicación de Money de US News explica que un modo de vida “frugal” tiene una práctica importante: comprar usado. Esto puede ponerlo en práctica con la ropa, con los electrodomésticos que pueda necesitar, como platos o muebles. En fin, tendrá una gran variedad para escoger; siempre y cuando lo que vaya a comprar sea absolutamente necesario en sus funciones del día a día.

Si no sabe dónde hacerlo, actualmente existen algunas páginas especializadas en vender productos usados de todo tipo, pero también las redes sociales se han convertido en un espacio en el que también encontrará ofertas. Al año, puede estarse ahorrando entre $50.000 y $500.000 dependiendo de sus necesidades y su status.

* Con “las vueltas”

O cualquier tipo de dinero extra que llegue por casualidad a su bolsillo. Muchas personas desprecian esas pequeñas sumas que llegan tras hacer compras, pero entre $500 y $500 que pueda acumular a diario, en una alcancía, puede llegar a ahorrar hasta $180.000 al año.

En un blog de SWBC, la experta Kelly Tramontano explica que entre más sean las monedas que logre acumular y que encuentre “perdidas” en su casa, en el carro, en su oficina, se dará cuenta que su alcancía se llenará rápidamente.

* Con su espacio

Otro consejo de US Money está relacionado con la opción de poner a disposición de otras personas los cuartos que están desocupados o inutilizados en su casa. Esto puede ayudar a que el costo de su arriendo se reduzca hasta la mitad, así como también para el pago de los servicios y el mantenimiento de la casa.

Pero este consejo también se puede tomar desde la perspectiva de que si usted está viviendo en un lugar muy amplio, probablemente la cuota que pague debe ser del mismo tamaño. Entonces, considere la posibilidad de buscar otra zona para vivir y un espacio más pequeño, que se acomode mejor al tamaño de su bolsillo.

* Con su tiempo libre

Leyendo esta información quizás esté pensando que, a ese ritmo, no podrá salir de su casa y deberá quedarse encerrado olvidándose de los momentos sociales que antes disfrutaba. Pero tampoco debe ser a ese punto. Todas las instituciones distritales y gubernamentales tienen una oferta mensual de actividades gratuitas de las que puede disfrutar sin tener que pagar un solo peso.

**Cambio de mentalidad**

* Con lo material

De acuerdo con el empresario Terrence Yang, director de Infobitt.com, existe un pensamiento muy importante que debe eliminar de su vida: el ser materialista y medir las cosas así. Esto traduce en que existe algo más allá de las posesiones y propiedades. Es bueno tener aspiraciones y querer lograr tener más cada día, pero esto, a la vez, tiene un fuerte impacto en su presupuesto.

Entonces, el consejo de este empresario es no sólo cambiar en la mentalidad de querer acumular y compras más y más, sino también de empezar a reconsiderar las personas materialistas en su vida. En la misma línea, esto se enlaza con dejar de hacer cosas por el prestigio.

* Con sus pensamientos

El Orientador Profesional, Fundador de “DontSpendMore”, Nimish Thakkar , escribió que es muy importante aprender a diferenciar entre necesidades y deseos. Pone el ejemplo en un foro de Quora: “Quiero un coche de lujo, pero ¿realmente necesito un vehículo que Me lleva de A a B?”. Es por eso que todo lo que implique un gasto o inversión, usted debe analizar y determinar la diferencia, lo cual podría significar un ahorro en sus pagos mensuales.

Esto también tiene como base otro principio: no se permita pasar del presupuesto que tiene pensado. “Cualquier cosa que esté por fuera de él, debe esperar”, escribe.

* Con el dinero

No piense en porcentajes sino en cantidades. Jaap Weel es un mágister en economía que se ha dedicado a estudiar comportamientos financieros. “Recuerde que ahorrar el 5% en un monto de $10.000, no es para nada igual que si hace un ahorro de 5% en un monto de $10”, escribe en el foro de Quora.

Lo importante es considerar que existen escalas y niveles, porque el cerebro tiende a normalizar las cosas para que los dos casos parezcan similares. Es por eso que debe considerar son cantidades de ahorro, por ejemplo, que es en vano hacerlo cuando se traten de $50, en cambio que si busca comprar ropa, ahorre $20.000.

**Cambios en su estilo de vida para que le vaya bien con el dinero**

Casi como cuando hace una dieta por salud, hay hábitos que van más allá del ahorro o de hacer un presupuesto si realmente quiere tener unas finanzas sanas.

A todas las personas les ha pasado en algún momento de su vida que se enfrentan con situaciones económicas complicadas ya sea porque tienen muchas deudas o porque están gastando más de lo que ganan. Y, por lo general, siempre suelen echarle la culpa a que no tienen un buen sueldo o “que todo está muy caro”.

Bueno, la situación de cada persona es distinta, eso sí. No es lo mismo una familia que sobrevive sólo con un salario mínimo a una joven que ya tiene su título universitario y vive con sus padres. Pero a veces todo puede basarse simplemente en estrategias básicas para comprender, realmente, a dónde se está yendo el dinero.

Para ello, lo único que debe hacer es adoptar hábitos más saludables con sus finanzas, es decir, formas en las que usted puede trabajar con lo que ya tiene sin tener que buscar más allá de sus medios y que no le implique grandes esfuerzos.

