

MAURISIO PANTOKHA AGIRRE

Las Finanzas Personales y la Vida



Maurisio Pantokha Agirre

Las Finanzas Personales y la Vida

«Издательские решения»

2015

Pantokha Agirre M.

Las Finanzas Personales y la Vida / M. Pantokha Agirre —
«Издательские решения», 2015

Este libro trata de las finanzas y asuntos con los que se chocan las personas comunes y corrientes en la vida diaria, desde los niños hasta los ancianos, familias, propietarios de bienes, emprendedores, etc, en lo que concierne a la satisfacción de sus necesidades vitales relacionadas a sus actividades y a las interacciones con los bancos, seguros, etc... Cada lector podrá elegir el tema de mayor interés para poder manejar inteligentemente su economía en las diferentes fases de su vida.

© Pantokha Agirre M., 2015
© Издательские решения, 2015

Содержание

Para quién es este libro	7
Acerca del autor	9
Capítulo 1. Introducción	11
1.1. Situación de las Finanzas Personales en los países de habla hispana	14
Capítulo 2.	16
2.1. Por qué hay Pobreza: Psicología de los pobres	18
2.1.1. Los Mitos (o equivocaciones) sobre la Riqueza y el Éxito	19
2.2. Por qué hay ricos: Psicología de los ricos	23
2.3. ¿Qué pasos inmediatos se deben de seguir para tratar de lograr la Independencia (prosperidad) Financiera?	24
Capítulo 3. El Dinero	25
3.1. Origen del Dinero	26
3.2. Misterios y Secretos del Dinero	27
3.3. Los Préstamos y los Créditos (o deudas)	29
3.3.1. El fenómeno de la Usura	31
3.3.2. Liberarse de una vez por todas de las deudas financieras	32
3.4. ¿Cómo ganar Dinero?	34
3.4.1. ¿Cómo acumular y ahorrar el Dinero?	35
3.4.2. Cómo invertir (o hacer más dinero con el dinero acumulado)	35
3.4.3. Cómo hacer Dinero del «aire»	36
3.4.4. Las peores opciones de cómo ganar Dinero	36
3.4.5. Libros recomendables y fuentes de información adicionales	36
Capítulo 4.	38
4.1. ¿Qué especialidad o profesión estudiar?	40
4.2. El Cuadrante del Flujo de Dinero de Robert T. Kiyosaki	42
4.3. Trabajar para otros (o por cuenta ajena)	43
4.3.1. Ventajas y desventajas de trabajar por cuenta ajena (trabajo empleado)	43
4.4. Trabajar para sí mismo (o el autoempleo)	45
4.4.1. Ventajas y desventajas de trabajar por cuenta propia (autoempleo)	45
Capítulo 5.	48
5.1. Motivaciones para el desarrollo personal y el éxito	49
5.2. Reglas (o fórmulas) para lograr el Éxito y la Felicidad	51
5.2.1. La fórmula «mágica» y su algoritmo para lograr el Éxito	51
Capítulo 6. Las finanzas personales y la vida	53
6.1. Por qué no enseñan: ¿cómo hacer dinero? en las escuelas, colegios e incluso en las universidades	56
6.2. La Educación Financiera	58
6.2.1. Por qué se debe de aspirar a la Libertad e Independencia Financiera	59

6.2.2. Sobre la importancia del análisis del ciclo de vida de las personas	59
6.2.3. Cómo evitar los errores financieros más frecuentes	61
6.2.4. Cómo conseguir el Capital Inicial	61
6.3. Planificación Financiera (P. F.)	63
6.4. Finanzas personales para parejas y familias	64
6.4.1. ¿En qué puede ser útil un asesor financiero profesional?	65
6.4.2. Dificultades financieras de la familia joven	66
6.4.3. El Presupuesto y la Planificación Familiar	67
6.4.4. Los mitos para llevar a cabo el P. F.	70
6.4.5. El Plan Familiar	71
6.5. Finanzas Personales para educar a niños y adolescentes	76
6.5.1. Recomendaciones útiles para los Padres	77
6.6. Finanzas Personales para Jóvenes	79
6.6.1. Errores financieros que cometen los Jóvenes	80
6.7. Finanzas Personales para Mujeres	82
6.7.1. Errores y tonterías financieras que cometen las Mujeres	84
6.7.2. Reglas financieras para mujeres sabias	85
6.8. Finanzas personales para madres de familia solas	87
6.9. Finanzas personales para personas con discapacidad	92
6.9.1. Instrucciones para que las personas discapacitadas puedan ganar dinero con el ordenador (o la computadora) en casa	94
6.10. Finanzas personales para las personas de la tercera edad	96
6.10.1. La gestión y la planificación financiera para la tercera edad	96
6.10.2. En cuanto a las mujeres de la tercera edad	98
Capítulo 7.	100
7.1. La Banca y el Sistema Financiero de un país	101
Конец ознакомительного фрагмента.	102

Las Finanzas Personales y la Vida

Maurisio Pantokha Agirre

© Maurisio Pantokha Agirre, 2015

Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero.ru

Para quién es este libro

Las palabras de la Biblia me llenan de asombro, la santidad del Evangelio le dice a mi corazón: Mira los libros de los filósofos que son insignificantes frente a la Biblia. ¿Será posible que un libro tan sorprendente y además sencillo sea una obra de las manos del hombre?

J. J. Rousseau

En este libro se habla de las finanzas y asuntos con los que se chocan las personas comunes y corrientes en la vida diaria, desde los niños hasta los ancianos, además las familias, propietarios de bienes, emprendedores, empresarios, empresas, cooperativas, gerentes, gestores, etc... en lo que concierne a la satisfacción de sus necesidades vitales relacionadas a sus actividades y a las interacciones con los bancos, seguros, etc..., y entre las mismas personas.

El ser humano es el único animal capaz de hacer fuego. Esto le ha procurado su dominio sobre la Tierra.

Conde de Rivarol

Muchos de los poseedores de grandes fortunas lucharon durante muchos años, antes de encontrar los caminos hacia la prosperidad financiera [11]. Se sobreentiende que no se puede afirmar que ellos pudieron haberse enriquecido sólo con la ayuda de la lectura, pero, es más que seguro, que un buen libro como este les pudo haber ahorrado bastante pérdidas de tiempo y esfuerzo en vano.

Esta obra le servirá a Ud. como un guía inteligente para la gestión de sus finanzas personales, si:

- Es Ud. un niño o estudiante de primaria o secundaria, que tienes curiosidad por descubrir y entender lo que es y para que sirve el dinero, y cómo sus padres los consiguen;
- Es un estudiante universitario que desea comprender la «fórmula mágica», las leyes y secretos sobre cómo hacer dinero inteligentemente y de manera honesta y legal;
- Es una joven que no desea depender de nadie en su vida;
- Es una madre casada, soltera o viuda que desea ayudar económicamente y con consejos a sus hijos, familiares y amigos;
- Es de la tercera edad, es decir para comprender mejor el mundo de las finanzas personales y tratar de ganar algunos ingresos más para vivir mejor;
- Un *trabajador por cuenta ajena* que desea lograr la independencia financiera (osea no depender ni ser mandado por nadie);
- Un desempleado, para que entienda que todo tiene solución en esta Vida y que todo depende sólo de Ud.;
- Es una persona discapacitada que desea como sea mejorar, por lo menos en algo, su situación económica;
- Necesita métodos concretos y consejos prácticos para resolver tareas concretas vitales;
- Se encuentra en el proceso de crear su *propio negocio (o empresa)* y desea convencerse de que todo lo que está haciendo es correcto;
- Desea tener en cuenta todos los pormenores financieros y protegerse de los problemas;
- Estudia economía y finanzas y desea tener todo claro para emprender su propio negocio y gestionarlo por sí solo;
- Su empresa o actividad profesional tiene graves problemas y necesita nuevas ideas o inspiraciones para seguir adelante; etc.

En este libro, prácticamente cada lector puede encontrar el tema de las finanzas personales que más le interese, ya que mi propósito fue el de escribir como una enciclopedia o guía con herramientas de finanzas personales para que casi cualquiera pueda manejar su economía en las diferentes fases

o etapas de la vida. En general, tengo la certeza que a todos, quienes se preocupan seriamente en los asuntos relacionados a la protección y multiplicación de su capital, este libro no les será indiferente.

Mi único propósito, con este libro, para Uds., es el de influir, es decir, el de inducirles como mediante el efecto de campo de un sólo «neutrino» con la «misión» de poner en acción vuestro **Gran Poder Espiritual positivo «dormido»**, para enfrentar a todos sus dilemas financieros personales y lograr el éxito en sus vidas. Se que todos, lamentablemente, no los lograrán, pero si estoy seguro que la mayoría sí. Espero que así será, por lo que les pido encarecidamente, por favor, **¡no defraudarme!**.

Un buen libro es una partícula inestimable de un alma humana, embalsamada y sagradamente almacenada, para vivir después de la vida. (inscripcion sobre la puerta de la sala de lectura de la Biblioteca Pública de Nueva York, EE. UU.)

Decidí agregarles a las secciones de este libro frases y dichos célebres (incluso de películas, etc) de las personalidades más famosas que se distinguieron por sus buenas contribuciones en el desarrollo y el progreso a lo largo de la historia de la humanidad, y además parábolas, anécdotas, bromas, tareas, chistes, problemas, etc, para que la lectura sea más interesante, amena (y ¡no aburrida!), provechosa y eficaz. Espero que haya acertado, y si nó (aunque lo dudo), les pido comprensión y mis más sinceras disculpas.

El que repite las palabras en nombre de su autor, trae la salvación al mundo.
Pirkei Avot (Tratado de los Padres), 6:6

En cuanto a la denominación de este libro: inicialmente pensé denominarlo Biblia de Finanzas Personales, luego Enciclopedia de Finanzas Personales, pero, finalmente decidí por: «**Las Finanzas Personales y la Vida**».

Debido a que la terminología de la información económico-financiera disponible en los libros, la prensa y en otros medios de comunicación es a menudo muy técnica y especial, al final del libro les presento un **Glosario de términos** más frecuentes y relevantes que se utilizan en las finanzas personales y empresariales. No obstante, les recomiendo a todos no regirse de los significados al 100%, porque son significados elaborados según mi punto de vista, más bien averiguen y comparen, con otras fuentes competentes disponibles en el mercado y en Internet, y analizen bien para la toma ulterior de sus decisiones óptimas.

Agradeceré encarecidamente a todos aquellos que me envíen sus observaciones, notas y propuestas a esta dirección: fpyvida@yandex.com. Los más destacados serán utilizados en la preparación de la siguiente edición.

Finalmente, les deseo a todos los lectores de este libro: una grata lectura provechosa, concebir nuevas ideas útiles y un bienestar familiar en general. **¡Buena Salud, Éxitos y muchísimos años de Vida!**.

Acerca del autor

Pantokha Agirre Maurisio (o Pantoja Aguirre Mauricio en español) [P. A. M.]¹: hice mis estudios parciales de ingeniería electrónica en la **Universidad Nacional de Ingeniería** (Lima, Perú), después me gradué en el *Instituto Energético de Moscú, en Rusia* (hoy *Universidad de Tecnología*) obteniendo el título de *ingeniero eléctrico (Master of Science in Engineering)*, además hice mis estudios de doctorado en *Ingeniería Industrial* en la *Universidad Politécnica de Madrid, en España*. Adicionalmente estudie cursos de Turismo internacional y receptivo, *Finanzas (Bolsa de Valores, Forex)*, etc. También soy traductor e intérprete de los idiomas Español y Ruso.

Actividad profesional:

- Trabajé en la empresa peruana «Electro-Perú» (Lima, Perú);
- Fui profesor de cursos de ingeniería eléctrica y electrónica en varias universidades del Perú;
- Trabajé para la empresa española «Investrónica» (Moscú, Rusia);
- Trabajé para la empresa italiana «Gamma-Industriale» (Moscú, Rusia);
- Trabajé en las empresas rusas de turismo: «Aeros Travel», «Unimex» y «Paloma Service» (Moscú, Rusia);
- Fundé y dirigí mi propia empresa de traducciones «Teknoperevod» (Moscú, Rusia): hice traducciones para diferentes empresas y personas naturales en Moscú, Rusia.

Autor de las obras:

- «Diccionario ruso-español-inglés de Finanzas Personales e Internet Trading»; etc.

Nota: Ex-miembro de la Unión de Traductores de Rusia (U. T. R.).

Además soy el autor de mi blog personal: www.Multideas.ru (sobre Ideas de Negocios de todo el Mundo) y de mi *Diccionario Ruso-Español-Inglés de FINANZAS PERSONALES e INTERNET-TRADING*. (en publicación) y de otras obras.

1. Nota importante: El autor no se responsabiliza ni da garantías de ningún tipo por la veracidad o integridad del contenido de este libro y concretamente se desiste de todas las garantías, que incluye sin limitaciones, la garantía de aptitud para un objetivo en particular. ninguna garantía se otorga ni extiende mediante su venta o del material de promoción, los consejos, recomendaciones, estrategias y tácticas que contiene.

2. *Nota importante en cuanto a la Inversión:* la información de este libro es sólo de carácter informativo, y de ninguna manera recomendable, por lo que los responsables sólo serán las personas que acepten y firmen los contratos de inversión con los corredores que consideren fiables).

Dedicatoria:

Dedico este libro a mi Gran Familia y a todas las personas hispanohablantes de buena voluntad que deseen cambiar de una vez por todas sus formas de vida, de pensar y actuar noblemente, para conseguir la libertad financiera y la prosperidad anhelada.

Agradecimientos del Autor:

Agradezco muy sinceramente a todos mis amigos peruanos, latinoamericanos y rusos, colegas, familiares y a mis mentores como: *Brandon Burchard, Robert T. Kiyosaki, Robert G. Allen, Mark Victor Hansen; Jesse Livermore, Benjamín Graham, Warren Buffett; León Tolstoi, Fedor Dostoievski, Antón Chejov; Sergey Asimov, L. M. Makarévich, Dr. Isaak Bekker, Vladimír Savenok, Alexander Evstegnéev; Goodman George, Harvey Mackay, Dave Ramsey, David Bach, Karen L. Hamilton; Elena Chirkova, Natalia Smirnova, E. Krasavina; Timothy Ferriss, Scott Fox; Stephen Covey, Steve Pavlina, James Rohn, Dan Kennedy; Robin Sharma, Anthony Robbins, Joe Vitale; Lord Byron, Alexander Pushkin, Mijaíl Lérmontov; Bill Gates, Steve Jobs; A. Parabellum, N. Mrochkóvsky, Azamat U., A.*

¹ Nota: Son mis apellidos y nombre de origen de nacimiento (en la República del Perú), y, desde que adquirí mi segunda ciudadanía en Rusia, son: Pantokha Agirre Maurisio (P. A. M.).

Kosenko, etc; y a todos los verdaderos maestros y gurús que indirectamente contribuyeron, de una u otra forma, en mi formación y visión en el mundo de las Finanzas, Economía, Psicología, Filosofía, Comercio electrónico, etc.

A mi pueblo de **Huachis** donde nací (en **Huari, Perú**) y a mis almas maters: *escuela* y *colegio* de la ciudad de **Barranca (Lima, Perú)**, **Universidad Nacional de Ingeniería (Lima, Perú)**, **Instituto Energético de Moscú** (hoy **Universidad de Tecnología de Moscú (Rusia)**) y a la **Universidad Politécnica de Madrid (España)** para alcanzar todo lo que hasta hoy he logrado. De manera especial, mis profundos agradecimientos a todos aquellos (del presente y del pasado) cuyas frases figuran aquí (o no, por falta de espacio) en este libro.

Asímismo deseo agradecer muy sinceramente a la asesora rusa de finanzas: **Natalia Smirnova**, por su amabilidad y gentileza por haberme permitido utilizar sus materiales, a la **Dra. Lois P. Frankel** por su preocupación y el deseo del buen destino de las mujeres, al personal directivo y docente del **Instituto de Planificación Financiera de Moscú (Rusia)**: por difundir, popularizar y dictar seminarios de finanzas personales a la población, a la **Universidad de la Bolsa de Valores de Moscú (Rusia)**: por dictar seminarios sobre como invertir y negociar con valores en la Bolsa y en Forex; y a mi gran amigo: **Oswaldo Raúl Bautista Nolasco** y a su esposa **Eugenia** por ayudarme en la preparación y elaboración del material gráfico de este y otros libros y además por sus sabios consejos, y asímismo a todas las personas amables y desinteresadas, que tuve la suerte de conocer en el **Perú, Rusia, España, Suecia**, etc por sus consejos, recomendaciones, apoyos y ánimos de optimismo en los momentos más difíciles de mi vida.

También deseo agradecer a todo el personal magnífico de la empresa **Ridero** por aceptar publicar este libro.

Capítulo 1. Introducción

El saber es la parte más considerable de la felicidad.
Sófocles

Un hombre razonable es aquel que se adapta al mundo a su alrededor. El hombre no razonable espera que el mundo se adapte a él. Por lo tanto, todo progreso es hecho por los hombre no razonables.

G. Bernard Shaw

Vivimos en el siglo XXI, es decir en pleno apogeo (o ¡decadencia!) del sistema capitalista, donde los habitantes y los mismos países son distintos, tanto en superficie, población, creencias, religión, idiomas, etc..., donde el desarrollo y el progreso sobre todo se mide con las riquezas y el capital que disponen.

La ley fundamental del Capitalismo es: tú o yo, no tú y yo.
Karl Liebk Nech

Capitalismo: *sistema de organización económica, donde la actividad económica de la sociedad se rige en las leyes del Mercado y en la interacción del interés individual y la competencia. Es un régimen económico que se basa sobre el predominio del capital como elemento de producción, y se rige por la libre competencia y la ley de la oferta y la demanda.*

Así mismo, la humanidad tiene y debe de resolver los problemas más cruciantes, tales como: el hambre, la pobreza (por no decir de la miseria), la contaminación ecológica, la superpoblación, el calentamiento (o enfriamiento) global, amenazas de caídas de meteoritos o cuerpos celestes, etc, ... Es decir, hay muchísimo que hacer en vez de que algunos países se enemisten y hagan más daño directa o indirectamente a la humanidad y a nuestra madre Tierra.

Desgraciados los pueblos que necesitan héroes.
Bertold Bretch

No obstante, las principales características (leyes), osea las ventajas y desventajas) del sistema capitalista para empresas, emprendedores y personas comunes y corrientes, son:

El mercado, ya se trate de acciones, bonos o de algo más excelente, es el barómetro de la civilización.

Jason Alexander

- a) *Absoluta libertad del mercado;*
- b) *La existencia, predominio y el respeto incondicional de la propiedad privada;*
- c) *Los medios de producción (en su mayoría) son de propiedad privada;*
- d) *Primacía del capital sobre la mano de obra;*
- e) *La libre iniciativa privada para realizar actividades económicas (con o sin fines de lucro);*
- f) *La existencia de las sociedades capitalistas (como empresas, asociaciones, bancos, seguros; etc...) que se se dividen en quienes poseen y no poseen capital, donde los que no poseen capital (obreros y campesinos e incluso una parte de los profesionales) venden su fuerza de trabajo (como si fuera un producto o mercancía) al capitalista;*

El dinero ha aniquilado más almas que el hierro cuerpos.
Scott

- g) *El capitalismo financiero que se originó por la concentración de empresas y la necesidad de recurrir a la banca (tambien al seguro) para aumentar las inversiones, por lo que surgieron*

los préstamos (créditos), que se conceden con intereses porcentuales, es decir, simple, compuesto, anualidades, etc...;

- h) *Las empresas pertenecen a una persona o a varias que se unen en sociedades mercantiles;*
- i) *El papel central lo desempeña el emprendedor (empresario);*
- h) *Poder político diversificado;*
- j) *Partidos políticos múltiples;*
- k) *La existencia del dinero, que sirve para intercambiar mercancías, servicios y/o productos de información;*
- l) *La competencia, prácticamente en todas las actividades del ser humano;*
- m) *La producción y el mercado son libres: se produce, fabrica o se presta libremente toda clase de bienes y servicios que pueden tener demanda de parte de la sociedad;*
- n) *El objetivo principal del empresario es la obtención del máximo beneficio en el menor tiempo posible;*
- o) *El beneficio es considerado una recompensa lógica por el riesgo asumido por el emprendedor;*
- p) *Inexistencia del planeamiento centralizado (como en el Socialismo);*
- q) *Libertad en la formación de los precios, por lo que son libres;*
- r) *Las empresas son las que determinan los precios de las mercancías, servicios o productos de información, de acuerdo con la ley de la oferta y la demanda;*
- s) *Libre contratación de trabajo;*
- t) *La existencia de otros tipos de sociedades (sociedades secretas, sectas, mafias, etc...) y religiones;*

Lo que nos enseñan en la escuela no nos sirve en la vida real.

Roger Schank

u) La educación económico-financiera restringida (por ejemplo, en la mayor parte (por no decir casi en todas!) de las escuelas no se enseñan a los estudiantes ni siquiera el “*¡abc de las finanzas personales!*”); etc...

Por estas causas, las diferentes personas del mundo también se distinguen y clasifican en: **clase baja**: o sea en miserables y pobres (por no decir esclavos); **clase media**: clase pudiente; o adinerada; **clase alta**: personas ricas o millonarios; **clase superalta o acaudalada, o de la élite**: magnates, multimillonarios o super ricos. Y, **¿a qué clase corresponde Ud.?**

La cegadora ignorancia nos confunde. ¡Oh miserables mortales, abrid los ojos!.

Leonardo Da Vinci

Y para concluir esta sección debe de saber Ud. que: ***las 85 personas más ricas del mundo poseen la misma riqueza (o cantidad de valores materiales) que la mitad de la población de la Tierra, es decir casi 3,5 mil millones de personas.*** [ref.: http://www.oxfam.org/sites/www.oxfam.org/files/bp-working-for-Ffew-political-capture-economic-inequality-200114-es_0.pdf/]. Además, en la actualidad en el mundo hay más esclavos que en cualquier momento pasado de la historia de la humanidad: **27 millones de personas**, según lo revela el investigador **Benjamín Skinner** [ref.: <http://actualidad.rt.com/sociedad/163325-esclavos-mundo-contemporanea/>].

El que no ama su patria no puede amar nada.

Lord Byron

La concentración de riqueza en manos de unos pocos y la desregulación de las instituciones y las prácticas financieras conducen a burbujas financieras que finalmente estallan, y que trae todo el país hacia abajo.

Jennifer Granholm

En este sistema también abundan las *degeneraciones, perversiones, vicios, delincuencias o actos ilegales como: robos, fraudes, estafas, engaños, manipulaciones de personas y masas, pirámides o burbujas financieras, ciber-delitos, etc.* que son propios de la «debilidad» de la naturaleza humana. Y por supuesto, los «campeones», es decir los **políticos corruptos** que ...! Además, las desigualdades pueden provocar en las sociedades reclamos, disturbios,... e incluso revolución, terrorismo y hasta guerras entre naciones.

La justicia no es otra cosa que la conveniencia del más fuerte.

Platón

Si todas las personas jóvenes del mundo tuvieran en cuenta todas estas características, les sería más fácil seguir adelante para lograr la libertad financiera. Pero, lamentablemente, muy poco se difunden (todos) estos conocimientos (¡¿**será una conspiración de los ricos**?!).

El cuerpo humano no es más que apariencia, y esconde nuestra realidad. La realidad que es el alma.

Victor Hugo

Tareas prácticas 1:

1. ¿Qué es el sistema capitalista? En su opinión: cuáles son sus ventajas y desventajas principales.
2. ¿Cuáles son las causas del por qué en el mundo hay muchísimos pobres y muy pocos multimillonarios y personas ricas?
3. ¿Qué países en el mundo se consideran que son soberanos y exponga las causas, según su opinión?
4. ¿Se considera Ud. un «esclavo» del siglo XXI o nó: exponga sus argumentaciones?
5. ¿Cuántos analfabetos hay en su país? ¿Por qué no toda la población de su país no tienen acceso a la Educación Financiera elemental? Y, ¿en su caso en particular?
6. Es Ud. una persona rica o pobre? ¿Se siente Ud. feliz plenamente? Exponga sus argumentos.
7. Si a los países se les pueden someter con la «Espada» y las Deudas: ¿Con qué otros instrumentos puede ser posible?
8. Exponga algunas de las causas más importantes de las guerras? Y, ¿quiénes se benefician más de las mismas?
9. ¿Cuál es la deuda externa de vuestro país?. Y ¿cuál es el salario mínimo y máximo?
10. ¿Qué piensa Ud. sobre la frase: «Hay que ofrecer valores a la sociedad y no pedirle nada a ella»?

1.1. Situación de las Finanzas Personales en los países de habla hispana

¿A Ud. se le ocurrió admirar a Matrix y su genialidad?. Miles de millones de personas viven sus vidas plenas en sus sueños. Ya sabe que el primer Matrix que diseñe era casi perfecto, una obra de arte, preciso, sublime, un éxito sólo equiparable a su monumental fallo, donde no habrían sufrimientos, donde toda la gente sería feliz... Yo considero que la humanidad no acepta un mundo sin sufrimientos ni pobreza, es decir que la utopía, es sólo un juguete que debe divertir vuestro intelecto primitivo. Por eso es que el Matrix se volvió así, al crear el pico de vuestra civilización. Es la evolución, Morfeus, la evolución.

de la película Matrix

La situación financiera y económica en los países iberoamericanos (*América Latina y El Caribe, España*, etc) sigue siendo difícil, a pesar de una cierta relajación de las tensiones. Hay mucho que hacer para superar la crisis y la desigualdad social sobre todo en los países de América Latina. Los gobernantes tienen que tomar medidas urgentes para sostener los ritmos del crecimiento económico y de la competitividad, y reducir los desequilibrios en sus países sobre todo con mayores problemas en la región.

