

# 5 PASOS PARA DOMINAR TUS FINANZAS PERSONALES EN TIEMPOS DE CRISIS



POR @DANYPEREZTRADER

# TABLA DE CONTENIDO

## **Introducción**

### **Capítulo 1: ¿Cómo mejorar las finanzas personales en tiempos de crisis?**

### **Capítulo 2: ¿Es importante ahorrar?**

### **Capítulo 3: Cómo abordar y superar las deudas**

Entender las deudas a largo plazo

### **Capítulo 4: Consejos para mejorar las finanzas personales**

Los Gastos Hormiga ¡ROBAN TU DINERO!

Prioriza los precios accesibles

Consume en cantidades justas y sanas

Elimina las actividades que demanden gastos

Realiza un presupuesto

Mantén una reserva para el día a día

Considera nuevas formas de hacer dinero

Pide asesoría de primera calidad

### **Capítulo 5: Prepara un fondo de emergencia**

Momentos para usar el fondo de emergencia

Reduce los gastos personales

Ahorro en los servicios

### **Bono especial: Ventajas de estudiar en tiempos de crisis**

Apóyate en plataformas en línea

Fortalecimiento emocional

## **Conclusión**

# INTRODUCCIÓN

Los tiempos de crisis siempre serán una posibilidad en el camino. La verdadera cuestión es: **¿qué podemos hacer para mejorar nuestras condiciones de vida en los momentos más difíciles?** Esta es una interrogante que se responde desde distintos enfoques a lo largo de las páginas que leerás a continuación. Y es que, contrario a lo que se cree, es factible salir airoso (y reforzado) de cualquier vicisitud que la vida nos presente, sea esta una circunstancia de salud o una crisis económica.

Lo que ofrezco a continuación tiene mucha relación con los tiempos que corren. Para nadie es un secreto que las finanzas personales han acaparado las mesas de debate más importantes de la literatura de autoayuda en los últimos años, y es que las posibilidades de tener una vida plena y feliz se ven considerablemente reducidas sin el debido desarrollo de estas.

Cada uno de los capítulos que componen este libro busca resolver dudas puntuales a la vez que neurálgicas, todas asociadas con el desarrollo integral de la persona.

Consejos para mejorar las finanzas personales, ventajas de estudiar en tiempos de crisis, **¿Es importante ahorrar? O ¿Cómo mejorar las finanzas personales en tiempos de crisis?**, todos estos son tópicos imprescindibles en un mundo que no se detiene en ningún momento y que nos exige un nivel de compromiso y exigencia superlativos.

Es por esta razón que he decidido desarrollar el libro con un lenguaje y estructura sencillas; para que la información presente en cada párrafo tenga un impacto sustancial en todos esos lectores que, sea cual fuere la razón, se han hecho las preguntas correctas sobre la necesidad de reorganizar su vida para, de esta manera, retomar el control de la misma.

La buena noticia es que no existe un párrafo u oración, por pequeño o irrelevante que parezca, que no pueda ser comprobado en la misma práctica. De esta manera te comparto este conocimiento que he adquirido a lo largo de una larga trayectoria en el mundo de las finanzas personales.



## ¿Cómo mejorar las finanzas personales en tiempos de crisis?

Los gastos personales, el ahorro y la inversión son un asunto que debemos gestionar todas las personas, sean jóvenes o adultas, en tiempos de crisis o no. Un tema tan cotidiano y básico como el pago de los servicios, la renta o alquiler, las compras de alimentos y otros gastos adicionales pueden convertirse en un dolor de cabeza si no se sabe administrar bien.

**¿Quién no ha tenido dificultades para conciliar el sueño en tiempos de crisis?** La simple posibilidad de perder nuestra fuente de ingresos, de sufrir un accidente, de padecer alguna enfermedad es razón suficiente para pasar una noche entera dándole vueltas a la cabeza. Sin embargo, estos temores (en muchos casos infundados) no son un dolor de cabeza cuando tenemos las herramientas adecuadas para afrontarlos.



En mi vida, como todos, he pasado por varias crisis, lo que me ha permitido entender la importancia de contar en esos momentos con las herramientas adecuadas para superarlas. Porque en medio de la crisis te pasan dos cosas: te rindes y te dejas llevar por la corriente y te ahogas o nadas hasta la orilla y cruzas hasta el otro lado. Uno de esos momentos de crisis lo viví muy joven, afortunadamente para mí, porque desde ese momento pude entender la importancia de estar preparado para estas.

Esa crisis económica se provoca en mi familia porque si bien mi padre era un hombre muy emprendedor se encontraba con socios que no correspondían a sus esfuerzos y al ser una persona con muy buenas intenciones al final tenía que hacerse cargo de las responsabilidades que esa sociedad dejaba frente a proveedores, empleados e inversores, esto, aunado a la crisis de mi país: Venezuela, derivó en que la economía familiar se viera fuertemente afectada.

Esta situación exigió de nosotros como familia esfuerzos muy grandes y sacrificios, uno de ellos fue mudarnos a una casa fuera de la ciudad, esto hacía que los desplazamientos se hicieran muy largos, el transporte público era muy malo y el paradero más cercano estaba a 3 Km de mi casa.



Para poder seguir estudiando y además trabajar para apoyar a mi familia, con mis papás hicimos el esfuerzo de comprar un carrito y así solucionar el tema del transporte, pero el carro estaba en muy mal estado, era un peligro con llantas y tenía que arreglarlo para no perder esa inversión también.

Como estaba tan malo era muy costoso el arreglo, pero logré llegar a un acuerdo con un mecánico en el que yo sería su ayudante para que la reparación saliera más barata. Además, conseguí varios trabajos extra para agilizar y tener el carro rápido.

Cuando saqué el carro del taller la sensación era increíble, por fin iba a poder realizar todo lo que imaginaba mientras lo arreglaba, pero sucedió de nuevo algo inesperado: tuve un grave accidente automovilístico el mismo día que saqué el carrito del taller. Me salvé de milagro, pero el carro quedó destrozado, como un pedazo de papel arrugado, en pérdida total. Lo peor es que como no tenía seguro todo el esfuerzo, la inversión, el tiempo y los sacrificios se perdieron, en un solo día.



En ese momento entendí la importancia de prepararse para las crisis y me prometí que la comprensión de un manejo adecuado de las finanzas personales sería una de las prioridades en mi vida.

Si hubiera tenido consciencia financiera y unas finanzas personales ordenadas, hubiera tenido un seguro que me hubiera ahorrado mucho esfuerzo y preservado mi inversión.

He aprendido no solo a valorar el dinero sino a tener control sobre él y no permitir que sea el dinero el que tenga control sobre mi vida, como les pasa a muchas personas.

Este aprendizaje me ha tomado años y mucho estudio y lo quiero compartir contigo.



## ¿Quieres convertirte en un as de tus finanzas personales?

Para tener un mejor control de la economía personal, se deben tener en cuenta varios factores cruciales, además de ser disciplinado y constante en las actividades que se realizan para este fin.

Sin embargo, muchas personas pueden pasar un mal rato tratando de entender cómo pueden mejorar sus finanzas. Este no debe ser necesariamente un momento difícil o estresante, pues existen muchos consejos que se pueden aplicar sin necesidad de ninguna inversión en nuestro día a día.

El secreto del éxito no siempre está asociado con grandes inversiones. Todo lo contrario; las claves más inmediatas residen en nuestra propia conducta y reacción frente a las dificultades del camino.