Y se trata de hábitos porque una vez usted los aplica en su vida, en el día a día, puede darse cuenta cómo su relación con su bolsillo y su presupuesto pueden cambiar radicalmente. Lo único que requerirá es disciplina y fuerza de voluntad para lograrlo, ya después lo tendrá tan “internalizado” que simplemente surgirá como algo inconsciente.

1. Su pensamiento

Quizá la regla general en temas de dinero es que usted maneje un presupuesto, ahorre lo que pueda e invierta luego de tener una suma de dinero. Pero si usted intercambia estos pasos, puede avanzar bastante en su vida financiera. La recomendación de Forbes es que usted adquiera el hábito de cambiar la mentalidad: a penas reciba el sueldo, ahorre primero y el resto, sí distribúyalo en lo que necesita. Esto definitivamente hace que su vida cambie por completo.

2. Lo que admira

Una de las estrategias más útiles es que usted tenga claro quién es y para dónde va. Eso ayuda a que tenga proyecciones claras y establezca objetivos. Una vez usted sabe a dónde va, lo único es que tiene que hacer es establecer el “paso a paso” para hacerlo. Para ello, la recomendación de Business Insider es que empiece a salir con la gente que más admira, teniendo perfiles que quiera imitar y conocer para adaptar a su propia personalidad.

No en vano existe el dicho “dime con quién andas y te diré quién eres”. Esto le permitirá conocer nuevos lugares, comprender cuáles son esas estrategias de las personas para lograr sus objetivos y aprender de ellos y de su experiencia.

3. Dentro de sus medios

Es algo básico, pero si usted instala el chip en su cabeza de “aprender a vivir con menos”, su mentalidad con respecto al dinero cambiará por completo. Según Money, de US News, esta es la estrategia básica de cualquier persona que quiere convertirse en alguien “rico”, porque sabe que a veces las marcas y cosas superficiales pueden llegar a costar mucho más, cuando encuentra otros medios y productos de igual calidad a mejor precio.

La idea es vivir con lo básico. Aunque la tecnología y la moda estén haciendo un llamado constante a comprar, cuando usted aprende a vivir con lo básico y lo necesario, el dinero le podrá alcanzar para muchas más cosas.

4. Trucos mentales

Todo es cuestión de pensamiento. Muchas personas prefieren gastar altos presupuestos para un almuerzo, sin considerar que esos $30.000 o $50.000 que gasten, pueden ser invertidos en cosas más provechosas. Pero todo depende de gustos.

Pero también es cuestión de que usted se autoimponga límites y saber que no puede gastarse más de $100.000 para una camisa o más de $200.000 durante un viaje de fin de semana. A esto, -explica Forbes- se le conoce como “heurísticas”.

Son reglas básicas en las que usted mismo limita su gasto y su consumo, dependiendo su estilo de vida.

5. Lea, lea y siga leyendo

Una de las principales características que diferencian a las personas que les va bien con el dinero de las que no, es que las primeras prefieren invertir su tiempo en la lectura que en el ocio (ver televisión o pasar el día en internet). Lo que sucede con esto es que usted puede aprender de la experiencia de los demás a partir de esas lecturas y no es necesario que esté con ellos o viva las cosas por su propia cuenta, para aprender a manejar el dinero.

Esto también está relacionado con el hecho de invertir en su educación: saber que si cuenta con un título universitario o se capacita en ciertos campos, puede llegar a obtener un mejor trabajo y, con ello, unos mejores ingresos.

6. El dinero extra

Aunque suene imposible, usted siempre tendrá dinero extra al final del día. Así sean unas cuantas monedas del cambio que haya tenido con el pasaje de transporte o lo que le sobró del almuerzo. Cuando usted tiene la mentalidad de que de verdad tiene un dinero adicional (sin importar la cantidad), esto le ayuda a contrarrestar el mal hábito de decir “no tengo dinero”, “ya se me acabó la plata”, “me quedé otra vez ‘vaciado’”; que en realidad lo que hace es hacerlo sentir más “pobre” de lo que en realidad es.

Reúna esas monedas o esos billetes. No importa si no puede todos los días. La estrategia realmente funciona si usted piensa que los perdió o los gastó en algo y no recuerda qué. Así, ese dinero adicional le permitirá crear ese ahorro tan difícil que usted cree que nunca puede lograr.

**Tres trucos sicológicos efectivos para ser más ahorrador**

Poner a pelear el deseo en contra del bolsillo, a veces resulta algo en vano. La excusa siempre será “me pondré a ahorrar más, luego”. Pero esa es la misma razón que lleva a que usted siempre esté endeudado y sus ahorros sean muy bajos.

La teoría señala que si usted quiere ser millonario algún día, la estrategia es básica: gane más, gaste menos, ahorre e invierta. Parece sencillo de escribir, de leer y de interpretar, pero lo realmente complicado es ponerlo en práctica. Entre el nuevo juego de Xbox y esos zapatos que combinarían mucho con el nuevo traje, puede resultar un poco complicado evitar usar la tarjeta de crédito o que el dinero que quería dejar “en el marranito” ya no tenga el mismo destino.

Claro, todo puede resumirse en controlar las compras impulsivas o innecesarias, pero también se suma el deseo de recompensarse a sí mismo por su trabajo, por los esfuerzos y porque “se lo merece”. No se preocupe, no es algo que solo le pase a usted, a todas las personas les ha sucedido eso en algún momento de la vida pero hay soluciones prácticas para darle solución a esto.

