

ESCRITORES NOVELES

PROGRAMA DE ACONDICIONAMIENTO FINANCIERO

Una breve guía para el saneamiento y el desarrollo óptimo de tus finanzas personales

Víctor Manuel Vélez Morales



¡FELIZ NAVIDAD Y PRÓSPERO AÑO NUEVO!

Autor:

Víctor Manuel Vélez Morales

Diseño de portada:

Contraste. Diseño Gráfico.

Editorial:

Escritores Noveles

Segunda edición.

Tuxtla Gutiérrez, Chiapas.

México. 2013.

Reservados todos los derechos. Esta publicación no puede ser reproducida, por ningún medio electrónico, mecánico, por fotocopia o de cualquier otra manera, sin la previa autorización escrita del propietario del copyright.

*Con todo mi amor para mis
hijas, Briscia y Grecia. Las amo.*

Contenido

Introducción	5
I. Ya viene diciembre... ¡Cuida tu aguinaldo!	8
Cuidado con el ¡compre ahora y pague después!	10
Oda al aguinaldo.....	18
Las finanzas personales.....	39
Pero... ¿Qué son las finanzas personales?	39
II. Diagnóstico financiero personal	21
Administración financiera.....	21
Deudas.....	22
Inversiones.....	22
Protección patrimonial.....	22
Mi mayor preocupación.....	23
III. Planeación financiera personal.....	25
¿Qué es la planeación financiera?.....	25
Ejercicio. Planeación financiera.....	27
Necesidades humanas.....	28
Escala de necesidades de Maslow.....	29
Ejercicio.....	31
Ejercicio. ¿Necesidades o deseos?	33
Pon tus finanzas en orden. El arte de presupuestar.....	34
Ejercicio.....	33
¿Qué es un presupuesto?	35
¿Para qué elaborar un presupuesto personal?	35
¿Cómo elaborar un presupuesto?	36
Ejercicio. Mi presupuesto personal I.....	38
Ejercicio. Gasto hormiga.....	40
Modelo para elaborar un presupuesto personal.....	42
Ejercicio. Mi presupuesto personal II.....	44
Sugerencias para la elaboración de un presupuesto personal.....	47
IV. Conclusión.....	62
V. Anexos.....	66

Ejercicios.....	66
A. Lista de inversiones y reflexión.....	66
B. Estas son mis fortalezas.....	67
C. ¿Cuánto podría yo ahorrar y para qué?	70
De aquí y de allá. (Tips y consejos sobre finanzas personales).....	71
Las 21 leyes absolutamente inquebrantables del dinero.....	71
¿Inteligencia financiera o económica?	74
4 Consejos para ahorrar.....	79
Hábitos de los millonarios americanos.....	82
Condusef.- Comunicado 26.....	85
Links de interés.....	89
Bibliografía sugerida.....	90

Introducción

Este libro electrónico es el fruto de más de ocho años de investigación y su elaboración ha requerido, hasta ahora, más de 6,000 horas de estudio y consultas en libros, periódicos y revistas especializadas en el tema de las *finanzas personales*, así como en diversos sitios de Internet.

El **propósito** principal que me planteé para realizarlo fue: *Ayudar a todas aquellas personas que tengan la firme determinación de sanear y lograr un desarrollo óptimo de sus finanzas personales para conquistar su INDEPENDENCIA FINANCIERA.*

Espero que este programa te facilite el proceso de cambio de tu economía personal y que al concluir su lectura logres responder satisfactoriamente las siguientes preguntas:

- ¿Por qué tengo dificultades con mis finanzas personales?
- ¿Cómo puedo administrar adecuadamente mi dinero?
- ¿Cómo nos afectan, a mí y a mi familia, nuestros hábitos de consumo?
- ¿A qué tengo derecho en la vida?

Asimismo, confío en que al finalizar la lectura de este material puedas:

- Identificar claramente cuál es tu situación financiera real.
- Conocer el paradigma financiero que te domina.

- Utilizar un sencillo método que te ayudará a consolidar una economía sana y sostenible.
- Definir en forma clara tus metas financieras a corto, mediano y largo plazo.
- Comenzar un proceso sensato y planificado para poner tus finanzas personales en orden.
- Estimular una visión emprendedora.

Entre las principales ideas que trato de compartir en esta obra se encuentran las siguientes:

- Cualquier persona que genera un ingreso, sea cual sea la actividad económica que desempeñe, tiene la responsabilidad de manejar sus finanzas personales.
- La piedra angular sobre la que se construye un sólido patrimonio personal y familiar es una adecuada administración de las finanzas personales.
- El correcto manejo de las finanzas personales es una competencia o habilidad que puede ser desarrollada por cualquier persona.
- Todos requerimos de recursos económicos para garantizar nuestro bienestar y desarrollo personal y familiar.
- Actualmente, el sistema educativo formal no cuenta con estrategias para el desarrollo de las habilidades requeridas para administrar las finanzas personales.
- Este *Programa de Acondicionamiento Financiero*[©] representa una propuesta educativa enfocada a desarrollar habilidades para el

adecuado manejo de la economía personal e identificar oportunidades para consolidar un patrimonio.

En términos generales, el *Programa de Acondicionamiento Financiero*® representa el contenido de un curso teórico-práctico sobre finanzas personales que te provee de herramientas útiles con las que podrás identificar claramente la forma en que administras tus finanzas personales.

Los ejercicios propuestos te permitirán detectar las debilidades en el manejo de tu economía personal y adquirir habilidades para el manejo razonable de tus recursos económicos.

Desafortunadamente, muchas personas, alrededor del mundo, no saben cómo administrar sus finanzas personales porque no se les enseñó. Tal vez sus padres evadían hablar sobre dinero frente a los niños, y casi ninguna escuela preparatoria o universidad ofrece por lo menos un curso que enseñe esta destreza tan valiosa y necesaria durante toda la vida.

Finalmente, *te puedo asegurar que a partir del estudio del contenido y la aplicación de los ejercicios propuestos podrás dar los primeros pasos en el camino que te llevará a consolidar una economía estable y a alcanzar la tranquilidad y armonía en tu vida personal, familiar y social.*

Tuxtla Gutiérrez, Chiapas, agosto de 2013.

I. Ya viene diciembre...

¡Cuida tu aguinaldo!

Más pronto de lo que te imaginas, estaremos diciéndole adiós al año 2013. Muchos guardaremos gratos recuerdos de él, pero... tristemente, muchos también tendremos guardados comprobantes y estados de cuenta de un conjunto de deudas en tarjetas de crédito y otro tipo de préstamos a los que recurrimos para financiar nuestro consumo, y sentiremos el mal sabor de boca por compromisos económicos incumplidos.

Sin embargo, ¡ánimo! mantengamos la esperanza de que nuestra situación económica mejorará el próximo año, sobre todo si empezamos a poner en práctica el **Programa de Acondicionamiento Financiero©**.

Diciembre es, por excelencia, el mes que despierta en la mayoría de los mexicanos sentimientos de felicidad y nos predispone al festejo. Desafortunadamente, también suele ser sinónimo de *consumo y despilfarro*. Muchos trabajadores esperan con ansias la llegada del aguinaldo, pues se podrán dar el lujo de comprar, halagar paladares, saciar los estómagos y reconfortar el espíritu navideño de sus seres queridos.

Las *ofertas* pronto estarán a la orden del día en muchos negocios que nos ofrecen productos novedosos y otros típicos de la temporada, lo que representa para los consumidores **una fuerte tentación** para gastar de más, la cual es muy difícil de vencer si no se está preparado.

Pasada la algarabía festiva, para quienes no hayan tenido medida y conciencia de los gastos realizados, sin lugar a dudas el próximo año llegará acompañado, además de los buenos propósitos, con una realidad llena de deudas y bolsillos adelgazados, ahorro raquítrico o inexistente, tarjetas de crédito hasta el tope y muchas otras cuentas por pagar.

Entonces, ante la posibilidad de tan dramático escenario, es sumamente importante ***prever y planear gastos***, así como considerar el **pago de tus deudas**.

Dada la avalancha de "ofertas" disponibles para la ya próxima temporada navideña, es muy probable que amplios sectores de la población estén dispuestos a ocupar gran parte de su aguinaldo en compras. Por lo tanto, nuestros bolsillos deberán enfrentar, además de la larga lista de compras, el alza de los precios en muchos productos de la canasta navideña.

Si no controlas tus gastos, seguramente el aguinaldo no te alcanzará para cubrir tus necesidades o gustos en estas fechas y, muy probablemente, antes de que termine la primera quincena de enero te encontrarás preguntándote a quién pedirle prestado o qué empeñar.

Pero bueno, no te pongas triste, no se trata de no gastar, lo fundamental es que aprendas a administrarte, a utilizar conscientemente el dinero y tomar control de tus gastos, para así evitar iniciar el año sin dinero y lleno de deudas.

Una manera inteligente de conseguirlo, es comparar precios; y para ello, la PROFECO (Procuraduría Federal del Consumidor) cuenta en su página de Internet www.profeco.gob.mx con el programa *Quién es Quién en los Precios*, que te ofrece información de precios de artículos de la canasta básica, medicamentos, electrodomésticos, juguetes y productos de temporada, entre los que se encuentran los navideños.

Cuidado con el ¡compre ahora y pague después!

Se ha vuelto muy habitual para un gran sector de la población incurrir en el uso desmedido e irracional de la tarjeta de crédito. El también llamado dinero de plástico puede ser una buena opción, siempre y cuando se utilice racionalmente.

Hoy por hoy, instituciones bancarias y tiendas departamentales, por igual, ponen a disposición de sus clientes, con mucha facilidad, una amplia gama de tarjetas de crédito, ofreciendo promociones de compras con pagos diferidos o a determinado número de meses sin intereses, lo que ha ocasionado un incremento considerable del crédito al consumo.

Consecuentemente, es primordial hacer un uso adecuado de estos instrumentos de pago para no caer en cartera vencida, es decir, para no llegar a ser parte de las personas que no pueden pagar lo que compraron. Para ello, **lo más importante es no endeudarnos más allá de nuestra capacidad real de pago.**

Si bien es cierto que las promociones a cero intereses son muy tentadoras, también lo es que estas compras han llegado a convertirse en una gran preocupación para muchas personas acostumbradas a adquirir bienes o servicios bajo esta modalidad, quienes muchas veces, sin sentirlo o por haberse dejado llevar por la emoción festiva, se han excedido y no han medido la cantidad de compras.

En este sentido, cabe mencionar que la PROFECO cuenta con el programa *Quién es Quién en Crédito a Pagos Fijos*, con el que podrás comparar el costo financiero en compras a crédito que ofrecen diferentes establecimientos, para que de esta manera puedas elegir el más adecuado a tus posibilidades.

RECOMENDACIÓN

En este pequeño apartado quiero sugerirte que consideres los consejos de algunos expertos, con respecto a la distribución del aguinaldo:

- a) Pago de deudas.
- b) Ahorro.
- c) Consumo.

Por supuesto que el aguinaldo no sólo debe servir para pagar las deudas o comprar obsequios para la familia, también puede ser una reserva importante para enfrentar la poco planeada cuesta de enero.

Sin un apropiado control, puedes quedarte sin dinero, lo que te lleva a pedir prestado o empeñar alguna pertenencia, y de nueva cuenta, te enfrentas a iniciar el año endeudado y sufriendo junto con tu familia hasta estabilizarte en los próximos meses.

Te sugiero que hagas un balance de tu situación económica este año. Si has tenido problemas económicos, no sigas viviendo en el error de disfrutar sin meditar y evita continuar derrochando tu dinero. No vuelvas a ser de los que se quejan y preocupan por haber gastado de más.

Procura ser prudente con tus gastos y reserva una parte del aguinaldo para los gastos y liquidar o reestructurar deudas. Crea una cultura financiera y recibe el año nuevo sin deudas.

Fórmate una cultura financiera, quienes la tienen, consideran las opciones a su disposición y disfrutan lo que poseen. Se preocupan en cuidar y compartir y siempre hallan la manera de conseguir lo necesario y deseado. De hecho tienen conciencia y se preparan para los tiempos de "vacas flacas", lleguen o no.