Hay dos formas de conquistar y esclavizar una nación. Una, con la espada. La otra, con la Deuda.

John Adams

La codicia obsesiva y sin límites de los ricos del primer mundo aliada a la corrupción que practican las oligarquías de los países en vías de desarrollo, constituyen un gigantesco complot de muerte.

Jean Ziegler

En todos los países de América Latina, uno de problemas cruciales es la educación financiera de las poblaciones, por lo que es de suma prioridad establecer, desarrollar políticas claras y concretas para impulsar la educación financiera para la gran mayoría de la población (ver *capítulo 1*). La educación financiera es sumamente vital para reducir las desigualdades sociales entre todas las capas de la sociedad (familias, individuos, etc) y para contribuir en la estabilidad económica de todos los países de la región. Sólo así, osea con una buena política para introducir e impulsar la educación financiera, será posible realizar cambios significativos para lograr el nivel general de la prosperidad social y el bienestar financiero.

Para que una sociedad funcione bien, el bien común debe siempre tener prioridad sobre los intereses del individuo. Esta es la principal diferencia que tenemos con los países occidentales, donde prevalece ante todo el derecho individual.

Lee Kuan Yew, ex Primer-Ministro de Singapur

Algunos países ya han implementado sus respectivas políticas y estrategias (como *Brasil, Mexico y Colombia*) de Educación Financiera, mientras que otros los están emprendiendo (según un informe del *Banco de Desarrollo de América Latina*).

La felicidad general de un pueblo descansa en la independencia individual de sus habitantes.

José Martí

Como las finanzas personales se vinculan con el dinero, la economía, política, finanzas, empresas, leyes, psicología, filosofía, etc, en este libro se contemplan los más importantes. Es por esta razón que mi libro consta de sólo 12 capítulos con sus respectivas secciones, subsecciones, etc.

El Estado tiene que hacer no lo que ya están haciendo algunos de sus ciudadanos, o hacerlos un poco mejor o peor, sino hacer lo que hasta este momento no lo ha hecho nadie en general.

John Maynard Keynes [98]

Chiste 1:

Participación de un diputado ante el público

– **¡Damas y caballeros!: Durante el siguiente gobierno, ¡nosotros viviremos aún mucho mejor!**

– **Se levanta uno de los oyentes de la sala, y le pregunta: ¿Y nosotros?**

Tareas prácticas 2:

1. ¿Cuál es la situación de las finanzas personales en vuestro país?
2. ¿En qué países de América Latina le gustaría vivir, trabajar y estudiar? Exponga sus motivos.
3. ¿Cuál es la población de vuestro país? Entre la población: ¿cuál es la relación porcentual entre personas más ricas y pobres?
Exponga las causas.
4. ¿Es Ud. de la clase alta (élite), media o pobre? Exponga los motivos
5. Enumere los países soberanos de América Latina.
6. ¿En qué país de América Latina le gustaría invertir su capital? Exponga las causas.
7. ¿En qué país de América Latina le encantaría estudiar Finanzas y Economía? Y, ¿por qué?
8. La siguiente frase: «Hay que seguir adelante o degradarse», es correcta para Ud.

Capítulo 2.

La Pobreza y la Riqueza

– Matrix nos rodea. Está por todas partes. Incluso ahora, en esta misma habitación. Puedes verlo si miras por la ventana o al encender el televisor. Puedes sentirlo cuando trabajas, cuando vas a la iglesia, cuando pagas tus impuestos. Es el mundo que ha sido puesto ante tus ojos para ocultarte la verdad.

– ¿Qué verdad?

– Que eres tan sólo un esclavo, Neo. Como todos, desde que naciste encadenado, en la cárcel que no lo puedes tocar, ni sentir, en la prisión para la mente!. Por desgracia, es imposible explicar lo que es Matrix. Tienes que verlo por tí mismo.

de la película Matrix

Si sólo se dieran limosnas por piedad, todos los mendigos hubieran ya muerto de hambre.

Nietzsche

Por las características propias del Capitalismo es que surgen la Pobreza y la Riqueza.

POBREZA: *Estado de necesidad (indigencia), la falta de medios de subsistencia, que no permite satisfacer las necesidades imperiosas de un persona o una familia. La pobreza es uno de los problemas sociales más acuciantes de la sociedad contemporánea.*

Para encadenar al pueblo es preciso aparentar que se llevan las mismas cadenas que él.

Voltaire

La mejor manera de ayudar a los pobres es no convertirse en uno de ellos.

Lang Hancock

En la sociedad capitalista, por primera vez surgió el contraste entre la igualdad jurídica de todos los ciudadanos y la fuerte desigualdad económica real. Por eso es que la imposibilidad para algunos vivir así, como viven los demás, se percibe como una injusticia social.

Sus sinónimos: **pobretería, insuficiencia, insolvencia, miseria, necesidad, penuria, exiguidad, indigencia, extremosidad.**

... Vivir pobre y morir pobre, es una tragedia. Pero vivir pobre y morir rico, es una gran locura.

Charles Dickens

Esencia de la pobreza: Se destacan 2 tipos de pobreza:

El dinero es una nueva forma de esclavitud, que sólo se distingue por el hecho de que es impersonal, de que no existe una relación humana entre amo y esclavo.

León Tolstoy

1) **Pobreza absoluta:** que se vincula a las necesidades de los recursos vitales que le proveen la supervivencia biológica humana.

2) **Pobreza relativa:** se determina mediante la comparación general aceptada del nivel de vida, que se considera «normal» en una sociedad determinada.

Y si miras largo tiempo un abismo, el abismo también te mira atentamente
en la profundidad de tu alma.

F. Nietzsche

2.1. Por qué hay Pobreza: Psicología de los pobres

Las manos que ayudan son más nobles que los labios que rezan.
Robert Ingersoll

Si los más pobres no tienen acceso a su primer dólar, no van a ser capaces de generar otro.
Muhammad Yunus

Aparte de la psicología de los pobres, aquí también se contempla pero muy superficialmente la filosofía de los pobres (sobre este tema, por ser muy profundo, amplio y sumamente interesante, le aconsejo leer otros libros o artículos como el de **Vicente Zito Lema** [<http://u.to/711ZDA>]).

Muchos han comerciado con ilusiones y falsos milagros, engañando a la estúpida multitud.
Leonardo Da Vinci

Los conocimientos financieros de la mayor parte de la población mundial, son muy limitados. He aquí los por qué:

– *En las escuelas (incluso en las universidades y programas de postgrado) no se imparten cursos de iniciación a las finanzas. Por eso es que aprendieron sólo a trabajar para recibir salarios y no ingresos pasivos (o residuales) o de carteras (de inversión). Además, muy pocas personas son autodidactas;*

– *El pobre aspira más rápidamente a gastar el dinero ganado. Incluso, si tiene la suerte con la herencia o la lotería, el dinero lo convierte en pasivo, es decir en compras, así, la persona, tarde o temprano, volverá a su estado inicial, sin pensar que el dinero se puede aumentar. La gente casi siempre comete los mismos errores financieros una y otra vez;*

No puede haber una sociedad floreciente y feliz cuando la mayor parte de sus miembros son pobres y desdichados.
Adam Smith

La justicia es como las serpientes, sólo muerde a los descalzos.
Eduardo Galeano

– *Las personas pobres (incluso de la clase media) valoran más el dinero que los verdaderos valores, osea los activos;*

– *Las personas pobres (incluso de la clase media) compran cosas que incluso son de menor valor que el dinero. Mientras que los ricos, al contrario, compran activos (como acciones, inmuebles, empresas, objetos de oro, plata, etc);*

– *Los pobres no saben diferenciar los activos de los pasivos: no comprenden, por ejemplo, que si expiden un cheque, reducen su activo, y si utilizan su tarjeta de crédito, aumenta su pasivo (pero que le aumentan los activos a los bancos);*

Las personas inteligentes tienen un derecho sobre los ignorantes, el derecho de instruirlos.
Ralph Waldo Emerson

– *El pobre teme la responsabilidad. Culpa de sus desgracias a alguien o a cualquier cosa, sólo por no hacerse responsable de su destino;*

– *Consideran que vivir mejor sólo se puede trabajando más a expensas del aumento de la cantidad de trabajo (osea, ¡mientras más horas, mejor para él!);*

Bebed porque sois felices, pero nunca porque seáis desgraciados.

Gilbert K. Chesterton

- *Al enfrentarse con dificultades, retroceden, prefieren vivir así, como resulte;*
- *Temen cometer errores y no comprenden que en todo error puede «ocultarse» algo de magia, es decir que se puede aprender también de los errores;*

Provoque en la gente la sensación de placer lo más a menudo posible. Se convierte en dinero.

Jeffrey Gitomer

- *La gente pobre pospone decisiones vitales, no planifica, hace gastos inútiles, fácilmente son víctimas de trampas y trucos de vendedores y de estrategias del marketing y de las ventas (por televisión, radio, Internet, etc). Y lo peor, es que ¡pierden su tiempo casi inútilmente!;*
- *No disponen de la información suficiente para la toma de decisiones financieras importantes, etc...*

La felicidad suprema de un pueblo depende, sobre todo, de su soberanía total.

P. A. M.

Thomas J. Leonard, el fundador de la *Universidad de Coach (CoachU)*, reveló que diferentes factores influyen de distintas maneras en el logro del éxito de las personas:

- a) la manera de pensar de una persona concreta, en el 50%;*
- b) su entorno (osea, el círculo de personas que le rodean constantemente), en el 40%; y*
- c) los conocimientos, habilidades y recursos, en el 10%, es decir, ¡casi nada!.*

Por estas razones, es muy importante desarrollar la forma eficiente de pensar, y elegir a las personas que nos rodean.

Y, además, es muy vital que tenga en cuenta lo siguiente: según un estudio realizado recientemente, *el 1% de la población mundial de las personas más ricas posee casi la mitad de la riqueza global*. [<http://actualidad.rt.com/economia/view/143566-riqueza-bancos-bienestar-informe>].

Este libro le ayudará a evitar caer en estos tipos de trampas, le guiará para que elija y siga con entusiasmo y optimismo otros caminos seguros para lograr su independencia financiera.

El éxito es la capacidad de ir de fracaso en fracaso sin perder el entusiasmo.

Winston Churchill

Chiste 2:

A un viejo anciano llamado **Salomón** le preguntaron sus conocidos de su ciudad:

- **Salomón, se puede decir que: ¿la vida conyugal se parece a la lotería?**
- *No, de ninguna manera, ya que al participar en la lotería existe por lo menos la posibilidad de ¡ganar!.*

2.1.1. Los Mitos (o equivocaciones) sobre la Riqueza y el Éxito

La riqueza es como el agua salada; cuanto más se bebe más sed da.

Arthur Schopenhauer

La idea de que el dinero debe de ganarse nos vuelve ciegos ante las oportunidades existentes en el entorno y nos limita considerablemente. Si se prefiere culpar en todo a las circunstancias y no se encuentran otras salidas, salvo como el de subordinarse a ellas, esto es sólo una ilusión, es decir la tentativa de evitar iniciar a actuar.

Desenmascarando los mitos: existen muchos mitos con los cuales se puede fácilmente justificar: por qué no podemos ser ricos. He aquí 13 de ellos:

1. «Si hubiese nacido en un país económicamente más desarrollado, hacer riqueza sería más fácil».

Lo cierto es que en cualquier país o sociedad hay personas ricas.

2. «Era que estudie mejor en la escuela, el colegio y en la universidad para poder ser rico».

Lo cierto es que ser un excelente estudiante no garantiza el éxito financiero y al contrario. Aunque, indudablemente, los conocimientos son muy importantes, pero, en sí los conocimientos y habilidades prácticas son más importantes que las teóricas.

3. «Quiero tener muchísimo dinero y mejor ahora mismo».

La realidad es que se debe de saber previamente la cantidad de dinero (por lo menos) aproximado que se desea tener o ganar, pero desde el punto de vista pragmático.

4. «No me siento capaz para ser una persona rica».

La pereza hace que todo sea difícil; el Trabajo lo vuelve todo fácil.

Benjamin Franklin

Todo es cuestión de pensar, aprender, decidir, reunir un pequeño capital, actuar y seguir siempre adelante;

Si no es capaz de concebir o encontrar alguna idea buena, lea libros, periódicos, autobiografías de hombres de negocio famosos; converse o dialogue con sus familiares, amigos, colegas, o pida consejos a personas de éxito, etc... Como dice el dicho: el que busca siempre encuentra, el que toca puertas, por lo menos una se abrirá. Además, crear una empresa (negocio) es sencillo.

5. «Ahora hay pocas posibilidades para hacer mucho dinero».

Lo cierto es que todo es al contrario, porque, sobre todo, por el desarrollo tecnológico hay más oportunidades para hacer dinero, pero se requiere de más conocimientos, habilidades, capital, etc.

6. «Bastante dinero sólo se puede hacer con el petróleo, diamantes, etc, pero es imposible dedicarse a esto porque todo está ya ocupado, por lo que hay que conformarse sólo con ser pequeño».

Lo real es que sí se puede hacer dinero, por ejemplo, mediante Internet, y en otros campos de la actividad humana.

7. «Si tuviera bastante dinero, al instante lo invertiría o crearía una empresa».

Lo real es que incluso poco dinero (o incluso el dinero prestado) se puede invertir o crear con él (y con algún préstamo más) una pequeña empresa para iniciar.

8. «Por no tener un capital inicial, no puedo emprender un gran negocio».

Lo cierto es que se puede emprender con un pequeño negocio y con poco capital (casi cero), como solicitando préstamos de los familiares y amistades ó asociándose con más personas (y en última instancia recurrir a un banco para solicitar un micro-crédito ventajoso).

9. «Para ser muy ricos, hay que trabajar muchísimo y arduamente».

Lo cierto es que en el mundo hay muchísimos pobres que trabajan muy duramente. Entonces, ¿cómo es que ganan el dinero la gente rica? Lo que sucede es que sus ganancias no dependen de la cantidad del trabajo que realizan. La gente rica no teme las grandes cifras, realizar proyectos, pero siempre tratan de trabajar poco físicamente, etc.

10. «Para invertir dinero o crear una empresa se necesita mucho dinero, es decir que bastante dinero, sólo se puede hacer teniendo mucho dinero, osea que es un callejón sin salida».

Lo cierto es que la base para hacer cualquier negocio (o empresa) es la idea pero eficaz. Si hay ideas y deseos de iniciar y actuar dedidamente, se puede ganar dinero. Además que el dinero puede agotarse, perderse, desaparecerse, quemarse, ser robado, etc,..., si no se le trata como es debido, es decir que el dinero nunca se debe de esperar que «caiga del cielo» o que nos regale alguien.

11. «Ser una persona muy rica es un futuro incierto, por eso es que un buen trabajo asalariado es el mejor camino para hacer riqueza».

La realidad es que el trabajo asalariado es sólo una fuente de ingresos de dinero temporal, porque a veces las empresas quiebran o se cierran (pueden reducir el personal), o en el caso extremo, los trabajadores se jubilan. Por eso es que es necesario cambiar las formas de pensar, vivir y de actuar.

Al respecto una pequeña parábola: Ciertas personas reunidas, en torno al lecho de un rabino anciano, sorprendidas porque el moribundo siempre sonreía sin parar, le preguntaron:

Señor rabino, por favor, díganos cuál es su secreto, ¿por qué nunca deja de sonreír?; ¿cómo es que se las arregla para estar siempre feliz?: *la felicidad no lo sentí de inmediato, porque a los veinte años sufrí de la imperfección del mundo y aún más de mi impotencia para poder cambiarlo. A los treinta, me molestaban los habitantes de mi país y mi incapacidad de cambiarlos. A los cuarenta, traté de cambiar a mis familiares y amistades, pero no lo pude lograr. A los cincuenta años, empecé a cambiar yo mismo, y es así que desde ese entonces, soy feliz.*

12. «Lo cierto es que los ricos resultaron estar en el momento justo y en el lugar adecuado».

La verdad es que muchos de ellos no son afortunados ni exitosos (por ejemplo, varias personas que lograron ganar loterías en distintas partes del mundo). Sólo recorriendo el camino, cometiendo errores y sufriendo fracasos, se logra el éxito.

Cada gran movimiento que se produce en los anales de la historia, es el triunfo de algún entusiasmo. Nada grande se ha realizado nunca sin entusiasmo.

Ralph Waldo Emerson

13. «La seguridad es la mejor libertad»

El camino hacia la riqueza depende fundamentalmente de dos palabras: trabajo y ahorro.

Benjamín Franklin

Lo cierto es que no debe de temer nada, ya que en el miedo, a menudo, se «oculta» el ocio o la holgazanería. Hay que inspirarse y decidir seriamente. Por eso es que siempre se debe de arriesgar.

¿Qué es la Riqueza?: la riqueza (o lucro) es la abundancia de una persona o de una sociedad de bienes materiales e inmateriales, tales como: dinero, medios de producción, bienes inmuebles o propiedades personales, etc, y la gestión de dichos activos. La riqueza genera ganancias y las ganancias aumentan la riqueza. La verdadera riqueza sólo puede juzgarse por la buena calidad de vida de la persona (o sociedad) que la posea. Desde el punto de vista psicológico, es el reflejo de la mentalidad (de las ideas) de abundancia de bienes, objetos valiosos y obligaciones.

+ *A la riqueza también se puede incluir el acceso a la sanidad pública, a la educación y la cultura;*

+ *En la sociología, a la persona rica se considera a la persona, que posee valores considerables en relación a otros miembros de la sociedad;*

+ *En la economía, la riqueza se define como la diferencia entre activos y pasivos en un momento específico del tiempo.*

«El dinero es una puta que se acuesta contigo, pero nunca duerme.» (Gordon Gekko (Michael Douglas), de la película Wall Street 2))

¿Cuál es el sentido del Dinero?: El dinero para el ser humano es tan sólo una herramienta de las tantas que utiliza. El hombre puede hacer con una misma herramienta, el bien o el mal. Todo depende de la forma de pensar de las personas y de sus intenciones. El sentido que se le de al dinero, será su función.

Con el dinero sucede lo mismo que con el papel higiénico: cuando se necesita, se necesita urgentemente.

Upton Sinclair

Filosofía de la Riqueza: Debemos de ser capaces de revelar el sentido de todo lo que nos sucede en el mundo. El dinero es una forma de influir indirectamente sobre la sociedad. Gracias al dinero se puede manipular a las personas y hasta incluso pueblos enteros. Para la gente muy rica, el dinero es una forma de conseguir un cierto poder, gloria y una libertad adicional. Las grandes fortunas pueden brindar la posibilidad de ser impunes y hasta incluso burlar la justicia. Pero para la gente rica consciente y positiva, su riqueza le permite hacer cosas buenas: como crear más empresas y puestos de trabajo, dedicarse a la filantropía, etc.

De la arrogancia de la riqueza, nada te protegerá, excepto la muerte y la sátira.

Heinrich Heine

Parábola 2. Una vez, el padre de una familia rica decidió llevar a su pequeño hijo a la aldea, a una granja para mostrarle: lo tan pobres que pueden ser las personas. Pasaron un día y una noche en la granja de una familia muy pobre. Cuando regresaron a casa, el padre le preguntó a su hijo:

– ¿Te gustó el viaje?

– **¡Fue genial, papá!**

– ¿Viste lo tan pobres que pueden ser las personas?, le preguntó el padre.

– **Sí.**

– ¿Y que has aprendido de esto?

El hijo le respondió: he visto que nosotros tenemos un perro en la casa, y ellos, cuatro perros. Tenemos una piscina en medio del jardín, y ellos, una bahía, que no se ven sus bordes. Iluminamos nuestro jardín con lámparas, mientras que a ellos les iluminan las estrellas. Tenemos un patio en el trascal, y ellos, todo un horizonte.

El padre se quedó mudo después de oír la respuesta de su hijo.

Y el hijo añadió: **gracias papá, por enseñarme lo tan ricos que son estas personas.**

Chiste 3:

Un diálogo corto entre un niño y su padre

– Papá, dime por favor: ¿qué significa «prosperidad» y «crisis»?

– Bueno, trataré de explicártelo: «prosperidad» significa festejar, tener un automóvil de lujo y andar con mujeres hermosas, y «crisis» significa andar a pie, beber y pasar los días con tu madre.

2.2. Por qué hay ricos: Psicología de los ricos

La filosofía del rico se diferencia de la filosofía del pobre en lo siguiente: el rico invierte su dinero y gasta lo que le queda; el pobre gasta su dinero e invierte lo que le queda.

Jim Rohn

Aquí también se contempla pero muy superficialmente la filosofía de los ricos (sobre este tema, también por ser muy profundo, amplio y sumamente interesante, le aconsejo leer otros libros u otras fuentes como artículos, como el de **Gil Gamés** ([<http://u.to/l2FZDA>]).

El primer paso indispensable para obtener lo que quieres en la vida es decidir qué es lo que quieres.

John Stein

He aquí las 18 formas de pensar de la gente rica:

- * *Los ricos piensan que la causa de todos los problemas, es la pobreza;*
- * *la filosofía de los ricos es sobre todo ganar, aunque fracasando a veces, y que todo es posible;*
- * *Son capaces de notar y evaluar la abundancia circundante y las oportunidades;*
- * *Para los ricos, el egoísmo, la ambición y la codicia son virtudes;*
- * *Para los ricos, lo más importante es actuar corriendo riesgos;*
- * *Tienen su mente en modo de espera. No dejan escapar la posibilidad de ganar aún más dinero, si se presenta la oportunidad;*
- * *Los ricos sólo desean rodearse de personas inteligentes y capaces como ellos, para así aprender más;*
- * *Los ricos tienden a hacer de su dinero ganado y prestado, su fuente de ingresos pasivos, los invierten en activos para que el dinero genere aún más dinero;*
- * *Son incansables y consecuentes en sus esfuerzos por aumentar su capital;*

La sonrisa no cuesta nada, pero vale mucho...

Dale Carnegie

- * *Los ricos saben que en los mercados financieros predominan la emoción y la codicia;*
- * *En cualquier circunstancia, piensan lógicamente, positivamente y se desarrollan constantemente y adquieren más conocimientos y habilidades;*
- * *Se plantean y logran sus objetivos planteados, sin importar las dificultades para realizarlos;*
- * *Los ricos tienen pasión por la excelencia en todo;*
- * *No se distraen de las tareas que no corresponden o contradicen sus objetivos planteados,*
- * *Son capaces de seguir adelante, en base a la información insuficiente, en base a la intuición y la reacción rápida. La incertidumbre no les incomoda;*
- * *Los ricos se preocupan mucho por su educación financiera y de sus familiares, y sobre todo de sus hijos: porque para ellos, es también una forma de invertir;*
- * *Para los ricos, la riqueza es una forma de alcanzar la tranquilidad y felicidad;*
- * *No experimentan sentimientos de culpa por su deseo ávido a la riqueza y el éxito, etc.*

Según la opinión de muchos expertos, la Riqueza y la Pobreza, son un estado mental, es decir que **no se trata del espesor de la billetera!**.

El mayor éxito lo consigue el que beneficia más al mundo.

John Rockefeller

La felicidad radica en la alegría del logro y la emoción del esfuerzo creativo.

Franklin D. Roosevelt

2.3. ¿Qué pasos inmediatos se deben de seguir para tratar de lograr la Independencia (prosperidad) Financiera?

El secreto de la libertad, radica en educar a las personas, mientras que el secreto de la tiranía está en mantenerlos ignorantes.

Maximilien Robespierre

En la vida existe algo peor que el fracaso: el no haber intentado nada.

Franklin D. Roosevelt

Para dejar de ser pobres, por lo menos se deben de seguir estos 3 pasos:

> *Tener bien en cuenta las características del sistema capitalista (sección 1).*

> *Cambiar la forma de pensar, es decir aprender a pensar como los ricos;*

> *Entender por lo menos un poco la esencia de lo que es la riqueza y autoeducarse en temas económico-financieros, etc..., aprender a convertir los ingresos en activos que servirán de base para la futura prosperidad financiera.*

Pero eso sí: sólo cambiará la calidad y no los valores de la vida, que son los más importantes.

Para reforzar estos conocimientos, tener en cuenta el contenido de la **sección 2.1**.

La Confianza en uno mismo es el primer peldaño para ascender por la escalera del Éxito.

Ralph Waldo Emerson

Capítulo 3. El Dinero

El dinero es uno de los inventos más geniales de la humanidad, no menos genial que el invento de la escritura.

Autor: anónimo

¿Qué es el dinero? He aquí 3 definiciones de las tantas:

1. Producto universal reconocido (por lo general en forma de monedas y billetes de banco), que es la medida del valor de otros bienes y es, además, un medio de pago.

2. Documento que da el derecho para obtener cualquier tipo de valores vitales y bienes. Instrumento que sirve para la realización de los deseos o la satisfacción de necesidades.

3. Palabra, que está en la mente y en la boca de todos, nos guste o no. Hoy en día el dinero es lo que nos permite intercambiar nuestras habilidades, talentos, la fuerza de trabajo (o la mano de obra) por ciertos bienes, productos o servicios necesarios.

3.1. Origen del Dinero

Cuando no se tiene dinero, siempre se piensa en el. Cuando se tiene dinero, sólo se piensa en el.

Paul Getty

El dinero apareció hace 7—8 mil años antes de Cristo, cuando las tribus primitivas tenían excedentes de algunos productos, que se podían intercambiar (trueque) por otros productos necesarios. En el transcurso de la historia, como un medio para facilitar el intercambio se utilizaron en calidad de medio del alivio del intercambio con mayor o menor éxito: ganado, cigarros, conchas, piedras, pedazos de metal, sacos de grano de cereal, etc...

El dinero (en papel o monedas) es cualquier bien de valor claramente identificable que es aceptado de forma genérica para efectuar el pago por bienes, servicios y deudas en cualquier mercado o lo que es moneda de tipo de cambio (o curso) legal dentro de cualquier país.