Otro de los errores comunes es creer que existen pócimas mágicas para resolver las dificultades financieras. No es así. Hay una buena noticia en todo esto, y es que mejorar tus condiciones no requiere ni exige mayores sacrificios. Prestar atención a tus hábitos de consumo es, podría decirse, el primer paso para dar un salto significativo.



Este libro será una guía que te ayudará a ser mucho más consciente de cómo mejorar tus finanzas personales, como utilizar los tiempos de crisis como el perfecto momento para finalmente poner orden en tu vida. Es importante que entiendas que esto no será un arreglo rápido. Sé que todos queremos uno, pero es un lento despertar. No importa la edad, cuanto antes será mucho mejor.

Recuerda que eres el único responsable de tu vida, de tus éxitos y fracasos. Una vez que hayas interiorizado esta verdad, habrás abierto el camino hacia un desarrollo integral como individuo consciente de sus metas y propósitos de vida. Presta toda la atención que puedas a la información ofrecida en esta guía para que, de esta manera, estés bien preparado para afrontar los duros momentos de crisis que siempre estarán presentes entre nosotros. Son incontables los ejemplos de hombres y mujeres que han conseguido superar las adversidades más complejas para seguir creciendo en dirección a sus sueños. Esta es tu oportunidad de aprender una serie de técnicas y tácticas imprescindibles que te serán de gran ayuda en el manejo de tus finanzas personales.

Siempre hay un antes y un después de una crisis. Este es, precisamente el momento más indicado para sacar lo mejor de ti.



### ¿Es importante ahorrar?

Sobre este punto considero necesario hablar de la consciencia de ahorro. **¿Por qué nos cuesta tanto fijar un plan de ahorro adecuado con nuestros propósitos?** Una posible explicación se encuentra en el aluvión de publicidad con que somos bombardeados cada día.

Las empresas aprovechan la expansión de las nuevas tecnologías (redes sociales, plataformas de streaming, plataformas digitales) para dejar caer sobre nosotros infinitas **“oportunidades de compra”** que no son más que oportunidades de endeudamiento. Sin embargo, una mente bien formada y que conoce los riesgos del endeudamiento puede omitir estos llamados y construir una estabilidad económica si así lo precisa. Mientras más temprano se comience a tener consciencia del ahorro, ingresos, y lo que cuesta adquirir las cosas, mucho más fácil será para el ahorrador mantener un orden en sus finanzas.

Es por ello que debemos empezar desde los niños; se debe educar en la carencia más no en la pobreza. Esto significa que hay que hacerles entender que las cosas se ganan con esfuerzo y tienen un costo. No importa el estatus social que se tenga, siempre se puede aprender el valor de las cosas.



Tenemos la oportunidad de gestionar la formación de las próximas generaciones desde un enfoque basado en la prevención. Para nadie es un secreto que la estructura de consumo que impera en la actualidad lleva a muchas personas a adquirir un patrón de endeudamiento que no va de la mano con la idea de una vida solvente, económicamente estable y plena. De allí la importancia de construir una base de aprendizaje para que los niños y jóvenes entiendan el verdadero significado del ahorro, la prevención y el control de consumo.

Es muy importante que, desde temprano, comiences a ahorrar de forma que tengas un sustento fiable al momento de independizarte. Más adelante los gastos y necesidades pueden cambiar, pero al mantener en práctica el cuidado de las finanzas, se podrán solventar muchas situaciones e inconvenientes.

El ahorro no solo va a ir dirigido a los gastos del hogar o personales, también a gastos planificados a un futuro lejano como la jubilación. Estos ahorros suelen planearse con años de anticipación, e incluso décadas. Este es un enfoque tan importante en la vida de cualquier ser humano como lo es estar prevenido para gastos de accidentes.



Estos gastos de accidentes siempre vendrán (conviene aceptarlo e interiorizarlo) y debemos estar preparados. Para ello debemos crear un fondo de emergencia que veremos en el capítulo número 5 de este libro. Quienes son capaces de planificar su vida en función del objetivo que se quiera alcanzar (una vejez tranquila, estabilidad financiera o el crecimiento exponencial de la utilidad) a menudo tienen mejores oportunidades de vivir una vida plena y feliz. La planificación es imprescindible; un atributo siempre presente en aquellos individuos que han conseguido el éxito en sus ramas.

Quiero compartir una frase que repito mucho **“Ahorrar no significa *RESTRICCIÓN*, significa gastar *INTELIGENTEMENTE*”**

Espero que reflexiones sobre esa frase, porque te invita a que siempre seas consciente de lo que estás haciendo hasta el punto de que todo lo cuestionas y te desprendas de los malos hábitos **POCO A POCO**.



## Cómo abordar y superar las deudas

Si aún no queda claro la importancia del ahorro de finanzas y el capital personal, te invito a que revises tus deudas. Estoy seguro de que, al hacerlo, disiparás cualquier duda sobre su relevancia.

Toda deuda es un compromiso y una obligación que debe cumplirse bajo ciertas normas, y al tratarse de una deuda financiera es mayor la obligación.

Es importante que tengas conocimiento de todo lo que se debe pagar y lo mejor que puedes hacer es tener un inventario de deudas. En palabras claras, es un registro de las deudas existentes, mostrando cuáles son las más importantes o urgentes a pagar.

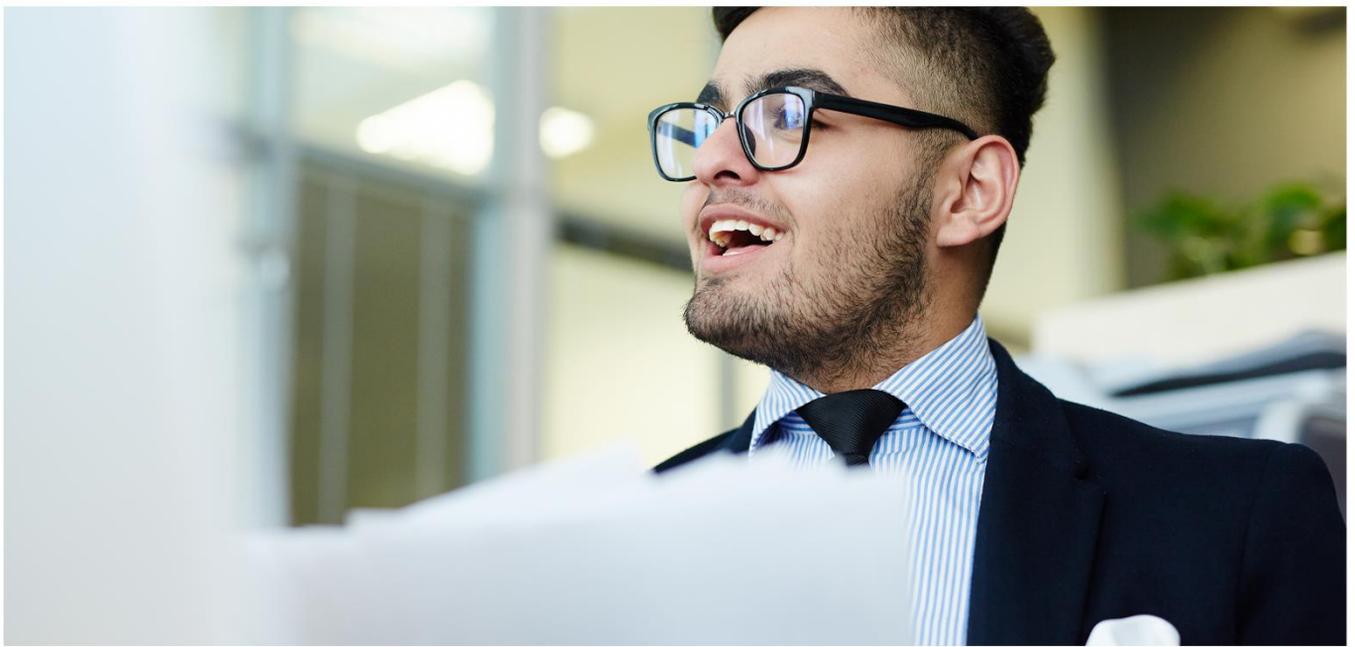
Dentro de un inventario de deudas podrás visualizar de forma rápida y simple esas deudas que vayas acumulando en tiempo real. Es claro que el objetivo es no acumularlas, pero esto sirve como incentivo para reducirlas hasta cero.