Para comenzar un año nuevo sin las preocupaciones que traen consigo las deudas, lo primero es inmunizarse contra la adicción a las compras; evita gastar tu dinero en las tiendas para calmar tus ansias. Toma en cuenta los siguientes consejos y haz rendir tu dinero en la próxima temporada navideña:

- a) Dale prioridad a lo verdaderamente importante y urgente. Paga tus deudas y evita empezar el año con ellas.
- b) Elabora un presupuesto y apégate a él.
- c) Haz tu lista de regalos, recordando que lo importante es la utilidad y calidad, y no sólo el precio.
- d) Siempre que sea posible compra tus regalos con anticipación.
- e) Elabora una lista de las necesidades antes de ir al supermercado, síguela al pie de la letra y compra lo verdaderamente necesario.
- f) Para evitar comprar cosas innecesarias, lleva contigo sólo el dinero necesario.
- g) Usa prudentemente tus tarjetas de crédito.
- h) Compara precios y características de los productos o servicios, y así elegirás las mejores opciones.
- i) Exige siempre la nota o factura de lo que compras para el caso de una reclamación posterior.
- j) Si compras aparatos electrodomésticos, pide garantía por escrito.

Por otra parte, la PROFECO ha sugerido desde hace varios años, varias recomendaciones básicas para obtener el máximo provecho del aguinaldo, las cuales someto a tu consideración:

- Planee y comente junto con su familia las necesidades más urgentes y anótelas en orden de importancia.

- Pague sus deudas; dejar de pagar intereses ayuda a comenzar el año con finanzas más sanas.
- Invierta en el mantenimiento que requiere su casa: reparación de tuberías, impermeabilización, pintura, etc.
- Repare la ropa y calzado que lo necesiten y considere la posibilidad de adquirir ropa y zapatos, pero sólo en caso necesario.
- Piense si realmente necesita ese aparato electrodoméstico que desea adquirir.
- Cada vez que realice una compra, exija que le proporcionen la factura, nota, garantía e instructivo de uso.
- Prevenga el alza de precios por “temporada” y anticipe sus compras.
- Ahorre parte de su aguinaldo para enfrentar imprevistos que puedan presentarse en el futuro.
- Infórmese sobre la calidad de los productos o servicios que desea adquirir, así como de los establecimientos proveedores.

¡Atención! Desde agosto y hasta el mes de diciembre, como cada fin de año y cual villancico navideño, la copla: *“pagos sin intereses”* será la cancioncita más sonada. Pero... ten cuidado. No caigas en la trampa de las compras por impulso.

El pago diferido que elimina el interés mensual de un producto o servicio, en cualquier momento puede convertirse en un arma de doble filo si tus compras exceden el presupuesto destinado a este fin.

El cobro mensual de las tarjetas de crédito no toma en cuenta si el producto último modelo que compraste o la última existencia en piso de una tienda departamental estaba a meses sin intereses, en rebaja o en promoción con etiqueta verde o naranja en el anaquel.

Por su parte, La Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) recomienda invertir "un poco de tiempo" para pensar cómo hacer un mejor uso del aguinaldo.

El fin de año, advierte el organismo, es la mejor época para pasar por alto el tope del nivel de endeudamiento; por lo que sugiere distribuir de forma inteligente los ingresos y disfrutar las festividades como se merece.

Pensar en el número de cosas a comprar y etiquetarlo a su destinatario ayuda a no exceder los límites del presupuesto al iniciar el recorrido por tiendas y boutiques.

La CONDUSEF asegura que hay muchas formas de festejar la Navidad y el Año Nuevo: una es gastar, comprar y endeudarse, y otra, ***no tan divertida***, es **pagar deudas y ahorrar**.

Además, ***"no está obligado a dar regalos a todos sus compañeros de la oficina, ni a ir a todas las fiestas a las que lo invitan"***, apunta el organismo.

No obstante, si deseas aprovechar las ventajas de los pagos a meses sin intereses es importante cuidar que se trate de un producto o servicio duradero. Con demasiada frecuencia, la gente acostumbra gastar de más en artículos o productos que se consumen de inmediato, en tanto que el adeudo se mantiene por varios meses o incluso un año, al cabo del cual muy probablemente se repetirá la misma historia".

En consecuencia, para la CONDUSEF, entre los usos más productivos del aguinaldo destacan el pago de adeudos onerosos, reunir el enganche de un crédito hipotecario o de automóvil; prever la anualidad de algún plan de seguro que proporcione previsión a futuro como los educativos, de vida o de salud; o la aportación voluntaria adicional a la cuenta personal de la Afore.

Por otra parte, las distribuidoras de fondos recomiendan destinar un porcentaje importante del aguinaldo a sociedades de inversión y generar así una ganancia para el año nuevo.

También hay quienes opinan que esta prestación que reciben los trabajadores cada fin de año bien podría destinarse para el pago de primas de seguros.

Sea cual sea tu decisión y el número de quincenas que te pagarán, **procura hacer el mejor uso posible de tu aguinaldo**, así como no dejarte llevar por el consumismo de diciembre.

Y ahora que ya has llegado hasta aquí, déjame preguntarte:

¿Ya sabes qué uso le vas a dar a tu aguinaldo?

No olvides que lo recibes sólo una vez al año.

Un amigo me platicó hace algún tiempo, cuando hablábamos precisamente sobre el destino que le iba a dar a su aguinaldo, que una parte la utilizaría para liquidar el saldo de su tarjeta de crédito, pues ya no quería tener esa deuda; me comentó que no debía mucho, “*nomás como tres mil pesos*”, pero quería pagar el saldo total para quedar libre de deudas, pues hay ocasiones en que se ha llegado a atrasar en el pago y le sale más caro. El resto de su aguinaldo lo ocuparía para comprar ropa y calzado para él y su familia, como lo hace cada fin de año. Por la cena de Noche Buena no se preocupaba mucho, pues varios miembros de su familia se reúnen en casa de sus padres y se reparten los gastos entre todos.

Así pues, si te es posible, sigue el ejemplo de mi amigo: liquida tus deudas, realiza pagos anticipados de tu crédito hipotecario, si es que tienes uno; paga tu tarjeta de crédito; si acaso tienes problemas de cartera vencida y tienes la posibilidad de liquidar tu saldo, no lo pienses más y hazlo, acércate a tu banco para negociar tu adeudo y así evitarás seguir pagando altos intereses, con lo que de alguna manera generarás un ahorro.

Para concluir este capítulo, a continuación te presento una “oda al aguinaldo” que encontré navegando en

Internet, la cual, sin duda, te hará reír, pero también reflexionar.

Oda al aguinaldo

Autor: Un Empleado Desesperado

*Por fin llegarás en estos días,
Mis manos te tendrán sólo un momento,
Para luego sufrir el cruel tormento
De que te esfumes en ese mismo día.
Marcharás prodigando tus favores,
A esa gente que rige tu destino.
La leche y la cuenta del vecino
Y a todos los feroces cobradores.
Dentro de un año esperaré tu regreso,
Con ansias locas y afán desesperado.
Y al llegar nomás te doy un beso
Y vuelves alejarte de mi lado.
Yo quisiera que fueras más gordito
Y que no tuvieras tantos pretendientes,
Para que no te torturen tantos clientes,
Y poder gozarte completito.
Me gustaría tenerte más seguido
Pero sé que nada puedo hacer,
Y si eso sucediera... gritaría de placer
Porque creo que te tengo merecido.
Muchos meses te he esperado
Y siento que el corazón más me palpita
Pues tu llegada está tan cerquita
Que me estoy sintiendo anonadado.*

II. Las finanzas personales

El manejo de las finanzas personales es, al mismo tiempo que un derecho, responsabilidad de cada individuo; aunque desafortunadamente este no es un conocimiento que nos llegue instintivamente, pues se trata de un tema al que debemos dedicar el tiempo de estudio necesario. Por lo tanto, creo que cada persona tiene el poder de decidir su vida y la libertad de elegir cómo manejar sus finanzas personales.

Estoy convencido de que contar con información actualizada en el ámbito de las finanzas personales debe considerarse como uno de los aspectos fundamentales en nuestro plan de vida, el cual nos proporcionará libertad para gozar y apreciar otros aspectos de nuestra vida, tales como el educativo, el recreativo, el laboral, el familiar y, *muy importante*, **nuestro retiro o jubilación**.

Pero... ¿Qué son las finanzas personales?

Cuando hablamos de "Finanzas Personales", simplemente nos estamos refiriendo a la manera en que nos relacionamos con nuestro entorno mediante *el uso del dinero*.

Cada decisión que tomamos cotidianamente, tiene que ver con nuestras finanzas personales: en qué vamos a trabajar, dónde vamos a consumir nuestros alimentos, qué medio de transporte utilizaremos, a qué escuela mandaremos a nuestros hijos, a dónde iremos el próximo

fin de semana, qué compras llevaremos a cabo; en fin, estas y otras decisiones tienen una base financiera.

Sin embargo, resulta desconcertante, constatar que en México, como en muchos otros países, ni los sistemas educativo y financiero, ni los mismos padres de familia se habían preocupado por ofrecer una educación a niños, jóvenes y público en general, acerca de un tema que resulta fundamental para un desenvolvimiento adecuado en el entorno cada vez más complejo en que vivimos, como lo es el de las finanzas personales.

Afortunadamente esto está cambiando, actualmente varias instituciones financieras y organismos, tanto nacionales como internacionales, se han dado a la tarea de difundir información financiera muy valiosa y de poner a disposición de niños, jóvenes y adultos, múltiples herramientas educativas, en el ámbito de las finanzas personales, en diversos portales electrónicos o páginas de Internet.

En el apartado de anexos encontrarás varios links o enlaces a las direcciones electrónicas de algunas de estas instituciones públicas y privadas, los cuales considero que te serán de gran utilidad en el momento que decidas empezar a buscar información valiosa que contribuya al saneamiento y el desarrollo óptimo de tus finanzas personales.

III. Diagnóstico financiero personal.

El diagnóstico financiero personal es la herramienta que te permitirá hacer un análisis de diversas áreas críticas de tu planeación financiera personal, y servirá como punto de partida para efectuar los ajustes que sean necesarios.

Este es el momento para analizar si vas por el camino adecuado hacia el cumplimiento de tus metas y, en su caso, efectuar los ajustes que sean necesarios para corregir el rumbo. También, de revisar si tus objetivos siguen siendo válidos y congruentes con tu situación actual.

He aquí los cuestionamientos que debes responder:

Administración financiera

1. ¿Sé exactamente a cuánto asciende mi Patrimonio en este momento?
2. ¿Tengo una buena idea de dónde y cómo gasto mi dinero cada mes?
3. ¿Mi dinero va hacia las cosas que son más importantes para mí? ¿Tengo bien identificadas mis prioridades?
4. ¿He elaborado un presupuesto y lo sigo?
5. ¿Reviso cada mes mis estados de cuenta contra mis registros, para detectar errores?

Deudas

6. ¿El saldo de mis tarjetas de crédito está decreciendo?
7. ¿La relación entre mis activos y mis deudas de largo plazo es financieramente sana?
8. ¿Conozco mi reporte crediticio?

Inversiones

9. ¿Sé cómo los movimientos en los mercados financieros han impactado a mis inversiones?
10. ¿Sé en qué tipo de activos está diversificado mi portafolio actualmente? ¿Estoy seguro de que tal asignación de activos es adecuada para mí de acuerdo con mis objetivos, horizonte de inversión y grado de tolerancia al riesgo?

Protección patrimonial

11. ¿Tengo un fondo para emergencias que me cubra entre tres y seis meses de gasto familiar corriente?
12. ¿Conozco mis necesidades de protección y sé con certeza que los seguros que tengo responden a las mismas?
13. ¿Los seguros que tengo actualmente son mi mejor opción en la relación costo-beneficio?
14. ¿Conservo y mantengo adecuadamente mis activos importantes, como casa y automóviles?
15. ¿Tengo un testamento?

Mi mayor preocupación

16. ¿Cuál es mi principal preocupación financiera en los siguientes 12 meses?

- Crear y seguir un presupuesto
- Reducir mis deudas
- Ahorrar para la educación de mis hijos
- Ahorrar para el retiro
- Comprar una casa
- Otra: _____

Resultados

Este cuestionario está diseñado de tal manera que mientras lees cada pregunta, vayas pensando cuidadosamente en el aspecto particular de tus finanzas personales al que se hace referencia.

Cada “no” que respondas, representa un área de oportunidad que debes aprovechar y así lograr una óptima salud financiera que te permita salir de deudas.

Antes de concluir con este capítulo quisiera compartir contigo parte de lo escrito por Gianco Abundiz Cabrero¹ en la introducción de su libro: SABER GASTAR.

“... la publicidad excesiva, basada en la mercadotecnia profesional, nos ha enseñado a gastar, gastar y gastar, ya que las personas que

¹ Actuario. Egresado de la Facultad de Ciencias de la UNAM. Titular del programa radiofónico *Gianco Abundiz y sus Finanzas Personales*, que se transmitía todos los días por Grupo ACIR en el 88.9 de F.M.

así lo hacen son “más guapas, más inteligentes y mejor aceptadas por la sociedad”.