A partir de cierto punto no hay retorno. Ese es el punto que hay que alcanzar.

Franz Kafka

En la actualidad hay varios tipos de dinero como: el **dinero pagaré** (cheques, etc); **dinero oficial o legal** (que es emitido por una institución monopolizadora, como por un banco central de cualquier país) en forma de monedas metálicas y billetes; **dinero bancario** (generado por ciertos intermediarios financieros autorizados legalmente, consituido por depósitos en estos tipos de entidades; el **dinero electrónico o virtual** (bitcoins, tipos de tarjetas), como tarjetas de débito, de crédito, monedero (con un microcircuito electrónico o chip incorporado recargable, con la cantidad de dinero que se desee disponer), «en línea (online) » o «de Internet» para realizar compras virtuales mediante Internet, y las tarjetas comerciales (que emiten los establecimientos comerciales, hipermercados, etc).

3.2. Misterios y Secretos del Dinero

Las tres cosas más difíciles en este mundo son: guardar un secreto, perdonar un agravio y aprovechar el tiempo.

Benjamin Franklin

Los sueños sobre la obtención de ingresos elevados y estables se pueden realizar en cualquier sociedad capitalista. Para esto no es necesario haber nacido en un país «correcto» ni ser procedente de una familia «elegida», ni tampoco ser un genio ni un guru financiero. Porque la persona común y corriente normal puede ser capaz, casi sin la ayuda de nadie, de mejorar significativamente su propia situación financiera. Para esto es indispensable saber las leyes y los secretos para aumentar y ganar el dinero. Esto, anteriormente ya ha sido comentado por las personas más ricas del mundo, porque cada uno de ellos lograron aprender dichas leyes y secretos de aumento del capital. Sus características se ocultan en la circulación mágica del ahorro y el enriquecimiento.

No le pido milagros ni visiones, Señor, le pido la fuerza para la vida diaria.
Enseñeme el arte de los pequeños pasos.

Antoine de Saint-Exúpery

La complejidad, de la relación entre nosotros y el dinero, consiste en que le damos sentido. Además, el dinero es como que revela nuestro carácter e intensifica sus rasgos para tratar de obtenerlo (y mejor de forma rápida) y así mismo el poder y la fama.

«Dios nos ha dado más de 800 enseñanzas sobre el dinero.» (-Dave Ramsey, gurú de Finanzas Personales y el fundador de la Universidad de la Paz Financiera) [ref.: http://u.to/_mNZDA].

Según David Krueger [13], el dinero tiene su lenguaje secreto que debemos de estudiarlo y entenderlo, y que además sus sinónimos son: *libertad, seguridad, pasión, felicidad, poder, tiempo, autonomía, dependencia, autoestima, altruismo, envidia, codicia, vergüenza, oportunidad, verificación, control, coartada, vida, monitoreo; o ¡cualquier otra cosa!*.

Así mismo, el dinero genera dinero, pero ¿por qué?;

– Por qué los flujos de dinero de los ricos (generalmente) no se agota, mientras que los pobres siguen siendo pobres.

He aquí los 6 secretos principales (pero que son más) que se deben de saber para emprender los primeros pasos en el mundo de los negocios:

Secreto 1. Actitud correcta hacia el dinero: Ya que el dinero es atraído por las personas que lo tratan de una manera especial, es decir que los desean tener pero que no se le debe de adorar.

Secreto 2. Manejo adecuado del dinero: Se debe de ahorrar siquiera el 10% de cualquier ganancia. El 90% restante se debe de gastar inteligentemente (de forma óptima), es decir planificando y controlando estrictamente los gastos.

Secreto 3. No engañar ni ganar por la vía mala: Se puede ganar dinero «sucio», pero, no vale la pena, porque tarde o temprano se tendrá que pagar por ello.

Secreto 4: El dinero es un medio de intercambio: Porque para tener dinero se debe de disponer lo que cuesta (o equivale) al mismo.

Secreto 5: Visualización del dinero: Porque este método de hacer dinero se vincula directamente con el pensamiento, es decir que no se debe de recurrir a la visualización si no se está seguro de ser digno del dinero.

Secreto 6. Transmitir de forma gratuita y voluntaria una parte de los ingresos en beneficio de los más necesitados: que generalmente debe de ser el 10%.

La formación de la actitud correcta con el dinero se logra con el constante autodesarrollo, con el fin de tratar de una manera especial los bienes materiales, para aprender a disponer de ellos, de la

manera más eficiente posible, y no sucumbir ante la pereza, la envidia, ni la codicia. Los créditos y los préstamos de los amigos relajan e interfieren estimar con seriedad las propias capacidades, por esta razón es que se deben de evitar a toda costa estos tipos de acciones. Mientras que el trabajo duro, conjuntamente con el deseo de ayudar a otros, da fe y optimismo para hacer dinero.

El dinero también se puede comprender en el contexto de una dimensión temporal, y concretamente como un «*medio de aplazamiento*» [<http://u.to/GmRZDA>] de *Elena Esposito*).

Para complementar sus conocimientos de esta sección le sugiero leer las *secciones 11.1.* y *11.5.*

Adivinanza 1. Sobre el llevar consigo el dinero

El dinero siempre se llevaba en diferentes cosas adaptadas para esto, como en monederos, carteras o billeteras, etc Sin embargo, de la historia se sabe que en un cierto tiempo los llevaban incluso en la boca, y a menudo especialmente las mujeres, que se encargaban de la economía casera y que acudían a las tiendas y bazares. Pregunta: **¿Por qué las mujeres tenían que llevar el dinero en la boca?**

Chiste 4:

Un diálogo corto de despedida de vacaciones entre Juana y su marido Manuel

J.: *Manuel, querido, por favor te suplico que no gastes dinero, en lo que en casa puedes recibirlo gratis.*

3.3. Los Préstamos y los Créditos (o deudas)

La comprar a crédito es similar a la intoxicación por el alcohol; inmediatamente se siente el placer del buen estado de humor y se eleva el tono... que al día siguiente llega la resaca.

Dra. Joyce Brothers

En realidad, los préstamos y los créditos son para muchos como una «soga apretada al cuello» y para otros ayudas indispensables. Estos productos financieros no son sinónimos.

La adquisición del dinero requiere del valor; mantener el dinero requiere de la prudencia; y el gasto del dinero requiere del arte.

Berthold Auerbach

Préstamo: tipo de transacción económica, es decir un contrato de préstamo, entre personas naturales y/o jurídicas. El **prestamista** le concede al **prestatario** dinero o un bien por un plazo determinado con la condición de devolverle el valor equivalente, y, por lo general, pagándole por el servicio un porcentaje adicional. La devolución (amortización) del préstamo habitualmente se realiza mediante el pago de cuotas regulares a lo largo del plazo convenido. Los porcentajes se pagan sobre el total del dinero recibido. Los préstamos sobre todo se conceden a particulares.

El rico domina sobre el pobre, y el deudor es el esclavo del prestamista.

Proverbio Bíblico 22:7

Crédito: es la cantidad de dinero, que se concede por un plazo fijado, por una entidad a disposición de un cliente. Este no recibe por completo la cantidad convenida al inicio de la transacción, sino que puede utilizarla de acuerdo con sus necesidades (recibiendo importes parciales de la entidad, según convenga) mediante una cuenta o una tarjeta de crédito. El cliente a veces puede disponer de todo el dinero concedido, o sólo de una parte o nada. Sólo paga porcentajes por el dinero efectivamente utilizado (aunque además puede pagar una comisión mínima sobre el saldo sin utilizar). Así mismo, podrá seguir disponiendo de más dinero (sin pasarse de la cantidad fijada) a medida que devuelva a la entidad. Los créditos se pueden renovar o ampliar. Generalmente los porcentajes de los créditos son más elevados que los de un préstamo. Los créditos normalmente se facilitan a empresas.

Los préstamos y los créditos son la base fundamental para hacer negocios en todo el mundo. Y, así mismo, son el mecanismo funcional para los negocios, y además para la sociedad de cualquier país. Los préstamos generalmente se facilitan para financiar la adquisición de bienes o servicios específicos, mientras que los créditos para cubrir desfases entre cobros y pagos y para afrontar temporalmente la falta de liquidez.

Si quiere saber el valor del dinero, trate de pedirlo prestado.

Benjamin Franklin

¡El préstamo no es un mal, sino un riesgo (peligro)!

¡El préstamo es un instrumento financiero correcto y muy útil!

¡El préstamo inteligentemente utilizado, es la clave para el éxito!

Además, los préstamos son la fuente principal de las deudas. Las dos partes que intervienen, son: el **prestamista** y el **prestatario**.

El **préstamo bancario** (o **préstamo de dinero**): tipo de operación bancaria activa que se formaliza mediante un «**contrato de préstamo**» mediante el cual una entidad crediticia (prestamista) entrega dinero a un cliente (persona natural o jurídica) o prestatario, convirtiéndose este último en su

acreedor. Así mismo el cliente debe de devolverle, en la fecha especificada en el contrato, el importe de dinero recibido **más los intereses** (*pactados de tipo fijo, variable o mixto*) **devengados**.

Desventajas de los recursos prestados:

- a) *Disminuye la flexibilidad del presupuesto;*
- b) *Por los recursos prestados se debe de pagar algo más de los intereses estipulados;*
- c) *El historial crediticio se puede «manchar» por el retraso de los pagos;*
- d) *Los bienes adquiridos con los préstamos se pueden perder;*
- e) *Por ser insolvente se puede perder el bien empeñado (automóvil, apartamento, etc), etc*

Ventajas de los recursos de recursos prestados:

- a) *Se evitan efectuar gastos alternativos (por ejemplo, si se compra un apartamento hoy, ya no se tiene que pagar los alquileres);*
- b) *Se pueden comprar bienes indispensables sin tener que pagar el encarecimiento de las cosas debido a la inflación;*
- c) *Los recursos prestados son generalmente oportunos, etc.*

Las deudas son una consecuencia de la mala gestión de la distribución del dinero. La deuda puede ser, por ejemplo, una **hipoteca**, un **préstamo de consumo**, **tarjeta (s) de crédito (s)**, **con aval**, **póliza de crédito**, etc. Generalmente las deudas surgen por causas psicológicas del prestatario.

Siempre se consigue más dirigiéndose al bolsillo de las personas, donde hay algo que les pertenece, que dirigiéndose a su cabeza, donde no suele haber más que ideas prestadas o robadas.

Samuel Butler

Las ventajas del uso de las tarjetas de crédito:

- a) *el crédito es accesible durante las 24 horas del día y prácticamente en cualquier lugar;*
- b) *posibilidades adicionales para el cliente porque se amplían las zonas geográficas y los bienes para el uso de las tarjetas;*
- c) *la facilidad de las operaciones de pago por productos y/o servicios con las tarjetas, ya que son convencionales;*
- d) *las tarjetas se pueden utilizar casi en cualquier país;*
- e) *Si se pagan las deudas oportunamente cada mes, son un instrumento ideal para disponer de dinero fácilmente (a corto plazo y libre de intereses); etc*

Y la principal desventaja de la tarjeta de crédito es que el cliente puede fácilmente endeudarse seriamente si no lo utiliza inteligentemente.

Por no devolver los préstamos, muchas personas se vuelven fraudulentas, por lo que a veces las entidades financieras quiebran y dejan de existir. Por eso es que la regla ideal para todos, es no pedir préstamos ni créditos (aunque sin ellos no sería interesante la vida y no se podrían realizar negocios).

Para el caso de las familias, los expertos aconsejan controlar el dinero llevando un presupuesto personal o familiar.

El ser humano es el único animal capaz de hacer fuego. Esto le ha procurado su dominio sobre la Tierra.

Conde de Rivarol

Los préstamos se caracterizan por un cierto riesgo para cualesquiera de las dos partes ya que, como en cualquier relación comercial, aquí pueden surgir conflictos, por lo que para su solución será necesario recurrir a una tercera parte (osea al tribunal o juzgado).

3 consejos útiles:

1. Al emprestar dinero a sus familiares y amigos, tratar de asegurar la devolución de la deuda, exigiendo ¡un empeño de garantía!;
2. Antes de recibir un préstamo de un banco, leer minuciosamente el contrato. Hacerle preguntas al empleado del banco y exija respuestas claras;

3. No ceder a los ruegos de los familiares, amigos o directivos de entidades comerciales para formalizar el contrato de préstamo en su nombre, que ellos piensan utilizar. Ya que la responsabilidad por el pago lo asume el quién firma el contrato con el banco y nadie más.

Problema 1. Supongamos que José se prestó de Juan \$100, con el cual se dirigió a la tienda, pero que lo perdió en el trayecto. Al retornar, le pidió a Victor que le prestase \$50, con los que compró 2 chocolates de \$10 cada uno.

Los \$30 restantes, José se los devolvió a Victor. **Pregunta:** ¿cuánto tiene que devolver José?. Según mis cálculos, él le debe a Victor \$20 (ya que \$30 ya se los devolvió), y a Juan \$100. Osea que en total debe \$120. Como los chocolates los compró por \$20, entonces su deuda es de \$120. Pregunta: ¿A dónde fue a parar los \$10 restantes?

Chiste 5:

Escucha Demetrio, ¿por qué le gritastes ayer fuerte a tu esposa Eulalia?

– *porque no me quiso decir en qué se gastó todo el dinero.*

– pues bien, pero entonces, por qué gritastes hoy nuevamente:

– *porque hoy fue justamente lo que me dijo, en qué.*

3.3.1. El fenómeno de la Usura

«La Divina Comedia»: el sistema financiero como una parte del ecosistema.

«Mas explica», añadí, «si no es ingrata esta tarea, ¿por qué a Dios la *usura* es más odiosa? El nudo me desata.»

«Filosofía enseña al que la apura», replicóme, «y en más de una sentencia, cuál procede en su curso la natura,

«del arte, en su divina inteligencia: y hallarás, con tu Física en la mano, con sólo hojear su texto, la evidencia,

«que el arte vuestro tentaría en vano de ser más que discípulo obediente, que es cual nieto de Dios el arte humano.

«El Génesis lo dice claramente en su principio: Trabajar la vida y progresar con ánimo valiente.

«Ya ves cómo la *usura* maldecida viola el precepto, y más a Dios ofende, pues de natura la lección olvida.

Canto XI, «Estructura del Infierno», de Dante Alighieri [http://u.to/cWVZDA]

Usura: concesión de dinero prestado (en deuda) bajo un «elevado porcentaje» (en comparación con la práctica habitual establecida) o bajo fianza de bienes. Como resultado se genera el capital. Al préstamo del dinero se dedican tanto las personas jurídicas como naturales.

A medida del desarrollo del sistema estatal, la usura quedó bajo el control del estado y fue así como adquirió las características de la actividad bancaria. El usurero dejó de ser usurero tan pronto cuando las operaciones crediticias, que realizaban ellos en su conjunto, se convirtieron en un sistema.

Los casos de usura a menudo no llegan a la justicia porque la gente desposeída no tiene los recursos necesarios para emprender acciones judiciales legales en contra de los usureros.

La usurería está prohibida en algunos países como: *Irán* y *Pakistán* y en una serie de religiones (por ejemplo, en el *Islám*, y es restringido en el *Judaísmo*).

Dios anula la usura y hace crecer las limosnas. Dios no ama a ningún infiel pecador...

Corán, azora 4, aleya 88

En el plano antropológico, el hombre de la sociedad moderna debe de exprimirse gota a gota el porcentaje esclavista, la renta para el parásito:

El parásito – es un gusano, espeluznante y flexible, dispuesto a crecer en los rincones enfermos y heridos de nuestros corazones... El parásito – es de la especie más baja, pero que el de la clase más alta es el que alimenta al mayor número de parásitos.

Friedrich Nietzsche

Para ampliar más sus conocimientos al respecto, le aconsejo leer el libro [42] y además estos dos libros: de **Margrit Kennedy** «*El Dinero sin Porcentajes ni Inflación*» y de **Hermann Heese** «*El Juego de los Abalorios*» (ambos han sido traducidos al español).

Frases para reflexionar:

La prohibición, que se le imponía al porcentaje por los Papas de Roma, durante la Edad Media europea, según el cual los cristianos que cobraban porcentajes, eran excomulgados de la Iglesia, se trasladó íntegramente como problema a los judíos, a los que se les permitía cobrar intereses a las personas de otras religiones.

Margrit Kennedy (El dinero sin porcentajes ni inflación)

El porcentaje usurario y su acción en el tiempo en las almas de las personas, es una cosa de doble filo. Porque, por un lado, no nos puede gustar su acción en relación hacia nosotros, cuando NOSOTROS debemos a alguien dinero, y por el otro, porque nos encanta mucho su acción, cuando a NOSOTROS, alguien nos debe.

Andrey Mitin (La competencia del dinero)

(...) Porcia: Un momento no más. El contrato te otorga una libra de su carne, pero ni una gota de su sangre. Toma la carne, que es lo que te pertenece; pero si derramas una gota de su sangre, tus bienes serán confiscados conforme a la ley de Venecia.

Acto 4, Escena 1, de la comedia:

«El Mercader de Venecia» de William Shakespeare

3.3.2. Liberarse de una vez por todas de las deudas financieras

¡Oh, miseria humana, a cuántas cosas te sometes por el dinero!.

Leonardo Da Vinci

Más vale morir de pie que vivir siempre arrodillado.

Ernesto Che Guevara

Los problemas financieros surgen cuando la persona gasta más que lo que gana, o sea cuando vive «por encima de sus medios» disponibles, por lo que se endeudan de distintas formas. Porque si se empresta dinero, esto significa que él gastará más de lo que dispone. Por eso es imprescindible resolver este problema para deshacerse de la falta del dinero y aprender a manejarlo correctamente. Liberarse de las dedudas de las tarjetas de crédito es muy imprescindible, y cuanto antes, mucho mejor. Para esto es mejor elaborar un plan de acción a corto y mediano plazo y elegir la manera estricta de cumplir los plazos trazados, y además no usar durante un tiempo sensato la (s) tarjeta (s) de crédito. Quizás sea necesario vender algún activo (como algún objeto de lujo, el automóvil, etc), o recurrir a algún familiar, a las amistades o a su empleador para obtener algún dinero adicional, lo importante es saldar la deuda oportunamente. Y si no, tratar de negociar con sus acreedores para que le prorrogan la estructuración y el plazo de cancelación de su deuda. Aquí también es muy importante mantener el optimismo psicológico. Además, siempre analice su situación financiera y busque las maneras efectivas de reducir y (si es posible) eliminar la plaga financiera del siglo XXI de las deudas de consumo.

En los **capítulos 6, 7, 10 y 11** contemplaremos con más detalles este asunto que es de suma importancia.

Si desea profundizarse más en este tema, le aconsejo leer uno de estos libros [**4, 7, 98, 108, 110 o 117**].

Cuida de los pequeños gastos; un pequeño agujero hunde barcos.

Benjamin Franklin

3.4. ¿Cómo ganar Dinero?

No conozco nada más despreciable y patético que un hombre que dedica todas las horas del día a ganar dinero por el bien del dinero.

John D. Rockefeller

Antes de responder a esta pregunta, se debe de tener muy en cuenta, **¿para qué sirve el dinero?:** para realizar intercambio de bienes, para satisfacer nuestras necesidades vitales y para otras cosas imprescindibles en la vida.

Si Ud. desea lograr el éxito, evite seis vicios: la soñolencia, la ociosidad, el miedo, la ira, el festejo y la indecisión.

Autor Anónimo

Existen multitud de formas de hacer dinero, pero, lamentablemente, la mayoría son simplemente un «cebo» para los ingenuos simplones. Como mínimo hay 3 formas legales de hacer dinero: **1)** haciendo una buena carrera, **2)** emprendiendo su propio negocio, **3)** invirtiendo favorablemente. Pero, cualquiera de estas formas para lograr la riqueza requiere deshacerse de los hábitos innecesarios, es decir de los hábitos esclavistas.

¡Sueñe a lo grande! Sólo los grandes sueños tienen el poder de mover su mente y su espíritu.

Brian Tracy

En cuanto al trabajo, las formas más difundidas son: **trabajar para otros** (osea **por cuenta ajena**) y trabajar para sí mismo (osea, **por cuenta propia o autoempleo**). Pues bien, analizemos bien, cómo hacen dinero otras personas y revelemos en qué o cómo se puede ganar dinero, y de qué cosas debe de mantenerse alejado para no perder en vano su tiempo valioso.

Cuando el ser humano deja de estudiar, ingresa a la fase del envejecimiento.

Zinóviev A. A.

La gente exitosa hace dinero, prácticamente en (o de) cualquier cosa: como de una manera ilegal, engañando a los demás, otros, de manera legal, pero, todos sin excepción, ganan dinero mediante su intelecto (generando o concibiendo ideas de efectivas).

¿Para que sirve el dinero? Al que no lo tiene le falta valor; al que lo posee tiene preocupaciones; el que lo disfrutó tiene pesar.

Friedrich, barón von Logau

Existen **2 formas reales de hacer dinero**: **1)** Ahorrando dinero e invirtiéndolo después en algo: en un proyecto, en el mercado o bolsa de valores, en el mercado de divisas (Forex), en negocios (con muchas opciones), etc... **2)** ganando dinero de forma rápida: dedicándose a hacer lo que más le gusta o apasiona, osea en lo que conoce y hace mejor que los demás. Y si no es posible, ¡tendrá que aprender!. Lo importante es: desear mucho ¡lograr el éxito!. Más adelante veremos más detalladamente casi todas las formas posibles de hacer dinero.

Si desea saber más y profundizarse en el arte y la ciencia de hacer negocios, es decir para hacer riqueza, le aconsejo visitar mi blog personal. Allí encontrará más de 900 ideas sobre cómo ganar dinero. [www.Multideas.ru].

El sufrimiento, que es el escudo del judío, lo ha convertido en estos días en el amo de los amos del planeta.

Ralph Waldo Emerson. Ref.: El destino, un ensayo, Boston, 1861

3.4.1. ¿Cómo acumular y ahorrar el Dinero?

No hay nada más desmoralizador que un ingreso modesto pero constante.

E. Wilson

Acumular o ahorrar el dinero se debe realizar con el propósito de generar riqueza en un futuro no muy lejano. Ahorre su dinero con el objetivo primordial de hacer riqueza y para su seguridad financiera tanto suya como de su familia. He aquí tres estrategias sobre como ahorrar su dinero para después emprender algún negocio e invertir después sus ingresos de forma eficaz.

1. *Ahorrar, de acuerdo con un plan estratégico establecido, el (10—20) % en un fondo de reserva intocable. La ganancia debe de superar los gastos;*

2. *Si el dinero ahorrado resulta ser insuficiente, buscar otro trabajo adicional (otra fuente de ingresos), o mejor si encuentra alguna fuente de ingresos pasivos: ingresos que se perciben «casi» sin la participación directa;*

3. *No dedicarse personalmente al trabajo, que requiere mucho tiempo y esfuerzo y que no es rentable. ¡Que otros lo hagan por Ud.!*

El ahorro es poético, porque es creador: el derroche no es poético, porque es destructor.

Gilbert K. Chesterton

En cuanto ya tenga acumulado el importe de dinero «previsto» para su gran aventura en el futuro, esto será un gran estímulo para seguir adelante para conseguir su prosperidad financiera. Lo importante es pensar a lo grande, sobre la abundancia de las ideas y del dinero, y saber revelar y aprovechar rápidamente las oportunidades «ocultas».

3.4.2. Cómo invertir (o hacer más dinero con el dinero acumulado)

Si no es capaz de sufrir una pequeña pérdida. Antes o después se enfrentará a la madre de todas las pérdidas.

Ed Seykota

Esto es más «sencillo» que ahorrar. Lo importante es disponer de los conocimientos y habilidades financieras (sobre todo de inversión y psicología) indispensables y del capital inicial de riesgo para invertir.

1. *invirtiendo en algo (en la creación de alguna pequeña empresa, en valores, en depósitos bancarios, etc...);*

2. *invirtiendo en el desarrollo de algún proyecto.*

Si el importe ahorrado es considerable, se puede adquirir una inmobiliaria en una buena zona residencial de su ciudad (para después, por ejemplo, alquilarla), o invertir en valores en la bolsa de valores, en Forex (mercado de divisas), en la compra de metales preciosos como el oro, plata, etc...

Por más consejos que te den, hay lecciones que aprenderás a base de caídas y golpes.

Richard Gere

Al respecto, leer más en la **sección 11.**, donde con mayores detalles expongo este tema que es muy interesante, difícil y amplio.

3.4.3. Cómo hacer Dinero del «aire»

Sólo aquellos que nada esperan del azar son dueños del destino.

Mathew Arnold

Todos saben lo que son las *pirámides financieras* y el *marketing multinivel* o *MLM* (*Multilevel Marketing*). La pirámide financiera es de enriquecimiento ilegal y el marketing multinivel: es legal, pero, que muchos no lo aceptan.

3.4.4. Las peores opciones de cómo ganar Dinero

La Esperanza es, en verdad, el peor de los males, porque prolonga las torturas de los hombres.

Friedrich Wilhelm Nietzsche

Como ayudar a algún millonario moribundo de Nigeria, dedicarse a los juegos de azar, participando en experimentos médicos, vendiendo personajes de juegos en línea (online), siguiendo consejos de «spams» (correos electrónicos indeseables), etc...

Más adelante trataré con más detalles estos temas que son muy amplios, y concretamente en la **sección 10.17**.

Pensar es difícil, es por eso que la mayoría de la gente prefiere juzgar.

C. J. Jung

3.4.5. Libros recomendables y fuentes de información adicionales

Los libros son buenos a su manera, pero son un pobre sustituto de la vida real.

Robert Louis Stevenson

Todo hombre de éxito es, ante todo, los libros que leyó oportunamente.