Al principio, una buena forma de organizar tu inventario de deudas es por fecha de pago. Es decir, el tope de pago de cada deuda. De esta forma puedes concentrarte en pagar las que estén más próximas a pagos mientras te organizas. La priorización y el sentido de la urgencia son habilidades que deberás poner en práctica para que tu presupuesto adquiera mayor sentido y genera un impacto más profundo en tu realidad financiera.

La idea es que sientas el progreso y saneamiento de tus finanzas. Por eso, el próximo paso después de que seas consciente de lo que debes, es separar las deudas pequeñas de las grandes, ir pagando las deudas pequeñas de forma rápida y enfocarte en renegociar una menor tasa de interés para las deudas grandes. De esta forma vas sintiendo evolución que te permitirá enfocar tus esfuerzos en unas pocas.

En tiempos de CRISIS es el mejor momento para negociar con los bancos o con aquella entidad o persona que te prestó el dinero. Es el momento perfecto donde todas las partes están abiertas a negociar ya que la tasa de morosidad o de personas que no pagan aumenta.



Sobra decir que este incremento de morosidad no les conviene, por eso les interesa recuperar todo el dinero posible sacrificando su rentabilidad por prestar. Es el momento para sentarte a negociar diciéndole que, debido a la crisis, no puedes pagar, que tus ingresos disminuyeron y que solo te será posible seguir pagando puntualmente con una reducción de la tasa de interés. Esta, además, deber mantenerse fija hasta que se termine de pagar por completo el préstamo o la deuda.

Incluso, muchas veces estos prestamistas están dispuestos a otorgar períodos de gracia o de meses sin cobrar mientras todo pasa. Esto también lo puedes usar a tu favor.

Te garantizo que en una crisis este punto lo tienes a tu favor y **DEBES APROVECHARLO**. A final de mes, es importante hacer un conteo de las deudas saldadas y, si hubo nuevas deudas, anexarlas y organizarlas.

En resumen, inventariar tus deudas, entender qué tasa de interés estás pagando, cuánto te falta por pagar y ordenarlas por prioridad te ayudará a entender en qué situación estás para empezar a negociar con cada prestamista.



Busca una entidad que esté dispuesta a consolidar tus deudas para poder negociar mejores tasas de interés y tiempo de pago sin penalidad por pagos adelantados. Y cuando lo consigas negocia con la entidad que tienes actualmente para que consigas algo aún mejor.

Este procedimiento hazlo cada tres meses, para que veas cómo puedes ir mejorando tu situación y liquidez de forma consciente.

## **Entender las deudas a largo plazo**

Una de las principales cosas que hace que las finanzas sean un caos es tener deudas a largo plazo que no se revisen constantemente por habernos acostumbrados a vivir con ellas a cuesta. Aunque es casi imposible no adquirir algún tipo de deuda a lo largo de la vida, lo más importante es saber honrar este compromiso, cancelarlo a tiempo y, de ser posible, antes del tiempo de caducidad sin penalidad por pronto pago.

Al tener clara la cantidad que se debe pagar, los montos mínimos, el número de cuotas y los ingresos que posees, es el momento de realizar una estrategia de pagos. Esta estrategia no debe afectar el presupuesto pautado con antelación.



Debemos con lo mismo hacer mucho más de forma consciente. Una estrategia efectiva es pagar primero las deudas que generen mayor interés, para que no se acumule el monto y así se pueda bajar mensualmente lo que se debe. Luego que se termine de pagar esta deuda, se pasa a la segunda con mayor interés y así sucesivamente.

Por supuesto, al realizar estos pagos grandes, se debe dar el mínimo de las otras deudas menores.

Todo lo que acabo de describir es en el caso que no puedas buscar consolidar esas deudas en una sola entidad negociando una mejor tasa de interés, que siempre será lo que debes hacer para mejorar tu liquidez de forma mensual.

**La vida es una negociación, empieza a negociar conscientemente a tu favor.**



## Consejos para mejorar las finanzas personales

Entiendo que mantener una economía personal estable puede ser un reto para muchas personas, especialmente si están comenzando una nueva etapa de su vida. Esto acarrea mucho estrés y preocupaciones, pero no siempre debe ser así.

Ahora veremos unos interesantes consejos para mejorar tus finanzas personales en tiempos de crisis, con sugerencias muy útiles.

### **Los Gastos Hormiga ¡ROBAN TU DINERO!**

Una frase que repito mucho es **“Tan importante es lo que ganas como lo que gastas”**, los gastos hormiga te roban mucho dinero y, lo peor de todo es que ni cuenta te das.

Los gastos hormiga son esos pequeños consumos diarios que se realizan casi inadvertidamente y que al final del día parecen que no afectan mucho tus finanzas personales, sin embargo te pueden quitar entre el 12 y el 20% % de tus ingresos.



De acuerdo con la CONDUSEF - La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros en México- los gastos hormiga pueden representar hasta un 12% de tu sueldo sin que te des cuenta.

Estos gastos son por ejemplo la tiendita, los antojitos, o todas esas compras pequeñas o de muy poco valor. Se trata que identifiquemos estos gastos hormiga o hábitos que debemos evaluar, para entender cuáles nos dan satisfacción y cuáles no, para eliminar primero los que no la dan y luego ir poco a poco evaluando los que quedan.

Algunos ejemplos de gastos hormiga son: el clásico cafecito, el refresco o gaseosa, ese mecate o chuchería; comprar productos de marca en el supermercado en vez de buscar productos sustitutos o similares sin marca manteniendo la calidad; llevar las llantas del carro bien de aire; no desperdiciar el agua y la electricidad en casa u oficina, entre muchos otros. Estos son solo unos pocos ejemplos, por eso debes hacer la tarea de pensar cuáles son tus gastos hormiga porque suelen ser demasiados y a veces muy particulares. Un tip muy importante y es que en el diagnóstico radica buena parte del éxito.