... la responsabilidad de nuestro futuro la debemos asumir cada quien de manera individual, en caso contrario nos veremos inmersos en una inercia económica en la que estaremos altamente expuestos a los vaivenes cotidianos, trayendo como consecuencia una inestabilidad completa, endeudamiento y, sobre todo, el detrimento de la calidad de vida, personal y familiar.

... es importante señalar que la situación demográfica y social del mundo entero ha cambiado radicalmente. Generaciones atrás las familias eran muy numerosas y, en un valor entendido, los hijos eran responsables de los padres cuando éstos llegaban a la vejez. Hoy la gente vive muchos más años y tiene menos hijos, razón por la cual no podemos pensar en depender económicamente de nuestra descendencia”. (Abundiz Cabrero, 2009)

En definitiva, así como una rutina diaria de ejercicio, una nutrición adecuada y una actitud mental positiva contribuyen significativamente en el mejoramiento de nuestra calidad de vida, el diagnóstico financiero personal nos brindará una serie de beneficios que variarán en función de la cantidad de tiempo y esfuerzo que invirtamos.

Jamás será demasiado pronto, ni demasiado tarde, para tomar la decisión de administrar nuestras finanzas personales, lo importante es hacerlo; y este programa fue elaborado para ayudarte en este aspecto.

IV. Planeación financiera personal.

¿Qué es la planeación financiera?

Revisar lo que vamos a generar (*ingresos*) y lo que vamos a gastar (*egresos*) es, de una manera sencilla pero eficiente, *Planeación Financiera*. O en palabras más sencillas aún, es saber cuánto ganas y después cuánto puedes ahorrar, invertir y, finalmente, gastar.

Aunque en la práctica muchas personas hacen completamente lo contrario, *primero gastan y gastan*, luego, tal vez (y sólo tal vez) se detienen con papel y lápiz a ver cuánto fue su ingreso para ver cuánto pueden pagar. *Nótese que bajo este esquema, queda totalmente fuera la parte de ahorrar e invertir.*

La planeación de nuestras finanzas personales representa el desarrollo y cumplimiento de un programa integral que nos ayude a alcanzar algunas metas financieras específicas. Lo importante es visualizar tales metas como el punto de partida dentro del proceso de planeación financiera, en vez de utilizar únicamente uno o más instrumentos financieros (inversiones) para resolver nuestros problemas económicos.

En el proceso de planeación, tus asuntos financieros (trátese de inversiones, ahorros, seguros, plan de retiro, plan patrimonial, etcétera) deben considerarse como un conjunto sistematizado, y no por separado. Esto significa que los conceptos financieros tales como las acciones,

bonos, seguros de vida, propiedad de bienes raíces y las técnicas de planeación para crear un patrimonio debes tratarlas no aisladamente, sino con base en tus metas financieras generales. La mayoría de quienes gozan de seguridad e independencia financiera utilizan diversos instrumentos financieros para alcanzar sus metas y objetivos.

Los servicios y la asesoría profesional de abogados, contadores, banqueros, fiduciarios, asesores financieros, agentes de seguros, corredores de bolsa, fiscalistas y expertos en finanzas, te pueden ser de gran utilidad para la consecución de objetivos financieros específicos. De hecho, la mayoría de la gente necesita tratar con diversos profesionistas para obtener consejos de calidad de un experto, aspecto fundamental para una planeación financiera más efectiva. Esto hace que la coordinación del consejo entre dichos expertos pueda calificarse como un ***sistema de planeación hacia la consecución de tus metas financieras***. Como resultado, un asesor financiero, coordinado con otros profesionistas, actúa como un doctor, a fin de diagnosticar y tratar a quienes presentan malestares financieros.

La planeación financiera puede serte de gran utilidad para enfrentar con seguridad múltiples situaciones que se pueden presentar en tu vida, tales como:

- La compra, ampliación o remodelación de una casa.
- Empezar un negocio o renunciar a tu empleo para ofrecer tus servicios como profesionista independiente (free lance).

- Crear un fondo de ahorro para pagar los estudios universitarios de tus hijos.
- La pérdida del empleo por parte de tu cónyuge o su incapacidad temporal o permanente a consecuencia de un accidente.
- La etapa de jubilación o retiro voluntario.

La planeación financiera debe ser dinámica. Requiere tomar medidas y decisiones respecto a qué hacer: si comprar un carro o un terreno, permanecer en el empleo actual o buscar un nuevo trabajo, etcétera. Tales decisiones darán origen a diversas acciones, cada una con sus respectivas consecuencias. **Tanto las decisiones financieras como las consecuencias deben evaluarse en forma objetiva.** Tu compromiso personal resultará muy importante. **El tiempo que inviertas ahora en planear, dará sus frutos más adelante.**

“Para ser realmente exitoso, el plan financiero de una persona debe ser tan individual como la persona misma. No es lo mismo un joven que empieza su vida profesional que un adulto con un pie en el retiro, una madre soltera que una ama de casa en una familia tradicional, una persona “genéticamente ahorrativa” que una a quien el dinero, literalmente, le quema las manos. Los retos, metas y decisiones que cada uno debe tomar para poner su cartera en orden son completamente diferentes. (Chelminsky, 2007)

EJERCICIO

Planeación Financiera

Objetivo: Identificar 2 metas financieras personales, el monto que necesitas para cumplir cada meta, definir el

tiempo en que quieres alcanzarlas y los pasos o acciones que debes realizar para conseguirlas.

Instrucciones:

1. Copia en una libreta el siguiente formato.
2. Piensa y medita con calma cuáles son algunas de las metas financieras que te has propuesto cumplir en los próximos meses o años. Después registra en el formato las que consideras las dos más importantes sobre las que debes empezar a trabajar de inmediato. Posteriormente deberás seguir el mismo procedimiento con las demás metas que deseas cumplir.

META FINANCIERA PERSONAL ¿Qué?	MONTO (En dinero) ¿Cuánto?	PLAZO ¿Cuándo?	ESTRATEGIA FINANCIERA (Acciones a seguir) ¿Cómo?

Necesidades humanas.

Las necesidades humanas son de diversos tipos, y deben ser satisfechas para lograr el bienestar personal y familiar.

La prioridad asignada por cada persona y familia a la satisfacción de sus necesidades depende de los recursos con los que cuentan y la importancia que tiene cada necesidad en particular.

Escala de necesidades de Maslow



Maslow, Abraham. "Visiones del Futuro". Ed. Kairós, Argentina 2001.

Necesidad	Descripción	Ejemplos	¿Cómo satisfacerlas?
Autorrealización	Necesidades que reflejan nuestro deseo de crecer y desarrollar nuestro potencial al máximo.	Un artista que realiza una pintura o escultura, cuando nosotros tenemos un sueño y lo alcanzamos.	Tomar algunos cursos de desarrollo personal.
Reconocimiento	Necesidades que se refieren a la preocupación de la persona por ser reconocido por los	Recibir un premio por alguna actividad realizada.	Recibir la distinción de participar como mayordomo en las fiestas patronales

	demás.		de nuestra comunidad.
Sociales	Necesidades que se concentran en aspectos sociales como son las relaciones interpersonales y sociales.	Ser aceptado por un grupo de amigos, encontrar una pareja para formar una familia.	Organizar una fiesta para convivir con nuestros vecinos.
Seguridad	Necesidades que buscamos cubrir para gozar de estabilidad, orden y protección.	Miedo a lo desconocido, cuando se busca que la familia esté protegida.	Buscar un lugar para vivir con nuestra familia.
Fisiológicas	Necesidades que debemos cubrir para que nuestro cuerpo esté sano.	Alimentación, vestido, aseo.	Trabajar para tener recursos suficientes para proveer de alimentos, ropa y todos los artículos que necesitamos para cubrir nuestras necesidades básicas.

EJERCICIO

¿Se te ocurren algunos ejemplos propios de cada tipo de necesidad? Escríbelos.

Anota en una libreta cuáles son las necesidades que tienen en tu familia, agrúpalas según el tipo a que correspondan, y determina cuál es el orden de importancia en que consideren deben ser satisfechas.

EJERCICIO

¿Necesidades o deseos?

Instrucciones:

1º. Elabora una lista de cosas que te gustaría hacer o tener.

2º. Identifica, según tu criterio, con una **N** las que se refieren a necesidades y con una **D**, las que consideras que son un deseo.

Nuestras necesidades y deseos surgen de lo que nos ofrece el mercado, y el mercado crece en la medida que procura satisfacer nuestras necesidades y deseos. Por ello, **es importante asumir personalmente la responsabilidad por el uso de tu dinero.**

¿Quién toma las decisiones de dinero respecto a *alimentación, servicios, educación, salud, viajes, diversión, otros?*

Nota: Si realizas el ejercicio en familia, todos los que ganan y todos los que gastan deben participar.

Cosas que me gustaría hacer o tener	¿N o D?
1.	
2.	
3.	
4.	
5.	
6.	

Pon tus finanzas en orden. El arte de presupuestar.

"El mes es demasiado largo para nuestro presupuesto. Si tuviese solamente 20 días, el dinero nos duraría lo suficiente."

Este es un dilema común que enfrentan miles de hogares al presupuestar sus gastos y manejar su dinero. El manejo eficaz del dinero comienza con metas que uno debe establecer. En esta sección analizaremos cómo establecer metas financieras personales a mediano y largo plazo y cómo elaborar y trabajar con un *presupuesto personal*.

EJERCICIO

**LAS METAS A CORTO (de 1 semana a 6 meses),
MEDIANO (de 7 a 12 meses) Y LARGO PLAZO (de 1 a
5 años o más)**

Instrucciones:

Clasifica las metas financieras que se ha planteado Antonio, el cuñado de Pedro, de acuerdo al plazo en que planea cumplirlas.

Antonio tiene 30 años y trabaja en una empresa que ensambla equipo de cómputo en Monterrey, Nuevo León. Antonio se propuso las siguientes metas:

1. Reunir \$8,000 pesos en 8 meses para comprar una lavadora nueva.
2. Juntar \$300,000 pesos en 15 años para la educación universitaria de sus hijos.
3. Juntar \$5,500 pesos para pagar una deuda que tiene con un amigo en 5 meses.
4. Disponer de \$15,000 pesos mensuales (a valor presente) para vivir cuando llegue el momento de su retiro en 35 años.
5. Juntar \$180,000 pesos para dar el enganche de una casa en 4 años.
6. Reunir \$75,500 pesos en 3 años para iniciar su propio negocio de ensamblado de computadoras.
 - a) ¿Cuáles serían las metas a corto, mediano o largo plazo de Antonio?
 - b) ¿Cuáles son tus metas financieras a corto mediano y largo plazo?

Nota: Todos los ejercicios propuestos y los formatos requeridos están a tu disposición en formato electrónico, sólo tienes que solicitármelos al correo electrónico: velez_1967@hotmail.com o al No. Cel.: 9651207378

¿Qué es un presupuesto?

El presupuesto es un plan de gastos y ahorros.

Para establecer tu presupuesto debes elegir un plazo, estimando los ingresos y los gastos y balanceando los mismos. La elaboración de tu presupuesto te será una herramienta útil y muy valiosa porque:

- Te permitirá asumir el control de tus finanzas.
- Registrarás concretamente todos tus gastos.
- Te ayudará a evitar los gastos impulsivos.
- Te ayudará a decidir lo que puedes o no puedes comprar.
- Te permitirá llevar un control de la forma en que gastas tu dinero.
- Te ayudará a crear un plan de ahorro.
- Te ayudará a decidir cómo puedes protegerte contra las consecuencias financieras de eventos imprevistos.

¿Para qué elaborar un presupuesto personal?

El presupuesto personal es el elemento fundamental para lograr un adecuado manejo de las finanzas personales. La utilidad de elaborar un presupuesto personal consiste en que *nos permite conocer con exactitud en qué nos estamos gastando nuestro dinero*, y a partir de este conocimiento podremos tomar una decisión consciente sobre nuestro patrón de consumo.

De ahí en adelante podemos ajustar y modificar el nivel de nuestros gastos para crear flujos de efectivo para liquidar nuestras deudas, y poder iniciar un proceso de ahorro para construir nuestro patrimonio.

Actualmente a muy pocas personas les alcanzan sus ingresos para mantener el patrón de consumo deseado. Cada día resulta más necesario equilibrar los ingresos y los gastos mediante una planeación cuidadosa de estos últimos, pues es muy difícil poder incrementar los ingresos a corto plazo.