No siempre resulta útil amarrarse el cinturón, ni pensar que gana menos de lo que en realidad gana o irse de rumba con el presupuesto justo –aunque quizá es la más efectiva- porque siempre habrá alguien que pueda prestarle dinero por si llega a necesitar.

Además, hoy nos incentivan a usar menos el dinero en efectivo para promover más la utilización de tarjetas débito –o crédito en su defecto- pero ya se ha comprobado que esto hace que la noción de gastar tenga un menor impacto en el subconsciente, porque no se ve, físicamente, la cantidad de dinero que se está ganando.

Pero aquí estas son algunas estrategias sicológicas bastante útiles que, al menos, lo ayudarán a considerar dos veces antes de hacer cualquier gasto que no sea realmente necesario.

Hora de trabajo

Es algo básico y una vez haga el cálculo su cerebro se convertirá en esa máquina ahorradora que tanto había deseado tener al hacer una simple comparación entre dos cifras. MBA de America Economía expone el caso de Kathryn Sandford quien desde joven aprendió a poner en práctica un truco por una simple experiencia: trabajaba en un campamento donde ganaba US$10 la hora y veía cómo sus compañeros de trabajo compraban, para el desayuno, artículos que llegaban a los US$12. Entonces, se daba cuenta que gastaban más de lo que ganarían la siguiente hora, incluso sin haber iniciado la jornada laboral.

Así, usted tiene que hacer el cálculo sencillo: divida su salario entre 240. Se entiende como diurno todo el tiempo trabajado entre 6am y 10 pm. Por ejemplo, usted gana $1.000.000 y esto, dividido en 240 le da que su hora de trabajo es de $4.166.

Entonces, de ahora en adelante, calcule cuántas horas tendría que trabajar para comprarse ese juego de Xbox que cuesta $100.000 (casi 23 horas, al dividir $100.000 entre $4.166) o esos zapatos de $350.000 (casi 83 horas). Así, ya no le resultará tan sencillo pensar que es fácil pasar la tarjeta y ya.

Número de supervivencia

Quizá un poco similar al anterior, lo pone a pensar bastante si ese gasto o compra que piensa hacer realmente es necesario o puede esperar para después. La web “Budgets are sexy”, sugiere que el “número de supervivencia” corresponde a hacer el cálculo de cuánto dinero necesita usted en un día común y corriente para vivir ‘decentemente’.

Por ejemplo, en Bogotá, calcule que el transporte puede ser de $4.400, más los alimentos para preparar el desayuno, de $5.000, un almuerzo de $12.000, más las onces de mañana y tarde, ambas de $5.000, más aquellos gastos adicionales ya sea por su profesión o por sus necesidades, que pueden ser de $5.000 más. Y la cena, que puede costar $10.000 aproximadamente. El total, puede ser de $41.400, redondeando.

Entonces, empiece a vivir su día a día con esta cifra. Así que a la próxima que vaya a comprar una hamburguesa en combo de $30.000, recuerde que esto significaría gastar la mitad de su presupuesto de supervivencia. ¿Ya no se ve tan atractiva la compra, cierto?

Ganar vs. gastar

Este último, finalmente, es una suma de los otros dos trucos porque la idea es que usted empiece a ser consciente de que cuando no está trabajando, obteniendo dinero, está es gastándolo, así sea que se quede totalmente quieto viendo la televisión (recuerde que también paga por ese servicio).

De acuerdo con Business Insider, quizá por esto es que ya vea que aquellas personas que buscan trabajar horas extra, pueden llegar a ser un poco más inteligentes a nivel financiero, porque saben que cada momento es vital o para ganar o para gastar. Claro, esto no significa que siempre tenga que trabajar, pero sicológicamente le ayuda a crear una consciencia mucho mayor que en ocasiones el quedarse sin buscar fuentes de ingreso alternas le implica perder dinero, y esa sensación, pesa mucho más en su día a día.

**Los 8 mejores tips de dinero por Warren Buffett**

Warren Buffett es uno de los millonarios más reconocidos en el mundo, dueño de Berkshire Hathaway, según Forbes cuenta con una riqueza de US$64 mil millones. Este hombre se destaca por su visión para los negocios y, especialmente, por tener un ‘olfato’ para las inversiones, basándose en aspectos y análisis que para muchos pueden parecer simples o básicos, pero que con el paso del tiempo han demostrado ser bastante efectivos.

Así, conozca algunas de esas estrategias que este hombre ha usado para manejar el dinero, construir su riqueza y considerar oportunidades que le puedan generar ganancias, según Go Banking Rates, Inc y Two Cents, de Lifehacker.

1. Nunca pierda dinero

Esta es la regla básica que toda la vida ha mantenido este magnate. La idea es que una vez usted cuente con los medios, considere las distintas alternativas en las que lo va a gastar o invertir, recuerde que la idea es considerar aquellas cosas que mejoren su calidad de vida o que le generen más ganancias, es decir, considerar instrumentos financieros que siempre puedan darle dinero adicional.

Quizá usted pueda obtener algunas pérdidas mientras hace una inversión, pero la ventaja es que será mucho más fácil empezar sobre eso que sobre cero.

2. Rompa el ciclo de ‘vivir el día a día’

Especialmente cuando se trata de preocuparse por las deudas sólo el día que éstas venzan. Cuando usted vive en este ciclo siempre será difícil encontrar el tiempo y los recursos para dar un paso atrás y ver, realmente cuál es el verdadero origen de sus problemas. Arreglar la consecuencias del problema, en vez de trabajar en el origen, es la forma más sencilla para seguir ‘siendo pobre’.