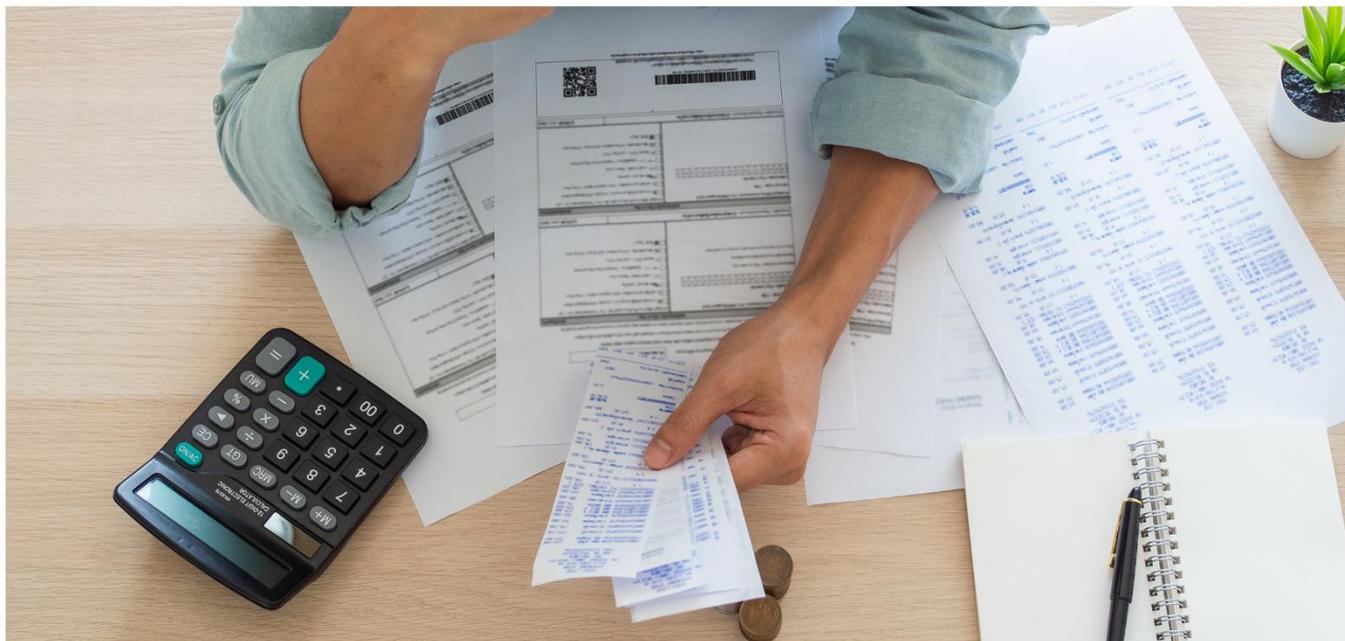


Te pido que reflexiones sobre los gastos hormiga, es muy importante que con esta lectura seas consciente de que existen y que son un elemento muy peligroso para tus finanzas personales. Te atacan de manera silenciosa.

Un buen ejercicio que debemos hacer para entender el impacto es multiplicar estos gastos que hacemos a diario por 30, para entender el gasto mensual y luego por 12 para entender cuánto representa el gasto anual. Te sorprenderás.

Hace poco estábamos conversando entre amigos; una persona que trabaja en el equipo me comentó que hizo el ejercicio. Por ejemplo, comprando al menos una coca cola y un periódico diario, notó un gasto diario mínimo de 2 dólares. Multiplicamos los 2 dólares por 7 días a la semana, por 4 semanas al mes y por 12 meses. Esto da un total de \$672 en dos productos que verdaderamente no son necesarios, que ni siquiera te producen placer, solo son productos que están en tu rutina.

Inmediatamente después de este cálculo ella tomó la decisión de no tomar más esa coca cola diaria –porque, además, su consumo diario afectará en su salud – y leer el periódico por internet.



## Prioriza los precios accesibles

Una de las maneras más efectivas para gastar y ahorrar al mismo tiempo es comparar los precios al momento de realizar algún tipo de compra. Incluso los gastos cotidianos y comunes pueden revisarse, ya que puede haber momentos de ofertas que no se deben desperdiciar.

Identificar las prioridades al momento de realizar las compras es otro punto que no se debe dejar de lado.

Un gusto no hace daño, pero las prioridades no se pueden dejar pasar por ningún motivo. La fuerza de voluntad es algo que se educa. Al tener perseverancia, se puede hacer todo lo que te pongas como meta.

Otro punto importante es que hay que tener cuidado con las tarjetas de crédito, ya que al momento de usarlas tenemos la falsa sensación de que no se gasta tanto porque no percibes que hay un intercambio de dinero. Sin embargo, los intereses son elevados y se terminará pagando mucho más por el producto que si se hubiese comprado de contado.



Si eres una persona gastadora es preferible que las tarjetas solo se utilicen para casos puntuales, como los mismos pagos automatizados de deudas ya adquiridas.

Un consejo importante: antes de hacer una compra importante, y de sentir ese impulso de compra, espera siempre un día y analiza si sientes esa misma necesidad de compra. Este simple acto te evitará que compres cosas que no necesitas.

### **Consume en cantidades justas y sanas**

La alimentación no debe ser un juego con las finanzas, pero pueden ir muy bien de la mano si se sabe cómo usarlas. En la adquisición de alimentos se puede tomar la lista de compras y anotar las cantidades justas y necesarias para el lapso de crisis. Al principio puede ser complicado, pero es una solución que ayuda tanto a las finanzas como a la salud personal.

Puedes buscar una dieta saludable que cumpla con ello, la cual enriquezca al cuerpo y a los ahorros. En otras palabras, un bienestar integral para tu vida.



No es necesario que con ello cambies completamente la forma de comer, pero sí las cantidades de comidas innecesarias como golosinas o bebidas alcohólicas. Todo puede ajustarse para mejorar las finanzas en tiempos de crisis.

Una recomendación fiable es comparar los precios en los diferentes establecimientos en los que se pueden adquirir los alimentos. Muchas veces existen mercados comunales de productores que venden directamente al consumidor, los cuales ofrecen precios por debajo de los habituales en los grandes supermercados. Buscar las alternativas más sanas y menos costosas puede ser una tarea titánica o entretenida, depende del nivel que quieras tener mientras haces estos ajustes.

### **Elimina las actividades que demanden gastos**

Una de las más comunes son las salidas con amigos, donde se suele gastar en alimentos y bebidas, sin mencionar la estadía en ciertos lugares como bares o centros deportivos. Se pueden reducir mucho estos gastos al replantear las salidas a reuniones en casa o actividades menos costosas en lugares al aire libre.



Si no se emplea el tiempo en esas actividades, puedes mejorar las aptitudes en los estudios u optimizar otros ámbitos de las finanzas, como los ahorros previamente mencionados. Todo está en la optimización del tiempo.

Otra de las actividades que a muchas personas les generan gastos, y que pueden ser reemplazadas de forma más creativa, es asistir a gimnasios y lugares de prácticas deportivas. Aunque es importante mantener un presupuesto o disminuir los gastos mensuales, este puede ser uno de los que se deben eliminar. Realizar los paseos al aire libre. En el caso de los ejercicios, **¿por qué no hacerlo en la calle o en la casa? ¿Por qué no reunirnos con grupos de personas en parques o plazas de manera gratuita para hacer ejercicios?** Estas son solo algunas de las alternativas para disminuir este gasto.

Ahora existen aplicaciones muy buenas y muy económicas donde te guían a cómo manejar rutinas de ejercicios e incluso incluir una alimentación mucho más balanceada llevando la medición diaria y así ayudándote incluso de manera más exacta el acorde balance que debes tener según tus metas.

**ES IMPRESIONANTE.**



Haciendo esto te puedes ahorrar casi en su totalidad la mensualidad en el gimnasio e incluso el tiempo de desplazamiento que también se debe valorar.

### **Realizar un presupuesto**

Para poder tener un ahorro y un buen uso de tus ingresos, es indispensable regirse por un presupuesto y mantener un margen de respaldo en caso de cualquier emergencia.