La manera más inteligente de controlar el gasto es mediante la elaboración de un presupuesto, ya que de otra forma el usuario no estará en posición de tomar una decisión consciente en lo que respecta al monto que verdaderamente desea gastar en cada uno de los rubros en que se divide su gasto cotidiano.

Una vez que se decide elaborar un presupuesto, el usuario se sorprenderá de las cantidades que gastaba “sin planear” en rubros que no le son de importancia verdadera, quedando siempre “corto” a fin de cada quincena para cubrir sus gastos vitales como renta, alimentos, educación, etcétera.

La utilización de un presupuesto es un método comprobado para salir de un problema de sobreendeudamiento. Le permite al usuario crear un flujo de efectivo para amortizar sus pasivos hasta reducirlos a cero o bien a un nivel manejable.

Conceptualmente la misma metodología sirve para crear el flujo de efectivo necesario para ahorrar.

Una vez elaborado un presupuesto real, estaremos en posición de controlar aquellos gastos que de manera consciente consideremos como superfluos. Asimismo, podremos determinar en qué rubros haremos recortes para poder canalizar estos pequeños ahorros ya sea al pago de adeudos o para ir acumulando un patrimonio creciente.

El control consciente de nuestros gastos nos permitirá maximizar nuestro patrón de consumo y nivel de vida al nivel de ingresos que percibimos. Al agrupar los gastos de manera ordenada y por prioridades, les podremos ir dando seguimiento mes con mes para ver si existe congruencia en los gastos mencionados.

¿Cómo elaborar un presupuesto?

- I. Para empezar, acostúmbrate a anotar en una libreta todos tus gastos. Así podrás darte cuenta de que, tal vez, estás gastando cantidades importantes en diversos rubros que verdaderamente no son de importancia. El resultado obtenido al sumar estos *gastos no prioritarios* casi siempre provoca un “shock” al ver en qué se nos va el dinero en realidad. Aquí da inicio el círculo virtuoso del *control de egresos*.
- II. Llena minuciosamente el modelo de presupuesto que se te proporcionará con este material.

Ahora verás, tal vez por primera vez, una radiografía de tu patrón de consumo y podrás entonces tomar una serie de decisiones para modificarlo si lo consideras necesario. ***El cambio no se da en base a sacrificios sino a decisiones de consumo inteligentes.*** Se van cambiando las cantidades gastadas en cada rubro y se puede afinar el proceso dejando como resultado final un flujo de efectivo que podrás destinar al pago de deudas, al ahorro o la inversión.

- III. En forma regular vuelve a repetir el ejercicio, comparando el presupuesto con la forma en que realmente estás aplicando los egresos.

EJERCICIO

Mi Presupuesto Personal I

Instrucciones:

Durante un día *anota todos tus gastos en una libreta*, incluyendo aquellos que sean tan pequeños que no te parezcan importantes, ya que en esos gastos es donde solemos perder el control de nuestras cuentas. A casi nadie se le olvida el dinero de gastos como la luz, el agua o el gas, pero es muy fácil *no* contemplar los gastos de propinas, estacionamientos y otros gastos pequeños que se presentan durante un día común y corriente.

Empieza por un día completo, después hazlo al término de una semana, luego al finalizar un mes y por último al año.

Es poco frecuente llevar un registro de nuestros gastos y menos común llevar un registro de nuestros ingresos. Este último es fácil de hacer cuando sólo tienes un ingreso y recibes tu sueldo fijo periódicamente, pero si realizas alguna otra actividad que te genere dinero no debes olvidarla, ya que si organizas *todos* tus ingresos, los beneficios que puedes obtener pueden ser mayores.

Este simple registro de tus entradas y tus salidas de dinero, es el primer paso para realizar un presupuesto. Muchas personas jamás han hecho un presupuesto, otras sólo lo han hecho alguna vez, y muy pocas lo hacen de manera regular y constante.

Lo cierto es que saber:

- cuánto dinero recibes (al mes y al año)
- cuánto dinero gastas (en el mes y en el año)
- cuánto dinero debes
- cuánto dinero ahorras
- en qué estás gastando de más
- para qué no te alcanza

Te puede ayudar a...

- organizar mejor tu dinero
- planear tus gastos:
 - fijos: alimentación, renta o hipoteca, teléfono, luz, agua, etc.
 - variables: tenencias, seguros, predial, colegiaturas o hasta los regalos de navidad
- programar el pago de tus deudas

- contar con dinero para gastos inesperados
- ahorrar para alcanzar una meta que te hayas propuesto

Por otra parte, debemos considerar que no todos nuestros gastos son para cubrir necesidades básicas, algunos de ellos responden a otros factores.

EJERCICIO

Gasto hormiga

(Desembolso menor, inconsciente y constante)

Los caprichos diarios, cual hormigas en fila, representan *fugas inconscientes* que pueden devorar el ingreso mensual y hacer mella en el presupuesto más blindado.



Los *pequeños gastos diarios* afectan las finanzas personales. El no administrar bien los recursos económicos ocasiona gastos en *productos no pensados* o compras por impulso.

Estar consciente de estas pequeñas compras, y dejar de hacerlas, equivaldría en promedio al consumo mensual de gasolina de un auto compacto o, al cabo de un año, a un viaje todo pagado a la playa para dos personas.



Calcula tu gasto hormiga (\$)

Rellena las columnas con las cantidades compradas en la semana y el precio unitario. Después realiza los cálculos de tu gasto semanal, mensual y anual.

Productos	Cantidad comprada en la semana	Precio unitario	Gasto semanal	Gasto mensual (4 semanas)	Gasto anual (52 semanas)
Cajetilla de cigarros					
Refresco					
Café de maquina					
Chicles					
Revista semanal					
Papas fritas					
Boletos de lotería o apuestas					
Limosnas					
Propinas					
Otro					
Otro					
Otro					
Otro					
Otro					
Otro					
Otro					
Otro					
Gasto total si consumes estos productos					

Fuente: Elaborado por la Dirección General de Estudios sobre Consumo. Profeco.

Modelo para elaborar un Presupuesto Personal

El modelo de Presupuesto Personal que te sugiero utilizar en este programa te servirá para ordenar todos tus gastos personales y te llevará de la mano en el proceso de elaboración de un *presupuesto personal mensual*.

En principio, deberás *registrar* cuidadosamente *todos los gastos* que vayas realizando *diariamente*, aún desde antes de salir de casa, por ejemplo: el dinero que das a tus hijos, el dinero que dejas para el “gasto”, la compra del periódico; cigarros, taxi o colectivo, gasolina y propinas, golosina, etc.

En los gastos en los que te entreguen comprobante, deberás guardar el mismo. Esto te permitirá registrar con precisión la cantidad real del gasto diario y, al mismo tiempo, te servirá para alguna reclamación o como comprobante de garantía.

Cuando se suma todo y obtenemos la cantidad mensual, muchos se sorprenden del resultado de este ejercicio, al darse cuenta de la enorme cantidad de dinero que gastamos en “pequeñeces”.

A continuación te presento la descripción de los rubros y conceptos que integran el modelo de presupuesto personal sugerido, cuyo archivo en Excel, con ejemplo y fórmulas, te será enviado, en cuanto me lo solicites, vía correo electrónico.

RUBROS Y CONCEPTOS QUE INTEGRAN EL PRESUPUESTO PERSONAL

Concepto		Gastos fijos	Gastos Variables	Gastos periódicos
1	Casa	Hipoteca Renta Cuota condominio Impuesto predial Agua Luz Teléfono Teléfono celular	Mantenimiento Compra o reparación de mobiliario Compra o reparación de equipo Limpieza profesional Artículos para el hogar Jardinería Decoración	Anualidades de predial
2	Alimentos	Abarrotes Carnicería Frutas y verduras Salchichonería Huevos y lácteos Panadería y tortillería	Bebidas Varios (refrescos, botanas, dulces, antojos)	Invitados y festejos
3	Educación	Escuelas y universidades Transporte escolar Clases especiales* Internet	Papelería Periódicos y publicaciones*	Inscripciones Uniformes Libros
4	Salud	Medicamentos permanentes Terapias* Tratamientos*	Médicos Laboratorios Farmacia	Seguro de gastos médicos
5	Vestido y arreglo	Peluquería y estética* Tintorería* Tratamientos*	Vestido y calzado Mercería y costura Perfumería y cosméticos	
6	Relaciones y entretenimiento	Club deportivo Asociaciones T.V. cable Mascotas* Semana de los hijos*	Invitaciones y restaurantes Regalos Diversiones Viajes y paseos Fotografía y videos CD's, libros y revistas Renta de películas Donativos	Anualidad club Anualidades diversas Vacaciones Congresos y viajes

7	Personal de servicio	Servicio doméstico Chofer, mozo o jardinero Vigilancia	Uniformes Gratificaciones	Aguinaldos
8	Transporte	Gasolina Pensión Transporte público Autofinanciamiento	Taller y refacciones Verificación Estacionamientos	Tenencias Seguro
9	Previsión y ahorro		Inversiones Ahorro	Seguro de vida Impuestos
10	Crédito	Tarjetas de crédito	Intereses moratorios Intereses por préstamos Gastos jurídicos	Cuotas anuales

(*) Estos conceptos se pueden considerar como fijos o variables de acuerdo a las necesidades familiares.

EJERCICIO

Mi Presupuesto Personal II

Instrucciones:

1er. Paso: Elabora tú presupuesto de tal forma que refleje cómo gastas actualmente. *Debes utilizar el archivo en Excel con la plantilla del presupuesto personal propuesto en este material.*

2º. Paso: Una vez que lo hayas terminado revísalo, analízalo y pregúntate si responde a *tus* prioridades y a

tus valores personales y familiares. *Compáralo contra el ejercicio: ¿Necesidades o deseos?*

- *¿De qué te diste cuenta?*
- *¿Cubres todas tus necesidades?*
- *¿Estás cubriendo deseos antes que necesidades?*
- *¿Estás gastando de más?*
- *¿Para qué no te alcanza?*
- *¿Tus deudas están bajo control?*

3er. paso: ¿Cómo lo reorganizarías?

El manejo inteligente del dinero empieza con un presupuesto personal o familiar, según sea *tu* caso, que incluya propósitos realistas para ganar, gastar, ahorrar e invertir.

Empieza hoy mismo, no lo pospongas para mañana, *tu* bienestar y el de *tu* familia no pueden esperar:

- Establece metas:
 - A corto plazo (de 1 semana a 6 meses)
 - A mediano plazo (de 7 a 12 meses)
 - A largo plazo (de 1 a 5 años o más)
- Cerciórate de que tus metas sean realistas
- Define qué es lo que quieres, cuánto necesitas para lograrlo y en cuánto tiempo puedes llegar a juntarlo.
- ¡Se previsor!, que no te sorprendan los gastos que ya conoces.

- Planea: Haz un calendario de pagos.
- Examina continuamente tu presupuesto y advierte cómo te funciona; si requiere ajustes, no dudes en realizarlos, ya que es una herramienta para *tí*.
- Antes de realizar una compra, reflexiona.
- Compara precios de artículos similares en distintos establecimientos comerciales.

Con este ejercicio de registro y suma de todos los gastos obtienes la respuesta precisa a la pregunta tantas veces formulada: ¿En qué me gasté el billete de doscientos pesos que tenía en la mañana?

Al paso del tiempo, te darás cuenta de que estás utilizando tu dinero para comprar lo que verdaderamente deseas. Las notas y los recibos te facilitarán hacer una concentración mensual de los gastos y determinar un total real en cada renglón del gasto, y el total erogado por cada concepto.

Para completar la adecuada elaboración de tu presupuesto personal deberás integrar los gastos que llevas a cabo de manera mensual (teléfono, renta, colegiaturas etc.) y posteriormente todos aquellos con una periodicidad semestral y anual (primas de seguros, impuestos, etc.), estos gastos se dividen para sacar la porción mensual correspondiente y registrarla en el rubro adecuado de tu presupuesto.

Sugerencias para la elaboración de un presupuesto personal.

A continuación, te presento algunos de los consejos de asesores financieros, expertos en finanzas personales, que he ido recopilando a través del tiempo, dirigidos a personas de diversos estratos sociales que han tenido dificultades para manejar su presupuesto.

No todas las sugerencias podrán ser útiles particularmente, sin embargo, al poner en práctica cualquiera de ellas generarás un ahorro. Con el paso del tiempo, la suma de todos los pequeños ahorros generados te permitirá salir de tus problemas de crédito o bien ahorrar para crear un patrimonio.