Artemy Lébedev

De la infinidad de libros de motivación disponibles en el mercado y en las bibliotecas de las ciudades, le recomiendo leer los libros [2, 6, 7, 8, 9, 25 y 75]. Sobre todo los dos primeros, pero debe de leerlos muy detalladamente y no creerles todo lo que afirman al pie de la letra porque, en primer lugar, han sido escritos para el lector de habla inglesa, en segundo lugar, porque la traducción puede no ser tan buena, y en tercer lugar, porque en algunos momentos, inevitablemente, se encontrará con ciertas dudas. Las lecturas le serán más provechosas si lo hacen con ayuda de algunos diccionarios o glosarios que ahora fácilmente se pueden encontrar en Internet. Personalmente me encanta el libro de *Elena Chirkova* [25] (que lamentablemente está escrito en ruso), por su comparación crítica de casi todos estos libros. Obviamente que hay más libros, pero en la **sección 12.5.2**, le expongo adicionalmente una recopilación sucinta de los mejores libros que yo considero que debe de leerlos o disponerlos obligatoriamente. Y además, un breve relato sobre inversión en acciones del libro de *Nicholas Darvas*: «*How I made \$2 million in the Stock Market*» («*Cómo hice \$2 millones en la bolsa de valores*») [95], en la **sección 11.6.6**.

Las cosas que quiero saber están en los libros; mi mejor amigo es aquel que me recomienda un libro que aún no he leído.

Abraham Lincoln

También debe tener en cuenta que el anhelo por la lectura y la búsqueda de los ídolos son indispensables para la mayoría de las personas y genios creativos e innovadores. Como afirma **Gene. N. Landrum**, en su libro: **«Profiles of Genius». Thirteen Creative Men Who Changed the World: «La Literatura influye de forma duradera en la mentalidad de las personas jóvenes y forma modelos de comportamiento positivos que se plasman posteriormente en la edad adulta».**

La única diferencia entre, quién eres tú hoy, y quién serás dentro de un año, consiste en los libros que leerás, y en las personas que conocerás.

Charles Jones

Tareas prácticas 3:

1. Dea 4 definiciones del dinero.
2. Enumere algunos misterios y secretos del dinero.
3. ¿Por qué existen las deudas? Exponga algunas ventajas y desventajas de las mismas.
4. ¿Cuál es la diferencia principal entre el préstamo y el crédito?
5. ¿Qué son las tarjetas de crédito y de débito? Si Ud. tiene una de estas, exponga los motivos de sus ventajas y desventajas.
6. ¿Qué haría Ud. para ganar dinero, pero, muy rápidamente? Trabajando o...
7. Si dispone Ud. de algún ahorro propio, exponga sus motivos.
8. (Qué haría Ud. para aumentar más y más sus ahorros?
9. ¿Qué trampas o trucos conoce Ud., que le pueden despojar rápidamente su dinero?
10. ¿Dónde Ud. prefiere guardar su dinero? Exponga sus motivos.
11. Para Ud., es correcta esta frase: «Durante las compras siempre hay que pedir descuentos y utilizar los bonos que ofrezcan».

Capítulo 4.

La Carrera y el Trabajo

Ninguna otra capacidad humana no le dará la oportunidad tan rápida de hacer una carrera y lograr el reconocimiento, como la capacidad de hablar bien.

Chauncey Depew

En lo que te debes de centrarte no es en alcanzar una cifra de dólares, sino en construir las bases de tu éxito, osea edificar tu carácter, tu reputación profesional, tu crédito ante los demás... hacer lo correcto y labrarte una buena fama.

John D. Rockefeller

Al solicitar un trabajo (empleo), en muchos casos el empleador requiere de los documentos del interesado (como el Curriculum Vitae o Hoja de vida, etc) que acrediten su cualificación profesional. Los egresados, los primeros años sufren mucho porque no pueden encontrar un buen trabajo (y sobre todo lo que más les gusta) remunerado. Ya que no son considerados indispensables, por el hecho de que no tienen experiencia ni práctica profesional, relaciones, etc.

Siempre hay que estar dispuestos a estudiar y aprender más y mejor. El *desarrollo personal* (mediante la *motivación personal*) es la clave para lograr el éxito. Hay que dedicarse a la *auto-educación* obligatoriamente.

Las claves para lograr el éxito: Según *James Rohn* [16], son: el estado físico, espiritual e intelectual. Esta última requiere de mucha información (como de libros) para ampliar los conocimientos. Y si los conocimientos propios no bastan, entonces se tendrán que captar, adquirir (o «copiar») conocimientos ajenos, habilidades y dinero.

El que no sabe hablar, no podrá hacer carrera.

Napoleón Bonaparte

Cómo convertirse en un profesional codiciado o cómo empezar una nueva vida – he aquí algunos pasos prácticos que hay que seguir: formando su «marca» (brand) personal, recibiendo recomendaciones de los clientes, promocionando la experiencia práctica profesional y trabajos, publicando artículos en revistas temáticas, sitios-web, blogs, redes sociales, participando en foros, etc., proponiendo opiniones personales para casos no convencionales, participando en actividades especiales, como en conferencias, exposiciones, etc, haciendo consultas personales en foros temáticos, publicando un libro, revista, etc...

Lo que se mueve por sí mismo es inmortal.

Platón

Cómo saber el monto del salario que se merece (el precio de la fuerza de su trabajo) o por qué deben de pagarle [17]: Si Ud. desea determinar lo que «vale» (osea su salario) en el mercado, debe de pensar no en cuánto debe de recibir sino por qué deben de pagarle. ¿Por qué? Porque su valor es lo útil que puede ser para su familia, para los empleadores, para su empresa (negocio), para sus amigos o colegas. Y si resulta que Ud. «vale» poco, esto debe de cambiarlo lo más pronto posible.

No podrás hacer carrera subiendo por los escalones de una escalera desgastada.

Es necesario encontrarse en el ascensor de una empresa adecuada.

Krygel Zbyszek

Cómo aumentar su «valor» (o su salario): La mejor estrategia es ascendiendo por la escalera corporativa (carrera). Para elevar su «valor» hay que asumir más obligaciones por iniciativa propia.

Porque a fin de cuentas a Ud. le deben de pagar no por lo que aprende cosas nuevas, sino por los buenos resultados para el empleador. Lo mejor es conseguir otro empleo (o cambiar de profesión), que no intentarlo. Por eso es que se aconseja estar preparados para dejar (o ser despedido) el empleo en cualquier momento. Al trabajar contratado, el trabajador permanentemente se encuentra en riesgo, por eso es que se debe de intentar crear una nueva fuente de ingresos (como su propio negocio, etc), que no hacerlo. Porque *en la vida o te desarrollas o te degradas*.

Si la profesión se está convirtiendo en una forma de vida, entonces el oficio en el arte.

Iliyá Shevelev

Cualquier experiencia es invaluable. Aparte del coeficiente intelectual común (*I. Q.*), existe la inteligencia práctica, que implica el saber orientarse en la sociedad, relacionarse y resolver problemas de aplicación. Porque justamente de la experiencia práctica, depende si se alcanzará el éxito o no. Por eso es que en el mundo de los negocios, los «aprobados» a menudo son más exitosos que los «excelentes», es decir que: las habilidades prácticas vitales son más valiosas que los conocimientos académicos «vacíos». Por eso es que el tener una educación brillante, es un mito [22].

El ser humano es capaz de soportar todo tipo de molestias, tanto físicas como espirituales. Pero hay una cosa que nunca lo soportará: la falta del sentido de la vida. Debemos de darle a nuestras vidas algún sentido, de lo contrario nos afectará la locura.

D. Elton Trueblood (el gran Quaker)) [21]

4.1. ¿Qué especialidad o profesión estudiar?

Al buscar un empleo que sea agradable no se debe de olvidar que debe de tener demanda y ser beneficioso no sólo ahora, sino también después de un cierto tiempo.

Autor anónimo

Profesiones del futuro: Todos los cambios, que sucederán a la humanidad en los próximos 10 años, traerán consigo la creación, como mínimo, de nuevos puestos de trabajo, y como máximo, la aparición de nuevas profesiones y áreas de actividad. La tendencia laboral principal es invariable, ya que cada vez menos personas trabajarán en la producción, y muchas más prestarán servicios a otras personas.

Invertir en conocimientos produce siempre los mejores beneficios.

Benjamin Franklin

¿Qué significa esto para los que eligen, a que dedicarse en la vida, o que desean cambiar de profesión o especialidad? ¿Qué profesiones tendrán demanda dentro de 10 años? Estas son las opciones más interesantes de las profesiones más prometedoras del futuro, según la *revista Forbes* (<http://www.forbes.ru/>), *Biblioteca Central de Nóvgorod, Rusia* (<http://www.gorbibl.nnov.ru/>) y *Headhunter* (<http://hh.ru/>): **1)** especialistas en extracción compleja de reservas de petróleo, **2)** urbanistas de territorios, **3)** expertos en el campo de energías alternativas, **4)** seleccionistas (especialistas en ingeniería genética de plantas), **5)** ingenieros de distintas especialidades, **6)** especialistas en Tecnología de la Información y desarrolladores de programas y equipos informáticos, **7)** nanotecnólogos, **8)** especialistas en electrónica y biotecnología, **9)** especialistas en marketing y ventas, **10)** especialistas en logística, **11)** ecólogos, **12)** especialistas médicos relacionados a la búsqueda de métodos de prolongar la vida, **13)** químicos, **14)** especialistas en exportación-importación, etc...

Por eso, al elegir una profesión se debe de tener en cuenta que sólo de la persistencia y de la pasión por la especialidad y el duro trabajo dependerá vuestra demanda y sus ingresos.

No fue sencillo convencer a las personas que la crianza de peces en el desierto, tenía sentido.

profesor Samuel Appelbaum

Una de las claves para ganar más dinero (salario) que otros, es estudiar alguna profesión difícil, que les teman la mayoría, en algún campo como: **Medicina** (cirugía, neurocirugía, etc); **Finanzas** (Banca, Seguro, etc; mercado de valores, etc...); **Jurisprudencia**; **Matemáticas** (computación matemática o programación); **Biología** (microbiología, virusología, biotecnología, etc); **Economía** (macroeconomía, microeconomía, etc); **Linguística** (idiomas difíciles como el chino, japonés, ruso, etc); Deportes (ajedrez, fútbol, tenis, box, lucha libre, etc); **Tecnología espacial**; ...; y además seguir estudios en el extranjero. Así habrán pocos competidores en la especialidad elegida. Asimismo, para que el aprendizaje sea efectivo y útil, es de suma importancia saber hacer preguntas correctas para obtener las mejores respuestas. Y finalmente, trate de dominar el arte y la ciencia de las ventas (leer la *sección 10.8.5.*). *Hay que plantearse desde muy jóvenes metas grandes.* Por ejemplo: la mayoría conoce lo que es el **ADN** (ácido desoxirribonucleico), pero como afirma el joven científico genético ruso, **Artem Nedoluzhko**: «*Sobre el ADN se sabe casi todo, pero la concepción integral, nó. Nadie hasta ahora no ha sido capaz de revelar, cómo funciona esta estructura.*». Imagínese si Ud. logra «revelar» como funciona la estructura del ADN.

Las personas exitosas hacen mejores preguntas y como resultado obtienen mejores respuestas.

Anthony Robbins

En su propio país un genio es como el oro en la mina.

Benjamin Franklin

Después de haber recorrido el mundo entero en busca de la felicidad, te das cuenta de que estaba en la puerta de tu casa.

Proverbio Africano

4.2. El Cuadrante del Flujo de Dinero de Robert T. Kiyosaki

Seguramente no hay nada peor en el mundo de los negocios que trabajar para un jefe que no quieres que triunfes.

Jack Welch

Sin lugar a dudas, Kiyosaki, que no se distingue demasiado por su intelecto académico, tal como él mismo lo reconoce, es una persona «capaz» o «iluminada», es decir que conoce profundamente y ampliamente el tema sobre lo que escribe. Esta obra motiva a cambiar de pensar radicalmente y prácticamente induce a cambiar las acciones en la dirección para lograr la independencia financiera.

El 95% de las personas viven sus vidas diarias por vivir, sin pensar o pensando vagamente en sus destinos.

P. A. M.

El libro [3] le obliga a ver de otra manera la vida moderna, el lugar que ocupa en la sociedad, y reflexionar en los objetivos de su vida. Para qué cuando cada mañana se levante, para hacer algo, pueda ver cuál será el resultado de su actividad del mañana, lo que obtendrá y si se sentirá satisfecho de ello.

Opiniones de 2 lectores del libro:

En el primer cuadrante siempre se encuentran las personas inherentemente perezosas. Arrendarse, osea trabajar, según un contrato, para alguien, es siempre más fácil que asumir responsabilidad por la vida. Las personas perezosas siempre habrán, como siempre habrán personas, que no deseen asumir la responsabilidad por la calidad de sus vidas. Estos tipos de personas son los que corresponden al primer cuadrante, y esto es su elección personal. En el segundo cuadrante se encontrarán los trabajadores que no poseen cualidades de liderazgo. Mientras que el tercer cuadrante es para los líderes reales, capaces de organizar a las personas. Estos son de verdad fuertes personalidades. (Sergey)

¡Acerca de este libro deben saber todos los adultos! Este libro me ha ayudado a entender donde me encuentro en realidad. ¡Es doloroso, pero cierto! Para mí fue un descubrimiento, de que las personas que tienen su pequeño negocio en realidad corresponden a la categoría de las personas pobres. Ahora entiendo claramente quiénes son las personas ricas y hacia dónde hay que aspirar. Es por esto que tuve que abandonar el trabajo para el Estado. Ahora tengo mi propio negocio en desarrollo. Los conocimientos adquiridos los aplico en la práctica, al trabajar con los socios potenciales. El resultado es impresionante. Es una pena que en nuestras escuelas no proporcionan estos tipos de conocimientos, ya que ¡¡¡son tan esenciales para la Vida!!! (Kseniya 2).

Por eso es que le recomiendo leer este libro, y a todas las personas que deseen lograr la prosperidad financiera.

El trabajo es el último refugio para los que no tienen nada que hacer.

Oscar Wilde

4.3. Trabajar para otros (o por cuenta ajena)

No quiero una nación de pensadores, quiero una nación de trabajadores.
John Rockefeller

La diferencia entre un esclavo y un ciudadano es que el ciudadano puede preguntarse por su vida y cambiarla.
Alejandro Magno

Ahora es habitual que casi todos trabajan en alguna parte. Diariamente, millones de personas sueñan enriquecerse. Desean tener mucho más dinero de lo que puedan gastar, y al internarse en el cuento mágico, se olvidan por cierto tiempo de la cruda realidad. Pero la mayoría de ellas no van más allá de la fantasía, porque rápidamente, como si fuera por inercia, retornan a la realidad gris y sin esperanzas temiendo apartarse más ampliamente de las fronteras de sus vidas.

Trabajando diligentemente ocho horas al día, puede eventualmente ser el jefe y trabajar doce horas.
Robert Frost

Casi a cualquiera, a quien se le ocurre la idea de dedicarse a su propio negocio, para desligarse de los lazos económicos del empleador, se le plantea el dilema, de poner en uno de los platillos de la balanza: de «trabajar para sí mismo», y en el otro: de «trabajar para el empleador». Pero, debido a su propia falta de confianza, por el desconocimiento de los detalles (pormenores) del asunto deseado, y así mismo por sus convicciones maliciosas, el empleador «gana». Como resultado, la vida continúa sus ciclos habituales, es decir: «de campanilla a campanilla» o de «salario a salario».

No importa el trabajo que haga, hágase valioso y después indispensable.
Brian Tracy

Aquí les revelo la mayoría de las convicciones dañinas que impiden a muchas personas talentosas y emprendedoras a convertirse en empresarios independientes, en dueños autosuficientes de sus propias vidas. Si Ud. tiene el dilema de elegir, espero que esto le ayude a tomar la decisión correcta.

Alguien dijo una vez que cuando estés buscando contratar a alguien, debe de reunir estas tres cualidades: honestidad, inteligencia y energía. Si no tiene la primera, las otras dos pueden ser devastadoras.
Warren Buffett, 1993

4.3.1. Ventajas y desventajas de trabajar por cuenta ajena (trabajo empleado)

El problema de la «carrera de ratas» es que incluso ganando, sigues siendo una rata.
Lily Tomlin, actriz, comediente y guionista estadounidense

He aquí una relación de los aspectos positivos, osea de las **Ventajas** cuando se tienen «jefes»:

- a) *casi ninguna responsabilidad; que el jefe piense, porque por eso le pagan o es el dueño de la empresa;*

- b) *el horario de trabajo es estrictamente convencional; 8 horas, no más..., y si son más, el pago debe ser el «doble»;*

- c) *motivación personal;*

- d) 2 días de descanso, y además que hay aún días festivos;*
- e) el salario (que puede ser lo no deseado) es estable y se paga oportunamente;*
- f) seguridad social y económica;*
- g) vacaciones pagadas anualmente;*
- h) despreocupación después de las horas laborales;*
- i) y finalmente, la pensión por jubilación.*

...Además que hay refrigerios, descansos para tomar el té o café, o para fumar; discusión de las últimas noticias, etc. Lo importante es hacer bien el trabajo, etc.

Lo más triste es que la única cosa que se puede hacer durante 8 horas al día es trabajar.

William Faulkner

Y las **desventajas** o aspectos negativos:

- a) subordinarse al jefe o al empleador;*
- b) hay que levantarse muy temprano o sea adaptarse a los horarios (es quizás el más negativo);*
- c) a veces el lugar de trabajo puede ser lejano;*
- d) de todas maneras, hay que trabajar;*
- e) las condiciones laborales que pueden ser no optimas;*
- f) el peligro o riesgo de ser despedido en cualquier momento;*
- g) y nuevamente, los malos jefes, que constantemente controlan y «chamullan»; etc...*

Si Ud. piensa que trabaja más que todos, quiere decir que Ud. es como todos.

E. Mckenzie

Cuando tu vecino pierde su empleo, esto se denomina ralentización del crecimiento;

Cuando tú pierdes tu empleo, recesión;

y cuando el economista pierde su empleo, estancamiento.

Autor anónimo

4.4. Trabajar para sí mismo (o el autoempleo)

Ser independiente, es cosa de una pequeña minoría, porque es el privilegio de los fuertes.

Nietzsche

Según los resultados de un estudio, casi al 60% de las personas de todo el mundo no les gusta su trabajo [<http://u.to/7mxZDA>].

Jean Paul Getty, en su libro «**Cómo ser rico**» formuló su regla principal para trabajar para sí mismo: «**Nunca te harás rico trabajando para otros**». Todas las personas exitosas cumplen estrictamente esta regla.

Lo que se mueve por sí mismo es inmortal.

Platón

He aquí las tres razones principales para no trabajar para los empleadores (osea por cuenta ajena), osea para sí mismo:

1. Cuando se trabaja como un trabajador contratado, se cambia el tiempo (esfuerzo) personal por el dinero, osea que se utiliza la forma más desfavorable para ganar dinero, perdiendo así lo más importante y el recurso más potente de la vida, es decir: el **TIEMPO (el Único Valor Verdadero)**. Por eso es que el Tiempo es más importante que el Dinero.

No malgastes tu tiempo, ahórralo por lo menos por «descuido».

P. A. M.

Una de las mayores pérdidas, es la pérdida del tiempo.

GeorgeLouis Leclerc, conde de Buffon

2. La costumbre o el hábito. Apenas se firma el contrato de trabajo, el trabajador empieza a acostumbrarse. Se pierde la independencia, al trabajador lo «domestican». El trabajador por cuenta ajena, lamentablemente, en el mundo real, no sobrevive, porque la única manera de sobrevivir, es el de buscar trabajo, que sí sabe cómo;

El tiempo es la imagen de la eternidad en movimiento.

Platón

3. La pérdida de la libertad. ¿Por qué será que la seguridad de la «jaula», para la gran mayoría, es más importante que la libertad?. Seguramente porque por la libertad hay que luchar, actuar, etc... Porque la «jaula» segura, ¿se puede obtener sin esfuerzos considerables?. O ¿quizás porque aún en la escuela a uno lo programan para trabajar y estar «seguro», y no para ser libre y emprendedor? En fin, las respuestas, cada uno lo sabe...

Prefiero ganar un 1% del esfuerzo de 100 personas que el 100% de mi propio esfuerzo.

John D. Rockefeller

4.4.1. Ventajas y desventajas de trabajar por cuenta propia (autoempleo)

Si tú no trabajas por tus sueños, alguien te contratará para que trabajes por los suyos.

Steve Jobs

Todo hombre es una divinidad disfrazada, un dios haciéndose el tonto.

Ralph Waldo Emerson

He aquí una relación de los aspectos positivos y negativos, cuando se trabaja para sí mismo:

A) Si se crea una propia empresa:

+) si se dedica a su propio negocio, que es la forma más eficaz, si lo organiza de forma responsable y lo hace correctamente. Porque una empresa bien organizada puede generar grandes ganancias, sobrepasando a todas las demás formas de hacer dinero. Además que se generan puestos de trabajo para otras personas.

–) el riesgo que se corre, porque todo dependerá de Ud. mismo (y de sus socios).

B) En cuanto al horario de trabajo:

+) si Ud. es su propio jefe, tendrá la libertad de elegir, es decir, cuándo y cuántas horas trabajar. Esto permite planificar el horario de forma más productiva. Siempre podrá dedicarle un tiempo libre a su afición (hobby), a su familia o amigos. Al ganar lo suficiente Ud. siempre podrá coger una vacación sin depender de nadie.

–) la cruda realidad es que las personas que trabajan para sí mismas, generalmente trabajan «dos» veces más que los que trabajan para sus jefes o empleadores. Esto se debe a que, al ganar para su bolsillo, es muy difícil detenerse, porque siempre parece que se puede ganar más. Así mismo, la ausencia del «jefe» puede conducir a la falta de la disciplina laboral.

Nadie se ha ahogado en su propio sudor.

Ann Landers

C) En cuanto a la toma de decisiones:

+) Ud. mismo controla su negocio y toma las decisiones cuando sean necesarias. Nadie le puede obligar su opinión, porque Ud. actúa, como mejor le parezca. Hay que desarrollarse constantemente.

–) si Ud. es su propio jefe, su éxito dependerá íntegramente de sus propias decisiones. Cada paso incierto le costará dinero. Porque nadie le dirá si Ud. está haciendo lo correcto o no, es decir que toda la responsabilidad recae exclusivamente en Ud. Como escribí en A), esto es riesgoso, y además, si Ud. es una persona muy emocional o indecisa.

Mi padre siempre me decía: encuentra un trabajo que te guste y no tendrás que trabajar un sólo día de tu vida.

Jim Fox

D) En cuanto a los ingresos:

+) nada no atrae tanto, a trabajar por cuenta propia, como el aspecto financiero. Ya que no existe el límite, sobre cuánto se puede ganar, cuando Ud. es su propio jefe. La cantidad de sus ingresos dependerá sólo de Ud., porque cuando Ud. es más trabajador y sus ideas son muy interesantes, como resultado recibirá más dinero.

–) cuando se trabaja para el jefe o empleador, Ud. está seguro que recibirá una cantidad concreta de dinero en una fecha específica, por lo que le será más fácil calcular su presupuesto. Además, esto le da una sensación de seguridad, porque Ud. sabe exactamente que no se quedará sin dinero, incluso si la cantidad no es muy considerable.

La gente piensa que estarían felices si se cambian de lugar, y después resulta que: nunca conseguirán huir de sí mismos.

Neil Gaiman

E) En cuanto al lugar de trabajo:

+) si Ud. es su propio jefe, Ud. mismo decide lo que le es más cómodo: trabajar en casa o alquilar una oficina. Ud. mismo arregla y ordena la oficina y su puesto de trabajo de acuerdo a sus gustos y preferencias personales.

–) Alquilar una oficina por su propia cuenta, no todos pueden pagar de su propio bolsillo, mientras que el trabajo en casa le puede distraer constantemente. Es difícil concentrarse en algo serio, cuando se está en casa, donde Ud. suele relajarse y descansar. Además existe el riesgo de no ser comprendido por los familiares, por ejemplo, el gran escritor **Paulo Coelho**, a los 17 años fue internado a un hospital psiquiátrico, por desobedecer las normas familiares [ref.: <http://u.to/F25ZDA>].

¿Cuál es la ventaja de la policía de investigaciones ante la investigación privada? La policía dispone de acceso ilimitado a información de mucho interés. Y ¿cuál es lo bueno de la investigación privada? El detective privado no está obligado a rendirle cuentas a su jefe y vivir del salario.

Werner Mauss

Si tus acciones inspiran a otros a soñar más, aprender más, hacer más y ser mejores, entonces eres un líder.

Jack Welch

Tareas prácticas 4:

1. Si es Ud. un estudiante universitario: ¿exponga los motivos por los que eligió su especialidad «apasionada»?
2. ¿Su especialidad es difícil o no? Exponga las causas. ¿Domina algún idioma extranjero?
3. Ud. solamente estudia o también trabaja: si trabaja, ¿está contento con su empleador y su sueldo?
4. Después de concluir sus estudios superiores, ¿dónde le gustaría seguir trabajando?
5. Es Ud. curioso, creativo. Le encanta concebir o generar ideas. ¿Cuál es su coeficiente de inteligencia (I. Q.)?
6. ¿Le gustaría trabajar para Ud. mismo? Exponga las ventajas y desventajas
7. ¿Cuáles son los conocimientos más importantes para hacer mucho dinero? Y, ¿por qué?
8. Elabore su **Plan Financiero Personal**: en el que deben de figurar:
 - a) sus sueños o metas a corto, medio y largo plazo;
 - b) sus objetivos intermedios;
 - c) su meta principal, como: adquirir una casa grande y lujosa; tener una o varias fuentes de ingresos adicionales, etc;
 - d) y sus tareas inmediatas para lograr el punto c).
9. Si Ud. ya trabaja y se siente descontento, trate de buscar otro empleo más rentable y con mejores condiciones favorables para Ud.