El presupuesto o plan es de las primeras cosas que impactarán tu vida. Sin un plan no puedes sentir avance y las metas se convierten en un gran sueño inalcanzable.

Esta es una herramienta presente en la planificación más elemental. No hace falta ser un gurú de las finanzas para entender cuáles son nuestras necesidades verdaderas y, de esta manera, construir un presupuesto que se adecúe a las condiciones de nuestro día a día.



Es indispensable saber a dónde va cada centavito que tenemos en nuestros haberes. Regirse por un presupuesto es una de las características que poseen las personas exitosas en las finanzas personales. Su implementación supone una mejor toma de decisiones y, en última instancia, el desarrollo de la anticipación como una técnica para entender nuestra situación financiera por completo.

Este tipo de control se puede llevar automatizado, ya que hay aplicaciones que ayudan a realizar y mantener los gastos bajo un régimen estricto. De esta forma no vas a salirte del presupuesto y quedar sin fondos suficientes para fines importantes y necesarios.

Si se comienza a realizar desde el primer momento en que se tiene un capital y un ingreso constante, se podrá mantener el presupuesto justo.

Además, se debe revisar periódicamente cómo va el movimiento de dinero según el presupuesto. En caso de que haya que hacerle algún ajuste, puedes proceder a cambiar lo que sea necesario para que no haya más gastos que entradas de dinero.



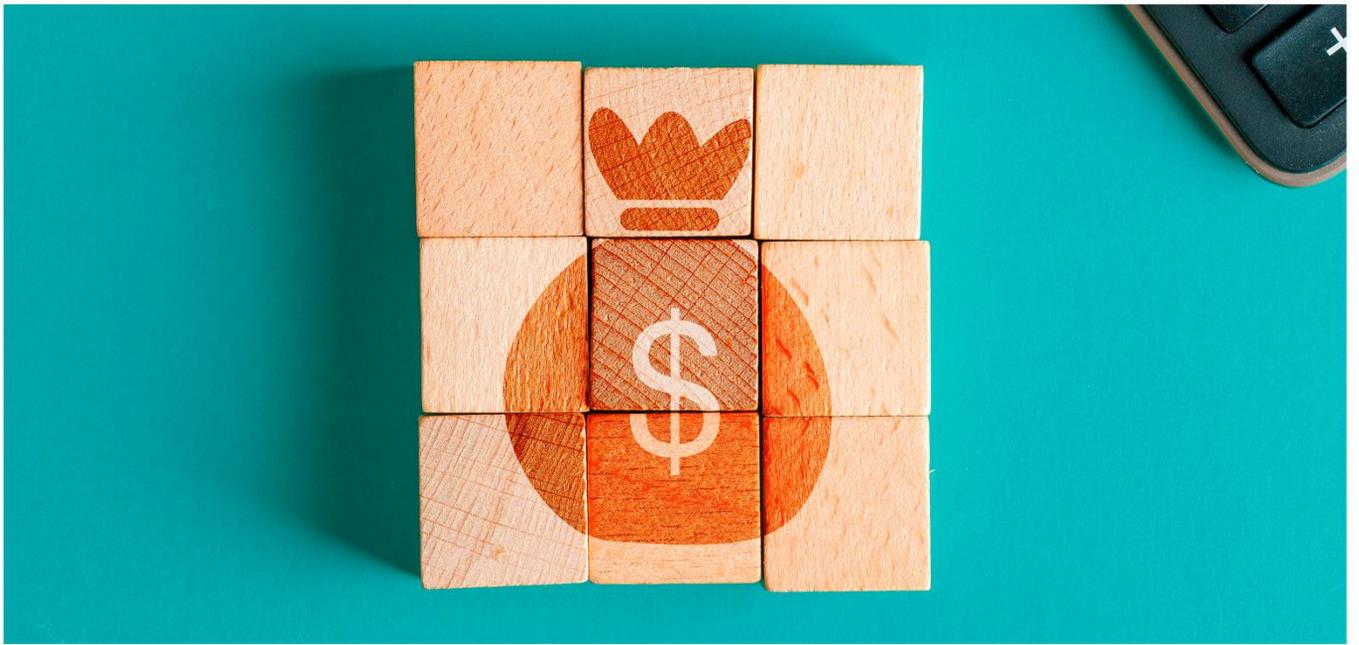
Los dos primeros meses de hacer un presupuesto y contrastarlo con la realidad, es probablemente de las cosas más duras y difíciles que tiene mantener unas finanzas personales sanas.

Probablemente la palabra **DESASTRE** sea la palabra que mejor los defina, sin embargo, si eres perseverante en tu propósito, te empezará a dar cuenta de que a partir del tercer mes todo comenzará a cambiar para bien y entenderás el sentido que tiene y el gran aporte que le dará a tu vida.

### **Mantener una reserva para el día a día**

Es algo complicado para muchos que viven el día a día y sus finanzas no alcanzan para las necesidades básicas. Sin embargo, para mejorar las finanzas es crucial contar con un respaldo o colchón en su economía.

Esta medida es importante en caso de presentarse algún inconveniente con el que no se cuente en el presupuesto mensual. Tener un colchón es una necesidad que no se debe dejar de lado.



## Considera nuevas formas de hacer dinero

Cuando tengas tus finanzas controladas, es momento para empezar a realizar inversiones, que es lo que debemos hacer, ya sea en un negocio, un emprendimiento o hasta en la bolsa de valores. Esto es una de las actividades que hacen los emprendedores o empresarios para diversificarse y mantener otros ingresos extra.

El fin es tener al menos unos 7 tipos de ingresos, para que así puedas vivir una vida plena y sobre todo bien diversificada, eso es lo más importante, que no dependas de tener todos los huevos en una misma canasta. Esto puede beneficiar a las personas de manera positiva, ya que al colocar el dinero puesto en otro negocio se tiene un respaldo extra. Esto se puede emplear en caso de que exista un problema con cualquiera de los ingresos fijos como empleos o negocios propios.

Conviene resaltar que al momento de invertir es vital hacer una investigación exhaustiva del proyecto en general. Esto implica los antecedentes de los involucrados y si cuentan con un respaldo económico confiable.



Invertir en un seguro es algo que no se debe ni dudar, ya que en caso de una emergencia se cuenta con ese apoyo tan necesario y que a largo plazo sale más económico que sacar el dinero de los ahorros.

Uno de los emprendimientos que, en mi opinión, es perfecto para diversificar tus ingresos es invertir en la bolsa de valores. Se trata de una profesión desconocida pero que, si se toma serio como un negocio, puede llegar a resultar una gran fuente de ingresos sostenibles y acorde a las nuevas economías.

Antes de invertir en un negocio tradicional, es importante que veas el siguiente curso introductorio gratis, con seguridad te va a aportar mucho valor

[www.mdctradingacademy.com/registro-curso-gratis](http://www.mdctradingacademy.com/registro-curso-gratis)

El day trading es la puerta a un mundo bien interesante, cambiante y motivante. Al final te da la opción de ganar en una moneda fuerte como el dólar. Puedes hacerlo desde cualquier parte del mundo, solo te toma unas horas al día de altísimo enfoque, no tienes jefes o empleados y requiere muy poca inversión.



Existen muchas empresas que dan asesoría financiera para mantener los números en azul. Si se tiene una empresa o algún negocio pequeño que desees emprender, tener un contador que lleve los números de la misma es una inversión imprescindible, más que un gasto.