OBJETIVOS

- Identificar gastos superfluos o innecesarios.
- Decidir de manera consciente en qué gastar tu dinero.
- Dar seguimiento en forma mensual a tus gastos.
- Generar un flujo de recursos para dedicar al ahorro o al pago de adeudos.

¿A DÓNDE VA MI DINERO?

- Registra todos tus gastos con la mayor exactitud posible.
- Guarda los comprobantes de gastos, también son útiles para cualquier aclaración.

- Antes de gastar decide si lo necesitas o sólo se trata de un “antojo”, lo más probable es que logres evitar del gasto.
- Si el total de tus gastos es mayor a tus ingresos, ¿con qué lo estás financiando?... ¡Cuidado!
- Haz un resumen de tus gastos de manera mensual, trimestral y anual.

EL HOGAR

- A largo plazo, rentar resulta muy caro. Considera las alternativas de crédito hipotecario.
- Educa a tus familiares para que eviten el desperdicio (agua, gas luz, etc.)
- Cambia los focos a unos de menos watts (por ejemplo de 100 a 75 watts) o adquiere focos ahorradores de energía.
- Apaga y desconecta, si es posible, los aparatos eléctricos que no estés usando.
- Usa regulador de corriente para proteger y extender la vida útil de tus electrodomésticos.
- Instala un calentador automático de agua.
- Haz tus llamadas de larga distancia en días inhábiles u horarios nocturnos.
- Contrata el servicio telefónico con la compañía que te ofrezca más beneficios al menor costo.
- Restringe las llamadas a celulares en la modalidad “el que llama paga”.
- Paga oportunamente el impuesto predial para aprovechar descuentos.

- Verifica que la instalación sanitaria y de gas no tengan fugas, dales el mantenimiento adecuado.
- No riegues el jardín a medio día ni laves el auto o la banqueta con la manguera.
- Usa una cubeta en la regadera mientras sale el agua caliente y ocupa esa agua para regar o para el W.C.
- Cierra la llave mientras te enjabonas, rasuras o te cepillas los dientes.
- Da mantenimiento preventivo a tu casa.
- Revisa daños en tus muebles... una reparación menor a tiempo resulta más económica.
- Utiliza los servicios de técnicos calificados y conocidos, pide recomendaciones a amistades.
- Llama a la PROFECO para consultas sobre precios.

EL GASTO FAMILIAR

- Lleva únicamente el dinero necesario para las compras.
- Pega una lista en la puerta del refrigerador para anotar lo que vaya faltando y llévatela cuando vayas de compras.
- Revisa las etiquetas de los productos para comparar precio y contenido, compara marcas.
- Procura comprar productos de marca libre o marca propia.
- Prepara tu comida en casa y llévatela al trabajo.

- Prepara un lunch para tus hijos, no compres golosinas fuera de la escuela.
- Consume frutas y legumbres de temporada, son más económicas.
- Ve de compras después de comer para evitar antojos.
- Compra pañales a granel o, si puedes, utiliza los de tela.
- Prepara en casa las compotas del bebé, es más sano y controlas calidad e higiene.
- Sé cuidadoso con tu ropa, evita la ropa corriente, dura menos. Busca ofertas de fin de temporada.
- Evita enviar la ropa a la tintorería muy a menudo, se maltrata menos. Usa detergentes suaves para ropa fina.
- Alterna el uso de tu calzado para darle más duración, déjalo “descansar” y asíalo regularmente.
- Cuida tu salud con buenos hábitos alimenticios y de higiene. Consulta a tu dentista como mínimo cada 6 meses.
- Cuida los hábitos higiénicos al preparar los alimentos para minimizar las visitas al médico. Considera comprar un seguro de Gastos Médicos.
- Prepara agua de frutas, evita los refrescos embotellados, hierve el agua mínimo por 20 minutos.
- Corta el cabello de tu familia, si te tiñes el pelo, hazlo en casa.

EDUCACIÓN

- Compara las colegiaturas de varias escuelas, decide cuál puedes pagar, considera enviar a tus hijos a escuelas públicas.
- Pregunta por programas de becas.
- Acostumbra a tus hijos a cuidar sus uniformes y útiles, márcalos adecuadamente para su identificación en caso de extravío.
- Organiza un tianguis de libros de texto usados con los otros padres de familia.
- Pregunta con tus familiares y conocidos, tal vez tengan el libro de texto que buscas.

GASTOS DE TRANSPORTE

- Al comprar tu automóvil a crédito asegúrate de leer bien el contrato y entender las obligaciones que estás adquiriendo.
- No te atrases en los pagos mensuales de tu carro, evita los intereses moratorios.
- Mantén afinado tu automóvil.
- Lee cuidadosamente el manual del propietario y sigue las indicaciones ahí señaladas.
- Toma medidas de ahorro de combustible, no des acelerones ni frenes bruscamente, mantén el aire de las llantas del auto a la presión recomendada, cambia el aceite cada 2,000 o 3,000 Km., revisa periódicamente los niveles de líquidos del motor.
- No acumules objetos inútiles en la cajuela.

- Lava regularmente la carrocería de tu auto, así como los interiores para asegurar que tu unidad mantiene su valor de reventa.
- Lava el motor con agua y jabón cuidando la instalación eléctrica, evita el lavado con petróleo, es muy contaminante y más caro.
- Verifica tu auto y paga la tenencia a tiempo para evitar recargos y multas.
- Confía las reparaciones y mantenimiento de tu auto a talleres serios, arregla los desperfectos a la brevedad posible para evitar reparaciones mayores, presta atención a ruidos extraños.
- Asegura tu auto, si no te es posible adquirir la cobertura amplia contrata robo y responsabilidad civil por daños a terceros.
- Compara cotizaciones entre compañías de seguros.
- Instala una alarma y un switch oculto para evitar el robo de tu auto.
- Haz rondas de transportación con vecinos y compañeros de trabajo.
- Maneja a la defensiva, respeta el reglamento y señales de tránsito.
- Procura usar medios de transporte masivo.
- Camina, es más saludable que usar el carro para ir a lugares cercanos.

PAGO DE DEUDAS

- Entérate y entiende claramente el cálculo de la tasa de interés que te están cobrando tus acreedores.
- Conoce tu límite de crédito y no excedas tu capacidad de pago.
- Paga más del “pago mínimo” que te requieren en tu tarjeta de crédito, te puedes tardar hasta 10 años en liquidar tu cuenta si sólo pagas el mínimo.
- Valora el costo mensual de intereses que está padeciendo tu bolsillo.
- Evita prestamistas o agiotistas, cobran intereses leoninos.

SEGUROS

- Protege tu patrimonio asegurándolo adecuadamente.
- Tu activo máspreciado es la vida, es difícil designarle un monto monetario, considera una suma asegurada igual al gasto familiar de seis meses como mínimo.
- Compara las ventajas de contratar un seguro de vida puro contra seguros dotales.
- El contar con un seguro de gastos médicos mayores evita la principal causa de descalabros económicos, que son los gastos ocasionados por enfermedades y accidentes. Procura mantener la

antigüedad de la póliza, ya que algunas afecciones sólo se cubren después de uno o dos años, particularmente gastos de maternidad o enfermedades preexistentes.

- El seguro de automóvil es necesario por el alto nivel de robos y accidentes, considera hacer pagos semestrales o trimestrales de las primas, las tasas de interés por pago fraccionado que cobran las compañías de seguros son bajas.
- Asegura tu casa y contenidos por el valor real, pide coberturas de robo con violencia, inundación, huracán y terremoto.
- Contrata un seguro de educación para tus hijos, compara distintas opciones.
- Paga siempre con cheque a nombre de la aseguradora.
- Lee y entiende las cláusulas de tu póliza, en caso de no entender pregunta a tu agente profesional de seguros.
- Exige a tu agente que te muestre su cédula de la Comisión de Seguros y Fianzas.
- Pide cotizaciones a diversos agentes y aseguradoras y hazlo de su conocimiento.

FIESTAS Y CELEBRACIONES

- Haz un presupuesto para la fiesta de antemano y ve ahorrando y efectuando abonos al salón de fiesta y proveedores.
- Haz una lista de invitados.

- Prepara tú los platillos, compra las bebidas en oferta o en bodegas, *compara precios*, haz que tus invitados cooperen con botellas o algún platillo. Sirve aguas frescas en vez de refrescos.
- Considera con buen tiempo fiestas especiales como bodas, quince años, bautizos, comuniones, día del compadre, navidad, etc.
- Si vas a centros nocturnos, discotecas y antros, pide botellas cerrada, pregunta si hay cover u otros cargos. Haz tus reservaciones con tiempo.
- Si pagas con tarjeta de crédito, vigila que no pasen el cargo 2 veces, en caso de error pide que te entreguen el voucher para destruirlo.
- De ser posible, limita la frecuencia de tu asistencia a este tipo de lugares.
- Pregunta qué necesita a la persona a la cual le piensas regalar algo, es mejor dar regalos útiles.
- Regala flores, un pastel hecho en casa o una botella del licor favorito.
- Evita regalos costosos.

VACACIONES

- Antes de salir de vacaciones planea a dónde ir y elabora un presupuesto.
- Determina el tipo de vacaciones, transporte y alojamiento.
- Haz con tiempo tus reservaciones para obtener mejores tarifas y confírmalas antes de salir.

- Utiliza una agencia de viajes de buena reputación, no te saldrá más caro.
- Considere medidas de seguridad tales como cuidar tu equipaje, dejar copias de tu pasaporte, visas, tarjetas de crédito, cheques de viajero, boletos de avión, etc. con alguien de confianza. No frecuentes lugares peligrosos, usa cajas de seguridad en hoteles, saca sólo el dinero que consideres gastar, usa bolsa cangurera.
- Haz una lista de lo que pudieras ocupar, incluye ropa, artículos de aseo, bronceador, lentes para sol, rollos y cámaras, pilas, cassettes, i-pod, pluma y papel, etc. Es más caro comprar estos artículos en los centros turísticos.
- Reserva una cantidad de dinero para tu regreso de vacaciones para no endeudarte.

BEBIDAS Y TABACO

- Valora el costo de ir a bares o cantinas, tal vez sea más barato organizar la convivencia en casa de alguien.
- Procura consumir bebidas de buena calidad, verifica que sean legítimas.
- Pide botella cerrada.
- Si tienes problemas económicos, deja de beber, puedes acudir a AA.
- Deja de fumar.

MASCOTAS

- Valora los gastos que efectúas en las mascotas, casi siempre son mucho más costosas de lo que te imaginas. Veterinario, vacunas, daños que causa, pensión, el costo de la mascota en sí, etc.
- Ten en cuenta las regulaciones sanitarias respecto de animales domésticos.
- Si tienes que viajar, alguien tiene que hacerse cargo de los animales, evítate problemas y dar problemas a vecinos y conocidos.
- El alimento de la mascota puede ser más caro de lo que te imaginas.
- Prefiere mascotas como peces, aves o reptiles.
- Un perro es conveniente como compañía y elemento de seguridad.

RESTAURANTES

- Busca opciones más económicas.
- Evita restaurantes de comida rápida, el valor nutritivo de la comida es bajo y son caros.
- Considera lugares que den descuento a clientes frecuentes. Consigue tu tarjeta de descuento.
- Considera que comer en casa es mucho más sano, económico y ayuda a la convivencia familiar.

VIDEOS Y MÚSICA GRABADA

- Evita la compra de los “últimos éxitos”, mejor pídelos prestados para grabarlos o espera a que bajen de precio.
- No rentes varios videos aunque estén de oferta, lo más probable es que no tengas tiempo de verlos.
- Evita el uso de televisión por cable o el servicio por satélite, es muy caro.
- Evita adoptar patrones de consumo comunes en los programas de televisión. Adáptate a tu realidad económica.
- Compra con tiempo boletos de cine o teatro. Evita la reventa.
- Aprovecha los días y horarios de oferta en los cines.
- Asiste a las obras de teatro o espectáculos gratuitos o subsidiados por los gobiernos estatales o municipales, consulta la cartelera en los diarios.

DEPORTES

- Compra artículos deportivos en almacenes de descuento.
- Usa ropa adecuada, pero no gastes en ropa de marca, con una playera, shorts y tenis es suficiente.

- Infórmate de los riesgos de cada actividad y toma las precauciones correspondientes para salvaguardar tu salud y economía.
- Considera opciones en los deportivos municipales.

LECTURA

- Asiste a bibliotecas públicas, Internet, hemerotecas y amistades, para conseguir libros más económicos o gratuitos.
- Evita revistas frívolas, prefiere aquellas de divulgación cultural.
- Considera pagar la suscripción a periódicos entre varias personas.
- Si ya tienes suscripción a periódicos compártela con tu familia.
- Forma clubes de lectura, ajedrez, etc. Son muy económicos.