Esto se evidencia en prácticas como tomar un crédito para pagar otro, esperar hasta la amenaza de ser reportado a centrales de riesgo o siempre hacer los pagos extraordinarios, luego de vencida la fecha. Incluso, hábitos aún peores como retirar aportes pensionales o quedarse sin ahorros, por completo. Son parches que curan el momento, pero "no la enfermedad".

Para ello, lo que recomienda Warren Buffett es tomar una actitud de asumir esa realidad y hacerle frente con estrategias como: buscar recortar gastos regulares, reevaluar lo que usted considera ‘necesidad’ vs. ‘deseo’; aprender habilidades financieras para establecer prioridades de dinero y tener un presupuesto fijo del que no se mueva.

Incluso, el experto dice que muchos se ven con estos hábitos, pero siguen en el ciclo de vivir el día a día. Lo que implica que es hora de hacer un cambio de mentalidad real que cree esos límites psicológicos para el gasto y establecer prioridades financieras.

3. “El precio es lo que pagas, el valor, es lo que obtienes”

Fue lo que Buffett escribió en una carta a los accionistas de Berkshire Hathaway, en 2008. Relacionado con el tip #1, puede suceder que usted pierda dinero cuando paga por algo que no coincide con el valor que recibe como, por ejemplo sucede, con algunas compras con tarjetas de crédito en las que usted se endeuda tres meses por algo que solamente le fue útil una vez o algo que rara vez va a utilizar.

En tanto, la estrategia es buscar aquello que puede llegar a crecer en valor y que se pueda comprar en un precio inferior, como estrategia de inversión, principalmente. Esto lo puede aplicar en temas de educación, acciones o de finca raíz, por ejemplo; más rara vez en compras del día a día.

4. Hágalo simple

No se meta en aquello que no conoce: “Si usted invierte en cosas en las que conoce, no es más que un apostador en juegos de azar", dijo Buffett a CNBC. Y quizá es por eso mismo que este inversionista no le ha apostado al sector de la tecnología, por ejemplo.

Esto implica que es necesario conocer las limitaciones que se tienen y, a partir de ellas saber qué se puede esperar y hasta dónde se debe llegar. Entre más simple mantenga sus inversiones y sus hábitos de dinero, desde sus conocimientos, mejor le irá. En esto recuerde que hoy en día existen varias opciones que parecen mostrarse rentables, pero recuerde que “de eso tan bueno no dan tanto”.

5. No olvide el efectivo

Aunque hoy el mundo se concentre en eliminar el dinero en efectivo, Buffett señala que una clave para mantener reservas es contar con dinero efectivo a la mano. Esto se puede ver señalado en casos como lo que sucedió con Berkshire Hathaway que, el contar con efectivo, le permitió a la compañía mantenerse a flote durante la Gran Recesión, mientras que otros negocios fracasaron.

Eso no significa que, en su caso de persona común y corriente, tenga que tener millonadas pero sí una cantidad suficiente que le sirva como “oxígeno”.

6. Invierta en usted mismo

Tanto como pueda. Buffett siempre insiste en que siempre que usted haga cualquier cosa con el fin de mejorar sus propios talentos y hacerse “más valioso”, siempre se traducirá en un pago tanto en términos de salario como de poder.

Esto, en ‘jerga colombiana’ es el típico dicho de los padres cuando dicen “a usted le podrán quitar todo, menos la educación”. A la vez, esto se relaciona también en considerar cómo quiere estar al futuro, lo que da una mayor relevancia a sus ahorros que son lo que le permitirán pasar épocas difíciles.

7. Aprenda sobre el dinero

Aunque le parezca técnico, le dé pereza o no le vea la practicidad, tener conocimiento sobre el funcionamiento del dinero, el ahorro y las inversiones es la clave que cambiará por completo su vida. Pero eso sólo depende de usted y de su interés por mejorar su panorama financiero.

La estrategia de Warren Buffett, como inversionista, es limitar la exposición y minimizar los riesgos que, según él, se traducen como "el no saber lo que está haciendo”. Cuanto más sepa sobre finanzas personales, más seguridad tendrá para aprender a minimizar los riesgos o, en otras palabras, perder dinero en lo que no vale la pena.

Lea mucho especialmente de finanzas personales, incluso con que le dedique 5 minutos diarios a aprender sobre el manejo del dinero y realmente tenga la iniciativa de practicarlo, esto hará una gran diferencia el resto de su vida.

8. Siempre devuelva algo

Quizá si usted no cree en el ‘karma’ podemos poner esto en términos de que siempre, de alguna forma, usted recibirá algo de lo que da. Esta es una de las creencias de Warren Buffett, quien también ha mantenido una actitud filantrópica de querer devolver algo a la humanidad, cuando ya ha logrado la mayoría de sus sueños y una gran riqueza.

Por ejemplo, hace algunos meses Buffett donó $2,8 mil millones de acciones de Berkshire Hathaway a cinco organizaciones benéficas. La forma de pensar con esto es que si bien puede que usted no sea un multimillonario, el dar algo a cambio por la fortuna y las posibilidades de vida que ha tenido, puede llegar a enriquecer su vida y la de otros.

**Los 20 consejos de dinero que me hubiera gustado recibir a los 20 años**

Tener la mentalidad de “sólo se vive una vez” por el resto de la vida usted puede terminar cargando con las consecuencias financieras de esta percepción.