Capítulo 5.

«Ser o no Ser»

o la Psicología Positiva para el Éxito

El secreto de la felicidad no está en hacer siempre lo que se quiere, sino en querer siempre lo que se hace.

León Tolstoy

Seguramente ha notado que a todos nosotros, en escala global, se nos oponen energías (fuerzas) negativas, como las acciones, pensamientos, creencias, tabúes, etc, que no son de sorprendernos, que contrarrestan las nuestras y que incluso son más devastadoras... Por supuesto, me refiero a todas las energías existentes del Universo, incluidas de nuestro planeta Tierra y de sus habitantes, etc, a pesar de que existe en todo esto una armonía celestial (y ¡divina!) fantástica, es decir la armonía entre las energías positivas y negativas (osea entre el bien y el mal). Pero, de todas maneras, debemos de tener fe, confianza, ser entusiastas y mantener siempre el optimismo para tratar de vivir, por lo menos, algo más felices y no al contrario.

Así mismo el Universo (con sus energías positivas) es como una fuente de la vida y del bienestar vital. Por eso, el ser humano, siendo una parte del mismo, debe de mantener la armonía entre su mundo interno (conciencia y subconciencia) y su entorno, osea ser útil en la vida siguiendo las normas positivas para el éxito (bienestar financiero).

No puedo darle la fórmula segura del éxito, pero puedo darle la fórmula del fracaso: tratar de complacer constantemente a todo el mundo.

Herbert Bayard Swope

El dinero, por ejemplo, tiene fuerza y poder sobre nosotros, que si cambiamos nuestra filosofía de la vida rutinaria podriamos comprender, sentir su influencia y atraerlo o captarlo para su uso positivo.

Pero como para vivir debemos de trabajar, esto es posible solamente de dos formas, es decir: trabajando por cuenta ajena (para el empleador) o por cuenta propia o para sí mismo (como un emprendedor o empresario). Pero debemos ser emprendedores más conscientes, osea más sabios, con el bien sentido de la vida de crear el verdadero bienestar para todos en la Tierra. Como dice Mark Victor Hansen: «El pensamiento positivo da resultados positivos que recompensan positivamente».

En sí, no es la inteligencia, sino la sabiduría que genera frutos provechosos. Porque la inteligencia es sólo una parte de la sabiduría, por eso la sabiduría: es la inteligencia «llena» de pasión por la bondad.

P. A. M.

5.1. Motivaciones para el desarrollo personal y el éxito

Cree en tí mismo y los demás también creerán en tí.

Friedrich von Schiller

Definición de **motivo**, **motivación** y **automotivación**:

Motivo (que proviene del latín: «**moveo**» o **muevo**): objetivo material o ideal, cuyo logro es el sentido de la vida. Es uno de los conceptos claves de la teoría psicológica.

Motivación (que proviene del latín, significa **movimiento**): cierto estado (proceso) de tipo fisiológico y psicológico emocional, que alienta (induce) a la acción y de otras personas para el logro de los objetivos personales o de una organización.

Automotivación: el deseo consciente para lograr el resultado más rápido.

La generación de la motivación sólo es posible cuando se logra vincular estrechamente el Objetivo, que se desee alcanzar, con los valores individuales de la persona.

La motivación para lograr el éxito significa que el logro del éxito los provocan las intensas emociones positivas, que el posible fracaso. En otras palabras, la aspiración hacia el éxito debe de ser más intensa que el temor por fracasar. Las emociones positivas son una fuente de energía para seguir adelante, osea hacia el éxito.

Para motivarse para lograr el éxito es muy indispensable tomar una decisión concreta y seria. Las dilaciones indebidas no contribuyen a la mejor opción, además que quitan tiempo y esfuerzos, reducen el tono y provocan emociones negativas.

He aquí algunas motivaciones para el desarrollo (autodesarrollo) personal:

- a) *Aprender a desear con mucha pasión lo que realmente se desea lograr;*
- b) *Dominar el arte de motivarse de forma inteligente y conciente;*
- c) *Aprender a controlar los propios deseos;*
- d) *La intensidad y el esfuerzo de motivarse se reduce cuando el objetivo lo determina otra (s) persona (s);*
- e) *Debe de mantenerse la correspondencia del nivel de aspiración de la persona con su autoevaluación;*
- f) *Los fracasos y errores, que surjan en la vida, deben de considerarse como un proceso de aprendizaje, en el camino hacia el logro de los objetivos para el éxito, y siempre tener en cuenta firmemente en la mente los exitos logrados anteriormente.*

Y aquí las 9 citas motivadoras de personas famosas célebres en la historia:

Para lograr algunos resultados se requiere tiempo, incluso si Ud. es muy talentoso y hace grandes esfuerzos: un niño no nace en un mes, incluso si le obliga embarazarse al mismo tiempo a nueve mujeres.

Warren Buffett

El secreto de la felicidad no es hacer siempre lo que se quiere, sino querer siempre lo que se hace.

León Tolstoy

Haz hoy lo que otros no quieren y mañana vivirás como otros que no podrán.

Jared

Una vez en la vida la fortuna toca la puerta de cada persona, pero la persona en ese momento está a menudo en la próxima cervecería y no oye ningún toque.

Mark Twain

No hay personas perezosas, porque ¡estas personas simplemente no tienen metas poderosas que los inspiren a trabajar!.

Anthony Robbins

Todo el mundo en la vida tiene todo lo que quiere, y si algo no lo tiene, quiere decir que no lo quiso lo suficiente.

T. Walder

Los cobardes agonizan muchas veces antes de morir... Los valientes ni se enteran de su muerte.

Julio César

La clave para descubrir su potencial no es la fuerza ni la inteligencia, sino el esfuerzo continuo.

Winston Churchill

La acción es la clave fundamental de cualquier éxito.

Pablo Picasso

Para profundizarse más sobre este tema, le aconsejo leer los libros [**105—107, 111 o 117**].

5.2. Reglas (o fórmulas) para lograr el Éxito y la Felicidad

Nada en este mundo puede sustituir el lugar de la perseverancia. El talento no lo hará; E incluso el genio no se puede comparar con ella. La sabiduría sin recompensa es casi tan común como el proverbio. La educación no lo hará; El mundo está lleno de vagabundos con educación. Sólo la perseverancia y la determinación conducen al éxito.

Calvin Coolidge

a) desde su temprana edad siempre trate de superar la ignorancia, las dudas, los temores, la presunción, la vanidad, el sentimiento de culpa y los vicios;

b) cualquier persona que desee triunfar en la vida, independientemente a lo que se dedique de forma exclusiva, debe tener o desarrollar sus habilidades de hablar, negociar y convencer bien, incluso en otros idiomas; de saber vender, complacer y de entablar relaciones a largo plazo con otras personas;

c) ser el mejor, en el campo, especialidad o profesión que más le apasione, y además muy curioso y creativo, porque así será una persona muy conocida, y, además, porque sólo así se puede superar a los competidores;

d) ser uno de los primeros en revelar el producto y/o servicio (en su campo o actividad) que no se ofrecen en el mercado;

e) siempre hay que ser muy perseverantes y determinantes;

f) sus productos y/o servicios que ofrece, deben de ser los mejores en el mercado, para que gozen de la mayor demanda posible de los consumidores, pero minimizando gastos y aumentando la rentabilidad;

g) si su deseo es (extremadamente) ferviente (casi) siempre lo podrá realizar;

h) la clave para lograr el éxito, siempre es el capital humano excelente; etc.

La felicidad y la buena salud mental son posibles, sobre todo, cuando la persona realiza por completo sus capacidades.

Paul Torrance

5.2.1. La fórmula «mágica» y su algoritmo para lograr el Éxito

Si A es igual al éxito en la vida, entonces la fórmula del éxito sería: $A = X + Y + Z$, donde X- es trabajar; Y- jugar; y Z – mantener la boca cerrada.

Albert Einstein

La fórmula ideal para lograr cualquier objetivo (positivo, se sobreentiende), es decir ingresos en abundancia, en mi opinión, consta de 6 componentes o elementos fundamentales:

**Deseo + Voluntad + Objetivo + Capital + Conocimientos +
+ Realizar = Éxito**

1. Del **Deseo** de pensar o de cambiar de ser. El deseo implica tener fe, pero una fe ardiente y absoluta, mucha ambición y orgullo;

2. De la **(fuerza de) Voluntad positiva** surge el deseo para concebir o generar ideas de negocios y elegir un objetivo o proyecto concreto, como crear una empresa o un negocio propio, y mucho mejor si se hace con un *equipo ideal de personas partidarias de la idea de negocio que se elija*);

3. Del **Objetivo o proyecto**: que es la idea de negocio reflejada en un plan de negocio con una estrategia (del proceso) bien determinada;

4. Del **Capital**: que es imprescindible disponer (mejor propio que prestado) para efectuar los primeros pasos y el objetivo elegido;

5. De los Conocimientos (habilidades y destrezas): que consiste en saber qué y cómo plasmar en la práctica el objetivo o proyecto;

6. De Realizar o hacer el objetivo o el proyecto trabajando arduamente y haciendo los máximos esfuerzos intelectuales en la práctica, persitiendo más y más, incluso si se fracazan y cometen errores. Siempre hay que seguir adelante, ¡*hasta lograr el éxito!*!

Como lograr el éxito depende del *tiempo*, entonces todos los elementos también dependen del tiempo (desde el inicio hasta el plazo aproximado de la realización de la idea de negocio), es decir que la fórmula sería así:

$$D(t) + V(t) + O(t) + C(t) + R(t) = E(t); \text{ ó } D + V + O + C + R = E$$

Cuando asciendes hacia arriba, nadie te dará nunca las manos, pero cuando descienes, cada uno considerará el deber de empujarte aún más abajo.

Napoleón Bonaparte

El mayor éxito lo consigue el que beneficia más al mundo.

John Rockefeller

Y la fórmula «mágica» para lograr la felicidad, en mi opinión personal, puede ser la siguiente: «¡*Actuar constantemente con la Fuerza de Voluntad positiva para lograr éxitos y ayudar al prójimo que necesite!*».

Tareas prácticas 5:

1. ¿Ud. cree en la existencia de las fuerzas negativas? Si su respuesta es afirmativa, enumere algunas de ellas.
2. ¿Cómo influye el dinero sobre las personas?
3. ¿Qué es mejor para Ud.: trabajar por cuenta ajena o para sí mismo? Exponga para ambos casos las ventajas y desventajas.
4. ¿Cuál es la diferencia entre la inteligencia y la sabiduría?
5. Enumere 7 motivaciones para el desarrollo personal y para lograr el éxito.
6. ¿Cuál de las 9 frases motivadoras de personalidades famosas le gusta más a Ud.? Exponga sus razones.
7. Podría enumerar Ud. 10 reglas para lograr el éxito y la felicidad en la Vida.
8. Escriba su propia fórmula «mágica» y su algoritmo para lograr el éxito y la felicidad en la Vida.
9. Una definición de la felicidad podría ser la siguiente frase:»«Ayudar a otros a resolver sus problemas financieros».
10. Escriba su propia fórmula «mágica» para lograr la plena felicidad en la Vida.

Capítulo 6. Las finanzas personales y la vida

Las grandes mentes tienen objetivos. El resto sólo tiene deseos.

W. Irving

¿Qué son las Finanzas Personales?

He aquí 4 definiciones:

Las **Finanzas Personales** (o (el manejo del) dinero de casa, del capital personal o del dinero de bolsillo)): es el dinero que se utiliza para las necesidades diarias que no se vinculan con los negocios. O en otras palabras: es la interacción de una familia o persona natural con el entorno mediante el dinero.

Las **Finanzas Personales** es el dinero que se recibe en forma de salario o de otras fuentes de ingresos, en calidad de: herencia, renta, ganancia de lotería o de inversión, etc... que se gasta o no, que se ahorra o invierte para lograr objetivos personales.

Las **Finanzas personales** son la aplicación de las finanzas y sus principios de una persona o familia en su deseo de realizar sus actividades con la mejor distribución del dinero para ello. La persona o familia debe de saber cómo utilizar inteligentemente sus ingresos en la vivienda, alimentación, salud, educación, transporte, vestimenta, lujos, seguros, etc. Asimismo, siempre deben de tener en cuenta los ingresos, egresos y ahorros teniendo en cuenta las circunstancias, riesgos y eventos futuros. Las finanzas personales incluyen productos financieros como cheques, cuentas bancarias, tarjetas de crédito, préstamos y créditos, inversiones en la bolsa de valores, planes de jubilación, la imposición fiscal, etc...

Las **Finanzas personales** es un concepto tan amplio que comprende diversos bienes como: inmobiliarias, valores, artículos antiguos y caros, objetos de arte y colecciones selectas de valor, así como la posesión de determinados derechos, y de todo lo que pueda tener liquidez, que significa que, en casos necesarios, puede ser vendido fácilmente por su propietario sin sufrir pérdidas financieras [7].

Sus elementos principales son: los **Ingresos (fijos o variables)**, **Egresos** o **Gastos (fijos o variables)**, **Activos**, **Pasivos** y el **Patrimonio**.

Los sabios tienen las mismas ventajas sobre los ignorantes que los vivos sobre los muertos.

Aristóteles

La mayoría de las personas poseen muy pocos conocimientos en el campo de las finanzas personales, es decir que no saben cómo organizar ni manejar mejor su dinero, dónde o en qué invertirlos, cómo protegerlos, cómo transmitir a sus futuras generaciones, etc. A veces, incluso hasta los mismos profesionales, en sus campos respectivos, no saben o se pierden en el asunto relacionado a la organización de su dinero. El éxito logrado en los negocios no les proporciona los conocimientos ni la experiencia necesarias para organizar y realizar sus finanzas personales.

Se pueden destacar condicionalmente cuatro niveles de estado de las finanzas personales [ref.: <http://u.to/unNZDA>]:

1. Caos financiero;

2. Seguridad financiera (o seguridad económica): estado de las finanzas personales donde se mantiene el estilo de vida habitual, en caso de pérdida de la fuente de ingresos (empleo, etc), durante un plazo de 6 meses a 1 año;

3. Independencia financiera: estado de las finanzas personales, cuando en caso de ausencia total de fuentes de ingresos (empleo, etc), es posible mantener siempre el estilo de vida habitual;

Elige un trabajo que te guste y nunca tendrás que trabajar ni un sólo día de tu vida.

Confucio, Kung FuTse

4. Libertad financiera: estado de las finanzas personales, cuando en caso ausencia total de fuentes de ingresos (empleo, etc), es posible mantener siempre el estado de vida habitual y así mismo plasmar los sueños.

El propósito de este libro es enfocar los problemas y objetivos con los que se chocan y desean las familias en el campo de las finanzas personales. Se considera que la economía estudia los problemas de la toma de decisiones bajo condiciones de medios restringidos. El enfoque competente para solucionar las tareas financieras de una familia o de las personas consiste en determinar las prioridades, establecer los objetivos financieros, elegir los métodos para lograrlos, en elaborar, seguir, y si es necesario, en revisar periódicamente la **Planificación Financiera Personal** o el **Plan Financiero Personal (P. F. P.)**.

Lo máspreciado que posee el hombre, es la Vida. Se le otorga una sola vez por lo que hay que saber vivirla de modo que al final de los días no se sienta pesar por los años vividos en vano, para que no exista la vergüenza por el tiempo perdido y para que al morir se pueda exclamar: «he consagrado toda mi vida y todas mis fuerzas a lo más noble en este mundo: a la lucha por la liberación de la humanidad...

Nikolái A. Ostrovsky, autor de la novela: «Así se templó el acero»

La **Vida**: son ciclos alternativos de ventas, compras y pérdidas, de subidas y bajadas y de alegrías y tristezas. Sin dinero, la Vida no tendría sentido, ya que es muy difícil subsistir así, es decir que el dinero es la clave universal para abrir las «puertas mágicas» que conducen a muchos beneficios, placeres, etc... Por eso es que uno de los importantes objetivos de cualquier plan financiero debe de ser, sobre todo, el **logro del bienestar material (financiero) actual y en la vejez**.

Mucha gente sueña en el éxito. Yo considero que el éxito sólo se puede alcanzar mediante los repetidos fracasos y el autoanálisis. De hecho el éxito es sólo el 1% del trabajo, que a su vez es el resultado del 99% de los fracasos.

Soichiro Honda

La falta de dinero provoca en la persona el sentimiento (o complejo) de inferioridad, pero, para ganarlo (tenerlo), son indispensables tener fuerza de voluntad positiva, decisión, valentía, fe y los **¡conocimientos, habilidades y destrezas especiales!**.

Si se tiene en cuenta que en la vejez, tarde o temprano, llegará el momento cuando ya no se podrá trabajar más, entonces, la esperanza primordial recaerá en la **pensión** (que mejor será si procede ¡desde varias fuentes!) y en los **ahorros** que se puedan acumular durante la vida laboral.

Además, se debe de tener bien en cuenta, que en muchos países, por ejemplo en **América Latina**, un gran porcentaje de habitantes de la tercera edad no reciben **¡ninguna pensión de jubilación!**. Mientras que en los países con economía de mercado desarrollado, los trabajadores obligatoriamente reciben la pensión corporativa (debido a las ¡aportaciones obligatorias de los empleadores a los fondos de pensiones y ...!).

A las finales, el resultado será una fuerte reducción de los ingresos después de la jubilación, si no nos preocupamos desde hoy mismo en los ahorros de pensión personales.

La vida es muy corta para ser insignificante.

Benjamín Disraelí

Al darnos cuenta que no se puede vivir más depositando las esperanzas en la pensión estatal y al plantearnos la tarea de asegurar independientemente nuestra vejez, debemos de determinar las herramientas posibles disponibles para el logro de este objetivo.

Por otra parte, recalco, en cuanto a los conocimientos financieros, que los estudiantes y las personas adultas desconocen o tienen nociones muy superficiales de los términos financieros elementales como: el interés simple, compuesto, anualidad, renta, diferencia entre un depósito bancario y una cuenta bancaria, etc...

Por lo que es muy importante fomentar la ***Instrucción*** y la ***Educación (o Cultura) Financiera*** para todas las personas en general de cualquier país. Por esta misma razón es de suma importancia que no sólo los gobiernos se preocupen en introducir programas y cursos de «**FINANZAS PARA TODOS**» a nivel nacional.

Por eso es que el propósito principal de este libro es llenar los vacíos relacionados a la Instrucción y Cultura Financiera para las personas de los países de habla hispana. Y además, para que apliquen la filosofía del sentido común sobre todo como inversores privados.

Sólo es útil el conocimiento que nos hace mejores.

Sócrates

6.1. Por qué no enseñan: ¿cómo hacer dinero? en las escuelas, colegios e incluso en las universidades

Matrix – es un Sistema. Y el Sistema es nuestro enemigo. Pero cuando estés allí, mira a tu alrededor, a quiénes verás: a hombres de negocios, maestros, abogados, personas laboriosas y a personas comunes y corrientes, cuyas mentes, salvamos. Sin embargo, mientras que estas personas sean partes del Sistema, todos ellos son nuestros enemigos. Debes de tener en cuenta que la mayoría no está dispuesta a aceptar la realidad. Y muchos están tan irremediabilmente envenenados y que dependen del Sistema, que los defenderán hasta con sus vidas.

de la película «Matrix»

Las escuelas del futuro no deberán ser diseñadas ni para enseñar ni para aprender, sino para pensar.

Paul Torrance

Para la gran mayoría de las personas, uno de los problemas de importancia vital es la permanente falta de dinero, y aquí, el importe del salario no tiene casi nada que ver. Ya que todos, sin excepción, necesitamos ¡**Dinero**!

Hoy en día en las escuelas enseñan casi de todo, desde cantos hasta la física cuántica, pero no enseñan lo más esencial para la Vida, por ejemplo lean lo que dijo **Bill Gates** en uno de sus discursos [<http://u.to/HHVZDA>]. Osea, no enseñan los métodos ni los conocimientos, que son vitales casi diarios, es decir: la **Instrucción o Educación Financiera Personal (E. F. P.)**. Todos los días las personas se dedican a trabajar, hacer compras, ventas, piden préstamos, hipotecas, etc... De esa manera, algunos anualmente se vuelven más ricos y aumentan sus bienes, mientras que los demás (osea la ¡mayoría!) apenas sobreviven. Por lo que surge la pregunta lógica: ¿Será porque no nos enseñan los conocimientos necesarios? [<http://u.to/IXVZDA>]. En las escuelas deben de enseñar E. F. P., los principios elementales de inversión y el seguro de salud a largo plazo.

Sembrando trigo una vez, cosecharás una vez. Plantando un árbol, cosecharás diez veces. Instruyendo al pueblo, cosecharás cien veces.

Kuan-Tseu

En sí, las interrogantes son innumerables, tales como:

- a) ¿Las escuelas preparan a los niños para afrontar la vida real?
- b) ¿Por qué a los niños en las escuelas no les enseñan a ganar y manejar el dinero?
- c) ¿Por qué a los niños no se les enseñan por lo menos, nociones elementales de finanzas?
- d) ¿Por qué a los niños no se les imparte una asignatura especial sobre Educación Financiera Personal?
- e) En cuanto a la educación financiera escolar, ¿no será que existe una conspiración de los ricos?
- f) ¿Qué es lo que hay que hacer para que el dinero «trabaje» para la persona y no al contrario?
- g) ¿Cómo empezar a ser, no una persona rica, pero al menos pudiente?
- h) ¿Qué se debe de hacer para lograr la independencia financiera?, etc

Como muchos deben de sospechar (y espero que ¡así sea!), los países requieren que sus ciudadanos les sean obedientes (por no decir: **sumisos**). Por eso, el estudiante que durante 5 o 6 años acude a una misma institución educativa, y antes, aún 10 años más a la escuela, se vuelve manejable (o manipulable). Él se acostumbra a ese tipo de actividad, pierde sus capacidades propias de pensar (que le «arrebatan» aún en la niñez). Es decir que a él le enseñan a memorizar, y después a repetir lo que le es favorable para el país. Mientras que a los demasiados amantes de la libertad y librepensadores siempre se les presionaban, por ser una amenaza potencial para el régimen social.

El sistema capitalista social no nos educa como a ciudadanos libres y con capacidad de pensar, sino como a «esclavos», porque nosotros, y después, nuestros hijos, y los hijos de nuestros hijos, etc... seguimos un mismo camino. Pero surge la pregunta ¿si todos desean seguir precisamente por este camino? ¿Qué les podemos enseñar a nuestros hijos, a excepción de saber adeudarnos? [<http://shkolazhizni.ru/archive/0/n-14457/>]. Por esta razón se puede decir que la instrucción y la educación financiera son muy importantes para la seguridad financiera de la población, incluso para cualquier país.

A menos que creáis en vosotros mismos, nadie lo hará; este es el consejo que conduce al éxito.

John Rockefeller

En cuanto a las universidades o instituciones de educación superior: en estos centros enseñan, más que nada, a ser empleados, en otras palabras, la universidad es una empresa de «creación» de empleados pero en serie.

Por eso es que el ciudadano común y corriente se ve obligado a trabajar (sobre todo para otro), consumir, tener una cuenta corriente o tarjeta de crédito y pagar con puntualidad sus impuestos al Estado.

Es sorprendente que los sistemas educativos actuales carezcan casi por completo de la instrucción y educación financiera. Como dice, Robert T. Kiyosaki [10], *«En el mejor de los casos, a los niños se les enseñan a llevar una chequera, especular en la bolsa de valores, ahorrar en bancos y a invertir en un plan para su jubilación a largo plazo. En otras palabras, a los niños sólo les enseñan a entregar su dinero a los ricos, quienes, supuestamente, buscan su bienestar».*

Al rellenar la declaración jurada de ingresos, bienes y renta, no se olvide de escribir, en la casilla de «mantenidos»: «El Gobierno».

Autor anónimo

6.2. La Educación Financiera

Nunca he permitido que la escuela entorpeciese mi educación.
Mark Twain

Todo lo que se llama estudiar y aprender no es otra cosa que recordar.
Platón

Como habrá podido constatar, es muy, muy importante disponer por lo menos de los conocimientos financieros y económicos superficiales, incluso si Ud. considera que de sus problemas son culpables muchas circunstancias, como: vuestros padres, el Gobierno o los políticos «tontos» de vuestro país, las leyes retrogradadas, la economía arruinada, la élite o la burguesía, los funcionarios estatales corruptos (o vendidos), etc... Para empezar, Ud. debe de auto-instruirse, ¿cómo?: por ejemplo, leyendo libros y diccionarios reales de finanzas (personales), de economía, revistas, periódicos, escuchando programas por la radio o viendo programas especiales de televisión al respecto, o o en Internet, o suplicándole a alguien que le ayude en esto, o mejor, si estudia algunos cursos sobre este tema, si estudia videocursos, si acude a seminarios al menos, gratuitos, etc... Así Ud. aprendería por lo menos lo esencial para saber manejar o gestionar su dinero, enterarse sobre cómo ganar dinero desde otras fuentes de ingresos, etc. Y lo más importante: ***siempre pensar con mucha lógica y analizar todo como debe de ser.***

La educación es el pasaporte hacia el futuro, el mañana les pertenecerá a aquellos que se preparan para él... justo desde el día de hoy.
Malcolm X.