EL AHORRO

- Guarda consistentemente una porción fija de tus ingresos, por pequeña que esta sea.
- Ahorra con una finalidad definida, tales como retiro, vacaciones, fiestas, compra de auto, casa etcétera.
- Determina metas sencillas a corto, mediano y largo plazo.

- Construye un fondo de emergencia para cubrir contingencias que siempre ocurren tales como accidentes, enfermedades, etc. La falta de un fondo de contingencia es una de las principales causas de desequilibrios y quebrantos en la economía familiar.

OTROS GASTOS

- Trata de eliminar el pago de cuotas o donativos innecesarios, hay algunos donativos que son deducibles de impuestos.
- Valora los beneficios que te dan tus suscripciones, tal vez te convenga eliminarlas.
- Considera prescindir de servicio doméstico, tal vez sólo necesites ayuda 2 o 3 veces por semana.
- ¿Necesitas celular? Tal vez con tarjetas de teléfono soluciones tu problema de comunicación.
- Planea con tiempo aquellos acontecimientos que pudiesen desbalancear tu presupuesto. Ahorra con tiempo y ajústate a tu presupuesto.
- Paga a tiempo tus impuestos para evitar multas, recargos y auditorias.

Sé que algunas de estas sugerencias suenan drásticas y hasta dolorosas, sin embargo, creo que habrá quienes no dudarán en aplicarlas con tal de sanear sus finanzas personales y alcanzar su *independencia financiera*.

V. Conclusión.

Muchas veces se trabaja muy arduamente y no se ven los resultados, lo que está faltando es disciplina en la forma de cómo gastar el dinero y no solamente cómo ganarlo, que es en lo que nos enfocamos; así que en adelante tratemos de analizar cómo podemos tener un presupuesto personal/familiar que nos ayude a ordenar nuestro bolsillo, pero también cómo controlar nuestros malos hábitos de consumo.

Hay quienes pueden ser unos profesionales exitosos en su ramo y ser muy buenos, pero ser un fracaso en su vida financiera.

El dinero trae poder pero se requiere de mucho conocimiento para conservarlo y hacer que se multiplique.

Espero que tras la lectura del contenido y la realización de los ejercicios propuestos en este *Programa de Acondicionamiento Financiero* te encuentres motivado y decidido a aplicar lo que consideres que puede funcionar en tu caso particular, para tener la facilidad de planear tus gastos, enfrentar los imprevistos que se te presenten, cumplir con tus objetivos financieros y ahorrar; de tal forma que puedas tener la tranquilidad que merecen tú y tu familia.

Estoy convencido de que contar con información actualizada en el ámbito de las finanzas personales debe considerarse como uno de los aspectos fundamentales en nuestro plan de vida, el cual nos proporcionará libertad para gozar y apreciar otros aspectos de nuestra vida, tales como el educativo, el recreativo, el laboral, el familiar y, *muy importante*, nuestro retiro o jubilación.

Es por ello que, desde este momento, te ofrezco seguir en contacto, a través de artículos impresos, electrónicos y talleres de capacitación; información *IMPORTANTE* y *MUY VALIOSA* que, sin duda alguna, te ayudará a:

- Administrar adecuadamente tus ingresos personales y/o familiares.
- Planear y controlar tus gastos.
- Conocer distintas opciones de ahorro, inversión, planes personales de retiro y crédito disponibles en el Sistema Financiero Mexicano.
- Desarrollar habilidades que te faciliten tomar decisiones financieras responsables y sensatas.

Pongo a tu disposición, a precios sumamente accesibles, artículos sobre temas sumamente *IMPORTANTES* para el cuidado de tus finanzas personales, tales como:

- **Los sistemas de ahorro para el retiro.** Me interesa crear conciencia sobre la importancia de empezar a planear *oportunamente* un retiro digno con Libertad Financiera y dar a conocer las distintas opciones que existen en el mercado.

- **Inversiones.** Te proporcionaré información sobre distintos instrumentos de inversión, así como cuadros comparativos de las características, ventajas y beneficios que ofrecen algunas instituciones financieras.
- **Opciones** para planear y/o garantizar la educación universitaria en instituciones de primer nivel para tus hijos.
- **Elaboración de un presupuesto familiar.**
- ¿Qué es y cómo podemos desarrollar la Inteligencia Financiera?
- **Sugerencias** y reseñas de libros sobre Finanzas Personales.
- El manejo adecuado del **crédito**.
- **Seguros** de vida, de casas y automotrices, etcétera. Una panorámica general de sus principales *características, ventajas y beneficios*, así como aspectos poco conocidos de estos *valiosísimos instrumentos*.
- **Glosario** de términos financieros.
- **Información** sobre sitios en la Internet en los que puedes encontrar información muy útil para el manejo de tus finanzas personales.
- *Y, muy importante, los temas que tú me sugieras a través de nuestros medios de enlace.*

Una administración deficiente de nuestras finanzas personales trae como consecuencia el deterioro de nuestro patrimonio personal. *Pero* dado lo limitado del tiempo que disponemos para analizar la gran cantidad de opciones que nos presenta en la actualidad el sistema financiero en lo que se refiere a tipos de cuentas, esquemas de crédito, coberturas de seguros, instrumentos de inversión, entre otros, *cada día resulta más complejo el manejo de nuestras Finanzas Personales.*

Y entonces, solemos caer en el *error* de guiarnos por los consejos bien intencionados, *tal vez*, de amigos y parientes sin experiencia o bien por la publicidad masiva y por la “asesoría” que nos ofrecen directamente las instituciones financieras, *sin darnos la oportunidad de buscar el tiempo necesario para analizar ampliamente y escoger la alternativa más adecuada a nuestras necesidades.*

Generalmente, *no contamos ni acostumbramos buscar una opinión experta*, libre de conflictos de interés, que nos guíe, explique en detalle y nos permita tomar la decisión que más conveniente para asegurar el uso correcto de nuestros recursos y la protección adecuada del patrimonio que hemos ido formando con tanto esfuerzo.

Para subsanar lo expuesto en los párrafos precedentes existe hoy en día lo que se conoce como “**coaching financiero**”.

El "coaching" es un concepto que se refiere a la atención personalizada e individual de un especialista para apoyar en la resolución de problemas y consecución de metas dentro de un área específica de desarrollo personal. Actualmente el "coaching" se utiliza ampliamente en los campos de la administración, la dirección, el deporte, acondicionamiento físico, las artes interpretativas, entre otros.

El "coaching financiero" por tanto, consiste en realizar un trabajo conjunto para analizar distintos aspectos de las finanzas personales de un individuo, tales como resolver un problema de sobre-endeudamiento, elaborar y dar seguimiento al presupuesto personal, comprender los distintos tipos de crédito, análisis y administración de un portafolio de inversión, la contratación de seguros para la administración de riesgos, e incluso operaciones tan sencillas como el manejo de una cuenta de cheques y la interpretación de los estados de cuenta que emiten los bancos y otros intermediarios financieros.

Para mayor información sobre conferencias, talleres de finanzas personales y sesiones de coaching financiero en las ciudades de Tuxtla Gutiérrez, San Cristobal de las Casas, Comitán, Ocozocoautla, Chiapa de Corzo y Villaflores, Chiapas, envía un correo electrónico a velez_1967@hotmail.com o llámame a los números de celular: 961 247 0097, 965 120 7378 ó 965 118 3400.

VI. Anexos.

Ejercicios.

A. Lista de inversiones y reflexión

Instrucciones:

Elabora una lista de las inversiones que has hecho en tu vida y reflexiona: ¿Cuál ha sido la más importante hasta ahora?, ¿En qué consideras que vas a invertir tus recursos en el futuro?, ¿Qué otras inversiones puedes hacer?

1.
2.
3.
4.
5.
6.
7.
8.
9.
10.

Para reflexionar...

Quiero invitarte a que reflexiones un momento en la siguiente afirmación:

***La inversión más importante eres tú,
Invertir en ti puede generar los mejores rendimientos.***

Tu educación, tus valores y tu salud son factores que te permitirán alcanzar tus metas, ya sean financieras, profesionales, personales o familiares.

Invertir en ti te permitirá ampliar y perfeccionar tus conocimientos sobre una actividad, producto, idioma, técnica, profesión, etc., aspirar a enfrentar con éxito nuevos desafíos y aprovechar nuevas oportunidades en tus relaciones personales, laborales, familiares o como empresario.

Muchas veces creemos que ya contamos con suficientes conocimientos para desempeñar un trabajo o una actividad y solemos quedarnos de brazos cruzados en lo que se conoce como “zona de confort”. Sin embargo, la realidad es que nunca debemos dejar de “invertir” en nosotros mismos, para estar capacitados y enfrentar con éxito los constantes cambios que vivimos y que viviremos en el futuro.

B. Estas son mis fortalezas

Objetivo: Identificar los recursos con los que cuentas para conocer tus fortalezas con el fin de mejorar tu bienestar.

Datos personales	
Nombre	

Edad	
Ocupación	
Mis Recursos	
Tiempo disponible	
¿Cuánto tiempo tengo disponible para una segunda actividad o trabajo?	
Habilidades	
¿Qué cosas sé hacer bien?	
Conocimientos	
¿Sobre qué temas he tomado cursos?	
Experiencia	
¿Cuánto tiempo llevo realizando la misma actividad?	

C. ¿Cuánto podría yo ahorrar y para qué?

Objetivo: Calcular cuál es la cantidad de dinero que puedes acumular con una disciplina de ahorro y las metas financieras que puedes cumplir con el monto acumulado.

¿Cuáles son tus metas financieras?

- ¿Quieres ahorrar para tu retiro?
- ¿Estás tratando de comprar una vivienda?
- ¿Estás ahorrando para el enganche de un automóvil?
- ¿Quieres garantizar la educación de tus hijos?

Tomando en cuenta las respuestas a las preguntas anteriores, completa la siguiente tabla.

Período	Suma de dinero acumulado (Sin considerar una tasa de interés)	Este dinero lo voy a destinar para
Si me propongo ahorrar \$100 pesos semanalmente, ¿cuánto tendría en:		
1 mes?	\$100 X 4 semanas = \$400	
6 meses?	\$100 X 26 semanas = \$2,600	
1 año?	\$100 X 52 semanas = \$5,200	
5 años?	\$5,200 X 5 = \$26,000	
10 años?	\$5,200 X 10 = \$52,000	
20 años?	\$52,000 X 2 = \$104,000	

Nota: Esta tabla es una adaptación de “**Organizo mi bolsillo y las finanzas familiares**” del Instituto para la Educación de los Adultos (INEA), Libro del Adulto. México: Primera Edición 2006.

Nota: Realiza nuevamente el ejercicio considerando tu capacidad real de ahorro.

De aquí y de allá (Tips y consejos sobre finanzas personales)

Las 21 leyes absolutamente inquebrantables del dinero

Todos trabajamos con el propósito de conseguir una independencia financiera que nos permita disfrutar la vida con mayor calidad, comodidad y con un respaldo económico que cubra más allá de nuestras necesidades básicas, para no tener que preocuparnos por el dinero cuando ya no estemos en las condiciones apropiadas para generarlo; no trabajamos sólo para lograr un desarrollo personal e intelectual que nos haga crecer como personas.

En el mundo globalizado en que vivimos hoy, no resulta difícil alcanzar la independencia financiera, pues existen muchas más oportunidades para generar riqueza y abundancia en la vida de más seres humanos, y se pueden encontrar en diversos lugares del planeta. Nuestro ámbito de búsqueda económica se ha expandido. A pesar de las opiniones de los analistas financieros menos optimistas, lo más probable es que en este preciso momento nos encontremos rodeados de más riqueza de la que imaginamos alguna vez.

El dinero tiene una energía propia y es atraído por quienes procuran utilizarlo de la forma más productiva, produciendo bienes y servicios valiosos para la humanidad. Curiosamente, circula entre aquellos que lo invierten para generar empleo y dar oportunidades a

otros seres humanos para que ellos se beneficien. Asimismo, el dinero se aleja de quienes actúan y viven con una mentalidad de pobreza o de aquellos que lo malgastan.

¿Cuál debe ser entonces, nuestra posición? Adquirir tanto dinero como sea posible, de forma honesta y luego utilizarlo para mejorar nuestra calidad de vida y la de nuestros seres queridos.

En este artículo quiero invitarte a que adquieras, leas, estudies y analices con detenimiento el libro titulado: *Las 21 leyes absolutamente inquebrantables del dinero*, de Brian Tracy; pues estas leyes te darán la posibilidad de cosechar grandes riquezas y desarrollar una mentalidad de abundancia para atraer el dinero.