No hace falta ser un experto en finanzas para saber que hay que pensar en el futuro, darle una importancia al ahorro y considerar la deuda como un riesgo. Pero definitivamente la edad entre los 20 y los 30 es la de mayor experimentación para los jóvenes, por lo que hay cosas que “se valen” y se admiten para aprender de ellas y tenerlas como enseñanzas el resto de la vida.

Es por eso que ya una vez una persona se acerca a los 40 años es común escucharla decir frases típicas como “me hubiera gustado haber hecho esto…” o “mejor hubiera sido que…”, especialmente cuando se trata de temas de dinero. Ya ante el arrepentimiento, no hay nada que hacer. Especialmente porque cuando se trata de consejos, entre más le digan, quizás, menos lo haga y cometa sus propios errores para darse cuenta de “qué es lo bueno y qué es lo malo”.

Pero también hay un dicho popular que reza que es más sabio aquel que escucha y aprende de la experiencia de las demás. Con esto, puede tener una perspectiva de la situación desde afuera, en vez de tener que lamentarse, a futuro.

Incluso, sea cual sea la edad que usted tenga, actualmente, puede considerar qué le hubiera gustado decirse a sí mismo hace cinco años atrás o unos diez años atrás, y que, aunque no hubiera hecho un cambio definitivo, quizás sí hubiera impactado de forma positiva en su vida.

Así, aquí le tenemos una lista de esos 20 consejos, según expertos de Blonde on a Budget, Save Money Dammit, Budgets are Sexy y Fortune, sobre dinero:

1. La tarjeta de crédito no es mala, la deuda sí. Deje de creer en todo lo que le dicen sus padres, tíos y abuelos que tener una tarjeta de crédito es lo peor. El plástico no es malo, ni tampoco sucederá nada si lo tiene en su billetera. El tema es cómo lo debe usar, la forma adecuada.

2. Deje de comprar cosas baratas. Sí, por el precio. Pero a veces es mejor saber que va a invertir en algo que le cueste un poco más pero que, a la vez, le dure mucho más tiempo. No es lo mismo que usted gaste $50.000 cada tres meses en unos zapatos, que le van a durar entre 3 y 5 meses, a gastar $200.000 en unos que le duren dos años. El esfuerzo vale la pena.

3. Ese juego de Xbox que tiene en mente… mejor para luego: o cualquier tipo de gasto que le requiera meterse en una deuda y que, realmente, sea algo que no tiene una vida útil para su trabajo o vida personal. Aunque puede ayudarlo a desestresarse, sea consciente, lo dejará de usar en un par de meses.

4. Está bien vivir en arriendo: no es malo ni tampoco se deje presionar por su familia que le insiste en que se meta en un crédito de vivienda. Efectivamente se trataría de una inversión, de contar con la posibilidad de tener “dónde meter la cabeza” sin preocuparse y, por supuesto, empezar a construir su patrimonio propio. Pero entre más ahorre para la cuota inicial, mejor será.

5. Con lo que gasta en las salidas de cada fin de semana, estaría haciendo una cuota para ese viaje a Europa que tanto ha planeado. Aunque no le gusten las cuentas, lo cierto es que usted mes a mes, por poco dinero, puede estar gastando cerca de $50.000 entre comidas, bebidas y transporte. Eso, al mes, representa $200.000, lo que al año es $2’400.000. ¿En serio quiere seguir gastando tanto en sólo rumba? Un par de fines de semanas en la casa no le hace daño a nadie o, por lo menos, hacer la rumba en su casa de una forma más económica.

6. Considere una idea de emprendimiento: la situación de empleo puede ponerse complicada a futuro y no hay nada que pueda ser más seguro que el hecho de contar con su propia fuente de ingresos. No necesariamente tiene que ser algo que le implique renunciar y volverse independiente, pero sí puede tratarse de algo que le ofrezca ingresos alternos.

7. La cantidad de dinero no determina su nivel de éxito: deje de ver las fotos en twitter, Facebook o Instagram de sus compañeros. El hecho de que ellos se la pasen viajando o comprando cosas no significa que sean más exitosos, simplemente es o que están muy endeudados, que aún cuentan con el apoyo de sus padres o que han ahorrado toda la vida para ello.

8. Asegúrese de su trabajo: busque el campo y la industria en la que realmente quiere desempeñarse el resto de su vida. No tenga miedo a probar, buscar nuevas direcciones y oportunidades extrañas, en eso, puede encontrar muy buenas experiencias.

9. La situación va a estar jodida… siempre se lo dirán. Lo importante, ante esto, es estar preparado en todo sentido: económica y sicológicamente. La vida no siempre es la misma, todo tiene sus etapas y la economía de los países también es cíclica, así que no siempre existirán las oportunidades que espera, ya sea de empleo o de inversión.

10. Así odie que le hablen de impuestos, le tocará aprender de ellos. Incluso, si su profesión no tiene nada que ver con ello. Debe aprender cuál es la dinámica de los impuestos, a quién se los cobran y por qué. Si lo entiende desde joven no necesitará gastar dinero a futuro en contadores, cuando sea su turno de empezar a pagarlos.

11. Sí, sí va a viajar a futuro: deje de presionarse por no tener un trabajo que se la pasa viajando a diferencia del de algunos de sus compañeros de colegio. Tiene una década entera en la que podrá planear el viaje de su vida y que le implicará, por supuesto, ahorrar también.