Como afirmó recientemente de forma brillante la española, *Annamaría Lusardi*, profesora de la Business School de The George Washington University y considerada por el periódico New York Times como uno de los seis economistas más influyentes en el área de la reforma financiera: «*En el siglo XXI, ofrecer educación financiera en la escuela debería ser algo tan básico y necesario como enseñar a leer y escribir*». Además argumentó que: «*Tres factores han cambiado de forma radical en los últimos tiempos: los sistemas de pensiones, el mercado laboral y los mercados financieros. Ese mayor protagonismo de los ciudadanos en lo que ahorra y en cómo maneja sus recursos de cara a su jubilación así como la creciente complejidad de los productos financieros obliga a una mejor formación en esta materia*». También sostiene que: «*Tú eres tu propio director financiero (CFO – Chief Financial Officer), algo que no solo afecta de cara a la jubilación, sino en el día a día, en el uso que hacemos de la tarjeta de crédito, por ejemplo*». La profesora y doctora en Economía por la Universidad de Princeton, Lusardi, también afirmó, durante una de sus intervenciones en España, acerca de los países desarrollados: «*Menos de la mitad de la población de países desarrollados es capaz de responder a tres preguntas básicas sobre un sencillo porcentaje, sobre la inflación y sobre cómo diversificar el riesgo*». Finalmente resumió que: «*La educación financiera es una habilidad tan necesaria en el mundo que vivimos como leer y escribir y es algo que afecta a toda la población para tener una participación plena en la sociedad ya que todos somos llamados a votar y siempre hay decisiones sobre reformas económicas. Además, es un asunto global, todo el mundo se ve afectado por ello*». [ref.: <http://u.to/z3VZDA>].

Hijo mío, la felicidad está hecha de pequeñas cosas: un pequeño yate, una pequeña mansión, una pequeña fortuna.
Groucho Marx

Este libro también le será muy útil si Ud. decide leerlo con bastante dedicación y atención. Apenas adquiera los conocimientos necesarios, trate lo más rápidamente posible de aplicarlos

en la práctica. Y siempre tenga bien en cuenta que si Ud. sigue siendo «ignorante» e «inculto» financieramente: **¡EL DINERO SERÁ SU DUEÑO Y SIEMPRE SERÁ MANDADO O MANIPULADO POR OTROS!**. Es demasiado caro el precio que hay que pagar por la «satisfacción» de ser «ignorantes» e «incultos» financieramente. Además, sería bueno que inculque a sus familiares y amigos, en vez de dedicarse a otras cosas que no valen casi la pena, como las distracciones, como el fútbol, las películas y seriales de televisión, las pérdidas de tiempo «por las puras», etc...

Es por eso que existe el término: **Inteligencia financiera** (en inglés: **Business Intelligence**) **de una persona**: que es el conjunto de conocimientos, habilidades y destrezas financieras imprescindibles para que la persona pueda conseguir su libertad e independencia financiera.

Estudios de Finanzas en Rusia

1. Instituto de Planificación Financiera de Moscú:

(http://www.infinplan.ru/about_IFP/);

2. Universidad de Finanzas adscrita al Gobierno de la Federación de Rusia:

(<http://international.fa.ru/Pages/Home.aspx/>)

Si les das a la gente la luz, ellos encontrarán su propio camino.

Dante

6.2.1. Por qué se debe de aspirar a la Libertad e Independencia Financiera

El hombre es un pedazo del universo hecho vida.

Ralph Waldo Emerson

Porque la mayoría de las personas sólo se dedican a trabajar para otros, porque el dinero que reciben muchas veces, no les alcanzan para dedicarse a otras cosas útiles, como estudiar, adquirir bienes o servicios, etc. Por eso es que surge la aspiración para ya no más trabajar para nadie, y tampoco tener que trabajar por obligación en cualquier actividad elegida, para así mantener un modo de vida propio y libre.

Adquiere en tu juventud lo que disminuirá el daño de tu vejez. Y si tú eres de los que cree que la vejez tiene por alimento la sabiduría, arréglatelas de tal modo que a tu vejez no le falte tal sustento.

Leonardo Da Vinci

Para lograr la libertad e independencia financiera hay que actuar decididamente y trabajar arduamente e inteligentemente y sin ningún temor, y sobre todo planificando las finanzas personales. Siempre trate de descubrir oportunidades para mejorar su situación económica y crear más adelante una verdadera fortuna y lograr sus metas financieras, personales y familiares.

En última instancia todos sabemos profundamente que el otro lado de cada miedo, es la libertad.

Marilyn Ferguson

6.2.2. Sobre la importancia del análisis del ciclo de vida de las personas

Haga una lista de todas las cosas que pueden ir mal y determine como va a responder ante estas contingencias. Esta será la clave de su éxito, saber cómo vamos a responder antes lo inesperado.

Van K. Tharp

Para determinar las tareas de la planificación financiera es importante responder a la pregunta: ¿dónde se encuentra un individuo en el **gráfico del ciclo de su vida**?. Como todos sabemos: toda la vida de un ser humano se puede dividir, según los ingleses [77], en 7 fases o etapas o en 3 principales: estas fases, que se interrelacionan entre sí, son las que determinan las tareas y objetivos financieros de cualquier persona:

- 1) *infancia*;
- 2) *el período antes del matrimonio*;
- 3) *etapa inicial del matrimonio*;
- 4) *la familia con hijos*
- 5) *la familia e hijos mayores de edad*;
- 6) *los cónyuges de edades antes de la jubilación*;
- 7) *jubilación*.

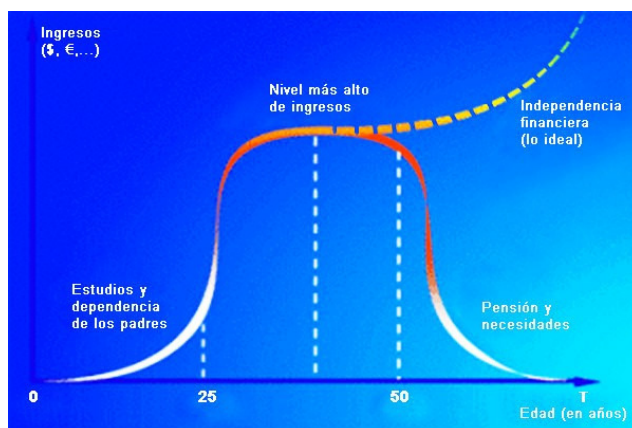
O en 3 fases principales:

I-fase: Los primeros **20—25 años** de nuestras vidas que dependen de otras personas, por lo general de nuestros padres, aquí, nuestro nivel de ingresos es muy bajo.

II-fase: Después, el promedio de **25 a 50 años** es el período más activo, es decir cuando estamos llenos de fuerzas y energía, aquí, el nivel de nuestros activos, es máximo.

III-fase: **Después de los 50 años** (para algunos, antes, para otros, después) llega el período pasivo, es decir, la vejez. Aquí, el nivel de los ingresos (salario) disminuye constantemente, ya que las fuerzas no son como las de antes. En esta etapa de la vida, la mayoría de las personas perciben sólo su pensión (que ¡en muchos países casi no conceden!) y requieren de necesidades, que en el mejor de los casos, la única esperanza son la ayuda de los hijos.

Lo más interesante de todo esto es que para lograr la **INDEPENDENCIA FINANCIERA**, no necesariamente hay que tener un título profesional, una gran cantidad de dinero, ocupar una posición alta o utilizar las buenas relaciones en la sociedad. Será suficiente (por supuesto, ¡con algo de ¡suerte!), aparte de la decisión y valentía, creer en sus propias fuerzas y aprender «como sea» los conocimientos de aquellos que lograron triunfar en la vida y simultáneamente la «simplicidad» del camino para lograr la libertad financiera. Estoy absolutamente seguro de que casi cualquier afición (hobby) puede generar ingresos, **TODO DEPENDE DE UNO**.



Cuadro 1. Curva (ciclo) de vida de una «persona media» o «persona promedio». [En este gráfico o curva de la Vida (Nivel de ingresos en función del tiempo (edad)) puede notar lo que significa aspirar a la Libertad Financiera, es decir me refiero a la porción de la curva segmentada que tiende hacia arriba (esto sería ¡lo IDEAL para cualquier persona normal consciente!)]

Utilizando una parte de nuestros ingresos, podemos reunir un capital inicial de reserva (o de emergencia), en el período más activo de nuestras vidas, para crear la propia empresa o invertir, y

después, hacer lo posible para obtener ganancias adicionales, desde varias fuentes de ingresos pasivos, que nos permitirá sentirnos mucho más libres y más seguros.

De modo que les aconsejo a ponerse a trabajar desde ahora mismo, para después no **arrepentirse**, es decir, cuando ya sea demasiado tarde. En mi Blog personal pueden enterarse más sobre este tema: [<http://multideas.ru/por-que-debemos-de-aspirar-a-la-libertad-e-independencia-financiera/>].

6.2.3. Cómo evitar los errores financieros más frecuentes

Generalmente los errores más comunes que comete la gente son:

- a) No planifican y no hacen ni cumplen sus deberes y obligaciones oportunamente;
- b) Gastan más de lo necesario y suficiente;
- c) Cometen el error de hacer compras mediante el crédito de consumo, por lo que se adeudan más rápidamente;
- d) No toman una decisión seria para la jubilación por lo que cada vez posponen las fechas;
- e) Caen en las trampas y trucos de la publicidad viral y de las ventas financieras;
- f) No estudian, indagan ni piden consejos de otras personas para la toma de las decisiones financieras;
- g) Toman decisiones incorrectas impulsados por los sentimientos personales;
- h) No saben diferenciar lo correcto de lo incorrecto en asuntos financieros que no entienden;
- i) A veces son capaces de exponerse a riesgos catastróficos si no saben utilizar los seguros;
- j) En vez de recurrir a los servicios de un asesor financiero serio, prefieren resolver sus problemas por sí solos; etc.

6.2.4. Cómo conseguir el Capital Inicial

Para dedicarse a un trabajo independiente (negocio propio o empresa, etc) o a la inversión (por ejemplo, simultáneamente) es imprescindible disponer de un capital inicial para ambos casos. Y para otros casos imprevistos o de emergencia, se recomienda **formar reservas de dinero (de emergencia) especiales**. Por eso es que los ahorros son muy imprescindibles en la vida. Lo importante es tener una o varias ideas buenas. He aquí 10 opciones (de fuentes de financiamiento) sobre cómo Ud. podría reunir su primer capital inicial:

- 1) Mediante sus propios ahorros acumulados durante los años de trabajo;
- 2) Asociándose con personas partidarias, entusiastas y que deseen realizar en la práctica su idea, es decir juntando los ahorros;
- 3) Solicitando préstamos de sus familiares, amistades y de otras personas allegadas, y si es necesario, posible, y favorable un micro-crédito de algún banco local fiable;
- 4) Elaborando un Plan de negocios serio y atractivo relacionado a su idea y recurriendo a algunos inversores locales de su ciudad que esten dispuestos a invertir una parte de su capital en su proyecto;
- 5) Solicitando un capital «semilla» (crédito simple) del Fondo Nacional de Incubación de Empresas, para lo cual su empresa debe de «incubarse» (osea registrarse y cumplir todos los requisitos pertinentes);
- 6) Recurriendo a la ayuda de empresas (ángeles de negocios) que se dedican exclusivamente a la búsqueda de proyectos de personas que requieran de capital;
- 7) Recurriendo al respaldo estatal gratuito (subvención) a la pequeña y mediana empresa (PYMEs);
- 8) Creando una pequeña empresa con una persona, que disponga de una base de contactos de clientes, que haya trabajado en el campo que Ud. planea desarrollar su empresa;

- 9) Utilizando favorablemente algunas tarjetas de crédito que ofrezcan buenas oportunidades;
- 10) Recurriendo a un sistema de financiamiento colectivo nacional por Internet (crowdfunding); etc

En sí, las fuentes de financiamiento pueden ser muchas, dependiendo de cada país en particular.

Ud. dirige su destino con su futuro. Lo que piensa, sucede. Al fijar sus sueños y metas en el papel, se pone en movimiento el proceso del desarrollo en lo que quiere ser. Deposite su futuro en buenas manos, en las suyas.

Mark Victor Hansen

6.3. Planificación Financiera (P. F.)

Los hombres nunca planean los fracasos; ellos simplemente fracasan en la planificación del éxito.

William A. Ward

La **Planificación financiera**: es la selección de objetivos para realizar sus logros con los recursos financieros disponibles, de acuerdo con las condiciones externas, la coordinación de los flujos financieros futuros y la minimización de los riesgos, que se expresan en la elaboración y en el control de la ejecución de planes para formar los ingresos y egresos (gastos), teniendo en cuenta la situación financiera actual, expresados en términos monetarios los objetivos y los recursos para lograrlos.

Cualquier persona puede elaborar por sí mismo su **planificación financiera personal (P. F. P.)** (ver **capítulo 6.**), independientemente o recurriendo a un asesor o consultor (consejero) financiero. En muchos países desarrollados existen asociaciones de asesores financieros, y así mismo diversos programas de certificación. Los bancos también ofrecen a sus clientes la elaboración de la planificación (o del plan) financiera personal.

Los objetivos financieros de cualquier individuo o de una familia los determinan las prioridades durante la toma de decisiones. Los objetivos podrían ser:

- a) *Alimentación, vivienda y vestimenta para todos los miembros de una familia;*
- b) *Protección de la familia contra consecuencias financieras por el mal estado de salud del sostén principal de la familia (por enfermedad, accidentes, etc);*
- c) *Protección de la familia contra consecuencias financieras por enfermedad grave o fallecimiento del jefe (o sostén) de la familia;*
- d) *Protección de la familia contra la pérdida o daños del apartamento o hogar, debido a la responsabilidad civil por causar daños a terceras personas;*
- e) *Cancelación de las deudas;*
- f) *Adquirir un apartamento propio;*
- g) *pagar los estudios escolares y universitarios de los hijos;*
- h) *Minimizar pagos de impuestos sin violar las leyes;*
- i) *Organizar y constituir una pequeña empresa propia;*
- j) *Mantener el nivel de vida actual en la vejez (después de la jubilación);*
- k) *Formalizar un testamento; etc*

El plan financiero consolidado por un período determinado se denomina **Presupuesto**. Para realizar ciertos proyectos se pueden utilizar cálculos estimados (presupuestaciones) o planes de negocios.

La continuación de esta sección se encuentra en la **sección 11.4.**

Espere lo mejor, planifique lo peor y esté preparado para las sorpresas.

Denis Wheatley

6.4. Finanzas personales para parejas y familias

Decida lo que quiere sobre todo en la vida y la manera que desea lograrlo, pero después no permita que nada le distraiga de su determinación.

Henry Kissinger

Como casi todos sabemos, el dinero apareció hace mucho tiempo, es decir en aquellos tiempos remotos, cuando al hombre se le consideraba ser la cabeza de la familia, no sólo de forma nominal, sino también real para disponer de todos los bienes patrimoniales. Es así como está escrito claramente en las Sagradas Escrituras, el esposo asume la responsabilidad total por el bienestar de la familia. Por eso es que la esposa no debe de ganar, distribuir ni preocuparse por el dinero. Ella más bien debe de planificar el presupuesto familiar (**P. F.**), pero no asumir la responsabilidad por la gestión del dinero.

Yo tenía dinero, mucho dinero, pero tontamente lo perdí. Yo sé lo que es, con las propias manos cometer la quiebra financiera.

Dave Ramsey, gurú de Finanzas Personales y el fundador de la Universidad de la Paz Financiera

A las parejas enamoradas hasta los sesos, incluso algo después del matrimonio, todo les parece ser alegre y maravilloso, los cónyuges no tienen problemas, porque les parece que ¡así será siempre...! Las parejas enamoradas, si desean unirse para siempre, por lo menos deben de preguntarse antes: sobre el presupuesto que deben de disponer antes y después de la boda, su financiación, si ambos trabajarán o no, etc... No obstante, el amor, después, tarde o temprano y en la mayoría de las veces, se desvanece, la conciencia se aclara, y después empiezan a surgir problemas e incluso errores, que antes no se percibían. Porque las mujeres, conjuntamente con los hombres (o los cónyuges), forman el presupuesto de la familia. Mayormente surgen problemas o pleitos, osea los conflictos familiares relacionados en la gestión o el control del dinero. Por esta razón es que se les aconseja a las parejas elegir mejor un régimen económico matrimonial (capitulaciones matrimoniales) jurídico que reglamente los derechos y obligaciones de cada una de las partes en cuanto a los bienes que dispongan.

Receta para lograr el éxito: estudie mientras otros duermen; trabaje mientras otros holgazanean, prepárese mientras otros juegan; y sueñe mientras otros simplemente desean.

William A. Ward

Los problemas y errores surgen sobre todo por no mantener una comunicación abierta y clara sobre «asuntos del dinero», por no jerarquizar las prioridades y por no ponerse de acuerdo en todo. Cuando, por ejemplo, ambos cónyuges trabajan y tratan de coger el «poder» en sus manos. Parece estar claro que el que gana más debe de llevar y controlar el presupuesto familiar. Pero en sí esto se debe de evitar, ya que en la familia deben de prevalecer las relaciones de igualdad de derechos, es decir que los esposos deben ser capaces de ponerse de acuerdo en cómo disponer del dinero ganado honestamente. Además, como muy bien lo dijo la famosa actriz **Meryl Streep**: «*Es muy importante tener el apoyo de los familiares desde la infancia. Esto hace que las personas tengan mayor confianza y se aproximen más a sus sueños...*» [fuente: revista rusa «**SAMIY TSVET**», noviembre 2014 №11 (28), <http://www.galleris.ru/>].

Las **finanzas del hogar**: es un tema muy delicado que requiere una atención y un enfoque especial. Para que el dinero no «fluya» como el agua entre los dedos, es imprescindible que cada familia lleve la contabilidad doméstica bajo un control estricto.

Lo más incomprensible del mundo es el Impuesto sobre la Renta.

Albert Einstein

La gestión racional de las finanzas personales, planeando inteligentemente la estrategia del ahorro, el control de los préstamos, las deducciones tributarias, la inversión, el seguro, etc, ya por el transcurso de más de un siglo a los habitantes de los países desarrollados les ayudan los asesores (consultores) financieros. Por esta razón se recomienda recurrir, en la medida del deseo y las posibilidades, a los asesores financieros (gratuitos o de pago). De todas maneras, a los cónyuges se les aconseja mantener un cierto espacio propio para llevar sus finanzas personales, porque, como el futuro es imprevisible, puede ocurrir el divorcio o la separación de la pareja.

Para profundizarse más en este tema le aconsejo leer el libro del asesor financiero de gran prestigio **David Bach** [108].

Es mejor acostarse sin cenar, que levantarse con deudas.

Benjamin Franklin.

6.4.1. ¿En qué puede ser útil un asesor financiero profesional?

El experto es la persona que sabe infinitamente mucho sobre lo infinitamente pequeño.

E. Mckensy, del libro: Las 14 000 frases...

Un asesor o consultor financiero profesional puede ser útil para recibir sus consejos y recomendaciones sobre finanzas, inversión [ver también *sección 11.15.*], etc..., porque empezar bien un negocio es casi ya el 50% para lograr el éxito. He aquí las 11 razones [77]:

1. Un asesor financiero profesional puede ser un ayudante invaluable para la gestión de las finanzas personales. Porque con sus consejos se puede evitar cometer muchos errores, proteger y aumentar el dinero ahorrado durante muchos años;

2. Entre el asesor financiero y el cliente siempre pueden surgir conflictos de intereses. Por esta razón a todos los asesores financieros se les puede subdividir en tres categorías: a) **Tied financial consultants**: cuyas actividades se relacionan a una determinada empresa y que ofrecen sus productos y que por los cuales reciben comisiones; b) **Multi tied financial consultants**, que pueden elegir productos de varias empresas para ofrecer servicios a sus clientes; c) **Independent financial consultants**: asesores independientes que no están obligados a ofrecer sobre todo productos de empresas a sus clientes.

Se debe asesorar, pero nunca aconsejar.

Paul Valery

3. No siempre son mejores los servicios de un asesor financiero independiente;

4. Es muy importante llegar a un compromiso racional con el asesor financiero profesional;

5. Para evaluar lo idóneo que puede ser un asesor financiero profesional, se le debe de hacer las siguientes preguntas:

– *su experiencia profesional;*

– *su cualificación profesional;*

– *los servicios que ofrece;*

– *los precios o tarifas de sus servicios;*

– *de que manera se reglamentan sus actividades profesionales; etc*

6. Buscar un asesor financiero profesional verdadero, es decir un **Financial Planner** (Planificador de Finanzas);

7. Buscar asesores financieros profesionales autorizados;

8. Como casi todos los representantes pudientes de la clase media gozan de mucha demanda de parte de los asesores financieros, por seguridad se debe también recurrir a un experto independiente para consultarle al respecto, para tomar después la decisión correcta sobre con cual de ellos trabajar;

9. Como la mayoría de la gente rica, una parte de su capital generalmente los invierten en el extranjero, a través de los servicios de *Private Banking* o *Wealth Management* de grandes bancos occidentales, en este caso el consultor financiero profesional, lo elige el propio banco. Es decir que no se puede confiar en el banco para que elija el consultor financiero idóneo;

10. Para la gente acaudalada existen instrumentos de inversión especiales. Uno de estos son los Fondos familiares (*Family Offices*), que son empresas que se dedican a gestionar el capital de una o varias familias ricas;

11. Elegir un buen consultor financiero o empresa gestora de activos (y patrimonios) es una tarea muy difícil. A las familias acaudaladas se aconseja leer libros como de *Stuart E. Lucas: «Gestión de Patrimonios „Wealth“»* [78] o del *Dr. Isaac Bekker* [77], etc.

Wall Street es el único lugar donde se va en Rolls Royce para dejarse aconsejar entre los que llegan en metro.

Warren Buffett

Nota: Wall Street es la calle donde se encuentra la **Bolsa de Valores de Nueva York, EE. UU.**

Además puede ser útil para:

a) *elaborar un P. F. P.;*

b) *aconsejar, ¿cómo cancelar más rápido las deudas?;*

c) *aconsejar, ¿en qué o dónde invertir el dinero ahorrado?;*

d) *ayudar a formar un fondo de reserva de dinero, en caso de desempleo, por enfermedad, etc;*

e) *aconsejar, ¿cómo pedir un préstamo, con buenas facilidades y en un buen banco);*

f) *ayudar a elaborar un plan para la jubilación, etc*

La continuación de esta sección se encuentra en la **sección 9.1.**

Los hombres inteligentes desean aprender; los demás, enseñar.

Antón Chéjov

6.4.2. Dificultades financieras de la familia joven

Después de un fracaso, los planes mejor elaborados parecen absurdos.

Fiódor Dostoyevski

El mejor matrimonio sería aquél que reuniese a una mujer ciega con un marido sordo.

Moliere

Las dificultades financieras de las familias jóvenes, son uno de los problemas más complejos, sobre todo en el primer o segundo año de convivencia. Y la dificultad principal en absoluto no consiste en gastar muy poco, por tratar de ahorrar lo más que se pueda, sino en aprender a gestionar de forma inteligente las finanzas familiares para evitar los problemas financieros que pueden surgir no sólo en el presente, sino también después, a lo largo de toda la vida conyugal.

He preguntado a muchos una definición de la mujer y nadie ha sido capaz de dármele; le pregunté al demonio pero él desvió la conversación; así evitó confesar su ignorancia.

Fiodor Dostoevsky

Desde el nacimiento hasta los 18 años una chica necesita buenos padres. De 18 a 35 años, necesita una buena apariencia. De 35 a 55 años, necesita de una buena persona. De 55 en adelante, de dinero.

Sophie Tucker

A la familia joven que emprende los primeros pasos en la gestión de su propia economía casera, le sería conveniente tratar de vivir «con una agenda y un bolígrafo en la mano». Porque si se gestiona, sin un método sistematizado, se puede gastar mucho más que en el caso de la contabilidad pormenorizada de los gastos familiares. Gracias a los registros contables se puede organizar correctamente y planificar los gastos en la economía casera. Hay que tener en cuenta que la esencia de la gestión inteligente consiste en lograr la comodidad familiar material total, dentro de los límites del dinero disponible. Las familias jóvenes (sobre todo con hijos) podrían tener un mayor control inteligente de sus finanzas teniendo en cuenta algunas «claves» sencillas para manejar su dinero, tales como:

a) *efectuando un análisis general de sus gastos (para deshechar gastos habituales innecesarios) con el fin de ahorrar algo más de dinero;*

b) *haciendo que el ahorro sea un hábito rutinario;*

c) *estar prevenidos para gastos imprevistos (como accidentes, enfermedad, problemas caseros, etc).* La familia debe de disponer obligatoriamente una suma de dinero de reserva para casos de emergencia: como para afrontar temporalmente la pérdida del empleo, etc;

d) *recurrir de forma inteligente y responsable a los préstamos o créditos;*

e) *inicialmente recurrir, al menos, al seguro médico, etc.* Para profundizarse más en este tema, y además, sobre la compra de una casa o apartamento le aconsejo leer los libros del asesor financiero de gran prestigio **David Bach** [108 y 109].

Ten tus ojos bien abiertos antes del matrimonio; y medio cerrados después de él.

Thomas Fuller

6.4.3. El Presupuesto y la Planificación Familiar

Un presupuesto nos dice hasta donde podemos llegar, pero no nos impide lograrlo.

William Feather

Para gestionar bien el dinero es imprescindible que cada miembro (adulto) de la familia lleve su contabilidad del hogar con el control estricto tanto de los gastos o egresos y sus ingresos. De la planificación de los ingresos y gastos (llevar el P. F.), crear un fondo de reserva (F. R.) y/o de emergencia (F. E.) que debe de ser como mínimo el **10%** de los ingresos cada uno, y no permitir que el dinero libre «descanse». También es imprescindible disponer de una cierta cantidad de dinero en calidad de «colchón o cojín de seguridad» para casos de extrema urgencia. Los nacimientos de los hijos, cada vez, siempre influyen en el estado de las finanzas familiares. Por esta razón es que el presupuesto familiar es una herramienta indispensable para organizar la economía en función de los cambios en la familia, es decir que el presupuesto se debe de revisar periódicamente. Por esta razón es que el presupuesto y la planificación familiar es un proceso continuo que todas las personas en general deben de elaborar y tratar de cumplir estrictamente a lo largo de toda la vida. Aparte de la casa para vivir, y demás cosas indispensables, la familia debe de asegurar las vidas de los miembros, aparte del seguro médico, etc. Las familias, para la educación futura de sus hijos, deben de ahorrar obligatoriamente. También se aconseja en lo posible de no recurrir a los préstamos al consumidor si el porcentaje del préstamo supera el 25% del ingreso mensual. Asimismo se aconseja a las familias

averiguar si existen ayudas financieras públicas en sus ciudades para las familias con varios hijos. Las familias tienen que decidir, según las circunstancias específicas, dedicarse plenamente a la vida laboral y/o familiar de los cónyuges, y tener en cuenta la posibilidad indeseable de perder el empleo, pero, también pensar en dedicarse en algún negocio propio. Finalmente, para proteger y aumentar el capital familiar, deben de dedicarse a invertir una parte de su capital ahorrado. En el **capítulo 11**, contemplaremos más detalladamente este tema que es muy interesante y amplio. Además, le sugiero leer los contenidos de las (*secciones 11.4., 11.4.1. y 11.4.2.*).