Estas 21 leyes son:

1. **Ley de causa y efecto:** todo tiene su razón de ser.
2. **Ley de las creencias:** aquello en lo que creemos con firmeza, se convierte en realidad.
3. **Ley de las expectativas:** espere y confíe, puede volverse una profecía.
4. **Ley de la atracción:** actúe como un imán para atraer con su pensamiento aquello que anhela.
5. **Ley de la correspondencia:** su mundo exterior refleja lo que usted posee en su mundo interno y en sus pensamientos.
6. **Ley de la abundancia:** hay suficiente dinero para todos los que lo busquen.

7. **Ley de desarrollo personal:** su fortuna es directamente proporcional al nivel de capacitación personal y profesional que adquiera.
8. **Ley de intercambio:** el dinero es un medio de intercambio entre el trabajo, los bienes y los servicios.
9. **Ley del capital:** el activo máspreciado del ser humano es su capital físico, mental y la capacidad de generar ingresos.
10. **Ley de la perspectiva del tiempo:** Lo más exitosos son quienes toman decisiones con anticipación.
11. **Ley del ahorro:** quien ahorra más del 10% de sus ingresos adquiere la libertad financiera.
12. **Ley de la conservación:** con cuánto se quede es lo que determina su futuro financiero.
13. **Ley de Parkinson:** sus gastos tiende a subir hasta igualar sus ingresos.
14. **Ley del tres:** la libertad financiera se da con ahorros, seguros e inversiones.
15. **Ley de la inversión:** investigue antes de invertir.
16. **Ley del interés compuesto:** invierta su dinero y permita que crezca al interés compuesto.
17. **Ley de la acumulación:** la acumulación de pequeños esfuerzos y sacrificios lleva a grandes logros financieros.
18. **Ley del magnetismo:** mientras más dinero ahorre más dinero atraerá.
19. **Ley de la aceleración:** muévase rápido...alcanzará más rápido la libertad financiera.
20. **Ley de la bolsa de valores:** adquiera acciones de cualquier empresa... así será dueño de una porción de la compañía.

21. **Ley de los bienes raíces:** el valor de una propiedad es su capacidad para generar ingresos en el futuro.

El estudio de estas 21 leyes, acompañado de muchas reflexiones al interior de cada una de ellas, te permitirá tomar el control de tu vida financiera y comprender que es **únicamente en nuestra mente donde se puede operar el cambio deseado.**

¿Inteligencia financiera o económica?

La Inteligencia humana

A la facultad de conocer, comprender y asimilar algo de la realidad se le llama inteligencia. Es también la habilidad, destreza o experiencia que adquirimos a partir de nuestras vivencias cotidianas. El hecho de poseer y usar la inteligencia puede concebirse como la aplicación de un conjunto de conocimientos, habilidades y aptitudes para resolver un problema, respondiendo de la mejor manera a las exigencias que nos presenta el mundo, para reflexionar, conocer significados, responder según la lógica y tomar decisiones rápidas.

Esto es, en pocas palabras, la habilidad de adaptarse a situaciones nuevas, utilizando los recursos disponibles, ya sean del ambiente externo o recursos internos al individuo. Para desarrollar la faceta de la inteligencia que nos ayuda a administrar mejor nuestros recursos, es

necesario comprender en qué consisten estos conceptos y cómo aplicarlos a nuestra realidad.

Inteligencia Económica

En una edad determinada de la vida, todo individuo tiene para con él mismo y sus dependientes, una responsabilidad personal: proveer de los ingresos o recursos suficientes que le permitan satisfacer sus necesidades personales.

La inteligencia económica es el tipo de habilidad y conocimiento que permite a las personas aprender a generar recursos para vivir como desean. Les enseña a comprender el mundo productivo, cómo aplicar sus habilidades personales y explotarlas para producir ganancias.

Esta inteligencia económica consiste en un conjunto de acciones de búsqueda, tratamiento, difusión y protección de la información útil para obtener estos recursos. Abarca desde la educación universitaria, que ofrece las herramientas que permiten plantear estrategias y proyectos laborales que resulten en un beneficio económico, hasta el conocimiento obtenido por la experiencia, los errores y aciertos en nuestro manejo del dinero y la información que otras personas nos dan para obtener ganancias.

Por ello podemos decir que la inteligencia económica busca la generación de ingresos a través del trabajo propio, creando y transformando el entorno y

aprovechando sus características para obtener un beneficio.

Inteligencia financiera

Es la habilidad que tiene una persona que genera dinero para atraer más dinero, aprender cómo administrarlo y hacer que exista una abundancia económica. Consiste en una combinación de aptitudes personales con la capacidad de desarrollar hábitos financieros y de usar habilidades técnicas como la contabilidad, el manejo y comprensión de inversiones y de leyes.

Para ello debe contemplar varios aspectos importantes, desde la manera en que organiza sus ingresos y cubre sus gastos, así como el modo en que genera un excedente para el ahorro y la inversión, obtiene financiamiento extra y toma decisiones sobre el futuro de esos nuevos ingresos. No consiste únicamente en ahorrar un porcentaje del dinero que gana para mantener su nivel de vida, sino incrementarlo y hacerlo cada vez más grande.

Posteriormente a las preguntas que la inteligencia económica debe resolver, sobre cómo hacer dinero, la inteligencia financiera debe plantearse, una vez que lo tenga, ¿Qué hago con él para no perderlo? ¿En qué puedo invertir? ¿Cómo hago que ese dinero sea fuente de creación de más dinero?

Una persona con inteligencia financiera está siempre pensando en planes para obtener más liquidez, los lleva a cabo con la prudencia que esto implica y obtiene

buenos resultados con la menor cantidad de recursos posible.

Para cuidar e incrementar sus recursos financieros, debe centrarse en dos aspectos importantes, la rentabilidad y la liquidez, pues busca que sean lucrativos y líquidos al mismo tiempo.

Cada persona ha de saber identificar cuáles son sus activos y sus pasivos de forma que potencie siempre sus activos y reduzca al máximo las inversiones que realice en pasivo. Los activos son los que aportan rentabilidad además de que permitirán hacer adquisiciones mayores, mejorar el nivel de vida y a la larga generar riqueza.

Una buena manera de incrementar los activos puede ir desde realizar inversiones en el mercado de capitales, realizar una adquisición en inmuebles, terrenos u otros bienes de valor, lo que plantea metas financieras de corto, mediano y largo plazo.

Aplicando nuestra inteligencia económica y financiera

Supongamos que una joven de 26 años, que se dedica a la venta de autos y gana por comisión, utiliza su inteligencia económica, consigue muchos clientes y gana lo suficiente para retener un 20% de su ingreso en una cuenta de inversión, haciendo crecer este ahorro con la ganancia de intereses. Ella decide usar ese capital para aprovechar una buena oportunidad de inversión a futuro y comprar un terreno a un familiar, quien por ser un pariente cercano le hace una buena oferta de venta.

Por su edad y su sueldo, puede dedicarse a pagar durante siete años una cantidad mensual que le obligará a reducir sus gastos y le motivará a aumentar sus ingresos, por lo que además de su sueldo y sus comisiones, incursionará en algunos negocios personales, como la venta de artículos para el hogar y algunos servicios profesionales por honorarios.

Estará realizando algunos sacrificios, pero el dinero que paga mensualmente por la compra del terreno le permitirá contar con un activo de liquidez inmediata a futuro y en el que puede construir una casa, y así dejar de pagar rentas; o incluso venderlo a un mejor precio y obtener una ganancia posterior.

Haciendo uso de su inteligencia económica y financiera, además de herramientas útiles como el crédito y la chequera, sus negocios prosperarán y obtendrá dinero suficiente para dar el enganche por otro terreno, casi al terminar de pagar el primero, que destinará para construir y rentar departamentos, pensando en obtener ganancias para la vejez.

Es posible que solicite un crédito para la construcción de vivienda si tiene un buen historial crediticio, o que utilice las ganancias de las rentas de sus departamentos para la siguiente construcción. Utilizando algunas herramientas financieras eficientes como los pagos por Internet con cargo a su tarjeta de crédito esta persona reducirá costos, ahorrará tiempo y podrá controlar sus inversiones de manera ágil.

En este caso hipotético podemos distinguir que se han planteado metas financieras de corto, mediano y largo plazo además de combinar las dos facetas de la inteligencia, que permiten a nuestra entusiasta inversionista de los bienes raíces acercarse a la independencia financiera.

La fórmula del éxito

No existe un plan trazado previamente que sea una receta mágica para lograrlo, pero es posible atraer más dinero y aprender cómo administrarlo. Si deseamos ganar mucho más para generar riqueza, estableciendo un flujo de efectivo constante es necesario ser riguroso con las finanzas personales, tenerlas ordenadas, más allá de saber cómo ganar dinero.

Con buenos hábitos y costumbres, manteniendo la disciplina en nuestros egresos, impuestos e inversiones, y eligiendo negocios equilibrados, mediante la inteligencia financiera es posible lograr una adecuada planeación, que es el punto de partida para cualquier persona que esté buscando obtener el control de su futuro financiero.

4 Consejos para Ahorrar

¿Por qué es tan difícil ahorrar? El dicho sostiene que cada uno sabe “hasta dónde le aprieta el zapato”. La realidad, también, asegura que todos hemos iniciado, muchas veces, planes de ahorro que luego abandonamos

o, peor aún, olvidamos. Aquí le damos algunos consejos para ahorrar y no morir en el intento.

1. Establece un ahorro fijo

La constancia es la clave. Para ello, define un monto fijo de ahorro, sea diario, semanal o mensual. La cantidad la estimarás según tu holgura financiera: evalúa cuánto gastas y cuáles son tus ingresos. Sacrifica los gastos innecesarios y establece una cifra de ahorro. Si, por ejemplo, decides guardar \$ 100 por día, en un mes tendrás \$ 3.000 y, en un año, \$ 36.000. Considera este monto fijo como un gasto que no puedes evitar. Ojo: no ahorrarás el doble el período siguiente si éste no lo hiciste. Esa es una gran mentira.

2. Ponte una meta

Lo mejor es saber dónde está la otra orilla del río. Establece un objetivo de ahorro: vacaciones familiares, educación de los hijos, estudiar una maestría, comprar esa bicicleta que trae loco... Es importante que definas qué quieres y en cuánto tiempo lo necesitas. De esta forma sabrás cuánto necesitas ahorrar para llegar a la meta. Puedes iniciar con objetivos sencillos y cortos (comprar un nuevo televisor en seis meses), para luego incursionar en proyectos de largo alcance y mayor inversión (el pie de una camioneta o una casa de veraneo).

3. Aléjate del cajero automático

Controla tus impulsos de ir a sacar dinero del cajero a cada momento. Estudia tu nivel de gastos semanales de efectivo, presupuesta los pagos y haz, por ejemplo, sólo uno o dos retiros en ese período. Programa tus gastos diarios y, ojalá, lleva efectivo suficiente para ello, pero no mucho más (para una verdadera emergencia carga tu tarjeta de crédito o débito). Esto te ayudará a gastar menos y a pagar menos comisiones bancarias por retiros.

4. Sigue pagando

Si ya terminaste de pagar tu auto o el préstamo que utilizaste para salir de vacaciones, ¡sigue pagándolo! La única diferencia es que esta vez, en vez de enviar el dinero directo a tu acreedor, lo depositarás en tu cuenta de ahorro. Lo más importante es evitar que ese dinero que ya no destinarás al pago de una deuda quede libre en tu cuenta. Si eso pasa, seguro encontrarás en qué gastarlo. Y eso pasará más rápido de lo que imaginas.

Fuente: <http://voypormas.com>

Hábitos de los millonarios americanos

Thomas J. Stanley y William D. Danko, estudiaron durante más de diez años, los hábitos de 500 norteamericanos que acumulan en su cuenta bancaria personal más de un millón de dólares; es decir, *que son millonarios*.

El libro *El Millonario de al lado* contiene el resultado de sus investigaciones. Tras su lectura, resulta sorprendente advertir que *las costumbres de la gente que ha logrado acumular riqueza* son bastante parecidas a las de los ciudadanos comunes y corrientes.

Eso es lo que descubrieron. Al parecer *los millonarios* viven como personas de clase media; construyen grandes fortunas, pero tienen un estilo de vida más bien conservador, contrario a la gente que sólo sabe gastarlas.