12. Los que más tienen son quienes más colgados pueden estar. Nuevamente, con respecto al tema de compararse con quienes tienen su misma edad, considere que cada persona tiene su propio estilo de vida y tiene unos orígenes distintos. Detrás de la felicidad de las fotografías en redes pueden esconderse grandes deudas y, créame, usted eso no lo envidiará.

13. Deje de pagar mes a mes: así usted crea que es organizado con sus finanzas y que sabe manejar sus cuentas, lo ideal es que deje de vivir en el día a día. La mayoría de personas se sienten tranquilas por el simple hecho de hacer el pago mínimo, pero si saca cuentas de cuánto le ha pagado al banco sólo por temas de tasa de interés, su sonrisa cambiaría por completo.

14. No es descuento si lo compra a crédito: los descuentos son solo descuentos si realmente hay un ahorro y una gran diferencia entre el precio inicial con el que estaba siendo ofrecido el producto o servicio y el final. Pero si cree que al comprarlo con crédito le saldrá barato, es hora de aprender qué son las tasas de interés.

15. Deje de tomar dinero de los ahorros: En serio, ¿qué estás haciendo? Si sigue así, simplemente verá cómo se convierte en su “caja menor”, pero nunca alcanzará ninguna meta financiera si se la pasa “autoprestándose” prometiéndose que algún día se pagará lo que se debe. Ahorrar implica pensar en que ese dinero dejó de existir, casi que para siempre.

16. Deje de comprar cosas nuevas (y caras): aunque se vea bonito a la mitad de la sala o que simplemente quiera darse el lujo de decir que está estrenando, objetos como los muebles, algunos productos tecnológicos y libros. Se ahorrará grandes sumas de dinero.

17. Haga un presupuesto: o al menos intente hacerlo, desde ya, antes de que sea demasiado tarde. Esto, porque se trata de una forma en la que no solamente logra organizar sus finanzas, sino también empieza a educar a su cerebro en temas de dinero para que sea inteligente, se autolimite y comprenda de dónde viene y para dónde va, financieramente hablando.

18. La pensión no es algo que se piensa después de los 50, se logra hacia esa edad: aunque le suene a “viejitos” y sea un tema recurrente entre sus tíos, si realmente quiere verse feliz a esa edad, empiece a pensar desde ya en su pensión. No sólo basta con cotizar, a través de sus aportes a seguridad social. Considere dónde quiere estar y con qué comodidades porque, dependiendo de ese plan, puede que necesite hacer esfuerzos o planes extras.

19. Salir de compras debe de dejar de ser un plan: ya sea porque está aburrido o porque quiere hacer algo distinto con sus amigos o amigas. Esta es la forma más banal y derrochadora en la que su dinero se está escapando de sus manos.

20. Ahorre, ahorre y ahorre: aunque lo ideal es que sea el 10% de sus ingresos netos, si no le alcanza, ahorre lo que sea, en mínimas cantidades y cuando pueda: desde las vueltas que le quedaron luego de comprar el pan y la leche, hasta la propina que no le quiso dar a ese mesero por no atenderlo amablemente. Este es el consejo más importante y que debe priorizar el resto de su vida si realmente quiere vivir sin preocupaciones financieras.

**Cómo lograr lo que quiero?**

Tenga una foto #1

Del sueño o la aspiración que usted tenga. Y, lo ideal, es que siempre la tenga con usted, por lo que ponerla de fondo de pantalla en el celular puede resultar muy útil.

Tener esa meta presente hará que usted considere dos veces en caso de que vaya hacer alguna compra con el dinero que podría ahorrar

La ruta #2

Puede que desee algo con mucha fuerza, pero de nada servirá si no sabe cuáles son los pasos que tiene que seguir para lograrlo.

Haga cálculos, cuánto necesita, qué necesita y cómo puede facilitar las condiciones para hacer lo que tanto quiere.

El dinero #3

Cuando se trata de un sueño en particular, la motivación para ahorrar y conseguir dinero para lograrlo, es mucho mayor.

En su presupuesto, estime qué puede eliminar como gasto definitivo (por ejemplo, salidas los viernes) pero también estime qué puede sustituir (como empezar a cocinar en vez de ir a restaurantes).

¡Publíquelo! #4

Contarle a las personas que más quiere sus metas hace que se cree un compromiso intrínseco con ellos y usted mismo para que lo quiera cumplir.

Las personas empezarán a preguntarle de forma constante cómo van sus planes, lo que le servirá como un recordatorio de lo que quiere lograr.

Dinero extra #5

Puede que sus condiciones económicas actuales no sean lo suficientemente buenas para que usted simplemente se confíe de un ahorro.

Es por eso que si usted quiere hacer su meta realidad, no puede esperar a que el "dinero le caiga del cielo". Así que ¡manos a la obra! y busque nuevas alternativas

**Guía para saber dónde endeudarse (de forma inteligente)**

Uno de los errores más frecuentes que cometen los colombianos es pedir dinero donde y a quien no deben, porque no conocen las características ni las condiciones en las que se les está otorgando ese crédito.

Aunque a muchos no les guste el crédito, por considerarlo como una especie de “monstruo”, lo cierto es que es una de las formas en las que muchas personas pueden hacer realidad muchos de sus proyectos. Eso sí, lo importante es que usted entienda cómo funciona un crédito, por qué usted termina pagando más de lo que le prestaron (intereses) y lo que sucede cuando no paga.