Pero antes es indispensable que cada familia, que desee poner en orden sus finanzas personales, elabore las tablas o cuadros correspondientes de sus **ACTIVOS** (cualquier bien que se puede vender o intercambiar) y **PASIVOS** (o deudas) para calcular su **CAPITAL** que dispone en momento actual.

Luego calcule su **Capital propio**, es decir su **Activo Neto financiero**, que dispone, mediante la fórmula sencilla:

$$\mathbf{CAPITAL = Importe\ de\ ACTIVOS - Importe\ de\ PASIVOS}$$

El resultado se supone que debe de ser un valor positivo.

Para profundizarse más en este tema le aconsejo leer los libros [7, 92, 98 o 108].

ACTIVOS DE LA FAMILIA:			
Activos	Valor actual	Ingreso anual	Ingreso anual (en %)
ACTIVOS REALES (que generan ingresos)			
Dinero (en \$ o €, etc)			
En cuenta corriente de un banco			
En cuenta de depósito del banco			
En una empresa de Seguro			
Importe de dinero en efectivo			
Subtotal1			
Dinero (en moneda acional)			
En cuenta corriente de un banco			
En cuenta de depósito del banco			
En otra empresa de Seguro			
Renta de alquiler de un inmueble			
Dinero de propia empresa o negocio			
En valores o títulos (como acciones,...)			
En fondo de inversión (fondo mutuo)			
En fondo de pensiones			
Otros			
Subtotal 2			
TOTAL DE ACTIVOS REALES			
OTROS TIPOS DE ACTIVOS (que no generan ingresos)			
Apartamento o casa propia			
Automóvil			
Casa de campo			
Otros			
Subtotal de otros activos			
TOTAL DE ACTIVOS			

PASIVOS DE LA FAMILIA:				
Pasivos	Monto	Tasa de interés (%)	Plazo de devolución	Pagos mensuales
Préstamo de un banco				
Crédito del banco				
Deudas a...				
Otros				
TOTAL DE PASIVOS				

Cuadro 2

La planificación a largo plazo no es pensar en decisiones futuras, sino en el futuro de las decisiones presentes.

Peter F. Drucker

6.4.4. Los mitos para llevar a cabo el P. F.

El camino lo recorre sólo el que avanza.

Karina Kondrashova

1. No tengo dinero para poder contarlos;
2. Para no contar el dinero debo de ganar más;
3. Si sólo así sé cuanto dinero tengo;
4. El dinero no da la falcidad;
5. Llevar el presupuesto familiar es muy difíci; etc.

Yo no hago favores. Hago personas deudoras.

Viejo proverbio siciliano

6.4.4.1. Los gastos o egresos

El dinero se inventó para que sepamos exactamente cuanto debemos.

Cullen Hightower

Llevar el registro de todos los gastos que se efectúen, por categorías. Como «gastos de alimentación», «gastos de transporte», «gastos de comunicación», «gastos públicos», «gastos de alquiler o arriendo», «gastos financieros», «otros tipos de gastos», y registrar estos gastos diariamente por columnas en una tabla o cuadro, y mejor, si se hace con la ayuda de algún programa informático especial disponible. Lo más importante es saber diferenciar las dedudas malas y buenas.

6.4.4.2. Los ingresos o ganancias

Nada es más esclavizante que el lujo y la voluptuosidad, y nada más majestuoso que el trabajo.

Alejandro Magno

Llevar el registro de los ingresos en el día de la recepción, también por categorías. Como «salarios», «ingresos financieros» (porcentajes bancarios, dividendos de valores, etc)», «otros tipos de ingresos».

6.4.4.3. Planificación de ingresos y egresos o elaboración de un P. F.

Arrinconarse en una esquina es una pésima estrategia porque no deja lugar para escapar. Pero es genial porque nos obliga a luchar.

Jarod Kintz

El P. F. es mejor elaborarlo en un cuadro al término del ejercicio fiscal, es decir para el siguiente año, pero separando los ingresos y egresos por mes. También planificarlos por categorías con sus resultados totales. Los ingresos se recomienda planificarlos con el incremento trimestral de un 5—10%. De esta manera se tendrá en cuenta el aumento de los ingresos. Como resultado, quedará el saldo del dinero disponible.

El dinero no hace la felicidad, pero aplaca los nervios.

Jeanne Bourgeois, Mistinguett

Nuevamente les recalco que el dinero nunca debe descansar, es decir que hay que hacerlo «trabajar» en instrumentos financieros (o de inversión) de máxima o mediana rentabilidad como: en depósitos bancarios, valores (acciones, bonos, etc...), en negocios o empresas, etc.

De esta manera, osea teniendo en cuenta las reglas básicas anteriores, de gestión de la contabilidad del hogar (C. H.), se logrará el crecimiento del bienestar familiar para lograr en el futuro la libertad financiera.

6.4.5. El Plan Familiar

Ud. no puede gestionar lo que no puede evaluar...

William Hewlett

A las familias conscientes y optimistas nada les puede obstaculizar trazar planes y lograr lo que planifiquen, incluso en época de crisis. Para demostrarle esto en la práctica, aquí, le narro la **historia financiera real de una familia rusa** [27]. Se trata de los jóvenes **Eugenio** y **Lidia**, vigorosos de energía, que tuvieron mucha confianza en sí mismos y en sus relaciones mutuas.

Lidia: varios años atrás, estuvo casada y tiene su hijo **Yan**, de su primer matrimonio. Cuando se separó de su esposo, él la dejó sin ningún centavo en los bolsillos, pero esto no la detuvo seguir adelante. Ella se casó a los 19 años, por estar muy enamorada de él. Después de nacer su hijo, toda la preocupación recayó en ella, debido a que el esposo paraba en su trabajo, dando la impresión que se preocupaba por el bienestar de la querida familia. De modo que el matrimonio fracasó de la manera común y corriente. Después del divorcio, ella no pensaba pasar el tiempo en su casa y llorar por el mal destino, porque para esto era demasiado terca y muy orgullosa. Justamente por ser orgullosa, ella aún en el primer año de estudios empezó a trabajar. «El profesor injustamente la desaprobó, por lo que por su carácter que tenía, no fue a dar el examen por segunda vez, más bien se matriculó en la sección de estudios por correspondencia y se puso a trabajar como ayudante de laboratorio en su instituto. Como ahí ganaba poco, renunció a su empleo y empezó a trabajar como operadora de ordenador percibiendo un salario decente, ya que era casi el triple de lo que antes percibía. Y al cabo de un año y medio, solicitó su licencia por maternidad...

Al quedar sola con su hijo, ella se vio obligada urgentemente a buscar un empleo que en poco tiempo lo consiguió. «**Al principio trabajé en un supermercado y después pasé a trabajar a una empresa que se dedicaba a la venta mayorista de medicamentos.** Cómo la aceptaron sin experiencia, esto para ella hasta ahora sigue siendo aún un misterio. **Pronto obtuve el cargo de directora comercial,**

por lo que contraté a una niñera, y así me aseguré de mí misma y de mi hijo», dice ella. Sólo que para dedicarse a su vida personal, a nuestra heroína le faltaba tiempo. Pero como dice el dicho, el amor siempre llega sin tocar la puerta...

Con su futuro esposo, **Eugenio**, ella se conoció en un encuentro de amigos, y después por Internet, mediante mensajes por ICQ fortaleció la amistad y después... Fue así como se conocieron, porque después se enamoraron y ...! Luego, los 3, hicieron un viaje de verano hacia el mar y después de algo más de un año, se casaron.

Acerca de Eugenio: Él es muy responsable, a pesar que en ese entonces, era menor que ella en tres años. Es decir que asumió la responsabilidad por ella y su hijo Yan. En aquel entonces, Eugenio trabajaba en una empresa de ordenadores, por lo que ganaba muy bien. Después de graduarse en la Universidad, continuó sus estudios de postgrado (doctorado), y fue durante esos años que se conoció con su futura esposa. Cuando Yan concluyó el primer grado escolar, Lidia decidió renunciar de su trabajo para así estar en la casa para cuidarlo, atenderlo y educarlo mejor. Eugenio también tuvo que dejar el postgrado, para dedicarse más plenamente a la familia.

DÉBITO - CRÉDITO	
INGRESOS (en Rublos/Mes)	
Salario oficial de Eugenio.....	16 000
Premios y bonos	54 000
Salario de Lidia	60 000
Pensión alimenticia para Yan*	3 500
TOTAL:	133 500
GASTOS O EGRESOS (en Rublos/Mes)	
Alimentación	24 000
Servicios públicos	2 500
Necesidades domésticas	500
Ropas y calzados	5 000
Transporte	3 500
Servicios de Internet, televisión, teléfono ...	2 500
Gastos en el niño	2 000
Salón de belleza	2 400
Garaje	417
	o 5000 rublos al mes
Seguros	1 250
	o 15 000 rublos al mes
Mantenimiento del automóvil	167
	o 2 000 rublos al mes
Vacaciones	16 667
	o 200 000 rublos al mes
TOTAL:.....	60 901
ACTIVOS (en Rublos)	
que pueden ser utilizados para conseguir las metas financieras	
Automóvil NISSAN ALMERA (año 2006)	350 000
Cuenta corriente bancaria	200 000
* La pensión alimenticia Lidia debía de recibirla durante 6 años más, hasta que Yan alcance la edad adulta, ya que en aquel entonces sólo tenía 12 años.	

Cuadro 3. En este cuadro se puede apreciar que los ingresos totales de ambos es de 133 500 rublos al mes, los gastos de 60 900 rublos. Por consiguiente, la mayor parte de los ingresos, osea 72 600 rublos, los pueden posponer para lograr sus objetivos planteados.

Simultáneamente necesitan tener un fondo de reserva del importe mínimo de 3 importes de gastos mensuales, es decir de casi 180 000 rublos, en casos de circunstancias imprevistas que pueden ocurrir, como: despidos del trabajo, por motivos de salud, reducción substancial del salario, etc. Tienen ahorrado en el banco 200 000 rublos, no obstante este instrumento es como tener el dinero bajo el colchón. Además que guardar los ahorros sólo en rublos, no es una idea muy buena debido

a que es muy grande el riesgo de perderlo en la caída del tipo de cambio. Por eso, a la familia (la asesora financiera) les recomendó reconsiderar su estrategia de inversión.

Muy pronto, Eugenio empezó a trabajar en una gran empresa con el cargo de jefe del departamento de distribución. Además, Lidia, al cabo de cierto tiempo, también empezó a trabajar como subjefa del departamento de ventas de una empresa.

El fin justifica los medios

Lidia y Eugenio tratan de gastar el dinero razonablemente. Por ejemplo, todos los fines de semana, hacen las compras para la semana en el supermercado, lo que les permite ahorrar para la alimentación. Tuvieron que comprarse un televisor, una cámara fotográfica, etc, y además, viajan anualmente a balnearios para hacer esquí de montaña. Todas las decisiones sobre las compras, los toman conjuntamente. Y si desean comprar algo caro, ahorran especialmente para ello, es decir que de los salarios destinan una parte, mensualmente. De esta manera, sin endeudarse, ellos lograron comprar no sólo un automóvil, sino que además, construir, en la casa de campo de sus padres, una elegante casa de baño de dos plantas.

Perspectivas a corto y largo plazo

Ahora la familia vive en un apartamento de 3 habitaciones, de los padres de Lidia, y así mismo ellos desean adquirir otra vivienda más. Como Yan está creciendo, él necesitará un apartamento independiente. Pero no desean recurrir a la hipoteca.

OBJETIVOS FINANCIEROS		
Objetivo	Plazo deseable para lograrlo	Importe de dinero requerido
1 apartamento de 3 habitaciones en Moscú	En 5 años	8-10 millones de rublos
1 automóvil nuevo para Eugenio	En 1-2 años	900 mil rublos
1 automóvil de segunda mano para Lidia: de 3 años de antigüedad	En 1-2 años	1,3 millones de rublos
Nacimiento del segundo hijo	En 2 años próximos	
Educación a Yan	Dentro de 5 años, cuando cumpla 17 años	120 mil rublos al año
Ingresos para la jubilación	Lidia debe jubilarse en el año 2031, y Eugenio en 2039	100 mil rublos al mes para ambos

Cuadro 4. Más adelante, contemplaremos los cálculos de este plan financiero familiar

Además de los proyectos a largo plazo, ellos planean vender su automóvil, para comprar dos automóviles, es decir uno para cada uno. Y por supuesto, ellos sueñan con tener un hijo más, porque el hijo propio de ambos fortalecerá aún más el lazo matrimonial.

En la **sección 11.11.1. (cuadro 14.)** podrá leer la continuación de este **cuadro 3.** y las opiniones (y ¡*consejos!*) de la asesora de finanzas de esta familia.

A lo largo de mi carrera financiera, he sido testigo de un gran número de casos de personas arruinadas por no haber prestado la suficiente atención a los riesgos. Si no te cuidas de los riesgos, acabarás arruinado.

Larry Hite

6.5. Finanzas Personales para educar a niños y adolescentes

Todos los niños nacen artistas. El problema es cómo seguir siendo artistas al crecer.

Pablo Picasso

Desde los primeros pasos de su educación el niño debe experimentar el placer del descubrimiento.

Alfred N. Whitehead

La mayoría de los padres hacen bastante sacrificios para proporcionarles a sus hijos lo mejor, no obstante, si no se les proporciona desde niños una sólida educación financiera podría perjudicar sus posibilidades futuras.

Lo maravilloso de la infancia es que cualquier cosa es en ella una maravilla.

Gilbert K. Chesterton

¿Cuándo se debe de iniciar la instrucción financiera para los niños y quién específicamente se debe de dedicar a esto?. Se debe de empezar en el seno de la familia, es decir desde los 4—5 años de edad. Es imprescindible que sepan de que manera se realizan las compras, de que manera se hacen los gastos (sobre todo del dinero del bolsillo) y cómo se forman los ingresos de dinero en la familia. Estas cosas para el niño debe de ser una de las bases primordiales de la instrucción financiera. Luego se les debe de enseñar ahorrar y acumular el dinero, y además identificar los riesgos y el seguro contra riesgos. Es aconsejable realizar semanalmente un consejo familiar sobre las finanzas personales del hogar. Y además se les debe de enseñar nociones de inversión.

En la siguiente sección trataremos el tema relacionado al ahorro para los hijos.

No tienes que ser famoso. Basta con que tu madre y tu padre estén orgullosos de tí.

Meryl Streep

Tal como escribe **US News** [Ref.: <http://u.to/hX5ZDA>]: según los resultados del estudio del Programa de evaluación de conocimientos de estudiantes de instituciones de educación internacionales, en la actualidad, los adolescentes estadounidenses carecen de conocimientos sobre finanzas que les podrían ser útiles en la práctica. El estudio, que llevó a cabo la **Organización de Cooperación Económica y Desarrollo**, entre 29000 adolescentes, de la edad de 15 años de 18 países, reveló que el 18% de estudiantes estadounidenses no fueron capaces de demostrar incluso los conocimientos básicos sobre finanzas.

Un niño no tiene problema en creer lo increíble; tampoco el genio o el loco. Somos el resto, quienes con nuestros grandes cerebros y pequeños corazones, dudamos, repensamos y no avanzamos.

Steven Pressfield

Los resultados del estudio mostraron que los estudiantes tienen dificultades incluso con cosas elementales y concretamente: no saben leer cuentas ni tomar decisiones financieras.

¿Cómo enseñarles mejor finanzas a los estudiantes? Esta interrogante se encuentra en el orden del día. ¿Deberán de incluir en sus programas las escuelas lecciones de instrucción financiera?. ¿Si los padres deben de hablar con sus hijos sobre el dinero? Muchos adolescentes y adultos no están en la capacidad de responder a las preguntas básicas sobre finanzas como: tasas de interés, porcentajes reales de rentabilidad y diversificación de riesgos. Probablemente, el Gobierno (estadounidense) sencillamente está centrado en otros asuntos pero no en la instrucción y educación financiera de la juventud.

En las escuelas se deberían de introducir una asignatura especial (adicional) de instrucción financiera personal, para los cuales serían necesarios libros, materiales y profesores capacitados para esto.

Teme a la vejez, ya que nunca viene sola.

Platón

Lamentablemente los gobiernos no le prestan la debida atención a este problema, a pesar de que abundan incluso las «ayudas» gratuitas como las jurídicas, alfabetización informática, etc.

En algunos países desarrollados los gobiernos se preocupan en esto, por lo que existen campamentos especializados para niños, donde reciben las primeras nociones sobre la bolsa de valores, mercado de capitales, sobre productos financieros y las bases de los conocimientos económicos. Por ejemplo, en *Gran Bretaña* han desarrollado un programa nacional de instrucción financiera que abarca incluso ¡jardines infantiles!.

La educación de una persona comienza dieciocho años antes de su nacimiento.

Napoleón Bonaparte

6.5.1. Recomendaciones útiles para los Padres

La única educación eterna es ésta: estar lo bastante seguro de una cosa, para atreverse a decírsela a un niño.

Gilbert K. Chesterton

Mi hijo es ahora un «emprendedor». Es lo que te dicen cuando no tienes trabajo.

Ted Turner

Si tiene hijos pequeños, Ud. posiblemente se ha puesto a pensar en su futuro, porque cuanto más crecen, los asuntos relacionados a su educación, etc son más problemáticos. Obligatoriamente hay que pensar en sus estudios escolares de primaria, secundaria, en la universidad, también debe de pensar en ampliar su apartamento, en el matrimonio, etc... Todo esto requiere de los padres hacer gastos financieros significativos. Si Ud. (y su esposa) reciben salarios no considerables, entonces la posible solución puede ser el ahorro y la inversión. Así, ahorrando acumularía con el tiempo el capital inicial para la educación de su hijos. Entre los instrumentos financieros disponibles en su ciudad, tendrá que elgir los indicados para poder proteger sus ahorros de la inflación y aumentar el capital (sobre el tema de la inversión, puede Ud. leer más en el *capítulo 11.*). Lo importante es que Ud. debe de elaborar un plan financiero de ahorros e inversión (ver *secciones 6.4.1. 6.4.3., 6.4.5., 11.4.1 y 11.4.2.*).

Hay dos tipos de educación, la que te enseña a ganarte la vida y la que te enseña a vivir.

Anthony de Mello

Paralelamente, los padres deben de preocuparse en la educación obligatoria en casa. He aquí 16 recomendaciones útiles para los padres, que deseen que sus hijos logren en el futuro el bienestar financiero, y no sólo para ellos:

- a) enseñarles cómo se gana el dinero y cómo se consigue la ropa, la comida, etc;
- b) darles dinero calculado para sus gastos de bolsillo;
- c) si es posible, «pagarles» por sacar buenas notas y por hacer las tareas escolares;
- d) enseñarles a acumular y ahorrar el dinero, y en lo posible explicarles el ¿por qué? y el ¿para qué?, etc;

- e) aperturarles libretas de ahorros y/o cuentas bancarias, que son productos diseñados especialmente para ellos;*
- f) enseñarles, con los propios ejemplos, planificar las compras y a limitar los deseos;*
- g) explicarles los males de la codicia, la envidia, el derroche o despilfarro y el hurto infantil;*
- h) enseñarles el trato y la vinculación con la propiedad privada propia y ajena;*
- i) enseñarles a pensar por sí mismos y a ser creativos. Si es posible comprarles juegos financieros útiles;*

Si crees que la educación es cara, prueba con la ignorancia.

Derek Bok

- j) involucrarlos, especialmente a los adolescentes, en la planificación del presupuesto familiar;*
- k) explicarles los objetivos financieros de la familia;*
- l) enseñarles (a los adolescentes) nociones elementales de matemáticas financieras, como el interés simple, compuesto, etc;*
- m) enseñarles (a los adolescentes) nociones de inversión y algunas estrategias y tácticas prácticas;*
- n) enseñarles sobre todo a hablar bien y con cortesía, y si es posible, algunas pautas de negociar;*
- o) enseñarles a utilizar algún programa informático con el ordenador o computador;*
- p) asegurar el futuro de sus hijos (su educación, salud y vida, etc) mediante planes de ahorro para estudios, etc; contratando seguros; etc.*

No nos preocupemos de que nuestros hijos no nos escuchen; preocupémonos porque siempre nos están observando.

Robert Fulghum

Pero lo más importante es que los padres mismos deben de ser los verdaderos ejemplos para imitarlos, en el campo de las finanzas (lo que implica que deben de estar preparados para esto). En nuestros países de habla hispana, sobre todo, **NADIE** les enseñarán a los niños a disponer inteligentemente del dinero, es decir ni el Estado, ni las escuelas, ni las instituciones de educación superior, sólo los PADRES o familiares allegados. Además, si los padres son financistas profesionales, esto no implica que le podrán enseñar eficazmente a sus hijos, ya que el tema de la educación financiera es un asunto muy delicado y complejo. Por esta razón es que también se les recomienda recurrir a los asesores o mentores financieros idóneos (ver **sección 6.4.1.**).

Y para concluir esta sección, les recomiendo leer este artículo de mi blog sobre: **¿cómo educar a 20 hijos? Consejos del banquero ruso Román Avdéev** [<http://u.to/-n9ZDA>].

No necesitas ser un científico para ser rico. No necesitas una educación universitaria, un empleo bien pagado o dinero alguno para comenzar. Todo lo que tienes que hacer es saber qué quieres, tener un plan y seguirlo.

Robert Kiyosaki

6.6. Finanzas Personales para Jóvenes

La definición más profunda de la juventud es la vida aún no afectadas por la tragedia.

Alfred N. Whitehead

La sociedad se comporta de manera despiadada con las mentes creativas, especialmente cuando son jóvenes.

Paul Torrance

Como a los jóvenes desde niños no se les imparten asignaturas de educación financiera ni nociones económicas básicas, por esto es que después ellos atraviezan grandes problemas en sus vidas adultas. Además que en la mayoría de los hogares no se les habla ni siquiera los temas más básicos relacionados con el dinero. Por esta razón es que los jóvenes también deben de elaborar sus P. F. P., porque de todas maneras también envejecerán en el futuro, y si no lo hacen, es porque ellos desconocen lo que sienten y experimentan las personas ancianas. Si supieran ellos personalmente lo que sentirán de ancianos, es muy seguro que planificarían sus vidas de otra manera.

Los jóvenes no saben lo suficiente como para ser prudentes, y por lo tanto acometen lo imposible, y lo logran, generación tras generación.

Pearl S. Buck

En cuanto a la inversión:

– *¿Qué instrumentos financieros les interesa a los jóvenes?*

– *¿Por qué nadie, a excepción de los banqueros y especuladores de divisas en el mercado de Forex, no le presta la debida atención a la creación de productos financieros especialmente para la juventud?*

Nuevamente le recalco que en las sociedades, lamentablemente, la instrucción y la educación financiera está descuidada, porque la mayor parte de los adolescentes y jóvenes conocen superficialmente a lo más, los conceptos relacionados a la apertura de una cuenta bancaria, con el uso de la tarjeta de crédito, y el dinero electrónico, y nada más. El resto, es decir en lo que se refiere a los asuntos del seguro, ahorro de pensiones, gestión del capital personal mediante otros instrumentos financieros, los desconocen por completo. Sobre este tema le sugiero nuevamente leer los demás contenidos de este **capítulo 6**.

Lo importante para un joven es determinar su carácter, una reputación y un crédito.

John Rockefeller

Muchos bancos y corporaciones financieras independientemente realizan programas de enseñanza complementarios. Por ejemplo, en **Rusia**: **CSOB** apoya las denominadas olimpiadas de finanzas, que trata de competiciones interescolares de instrucción financiera, mientras que la **GE Money Bank** patrocina el proyecto «Comprensión del Dinero», para la capacitación de profesores [23]. Así mismo cabe destacar las actividades que también realizan en **España** varias entidades como: el **Banco de España** y la **Comisión del Mercado de Valores**: el programa de educación financiera «**Finanzas para Todos**». Y, ¿en vuestro país, cómo está la situación?

El hombre con dinero es hombre en todos los sitios.

Fiódor Dostoevski

Los inmigrantes no temen comenzar de nuevo. Son, por definición, gente que corre riesgos. Una nación de inmigrantes es una nación de emprendedores.

Gidi Grinstein, fundador de Reut Institute [98]

6.6.1. Errores financieros que cometen los Jóvenes

El ser humano puede lograr todo lo que puede concebir su mente.

Ekaterina Zenkina

Los errores son siempre perdonables, si se tiene la valentía de admitirlos.

