



Ruta hacia la libertad financiera

Si usted a ha tomado la decisión de emprender el camino que le llevara a su libertad financiera hay algunos pasos básicos que le sugerimos tenga en cuenta para que sea exitoso en su decisión. Estos pasos hacen parte de la primera etapa en la que cualquier persona se debe enfocar sin importar si es casado, soltero, si tiene hijos o no, su edad, condición laboral, etc. Existen pasos posteriores a estos como la creación de fondos para gastos universitarios, seguros de vida, planes de retiro, etc. que deben ser escogidos según su condición individual al terminar esta primera etapa que a continuación sugerimos:

Pasos:

1. Conocer su condición financiera actual.
2. Hacer ajustes necesarios en los gastos y empiece a crear un fondo de emergencias.
3. Elegir un plan de salir de deudas.
4. Trabajar en crear un fondo de ahorro equivalente al monto de 3 a 6 meses de sus gastos.

¿Como conocer mi condición financiera?

Lo primero que debemos saber es ¿Que tan saludables son nuestras finanzas?, por lo cual le sugerimos que tome el tiempo adecuado y haga un presupuesto. Al realizar el presupuesto usted tendrá una radiografía de su condición real y entenderá el porque debe empezar a tomar las decisiones que mas adelante le recomendaremos. El presupuesto puede ser hecho con papel, lápiz y una calculadora, en una hoja de calculo o puede comprar un programa de computadora diseñado con este propósito. En la sección de recursos en la pagina de Nexos Global encontrara diversas herramientas para ayudarle a crear su presupuesto personal.

¿Que es un presupuesto?

Un presupuesto es un plan de control de gastos que nos imponemos a nosotros



mismos en el cual comparamos nuestros ingresos y egresos en un periodo de tiempo determinado con el propósito de controlar los gastos que realizamos y prever, en la medida de lo posible, desembolsos inesperados e innecesarios dinero. El presupuesto es una manera de tener dinero disponible para las cosas necesarias y evitar las compras triviales o evitables, también le ayudará a cambiar su situación financiera porque le permitirá identificar cuáles son sus gastos innecesarios y aprenderá a realizar compras inteligentes, encontrando las salidas de dinero y restringiéndolas de acuerdo a sus objetivos. El fin del presupuesto es que llevemos nuestros ingresos a ser mayores que nuestros egresos y así podamos destinar esta diferencia al pago de deudas o al ahorro. El vivir bajo un presupuesto personal requiere disciplina y sacrificio.

Beneficios de tener un presupuesto

Hacer un presupuesto produce tranquilidad: El conocer la condición real de sus finanzas le permitirá tener la confianza que usted en control y no en la mitad de un caos monetario. Si pone en papel su plan de gastos del mes y lo visita cada cierto tiempo para mantenerse en el camino correcto, se librará del estrés de no saber como tomar decisiones y de la sensación de frustración y derrota.

Es un ejercicio de disciplina: En toda meta que usted se proponga necesita disciplina, la libertad financiera no es la excepción. Crear un presupuesto es algo que le ayudará a practicar la auto-disciplina y al mismo tiempo le acercará a la meta de la libertad financiera.

Ayuda a tomar decisiones: Su presupuesto es un plan, es como un mapa que le indicará el camino a seguir y le ayuda a tomar decisiones importantes porque sabrá cuál es el impacto de cada una de las opciones entre las cuales debe decidir.

Permite que usted controle su dinero y no el dinero a usted: Al tener conocimiento de su condición financiera y de poseer una herramienta para tomar decisiones usted está en total control del uso de su dinero, podrá utilizarlo como mejor le parezca y evitará estar en una situación en la que no puede aprovechar oportunidades o pasar vergüenzas porque no tiene dinero.

¿Como hacer un presupuesto?



El primer paso para realizar un presupuesto corresponde a identificar todos y cada uno de los ingresos de la familia, se debe tener en cuenta el sueldo del jefe del hogar, el sueldo del cónyuge, ingresos de terceros y otros ingresos como intereses por inversión, dividendos, etc.

El Segundo paso es identificar nuestros gastos mensuales. A nivel general podemos identificar 3 tipos de gastos:

1- **Los gastos fijos:** Son aquellos que son recurrentes o que realizamos de forma periódica, tales como los pagos de la hipoteca o alquiler, pago del auto, servicios públicos, seguros, alimentación, teléfono celular, suscripciones, clubes, entre otros.

2- **Los gastos esporádicos:** Consideraremos gastos esporádicos los que, a pesar de no ser fijos, son probables e incluso esperables. Por ejemplo podemos hacer una partida con dinero para gastar en nuestra recreación, comidas fuera, hobbies o regalos.