Lo ideal sería que usted no tuviera que meterse en ningún tipo de crédito, sino que tuviera la buena costumbre de ahorrar para lograr sus proyectos. Ahora, cuando se trata de grandes montos de dinero, esto podría llegar a implicarle muchos más años (como sucede cuando adquiere uno de vivienda).

Entonces, la cuestión es que usted pueda ser inteligente a la hora de tomar un crédito, con el fin de escoger la alternativa adecuada que tenga las mejores condiciones para usted. Eso sí, le advertimos que esto simplemente es una guía pero, el mejor consejo que puede recibir, es no endeudarse y, en vez de eso, ahorrar por su cuenta.

¿Cómo saber cuándo endeudarme?

Muchas personas creen que por el simple hecho de no tener dinero o no el suficiente para lo que quieren, implica que deban tomar un crédito en alguna de sus modalidades pero, antes de eso, no hacen el análisis preciso para saber si realmente está en capacidad de responder por un préstamo. Siendo así, considere:

* ¿Tiene cómo pagar el dinero que le van a prestar?
* ¿Es consciente que tendrá que pagar un costo por el préstamo, es decir, los intereses?
* ¿Hay opción de que deje de recibir dinero y se quede sin cómo pagar las cuotas?
* ¿Tiene ahorros que le puedan ayudar en caso de quedar sin ingresos?
* ¿Cuenta con el respaldo de alguien?
* ¿Es realmente necesario que lo haga? ¿No puede, en cambio, ahorrar?

**Dos planes para acabar con las deudas**

Acabar con las cuentas pendientes es el dilema de cientos de deudores y requiere de decisiones firmes e inteligentes de corto, mediano y largo plazo. Un experto le da alternativas para que salga de ellas.

Vivir endeudado inquieta a cualquiera, aunque sean pocas o muchas, las deudas deben ser saldadas para lograr el equilibrio financiero personal y familiar.

Luis Francisco Cubillos, director del Programa de Administración de Empresas de la Universidad del Rosario y especialista en finanzas, tiene un práctico y sacrificante plan para salir de deudas.

Para Cubillos, la situación podría resolverse desde dos ópticas distintas: disminuyendo el alto nivel de endeudamiento desde el sector financiero y/o a partir de estrategias de ahorro en el hogar.

PLAN A

En el caso de la disminución de deudas con el sistema financiero, podría partir del apoyo del mismo sector y escoger la posibilidad de compra de cartera para consolidar las obligaciones financieras con los bancos, especialmente en créditos de consumo que son los créditos que más contribuyen al endeudamiento.

Cuando se agrupan las deudas en una sola, eso permite en muchos casos buscar una tasa de interés más baja, un mayor plazo de pago de la deuda y manejar un solo crédito.

El resultado sería un alivio temporal en las exigencias del gasto personal o familiar porque se tiene más dinero disponible para responder por el pago de otras obligaciones.

Si parte de las deudas se encuentran concentradas en pagos y costos escolares, el experto recomienda buscar algún mecanismo de financiamiento, bien sea por parte de la entidad educativa o a través de alguna entidad financiera especializada en créditos educativos, situación que podría aliviar también los flujos de caja familiar.

Suponiendo que el endeudamiento alcance límites inmanejables, se podría apelar a la figura de insolvencia personal que se encuentra contemplada en la Ley 1564 de 2012. Esa opción, aunque desesperada, les permite a los deudores o al grupo familiar endeudado buscar fórmulas de refinanciación de las deudas, acuerdos de pago y posibles alivios de procesos juiciosos de pago por parte de los deudores personales.

PLAN B

Otra opción o un complemento para acabar con las deudas es la reducción de los gastos familiares.

Algunas sugerencias son:

1. Disminuir a casi cero los gastos de servicios suntuosos, congelar acciones en clubes sociales, parar gastos de vacaciones, actividades sociales, gastos en restaurantes, de entretenimiento, entre otros.

2. Reducción drástica de gastos familiares como teléfonos celulares, televisión por cable, pasatiempos y deportes que demanden altas sumas de dinero, a menos que sea una práctica profesional.

3. Evitar el uso de tarjetas de crédito, utilización de cupos de crédito de consumo tanto rotativo como fijo y propender por el uso estricto de efectivo en las operaciones de gasto familiar cotidiano para no tener tentación de gastar más.

4. Tratar, en la medida de lo posible, de generar nuevas fuentes de recursos, apelando a actividades extralaborales para recibir mayor remuneración.

5. Tampoco hay que descartar los siempre clásicos consejos de ahorro en servicios públicos, dejar el carro en la casa y utilizar la bicicleta o el servicio de transporte público.

**Cómo la “gente pobre” gasta su dinero**

Ser “pobre” no sólo se trata de condiciones económicas sino también de cómo se percibe el dinero y se usa. No en vano existe la famosa frase de Bill Gates que dice: “si nace pobre, no es su culpa; pero si muere pobre, es su culpa”.

Aunque las oportunidades de vida y laborales determinan gran parte del éxito que una persona pueda tener a nivel financiero, existen otros factores y errores a la hora de pensar y concebir el dinero y esto, es lo que puede estar generando esa condición de “ser pobre”, que más que ser definido como el término social de no tener los recursos suficientes para suplir sus condiciones básicas de vida, se refiere a aquella persona que, a pesar de tener ingresos fijos y estables, no logra que el dinero “le rinda”.