Contar con apoyo profesional y legal en este tipo de decisiones es algo que no está sujeto a ningún tipo de duda. En caso de que sea para un presupuesto personal o para tener mejor manejo de las finanzas familiares, también es de gran ayuda tener consejos de las personas que realmente saben del tema.

Mi recomendación es que primero aproveches todas las herramientas gratis que existen en internet para averiguar sobre temas que te gusten, que te apasionen y puedes monetizar. Es decir, que puedas generar ingresos. Después, busca un mentor que sea experto en el tema y con el que te sientas identificado, y ya cuando te quieras especializar te recomiendo que inviertas en tu educación. Las cosas pagadas siempre serán de mejor calidad, te ahorrarán tiempo, y debe existir el compromiso por ayudarte a que te vaya bien.



## Prepara un fondo de emergencia

El secreto de muchas personas para mantener sus finanzas en números en azul es tener un fondo de emergencia o una reserva de dinero. Esto permite atender aquellos gastos inesperados o urgentes que puedan surgir. Dicho de otra forma, este dinero servirá para cubrir gastos no presupuestados rápida y efectivamente, de manera que no afecte el capital principal que se mantenga guardado. Algunos casos son emergencias médicas, accidentes, remodelaciones, o adelanto de pagos.

En cualquier caso, cuando se comienza a ahorrar en gastos y a mantener un presupuesto, se va a necesitar de algún fondo o colchón para imprevistos y emergencias. Las emergencias siempre van a suceder y casi como una ley, cuando suceden pareciera que llegan todas juntas.

Si no empiezas desde ya con este paso, cuando pase una crisis acudirás a tu tarjeta de crédito, a créditos en el banco, o a cualquier persona que te ayude, incluso a prestadores de dinero informarles que generalmente cobran intereses altísimos y que se aprovechan de la situación. Es decir, el remedio puede ser peor que la enfermedad.



Esto traerá un montón de drama a vida para el que probablemente no estés preparado. Te recomiendo que el fondo de emergencia sea depositado en una cuenta de ahorro que únicamente se utilice para una emergencia que cuente con el consenso de toda la familia.

El fondo de emergencia mínimamente debe tener un monto que cubra entre 3 y 6 meses de los gastos totales de todo el entorno familiar. Se debe establecer como un fondo prioritario hasta ver cómo, el fondo, va creciendo hasta alcanzar el objetivo que hayas pautado.

### **Momentos para usar el fondo de emergencia**

Puede resultar muy tentador usar el fondo de emergencia cada vez que sintamos que una emergencia es insostenible. Pero es en ese momento en que debes preguntarte con total sinceridad si cada una de esas situaciones son una emergencia real.

Hay muchas personas que pueden emplear este fondo para hacer compras caras e innecesarias, las cuales no representan una emergencia sino un mal gasto y un capricho. Estas son situaciones donde no se puede emplear el fondo de emergencia.



Aquellos momentos de verdadera emergencia son los que pueden entrar en el fondo, y entre ellos se mencionan los siguientes:

- **Accidentes automovilísticos donde el seguro no pueda cubrir todos los gastos.**
- **Emergencias médicas.**
- **Deudas repentinas.**
- **Desempleo.**
- **Problemas legales.**

Existen muchos otros casos que representan una emergencia. Esto, en definitiva, dependerá de la situación actual de cada uno de ustedes.



## **Reduce los gastos personales**

Siempre es importante invertir en uno mismo, pero esto no debe ser una obsesión al comprar cientos de cosas que al final no se vayan a usar. Con ello en mente, es importante priorizar los gastos personales que sean más comunes y usuales.

Esto hace mención a los gastos en servicios de casa como agua, luz, gas y cable, los alimentos del mes, productos de higiene personal, y aquellos de necesidad individual como medicamentos. Cada uno de estos aspectos debe estar contado con cuidado y recelo, entendiendo que no pueden ser excesivos en sus compras.

Para poder mantener los gastos personales en niveles bajos pero seguros, se puede empezar haciendo una lista de compras con las cantidades precisas de cada objeto. Esto funciona muy bien cuando se tiene un control de los ingresos mensuales y los gastos diarios.



Otro consejo de gran relevancia es ahorrar los gastos en servicios de casa. Esto implica no emplearlos de forma irresponsable. Apaga ese electrodoméstico que no necesitar utilizar.

Te garantizo que el ahorro se verá reflejado en los pagos de dichos servicios, permitiendo mejorar las finanzas personales.

### **Ahorro en los servicios**

Uno de los parámetros que hay que cuidar en los gastos recurrentes o mensuales es el consumo eléctrico, así como las comunicaciones e interacciones remotas con algunos similares. Estos se pueden convertir en una cuenta de gastos excesiva.

La permanencia en casa conlleva a que toda la familia se entretenga con consumos fijos o variables. Por ejemplo, la televisión por cable o el uso del internet, los cuales pueden presentar planes variables dependiendo del consumo y la conexión.

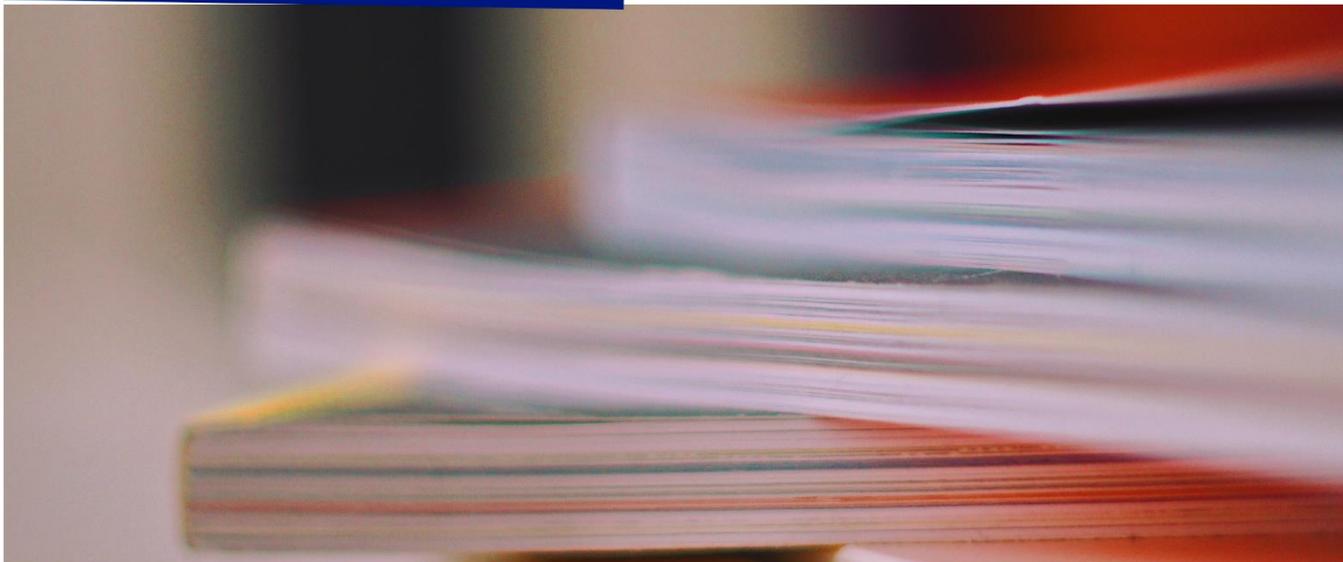


En época de crisis generalmente nadie se percata de la optimización de dichos planes y se mantienen los mismos. Sin embargo, cuando hay cambios en los horarios y en los patrones de consumo, todo esto influye en el aumento de cada uno de los servicios, sin observar las alternativas que ofrecen las operadoras.