3- **Los gastos imprevistos:** Se trata de aquel dinero que guardamos para emergencias o accidentes, tales como reparaciones de nuestro vehículo, gastos médicos, etc.

Las siguientes son categorías y porcentajes sugeridos con los cuales usted puede clasificar sus gastos e identificar la distribución en el total de su ingreso. Estos porcentajes han sido ajustados a la actualidad del mercado, de forma particular el porcentaje destinado a vivienda es mayor al sugerido por el gobierno del 31%.

- Vivienda 36%
- Transporte 13%
- Alimentación 12%
- Varios 8%
- Educación 6%
- Obligaciones 5%
- Seguros 5%
- Ahorro 5%
- Salud 4%
- Entretenimiento 3%
- Vestuario 3%

¿Como hacer los ajustes en mis gastos?



Una vez finalizado su presupuesto, puede comparar los porcentajes que esta destinando a cada categoría mencionada en el punto anterior, con los porcentajes sugeridos. En aquellas categorías donde tenga porcentajes de gastos superiores a los porcentajes sugeridos es donde se debe enfocar para empezar a realizar las correcciones. El ideal es que al ajustar su presupuesto usted pudiera tener ingresos mayores a sus gastos.

Para realizar muchas de estas correcciones no se requiere ayuda profesional, es posible que se deban ajustar cosas como el servicio de cable o Internet, el plan de teléfono celular, disminuir las salidas a comer fuera de casa, contactar a sus acreedores para solicitar rebaja en los intereses, etc. En algunos casos quizás usted deberá pensar en la posibilidad de medidas mas serias como hacer reducciones o ajustes de vehículos o vivienda, en estos casos le sugerimos asesorarse con un profesional. Algunas personas han tenido que optar por la vía de conseguir empleos adicionales por un periodo de tiempo que le genere mayores ingresos en tanto se van reduciendo los compromisos.

El propósito de las anteriores correcciones es que usted pueda construir un fondo inicial para emergencias. Este fondo puede ser un monto de \$500 a \$2000 según su nivel de gastos. La idea es que usted tenga un monto de dinero guardado y seguro de tal manera que si se presenta un emergencia no tenga que utilizar tarjetas de crédito y continúe endeudándose ya que la cancelación de la deuda es nuestro siguiente objetivo.

¿Como establecer un plan para salir de deudas?

Después de establecer su fondo inicial para emergencias (de \$500 a \$2000) según su necesidad personal, le sugerimos que tome una decisión adicional, no se endeude mas; esto puede incluir el deshacerse de las tarjetas de crédito que usted tiene en su poder y obviamente el no aceptar nuevos ofrecimientos de tarjetas de crédito.

A continuación haga un lista de todas sus deudas sin incluir la hipoteca de su casa.

Existen diversas opciones para iniciar el pago de deudas, las dos mas comunes son:

1. Empezar a pagar las deudas desde la que tiene el interés mas alto hasta la de interés mas bajo, realizando los pagos mínimos en todas las



cuentas y enviando cualquier excedente de dinero existente a la primera tarjeta de mayor interés. En el momento que termine de pagar su primera deuda, continúe con la segunda y así sucesivamente.

2. Empezar a pagar las deudas desde la mas pequeña hasta la mas grande sin importar los intereses que se estén pagando, realizando los pagos mínimos en todas sus deudas únicamente, el dinero que usted enviaba por encima del pago mínimo de sus deudas asígnelo como pago adicional a su deuda mas pequeña. La razón para escoger este método es que se desea generar victorias rápidas y que usted tenga una recompensa por su decisión de salir de deudas. El hecho de ver que en cuestión de uno o dos meses ya haya eliminado una o dos cuentas le motivara a continuar adelante. En el momento que termine de pagar su primera deuda, continúe con la segunda y así sucesivamente.

Sin importar si usted escoge una de las anteriores opciones u otra cualquiera que usted seleccione, en el caso de presentarse una emergencia y tener que disponer de su fondo, continúe enviando solamente los pagos mínimos a todas sus deudas y utilice los excedentes para reabastecer el fondo. Una vez finalizada la tarea de reabastecer su fondo regrese al plan de pagos.

¿Cómo establecer un fondo de ahorro equivalente a mis gastos de 3 a 6 meses?

Una vez que usted este viviendo con su presupuesto ajustado y haya terminado de pagar sus deudas, podrá observar que mes a mes tiene un monto de dinero importante que ahora puede dedicar para su ahorro. En este momento es importante asesorarse con un profesional que le indique cual es la manera mas rápida para hacer crecer su dinero.