A continuación te comparto algunas reflexiones basadas en los consejos que Stanley y Danko ofrecen en su libro, las cuales considero que te podrán de ser de gran utilidad para sanear tus finanzas personales. Desarrolla a partir de hoy los hábitos de los millonarios americanos y *¡prepárate a alcanzar la prosperidad!*

Consejos que mejorarán tu actitud hacia el dinero, cómo lo ganas, cómo lo gastas y cómo lo ahorras:

1. **Gasta menos de lo que ganas.** Si aprendes a vivir por debajo de tus posibilidades podrás generar un ahorro significativo a largo plazo.

2. **Obtén tu independencia económica.** Ser independiente económicamente y tener el control sobre tu dinero es más importante que aparentar un estatus alto.
3. **Dale a tus hijos el mejor regalo que puedes ofrecerles.** Enséñales a ser emprendedores y a ser económicamente independientes.
4. **Procura no ser un empleado el resto de tu vida.** No lo dudes, siempre será más factible para un emprendedor conformar un mejor patrimonio.
5. **Detecta oportunidades de negocio.** Destina a ello, diariamente, parte de tu tiempo, de esta manera podrás dirigir tus esfuerzos a la generación de dinero.
6. **No mezcles tu capital personal con el de tu negocio.** Esto te permitirá tener unas *finanzas personales* saludables y administrar con mayor objetividad tu empresa.
7. **Asígnate un sueldo mensual.** Al emprender un negocio, considera en tus gastos de operación un sueldo mensual para ti. Lograrás mantenerte en el arranque y disminuir las presiones económicas.
8. **Mantén bajo tu nivel de consumo.** Toma en cuenta que un nivel de vida con alto consumo no es sostenible para la mayoría de la población, pues inhibe el ahorro y genera un alto índice de deudas.
9. **No aparentes lo que no eres.** Si eres de los que compran muchas cosas para aparentar ser rico, lo más probable es que nunca lo llegues a ser.

10. **Mantén un estilo de vida moderado y frugal.** Resulta más estable y, generalmente, quienes se acogen a él obtienen una sensación de seguridad y protección.
11. **Sé paciente.** La mayor parte de quienes consiguen la prosperidad y estabilidad económica, lo hacen después de los 40 años, después de varios años de esfuerzo, de prueba y error. No obstante que los medios de comunicación y la gente adoran las historias de los millonarios casi adolescentes, que parecen haber generado su fortuna de forma instantánea, son escasos los ejemplares entre la humanidad, son la excepción a la regla.
12. **Controla tu presupuesto.** Elabora una lista de administración de tus gastos y apégate a ella. Cuando crezcan tus ingresos, procura ahorrar o invertir los excedentes, ya sea en instrumentos financieros o en tu negocio. Tu nivel de ingresos no debe ser el que determine tu presupuesto. El pensamiento: *"gano más, entonces puedo gastar más"* es muy frecuente, pero es muy peligroso.
13. **Contrata los seguros o instrumentos que te respalden.** Los gastos catastróficos son los principales depredadores del bienestar económico. Todos estamos expuestos a sufrir alguna enfermedad, algún accidente u otro tipo de imprevistos. Por lo tanto, debes ser previsor.
14. **Mantén una actitud mental positiva.** No te permitas pensar: "Para qué me mortifico aplicando todos estos puntos si tengo poco

dinero". No olvides que es más difícil administrar la abundancia.

15. **Emprende, trabaja, ahorra e invierte.** Estos son los pasos fundamentales que te permitirán alcanzar el éxito financiero.

CONDUSEF.- Comunicado 26

México D. F., a 11 de Junio de 2008

¿Pagar el mínimo de una tarjeta es la mejor opción?

De los 24.1 millones de tarjetas de crédito bancarias que existen en México, el 60% de los tarjetahabientes acostumbra pagar sólo el mínimo requerido por el banco, lo que se ha vuelto un dolor de cabeza para muchas familias, considerando que:

- Los tarjetahabientes poseen más de una tarjeta de crédito,
- El promedio de las líneas de crédito autorizadas son de \$28,000 pesos,
- Las líneas de crédito en promedio representan 2.3 veces más que el salario de un tarjetahabiente.

Ante esta situación, la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef) presentó una nueva calculadora mediante la cual el usuario podrá analizar el porcentaje

de capital que abonaría en caso de hacer el pago mínimo requerido por su institución.

La herramienta cuenta con tres vistas principales. Para acceder a ellas es necesario que indique sólo cuatro datos, siendo éstos:

- La institución bancaria emisora de la tarjeta.
- El tipo de tarjeta.
- La cantidad adeudada, e indicada generalmente como saldo actual en el estado de cuenta.
- Tasa de interés.

Como características adicionales, es importante señalar que los cálculos obtenidos en la herramienta se determinan por un tiempo máximo de 20 años, motivo por el que llegado este tiempo nos pudieran exigir remanentes o saldos pendientes de cubrir por parte del tarjetahabiente, saldos que no son exigibles y a los cuales se les tiene que aplicar la tasa de interés y demás variables en caso de continuar con el ejercicio, y que para efectos prácticos la herramienta sólo realiza el ejercicio hasta el tiempo señalado.

Ahora bien, una vez capturados los datos iniciales, deberá dar un click en resultados, para obtener:

- El número de años que tardaría en cubrir el adeudo.
- El monto total de pagos realizados y el saldo pendiente, en donde la suma será el total pagado en el tiempo tope de 20 años.

- El desglose por concepto de los pagos realizados, es decir, el monto y porcentaje que se pagó en capital, interés, comisión e impuestos.

Asimismo, y como parte del análisis que queremos brindar encontrará un apartado denominado “Y si pago más del mínimo”, el cual le brindará tres escenarios:

- Pagando sólo el mínimo: Muestra los resultados de la primera vista.
- Cuánto más del mínimo puedo pagar: En éste encontrará un campo que le permitirá simular escenarios de pago, a fin que usted verifique la conveniencia de pagar cantidades mayores al mínimo requerido por la institución bancaria.
- Mínimo recomendable: Es la combinación del pago mínimo exigido por el banco y el monto adicional que usted eligió en el escenario dos, en donde los resultados muestran un comportamiento adecuado en la amortización de capital en cada uno de los pagos periódicos mensuales, y por tanto las cantidades que generan de interés son menores.

Finalmente, como parte de las vistas podrá verificar la distribución de la parte proporcional que se destina al costo de financiamiento (comisión e interés) y a la parte de capital en cada uno de los pagos efectuados, desde una perspectiva anual y mensual.

De esa forma podemos preguntarnos: ¿Si realizo únicamente el pago mínimo al transcurso de 20 años, es

posible que el saldo de la tarjeta sea mayor al importe de la compra originalmente realizada? En verdad lo invitamos a que lo descubra usted mismo, y visite la nueva herramienta de Condusef llamada “Pagos mínimos en tarjetas de crédito”.

El objetivo de esta nueva herramienta consiste en brindarle diferentes esquemas a través de los cuales usted pueda darse cuenta del ahorro que representa hacer un esfuerzo por pagar un poco más del mínimo, que dependiendo del tipo de tarjeta con la que cuenta, si el monto del pago representa el 8% del saldo adeudado, pagaría hasta seis veces menos.

Supongamos que la tarjeta de crédito que usted maneja le requiere como pago mínimo únicamente el 3% de su adeudo y le aplica una tasa de interés del 28%, y que usted realiza una compra por un monto de \$10,000.00 (Diez mil pesos 00/100 m.n.), transcurridos 20 años sus pagos superarían los 75 mil pesos y lo peor es que todavía le quedaría un adeudo mayor a los 10 mil pesos que originalmente dispuso. Ahora supongamos que sus pagos representan el 8% del adeudo, en este caso, el saldo sería liquidado en 15 meses y el financiamiento representaría el 33% del monto de la compra, es decir, el costo financiero estaría alrededor de \$3,300 pesos.

El pago mínimo es un esquema que permite a los usuarios no incurrir en morosidad sin afectar sus finanzas familiares, pero es recomendable que los acreditados traten de abonar más, al menos el doble requerido, con el fin de disminuir sus deudas.

Links de interés.

En este apartado te presento una serie de direcciones de los portales electrónicos o sitios web de algunas instituciones, tanto públicas como privadas, que considero te pueden ser de gran utilidad en la búsqueda de información financiera.

- <http://www.sat.gob.mx/>
- <http://www.banxico.gob.mx/>
- <http://www.consar.gob.mx/>
- <http://www.condusef.gob.mx/>
- <http://www.profeco.gob.mx/>
- <http://www.bmv.com.mx/>
- <http://www.burodecredito.com.mx/>
- <http://www.abm.org.mx/>
- <http://www.inbursa.com.mx/>
- <http://www.finanzaspracticas.com/prehome/>
- <http://eleconomista.com.mx/finanzas-personales>
- <http://www.economia.gob.mx/>
- <http://www.banamex.com/>
- <http://www.banorte.com/portal/personas/home.web>

Bibliografía sugerida.

Márquez Quiroz, Jorge Francisco. **ACABEMOS CON LA POBREZA. Matememos a los pobres.** Ediciones Impala. 1ª. Edición. México. 2002.

Panasiuk, Andrés. **¿Cómo salgo de mis deudas?** Grupo Nelson. 10ª. Impresión. EE. UU. 2003.

Panasiuk, Andrés. **¿Cómo llego a fin de mes?** Grupo Nelson. EE. UU. 2000.

Zárate, Aitor. **Espabila y GANA DINERO con la crisis.** ESPASA. 1ª. Edición. España. 2009.

Litvinoff, Nicolás. **¡ES TU DINERO! Finanzas personales sin asesores.** GRANICA. 1ª. Edición. Buenos Aires, Argentina. 2009.

Sotkin, Joan. **FITNESS FINANCIERO. Nueve sencillos ejercicios para mejorar tu relación con el dinero.** Grijalbo. 1ª. Edición. México. 2009.

Chelminsky, Adina. **CÓMO MANEJAR TU DINERO (Sin enloquecer en el intento).** Planeta. 1ª. Edición. México. 2007.

Richards, Marcos. **Venciendo la carga de las Deudas.** HLM Producciones. 1ª. Edición. México. 2007.

Kiyosaki, Robert T. Y Lechter, Sharon L. **Padre Rico, padre pobre.** AGUILAR. 1ª. Edición. 2ª. Reimpresión. México. 2006.

Del Rosal, Víctor. **CÓDIGO DE RIQUEZA.** VERGARA. 1ª. Edición. México. 2007.

Hannel, Charles F. **LA LLAVE MAESTRA.** EDICIONES OBELISCO. 1ª. Edición. España. 2007.

Abundiz Cabrero, Gianco, **SABER GASTAR.** AGUILAR. 1ª. Edición. 1ª. Reimpresión. México. 2009.

Orozco-Felgueres Loya, Carrlos. **ABC DEL PATRIMONIO PERSONAL.** Dofiscal. 2ª. Edición. México. 2008.

Klosowski, Allen. **Finanzas personales EQUILIBRADAS.** Trillas. 1ª. Edición. México. 1991.

LA GUÍA DE TU ECONOMÍA. Editorial PREMIERE. Especial de INVERSIONISTA. 1ª. Edición. México. 2003.

LA GUÍA DE TU ECONOMÍA. Editorial PREMIERE. Especial de INVERSIONISTA. 2ª. Edición. México. 2004.

Este libro fue distribuido por cortesía de:



Para obtener tu propio acceso a lecturas y libros electrónicos ilimitados GRATIS hoy mismo, visita:

<http://espanol.Free-eBooks.net>

Comparte este libro con todos y cada uno de tus amigos de forma automática, mediante la selección de cualquiera de las opciones de abajo:



Para mostrar tu agradecimiento al autor y ayudar a otros para tener agradables experiencias de lectura y encontrar información valiosa, estaremos muy agradecidos si

["publicas un comentario para este libro aquí"](#)



INFORMACIÓN DE LOS DERECHOS DEL AUTOR

Free-eBooks.net respeta la propiedad intelectual de otros. Cuando los propietarios de los derechos de un libro envían su trabajo a Free-eBooks.net, nos están dando permiso para distribuir dicho material. A menos que se indique lo contrario en este libro, este permiso no se transmite a los demás. Por lo tanto, la redistribución de este libro sin el permiso del propietario de los derechos, puede constituir una infracción a las leyes de propiedad intelectual. Si usted cree que su trabajo se ha utilizado de una manera que constituya una violación a los derechos de autor, por favor, siga nuestras Recomendaciones y Procedimiento de Reclamos de Violación a Derechos de Autor como se ve en nuestras Condiciones de Servicio aquí:

<http://espanol.free-ebooks.net/tos.html>