Otras opciones específicas que hay que tomar en cuenta son los planes nocturnos de conexión de internet y consumos de megas en determinado horario. La forma de consultar las diferentes hojas web que prestan servicios en línea consume tiempo y dinero, por lo que se deben emplear de forma moderada.

Cuando se trabaja o estudia desde casa, se tiene una planificación para que no aumente el ancho de banda que lleva a generar tarifas más caras, y por ende un gasto mensual mayor.

Gran parte de esta planificación tiene que ver de forma directa con el entretenimiento y el trabajo en línea, que son dos factores de consumo directos. Es muy conveniente separarlos, ya que cuando funcionan en conjunto el ancho de banda y el consumo puede ser muy altos.



## Ventajas de estudiar en tiempos de crisis

Puede sonar contradictorio al principio, pero existen varios puntos a favor para aquellas personas que deciden estudiar durante un tiempo de crisis. La principal es la optimización del tiempo personal, bien sea en el exterior o interior. En honor a la verdad, conviene decir que el estudio y la formación nunca son contraproducentes. Incluso en el peor de los escenarios posibles la educación tiene una importancia fundamental para el desarrollo de los individuos.

No hay curso caro, porque el conocimiento te durará toda la vida.

Al reducir costos en ciertos puntos para permitir el ingreso de los estudios, se puede aumentar la concentración en dicho aspecto. Esto se debe al hecho de que invertir en tu cerebro es lo mejor en época de crisis. Si a esto se le une el hecho de estudiar algo que de verdad te gusta, el proceso será agradable y nada pesado.

Quienes sienten una verdadera pasión por determinada carrera o tema, dedicarán incontables esfuerzos y recursos en formarse todo cuanto pueda en ello. Independientemente de las circunstancias que graviten en torno a sí mismos.

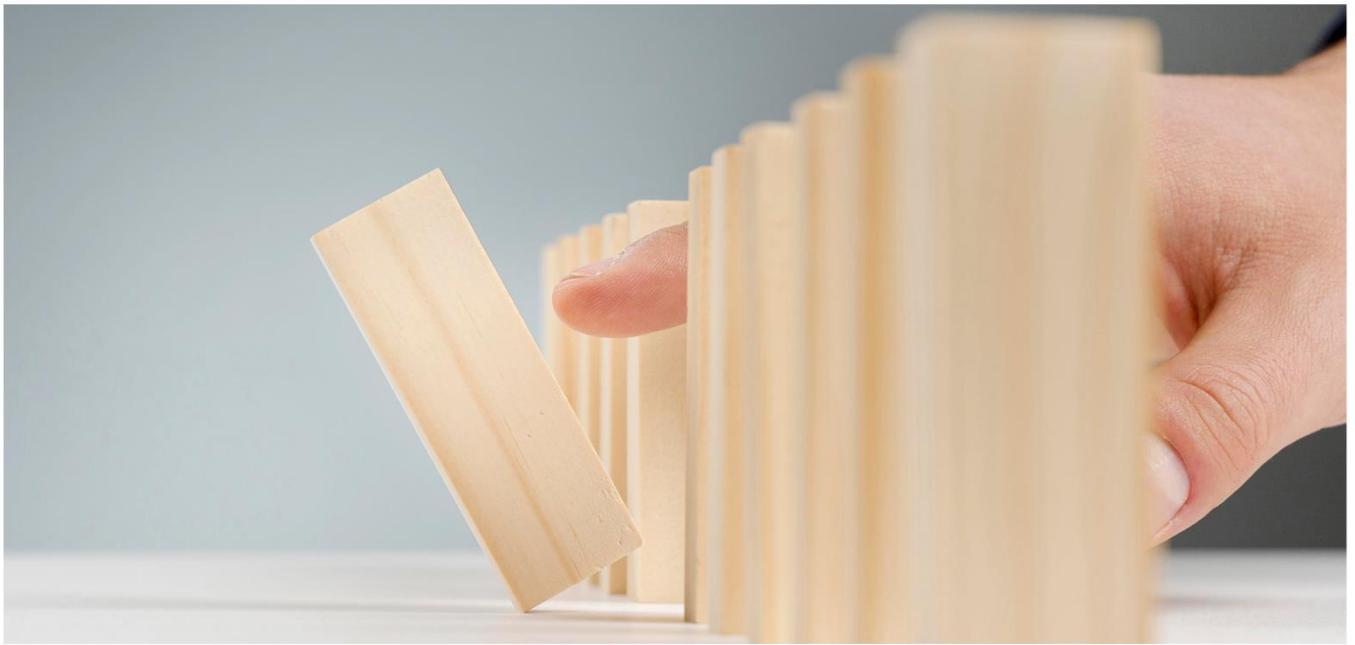


Está claro que, para hacerlo, las personas deberán desarrollar un nivel sólido de inteligencia emocional. Solo así podrán superar los bajones comprensibles a consecuencia de la crisis. En ciertos momentos puede volverse algo estresante, pero si mantienes los ingresos altos y los consumos bajos, no durará mucho el estrés.

Al concluir con la crisis existente, se podrán reanudar los estudios habituales e incluso mantener los consumos bajos para mejorar aún más las finanzas personales. Por lo tanto, ese tiempo no será considerado como un tiempo perdido, sino como un tiempo bien administrado tanto educativa como económicamente.

### **Apóyate en plataformas en línea**

Las fuentes de estudio en línea son ideales por muchas razones, primero no hay límite, puedes estudiar literalmente lo que sea desde casa y lo segundo es que son ideales para mantener los números de los ahorros óptimos y seguir cumpliendo con el objetivo de formación educativa.



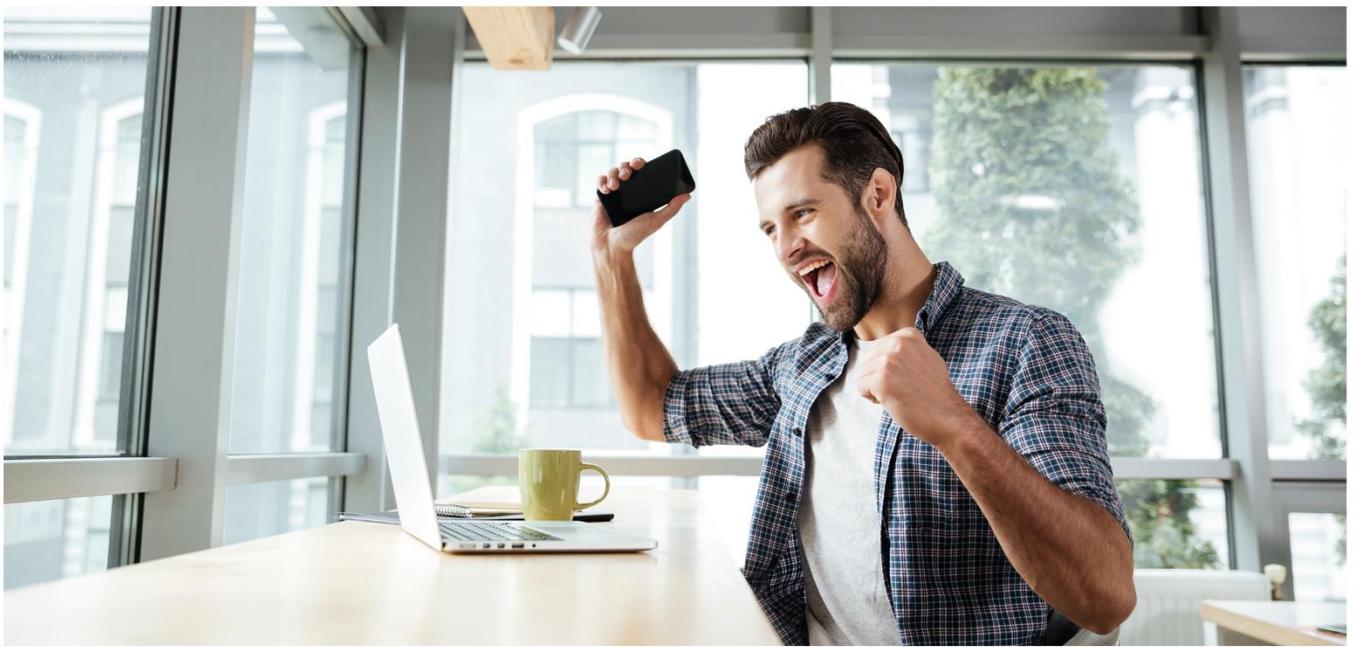
Existen muchas entidades educativas que prestan sus servicios a través de plataformas en línea, de forma que puedes continuar con el aprendizaje desde casa manteniendo los gastos en transporte y consumos externos en niveles bajos.