La línea divisoria se basa en la toma de algunas decisiones y de la fijación de prioridades, así como el conocimiento de oportunidades favorables y la posibilidad de ingresar a mercados que les ayude a que su dinero sea invertido y, en vez de disminuir, crezca.

Así, existen algunos modelos de pensamiento y de administración del dinero que, en vez de estarlo ayudando a ser más exitoso financieramente, están haciendo que usted se quede en una posición de “pobre”:

* Trabajan para ganar, no para invertir: cuando se tiene la mentalidad constante de que se trabaja para suplir las necesidades diarias y cubrir con las deudas que se tienen, mas no son conscientes de que el dinero puede llegar a convertirse en la base de futuras ganancias. Claro, en ocasiones a veces el presupuesto puede resultar un poco estrecho para pensar en otro tipo de cosas, pero lo cierto es que quienes tienen una mentalidad exitosa con el dinero saben hacer sacrificios (así sean mínimos o básicos) para lograr que lo ganado dure más.

De acuerdo con Get Rich Slowly, mientras las personas consideradas como “ricas” trabajan para ganar dinero y ponerlo a trabajar a su favor, las personas “pobres” usan el dinero para no perderlo, es decir, lo dejan estático y no lo invierten para generar más ganancias. Éste es uno de los principales errores.

* Piensan en el día a día: cuando no se tiene una noción de futuro y no se considera importante situaciones como la jubilación o pensión o la inversión en salud, el efecto suele ser devastador. Un reflejo de esto lo muestra una Encuesta de Gastos del Consumidor elaborada por la Oficina de Estadísticas Laborales, de Estados Unidos señala cómo las personas de menos recursos, se centran en condiciones como la alimentación y el transporte; mientras que los ricos tienen un mayor gasto en pensiones y seguros.

Y es que cuando una persona es consciente de la importancia de pensar en un mañana, comprende a su vez, la relevancia del ahorro no sólo para sí mismo sino para los suyos, lo cual asegura mejores condiciones de vida cuando las posibilidades de trabajo sean mucho menores.

* No les interesa conocer opciones: a veces la misma mentalidad como el bajo interés en considerar alternativas para invertir el dinero o para generar más, hace que la persona “pobre” –en el sentido que hemos venido explicando- quede estancada. Incluso, por el mismo temor a perder más dinero del poco que ha logrado conseguir.

Una vez, una persona abre su mente para considerar opciones, teniendo las respectivas precauciones del manejo del dinero y de la legalidad de las oportunidades que encontró, se dará cuenta que, durante mucho tiempo, perdió la rentabilidad que su mismo dinero le puede generar.

* Ahorran, pero en casa: Según un estudio de la Universidad de Londres, existe una importancia en la mentalidad del ahorro, pero el gran error es que lo hacen en condiciones no apropiadas. Dado que estamos hablando de personas que sí reciben ingresos mensuales, hay porcentajes que deciden dejar para emergencias, pero la situación es que, con el paso de los años, ese dinero pierde valor.
* Viven por encima de sus posibilidades: gracias a las opciones de las deudas o del “gota a gota” con el fin de satisfacer no sólo las necesidades básicas, sino aquellos pequeños lujos que les hacen sentirse mejor. Un artículo de LifeHack explica que, a diferencia de “los ricos”, las personas que viven en condiciones estrechas, financieramente, suelen gastar su dinero en cosas que van perdiendo su valor a lo largo de los años como, por ejemplo, vehículos o celulares, de los cuales pueden estar endeudados durante muchos años.

Los que realmente lo son

Y en cuanto a las personas que se caracterizan por la verdadera definición de “pobres”, consideradas como aquellas que se encuentran en condiciones por debajo de la línea de la pobreza, hacen grandes hazañas para sobrevivir, lecciones de las cuales la mayoría de personas que quieren un progreso financiero deberían aprender.

Incluso, Mark Zuckerberg es de quienes sugiere leer textos como “How the world’s por live on $2 a day”, que en español se traduciría “Cómo los pobres del mundo logran vivir con US$2 al día”, destacando las verdaderas “maromas” que las personas en condiciones de extrema pobreza tienen que hacer para satisfacer sus necesidades.

Así, Forbes también explica un panorama de aquellas lecciones que se pueden aprender de las personas que viven en condiciones económicas difíciles:

* Cambian de estrategias financieras de forma constante: dada la inestabilidad laboral a la que estas personas se puedan enfrentar, siempre tienen un plan B o C para buscar nuevas fuentes de ingreso, ya que saben que no pueden “casarse” con una sola.
* Usan distintos medios para “hacer rendir” el dinero: eliminan algunas comodidades, son recursivos, buscan alimentos sustitutos así como consideran también pequeñas inversiones para crear nuevas fuentes de dinero, son alternativas en las que las personas con escasos recursos siempre están en búsqueda para mantenerse estables económicamente.
* Ponen a trabajar el dinero de la forma que puedan encontrar: desde asociaciones comunitarias, las conocidas “cadenas” hasta en ONG financieras, siempre están al tanto y buscando opciones en las que puedan invertir su dinero de una manera segura y tranquila, sin correr mayores riesgos.
* Ahorran y se olvidan de que ese dinero existe: aunque puedan estar en condiciones complicadas, saben que hay una gran importancia en tener dinero para su futuro y para situaciones que realmente sean consideradas como emergencias.