Es una solución ideal para quienes buscan ahorrar más en sus finanzas Otro elemento a considerar es la cantidad de opciones. Existen cientos de cursos en línea lo que significa que puedes tener certificados de estudios de los países que quieras, no hay fronteras para el conocimiento.

### **Fortalecimiento emocional**

Otra de las ventajas más significativas de estudiar en tiempos de crisis es que robusteces el dominio de tus emociones.

Es inevitable sentir ansiedad o estrés frente a los acontecimientos del mundo en torno a nosotros. Sin embargo, como dije algunos párrafos atrás, siempre es buena opción invertir en nuestra formación.



En la medida en que una persona se prueba a sí misma en tiempos de crisis, construye un equilibrio mental lo suficientemente sólido como para enfrentar cualquier adversidad con la mentalidad adecuada.

Estudiar en tiempos de crisis nos expone a una situación no convencional, lo que supone la oportunidad ideal de demostrarnos que somos capaces de trabajar en nosotros sin tomar en cuenta lo que sucede a nuestro alrededor.

**Además, la inteligencia emocional es un atributo de éxito, presente en todas las personas que han alcanzado la cima en sus respectivas áreas de interés.**

# CONCLUSIÓN

Ahora que finalmente hemos llegado al desenlace de este libro, tengo la certeza de que estás listo/a para tomar acciones precisas e incuestionables hacia tu desarrollo integral como individuo. No te preocupes por las circunstancias externas, por esas situaciones que siempre estarán presentes en el día a día. En tus manos reside el poder para mejorar tus condiciones de vida. Tal como te lo he demostrado en los capítulos leídos a lo largo de este libro, no es nada complicado aplicar las pequeñas correcciones aprendidas para que los resultados sean notorios e incuestionables.

Mi experiencia de vida me ha permitido entender que todas esas recomendaciones y sugerencias plasmadas en este libro son más que suficientes para que consigas esa tan anhelada salud financiera tan importante en la actualidad.

Independientemente de tu profesión u oficio, tienes el poder de llegar a la cima con pequeños pasos que, a su vez, tienen la capacidad transformadora de hacer frente a cualquier obstáculo, por insuperable que parezca. Del libro que acabas de leer pueden desprenderse algunas conclusiones bastante certeras en términos prácticos.

**En primer lugar:** es muy probable que tu difícil situación financiera actual tenga su razón de ser en malas prácticas adquiridas y reforzadas en los últimos años. Todos estos hábitos negativos, en sumatoria, pueden complicarnos la vida de sobremanera. Pero, así como los hábitos desarrollados a lo largo de estos años pueden tornarse nocivos para nuestro bienestar financiero; también es cierto que tenemos la capacidad de aplicar correctivos para suprimir/sustituir estas prácticas por nuevos enfoques y acciones que nos resulten más productivas y saludables.

**En segundo lugar:** las circunstancias externas (entiéndase crisis financieras o recesiones) son obstáculos grandes solo en la medida en que así lo permitamos. Habrás notado que los consejos ofrecidos en este libro no tienen nada que ver con la estructura económica de países, Estados o regímenes financieros. Estos van más orientados a nosotros, a lo que podemos hacer para que cada nuevo día sea una oportunidad de mejorar nuestra situación. De manera que, aunque las circunstancias se tornen difíciles, está en ti la posibilidad de tomar las acciones adecuadas para tener un cambio verdadero que te ayude a surfear las crisis del entorno y aprovechar todas sus oportunidades



## Dany Perez

Nace en el año 1979, exactamente el 23 de Agosto en Caracas, Venezuela.

Durante su etapa educacional fue capaz de adoptar un sinnúmero de aptitudes y actitudes que lo hicieron conducirse a lo que se dedica hoy en día. Es un Experto en Finanzas con más de 19 años de Experiencia en Multinacionales, Empresario, Trader e Inversionista en los Estados Unidos. Estratega financiero formado en excelentes universidades del mundo y emprendedor que ha logrado impactar la vida de miles de personas con sus seminarios de:

- Domina tus Finanzas Personales
- Cómo Alcanzar la Paz en Tus Finanzas en Tiempos de Crisis.
- Seminario de inversiones en la Bolsa de Valores.

Sus triunfos y logros se reflejan en la calidad de sus conferencias internacionales, en la cantidad de personas que buscan su asesoría y en su vocación como motivador/entrenador lo cual le ha permitido formar de forma directa a más de 400 inversionistas de diferentes nacionalidades.

Las pruebas que ha tenido que sobrepasar y las exigencias de la actualidad lo han llevado a elaborar alternativas para la planificación financiera y estratégica de clientes que han quedado encantados con sus servicios.

Gracias a la evolución constante de sus técnicas para el análisis de los mercados y sus escenarios económicos, Dany Perez ha ido construyendo su lugar, su marca y su voz, permitiéndole alcanzar espacios que solo pueden alcanzarse con el impulso de un deseo firme.

Habiendo crecido en una familia inmigrante, le toco también migrar a otros países, por la fuerte crisis social y económica de su país. Superó con éxito momentos muy duros pudiendo crear una metodología para generar una gran relación con el dinero.

Por eso la motivación principal que ha movido a Dany es dejar legado, construyendo así, un espacio educacional donde puede transmitir de forma directa y coherente la importancia de las finanzas personales, inversiones, Trading, negocios, emprendimientos, actualidad política y tendencias.

Aquí, más allá de conocer nuevas personas y entablar nuevas conexiones, la intención primordial es educar, es erigir una base robusta para el futuro, es gestionar el aprendizaje para poder buscar soluciones y sobre todo, generar la curiosidad necesaria en aquellos que necesiten un empujón para poder realizar todo lo que no se han permitido.

A través de su página web y redes sociales te pondrás enterar cada día y en el momento que más lo necesites, de toda la información necesaria para contactar con él o para obtener consejos y asesorías dirigidas al crecimiento financiero y a un mejor desarrollo económico.

Además podrás encontrarte con propuestas y programas dirigidos al universo de las Inversiones, el Trading y las finanzas personales.