Bruce Lee

La vida de la juventud actual es difícil porque ellos desean vivir bien sin hacer prácticamente nada. Podrán lograr el éxito de forma más fácil sólo si no cometen errores financieros tontos como:

- a) elegir incorrectamente la profesión;*
- b) tomar la posición pasiva en la vida y desempeñando el papel de víctima;*
- c) no aprenden como ahorrar, gastar ni invertir;*
- d) pedir préstamos y utilizar, por ejemplo, el préstamo estudiantil para otros fines;*
- e) solicitar y utilizar activamente y de forma irracional tarjetas de crédito bancarias;*
- f) tener hijos a temprana edad;*
- g) se confían mucho en los amigos y familiares;*
- h) se dejan influenciar por la publicidad y los compañeros;*
- i) en la carrera por las novedades tecnológicas, la moda, la imagen y el estilo de vida, muchos recurren a pedir préstamos con porcentajes muy elevados;*
- j) se olvidan que de todas maneras se envejecerán, es decir que se jubilarán;*
- k) se niegan llevar a cabo, como los adultos, su presupuesto financiero personal;*
- l) no tienen buenos planes futuros reales;*
- ll) ignoran los descuentos;*

La laboriosidad es la mejor de las capacidades.

No solo en la música o el tenis hay talentos innatos.

Ludger W. Staby, el CEO de Reemtsma

- ll) solicitan vacaciones o hipotecas (ya que son cargas muy pesadas);*
- m) falta de dinero para los «días negros»;*
- n) la incapacidad de comprender que se conforman con «pequeñeces»;*
- o) acuden a los cajeros automáticos más próximos;*
- p) ser presas fáciles (o caer en la trampa) de los pagos automáticos anticipados;*
- q) aperturar cuentas significativas para otras personas;*
- r) invierten sin plazos fijos;*
- s) subestiman sus reacciones frente a los riesgos;*
- t) menosprecian el seguro;*
- u) menosprecian los beneficios fiscales; etc.*

Teme a la vejez, ya que nunca viene sola.

Platón

Y por último: y si en sus P. F. P. no tienen en cuenta que hacer con su dinero, antes de partir hacia el más allá, deben de saber que **¡el Gobierno sí sabe que hacer con ello!**.

Como complementación al contenido de esta sección, le aconsejo leer uno de los libros [4, 32, 98, 108 o 110].

El secreto de la existencia humana no sólo está en vivir, sino también en saber
para qué se vive.
Fiódor Dostoevski

6.7. Finanzas Personales para Mujeres

Cada ser humano nace para ser un emprendedor, por eso nosotros tratamos de ayudar a las personas a descubrir en sí mismas sus cualidades necesarias para esto. Si todo el mundo está en busca de un trabajo, entonces debe de haber el que lo ofrece. Entonces, ¿por qué Uds. no pueden estar entre los que los ofrecen y no entre los que los buscan?. Por eso, su misión en la vida debe ser crear puestos de trabajo.

Nosotros ofrecemos préstamos para las mujeres más pobres. Ellas reciben de 30 a 40 dólares y con estas pequeñas cantidades de dinero crean su propio negocio. Es tan poco que cualquiera no puede decir que es un negocio. Pero de todas maneras es un negocio propio, ya que el importe es un asunto secundario. Poco a poco la mujer amplía su negocio, pasa hacia un nuevo nivel de negocio, después crece más y más, y así sale de la pobreza.

Muhammad Yunus, fundador del Banco «Grameen» y Premio Nobel de la Paz 2006

La mayoría de las mujeres se sienten indefensas en el plano financiero, independientemente de que sean sólo madres, amas de casa, hagan carrera profesional laboral o que dirijan sus propios negocios o grandes empresas. Debe ser porque las mujeres nunca estudiaron a manejar o gestionar su dinero de forma independiente, afirma **Suze Orman** [29]. Por eso es que para lograr la independencia financiera, desean ser independientes, es decir confiar en sus propias fuerzas, capacidades e intuición. Hay muchas mujeres que son la locomotora financiera de sus familias, porque ganan más que sus esposos, pero de todos modos son sólo una excepción. Sobre todo, ahora, en la época de la crisis, es imprescindible que las mujeres, en general, adquieran por lo menos conocimientos básicos de economía y finanzas y aprendan después a tomar sus propias decisiones financieras como en la gestión del dinero, la planificación (familiar) a corto, mediano y largo plazo (para la jubilación), es decir en todas las etapas del ciclo de sus vidas, y teniendo en cuenta los riesgos o peligros que puedan ocurrir como: matrimonio, divorcio, viudez, endeudamiento, etc.

La felicidad es la conjunción de muchas cosas. Se es más feliz en la medida en que se consiguen.

Diana de Gales

Cualquier mujer casada debe de tener una buena seguridad (protección) financiera en caso de divorcio u otras causas, es decir cuando ella no pueda contar con el apoyo del esposo. Tener esto en cuenta es de suma importancia, debido a las grandes cantidades de divorcios que ocurren en las sociedades de cualquier país. Según un estudio que se realizó en EE. UU., en el primer año, después del divorcio, el nivel de vida de la mujer se reduce en un (27—45) %, mientras que del hombre aumenta como promedio en un 10%.

Me crié en un ambiente donde mis padres expresaron sus preocupaciones financieras frente a sus hijos.

Natalie Imbruglia

El problema de la seguridad financiera se puede resolver de distintas maneras, como:

- *muchos esposos formalizan determinados activos en nombre de sus esposas o como propiedad común;*
- *mayor difusión están adquiriendo los programas de inversión a largo plazo, donde un determinado importe del ahorro se deposita para la gestión fiduciaria a favor de la esposa e hijos;*
- *muchas familias crean fondos de reserva especiales para cubrir los gastos en casos de circunstancias de fuerza mayor;*
- *puede ser útil también formalizar el contrato matrimonial (capitulaciones matrimoniales);*

– en la edad madura, las mujeres necesitan aún mucho más dinero de lo que puede darle el Estado, osea la pensión; etc.

Es por eso que los ahorros para la vejez son uno de aspectos más importantes para la organización de las finanzas personales de la mujer moderna.

Para la mujer independiente, que confía en sus propios esfuerzos, lo más importante es no aplazar por mucho tiempo la solución del asunto de su pensión al jubilarse.

Teme a la vejez, ya que nunca viene sola.

Platón

Existe otro asunto más que es de suma importancia para ellas: el salario que perciben. A las mujeres en todo el mundo le pagan menos que a los hombres. Según la **Organización Internacional del Trabajo (O. I. T.)**, en los países de la **Comunidad Europea**, el importe del salario por hora de la mujer, realmente es menor en más del 15% que del hombre. Lo mismo ocurre en **Suiza**, y en **EE. UU.** incluso les pagan menos.

La gracia de Dios no tiene límites, pero él es insaciable en su severidad a los que no se deciden OSAR.

Paulo Coelho

En cuanto a las madres con licencia de maternidad: Las personas tienden a trabajar a través de Internet, no sólo por el hecho de que esto es de prestigio o por estar en casa, sino que también debido a las circunstancias coyunturales. En sí las causas son muchas para trabajar a distancia, ya sea por falta de puestos físicos de trabajo o por invalidez. Una de las causas más populares de ganar dinero trabajando desde casa, es el **cuidado y la educación de los niños menores de edad**, ya que al disponer de la licencia de maternidad, las madres jóvenes pueden disponer de mayor tiempo para hacer además cosas útiles en el hogar. Existe una gran variedad de formas de ganar dinero mediante Internet trabajando desde casa, independientemente de la edad e incluso de la profesión. Los trabajos pueden ser: desde la vista o lectura de sitios-web, escritura o redacción de textos, por hacer clicks en el teclado del ordenador, etc.

Sobre temas de inversión, le aconsejo leer los contenidos del **capítulo 11.**, y de la **sección 11.4.1.**

Sobre cómo ganar más dinero, les aconsejo a las «amazonas» leer este artículo en mi blog [<http://multideas.ru/ideas-330-334-5-ideas-de-negocio-de-mujeres-de-mas-de-55-anos/>]. Además, Para profundizarse más en este tema le aconsejo leer el libro del asesor financiero de gran prestigio **David Bach** [110].

La vida de toda mujer, a pesar de lo que ella diga, no es más que un continuo deseo de encontrar a quien someterse.

Fiódor Dostoevsky

Si te dan a escoger entre dinero y atractivo, coge el dinero. Cuando envejezcas, el dinero será tu atractivo.

Katharine Hepbourn

Chiste 6:

Abramóvich, un hebreo pobre, acude a la casa de una casamentera:

– Quiero casarme, pero lo que necesito es que la mujer sea de una buena familia, joven, hermosa y rica.

– ¿Qué?, le contesta enfadada la casamentera. Si una chica así acepta casarse con un harapiento como tú, significará que ella debe ser una ¡loca!.

– Bueno, si ella reúne todas las condiciones que le dije, estaré de acuerdo con que sea una ¡loca!.

6.7.1. Errores y tonterías financieras que cometen las Mujeres

Cuando se cierra una puerta de la felicidad, otra se abre; pero a menudo nos quedamos mirando la puerta que se cerró y no vemos la que se acaba de abrir.

Helen Keller

Si aprendes de tus fracasos realmente no has fracasado.

Zig Ziglar

Las principales razones que indican las mujeres para justificar su renuencia (falta de voluntad) para dedicarse a los asuntos financieros e inversión, son:

1. No me dedico a aprender más porque aún soy muy joven y bonita;
2. Por mí se preocuparán mis padres o familiares;
3. No deseo dedicarme a este tipo de asuntos;
4. Pero sí yo trabajo bastante
5. Por mí se preocupará mi novio o mi marido;
6. No dispongo del tiempo suficiente;
7. Estoy a la espera de lo que me prometió mi empleador;
8. No dispongo de más dinero;
9. No soy tan inteligente;
10. Debo estar al lado de mis hijos; etc.

Lamentablemente, la mayoría de las mujeres, por no tener una preparación por lo menos básica en temas de educación financiera cometen errores o disparates financieros, como:

- a) no desean adquirir más conocimientos ni destrezas;
- b) se casan sobre todo por interés, es decir por el dinero y así se someten a sus esposos;
- c) ciertos tipos de mujeres confían todos los asuntos financieros en sus parejas o esposos;
- d) algunos tipos de mujeres asumen la responsabilidad financiera en lugar de sus parejas;
- e) por temor a ganar dinero por sí mismas, soportan la convivencia matrimonial infeliz o mantienen relaciones desafortunadas;

La prolongada esclavitud de las mujeres es la página más oscura de la historia humana.

Elizabeth C. Stanton

- f) no pueden determinar sus objetivos;
- g) en la mayoría de edad, se consideran ser demasiados viejas para aprender;
- h) no confían en su intuición;
- i) se olvidan de sí mismas y del cuidado de su salud;
- j) no disponen de sus ahorros propios;
- k) hacen compras impulsivas (inducidas por la publicidad o consejos de las amigas, etc) por no aburrirse o para elevar su estado de ánimo;
- l) gastan dinero para «ahorrar»;
- ll) no ahorran dinero;
- m) prefieren callarse por mantener la paz;
- n) para aclarar o comprender sus asuntos financieros conversan poco con sus parejas, recurren a la ayuda de las amigas o amigos;
- o) son capaces de ahorrar dinero para cualquier cosa, sólo después para su jubilación;
- p) soportan injusticias laborales por recibir el salario;

Si entendieras la esencia del fraude, George, tú debes de saber que la víctima nunca irá a la policía. Porque entonces él debe de reconocer que el trató de concertar un acuerdo ilegal que le hubiese hecho ganar mucho más dinero que el acuerdo legal.
Joseph Wade

- q) en caso de fallecimiento, los hijos serán los beneficiarios incluso si son menores de edad;
- r) suponen que será suficiente con formalizar la herencia para sus hijos;
- s) adquieren seguros de vida incorrectamente;
- t) suponen que el contrato matrimonial sólo favorece al esposo;
- u) las mujeres casadas asumen la posición de suplicantes de dinero;
- v) trabajan más de la cuenta, en vez de dedicarles el tiempo a los hijos, por lo que después se sienten culpables;
- w) no pueden decir «no»;
- x) no comprenden, al igual que los hombres, que la vida es muy corta, para vivirla en la pobreza;
- y) recurren al mismo asesor financiero de la pareja;
- z) piensan que ganar dinero es casi como cometer un «pecado»; etc.

Además, algunas mujeres son capaces de vender hasta sus almas por el dinero. En sí abundan las tonterías y errores financieros que cometen las mujeres, por ejemplo, les aconsejo leer los libros de **Kim Kiyosaki** [30] y de **Lois P. Frankel** [32]. De esta manera, teniendo en cuenta todo esto, las mujeres podrán lograr alcanzar la libertad financiera de sus esposos, familiares, empleadores e incluso de su propio país. Todo depende, sobre todo de ellas mismas. Y como complementación, le sugiero leer el libro: «**La VERDAD sobre las MUJERES. 14 mitos inventados por los hombres.**», de **Georgia Witkin**.

No deseo que las mujeres tengan más poder que los hombres, sino que tengan más poder sobre sí mismas.
Mary Shelley

Sobre temas de inversión, no se olvide de leer los contenidos del **capítulo 11.**, y de la **sección 11.4.1.**

Chiste 7:

Una anécdota de la ciudad de Odessa (Ucrania)

- Mamá, Lev me dijo ayer que yo soy ¡la chica más inteligente de Odessa!. ¿Le puedo invitar a casa?
- De ninguna manera, ¡tonta!. Que siga pensando así. [128].

6.7.2. Reglas financieras para mujeres sabias

Para la mujer, la Educación es un lujo, un encanto, una necesidad.
Delfina Gay de Girardin

El fracaso es solo la oportunidad de comenzar de nuevo de forma más inteligente.
Henry Ford

- a) plantearse objetivos financieros concretos, mejor si lo hace antes de jubilarse;
- b) formar un fondo especial para gastos imprevistos del importe total de tres gastos mensuales multiplicado por tres;
- c) no gastar más dinero del que se dispone. Antes de solicitar un préstamo averigue detalladamente las condiciones del pago. Pregúntese, si está dispuesta a pagarle al banco de 1,5 a 2 veces más de lo que recibió;

d) controlar sus ingresos y egresos, mediante un programa especial, para ordenador o teléfono móvil, para registrar sus finanzas personales;

Se nos ha enseñado a culpar a nuestros padres, hermanos, escuela, profesores, pero nunca a nosotros a mismos. Nunca es tu culpa, pero siempre es tu culpa; porque si tú quieres cambiar, eres tú quien tiene que hacerlo.

Katharine Hepbourn

e) fijar el límite de gastos de sus tarjeta durante el día para no efectuar gastos considerables;

f) tramitar programas de seguro para la protección de sus riesgos principales que pueden dificultar su estabilidad financiera: seguro de bienes, de salud y de vida;

g) comparar siempre las condiciones de rentabilidad, riesgos, etc de distintos instrumentos financieros;

h) adquirir más conocimientos y destrezas en temas de economía, finanzas, inversión, seguros;

i) tratar de optimizar, sin violar las leyes ni los reglamentos, el pago de impuestos y derechos;

j) hacer lo posible para crear su propia empresa. Si otras mujeres las lograron, Ud. también podrá, etc.

Sobre temas de inversión, le aconsejo leer los contenidos del **capítulo 11.**, y de la **sección 11.4.1.** Si desea adquirir más conocimientos sobre este tema, le aconsejo leer [30, 32, 33 y 110].

¡Dios es grande! Él da sabiduría a los jóvenes y fuerza a los débiles.

Aleksandr Pushkin

Chiste 8:

– Sara, ¿cuál es el pueblo más inteligente de la Tierra?

– Gracias, ¡por el elogio!.

6.8. Finanzas personales para madres de familia solas

Muchas mujeres piensan, cómo no incurrir en el desagrado de alguien, especialmente de los hombres, considerando que después, se marchará. Si la mujer no se arriesga, no podrá seguir su camino.

Jean Baker Miller

Hay personas que, teniendo las manos y pies normales, se paralizan con sus pensamientos. Yo, sin embargo, aunque estoy paralizado, nunca me considero discapacitado.

Christopher Reeve

La situación es más crítica cuando una madre sola con sus hijos tiene que hacer frente a la cruda realidad de la vida. Por eso es que decidí contemplar mejor este asunto, para tratar de persuadirlas y animarlas de optimismo a las madres (sin esposos). He aquí un ejemplo real que le ocurrió a una señora rusa que se llama *Irina* [28].

El Dinero y la Vida

Cómo ganar dinero para la jubilación

Irina, al estar cansada por la carrera interminable por conseguir los medios para subsistir, se puso a pensar en su futuro tranquilo y próspero. Como ella ya tenía un ahorro acumulado, después tuvo que decidir en qué y cómo invertirlo para poder vivir después de jubilarse no sólo de su pensión mensual.

Irina es una moscovita de 52 años (que en ese entonces tenía 48 años!). Desde su infancia comprendió que sólo tenía que contar sobre todo en sí misma. Ya que, todo lo que tiene ahora, lo consiguió sola, es decir sin la ayuda de hombres ni familiares.

Su mamá de Irina llegó a Moscú de la provincia de Gorki en los años de 1950. Para ella y su hija (osea Irina), tuvo que trabajar en dos empleos. Soñaban con tener un buen apartamento, sólo después de cumplir los 30 años, recibió del Estado su apartamento. En ese entonces, Irina, que al casarse y tener dos hijos, ya vivía sola con los dos niños.

Como su mamá constantemente trabajaba, Irina aprendió a hacer de todos los quehaceres de casa desde su temprana edad: a cocinar, limpiar, lavar, e ir de compras a las tiendas. En sus vacaciones tampoco descansaba ya que pasaba los veranos o bien en la aldea, ayudando a sus familiares en los quehaceres de la huerta, o en el campamento de trabajo de verano.

Después de concluir sus estudios de secundaria tuvo que postular a un centro superior de estudios, pero no pudo elegir una especialidad a su gusto, por suerte, su tía Albina, una abogada de la ciudad de Kazán, le aconsejó estudiar abogacía, explicándole que el abogado, como el médico, es muy solicitado por todos. Porque Albina, ella sola se mantenía y a su familia también. La carrera de su esposo no era tan exitosa, por lo que era necesario mantener y educar a sus dos hijos. Y fue así que en el consejo familiar decidieron distribuir las obligaciones: que su esposo se debía de dedicar a los hijos y Albina a ganar dinero.

Sinceramente, desempeñar el rol de sustentador principal de la familia, Irina no quería, pero la posibilidad de ser independiente, osea de no depender de nadie, es una oportunidad que siempre brinda la profesión de abogado, a ella le encantaba. Sin embargo, en los exámenes de postulación a la Academia de Jurisprudencia, Irina no consiguió el puntaje necesario (¡por 1 sólo punto!), por lo que decidió postular a la Universidad de Kazán. En esa oportunidad, ella si ingresó, pero, sólo a la sección nocturna, ya que era necesario trabajar para sobrevivir. Paralelamente consiguió un empleo como mensajera del juzgado.

El primer año lo terminó exitosamente. Sus notas buenas le permitieron la posibilidad de trasladarse a la Academia de Jurisprudencia de Moscú. Al retornar a la capital, Irina decidió buscar un trabajo, porque no quería depender de su mamá. Ella desempeñó muchos cargos laborales como: mensajera, administradora, como notario y como consultora jurídica, y como secretaria del juzgado... Al graduarse en Derecho Civil en la Academia, ella ya sabía por experiencia, lo difícil que era ganar dinero. Pero también sabía otra cosa: lo interesante y responsable que era su trabajo.

Con su futuro esposo se conoció aún en la Academia. El joven era positivo en todo ya que no bebía, ni fumaba ni se divertía exageradamente. Pero, al abandonar los estudios, no fue capaz de seguir su carrera, ya que trabajó en varios lugares... A pesar de que a sus hijos los quería, no les dedicaba la especial atención, porque de la educación se encargó Irina. Sus intereses también eran distintos: a él le gustaba beber cerveza y mirar el fútbol, mientras que a ella era partidaria del descanso activo. Y lo peor de todo es que la mamá de él permanentemente le dictaba a su hijo como comportarse con la familia.

Después del divorcio, Irina quedó con sus hijos en el apartamento de tres habitaciones. La pensión de alimentación para los niños Irin los recibía de su ex esposo, de acuerdo con su salario oficial que percibía: de 400 rublos al mes.

La hija de Irina, desde que se graduó, vivía aparte. Y su hijo, muy pronto también se graduó y empezó a trabajar. Irina, de tiempo en tiempo también le ayudaba económicamente. Tuvo que gastar bastante dinero para poder vivir en su casa de campo durante el verano.

Otra partida substancial de dinero lo gastaba para manenerse en forma: desde el dentista hasta el gimnasio para hacer deportes. Gastaba bastante dinero también en buenos cosméticos, vestidos, calzados y en hacer cambios en el interior del apartamento. Goza de su descanso vacacional 2—3 veces al año.

Si ingreso mensual varía, pero para los gastos habituales siempre le alcanza. Además ahorra mensualmente **15 mil rublos**: alquila su apartamento de 1 habitación, que lo compró hace un año atrás. El importe del arriendo era de **17 000 rublos**, de los cuales, **2 mil rublos** los gasta en el pago de servicios públicos.

Además, Irina tiene en su cuenta de depósito bancario **600 000 mil rublos** con la tasa de interés del **14%** anual, que es prorrogable. En otro banco, tiene otro depósito a plazo fijo (sin casi generar ingresos) **500 000 rublos** más. Además dispone de **€30 mil** y **\$5 mil** que tampoco le generan ingresos. ¿Cómo disponer de la mejor manera este dinero? Irina estaba pensando al respecto.—¿colocarlo en una cuenta de depósito?, pero, ¿en que divisas?

Irina nunca invirtió en un fondo mutuo y no se decidió hacerlo. Ella tenía conocidos que negociaban con éxito en la bolsa de valores, pero ella misma nunca se dedicó a esto, y no estaba segura que lograría ganar allí. Aparte de que todas sus tentativas pasadas de invertir no tuvieron éxito. Incluso su apartamento la compró cuando los precios estaban por las nubes. Además, el distrito donde se encuentra, ya no le encanta tanto. En pocas palabras, no estaba segura de sus talentos de inversionista.

¿Cómo piensan que sería el futuro de la situación financiera de Irina? Esta pregunta, nuestra heroína se hace, al igual que sus demás compañeros, pensando en el futuro y contemplando varias opciones. Una de ellas sería el de cambiar su apartamento de 3 habitaciones por 2 apartamentos de 1 habitación, con el propósito de vivir en uno de ellos, y el otro alquilarlo.

Por supuesto que le serían de gran ayuda las ganancias que recibiría de la inversión correcta de sus ahorros. Porque, según ella, para vivir cómodamente en la ciudad, le es suficiente 40—50 mil rublos al mes (considerando la futura ¡inflación!). Para ella lo más importante es que le alcance el dinero para los viajes. Ella, incluso quería viajar al Ecuador, por 6 meses o 1 año, donde reside ahora una amiga suya, que para ello le sería suficiente \$1 000 al mes. ¿Cuáles deben serlos consejos que le debe de dar su asesora financiera?:

Consejos de la asesora financiera, Natalia Smirnova.

Siempre es mejor asegurarse

Natalia le aconsejó diversificar los riesgos. Como los ingresos de Irina como abogada, no eran ingresos pasivos, ella tuvo que preocuparse en **crear una fuente de ingresos pasivos** cuando cumpla los 55—60 años de edad. Si será factible o no, para esto es indispensable analizar la situación financiera de Irina.

Ingresos y egresos

Sus ingresos son inestables, es decir desde 35 000 hasta 120 000 rublos al mes, y sus gastos, según sus propias estimaciones, de 50 000—60 000 rublos mensuales. Ante esta situación, no se puede confiar en que Irina podrá ahorrar dinero para después de su jubilación. Es muy posible que en un momento dado, como abogada deje de recibir los 100 000—120 000 rublos mensuales, por lo que sus ingresos, seguramente, se igualarán a sus gastos. Por eso, al elaborar su plan financiero, la diferencia entre los ingresos y egresos no se tendrán en cuenta. En lo posible, Irina podrá reponer el depósito para poder coger dinero de allí, cuando sus ingresos mensuales no le alcancen para cubrir sus gastos.

A Irina le recomendó utilizar los 600 000 rublos del depósito, pero en calidad de un «colchón o cojín de seguridad» o fondo de reserva (para casos de emergencia), del importe de no menos de 150 000 rublos (2 importes de gastos mensuales). No obstante, antes de prolongar el depósito por 2 años más, debe de averiguar si será posible reponerlo y retirar el dinero parcialmente. Ya que ella debe de agregar y retirar dinero en la cuenta según sus necesidades.

Activos y pasivos

María tenía los siguientes activos:

- 1 apartamento de 1 habitación que la alquila por 17 000 rublos. Los gastos de mantenimiento son de 2 00 rublos al mes. No se prevé la subida de su precio, porque predecirlo es imposible, además que el plan no debe de ser optimista sin la argumentación debida.

- un depósito de 600 000 rublos colocado en el banco con el interés del 14% anual. En abril de 2011 se podía prolongar por 2 años más.

- un depósito «a plazo fijo» de 500 000 rublos, con el interés del 0,01% anual.

- los **€30 mil** en efectivo.

- los **\$5 mil** en efectivo.

Irina no tenía ningún tipo de deuda.

Objetivos financieros

Como en ese entonces Irina tenía 48 años, sus objetivos financieros eran los siguientes:

1. Jubilarse al cabo de 7—12 años, con el ingresos de no menos de 40 000—50 000 rublos al mes. Con la posibilidad de vivir un tiempo en el Ecuador, pero para esto se requería aproximadamente el mismo importe de dinero al mes, por lo que este objetivo no se contempló por separado.

2. Disponer del importe de dinero necesario, para la reparación del apartamento, no más de \$10 mil (casi 300 000 rublos, en ese entonces).

Estrategia de inversión:

Para la reparación del apartamento:

- esperar el término del plazo del depósito de 600 000 rublos, y de ahí coger 300 000 rublos para la reparación, y el resto, depositarlo en una cuenta bancaria.

- elegir el depósito conveniente para poder reponer y retirar dinero parcialmente, con el fin de utilizarlo como un «colchón o cojín de seguridad». Antes de prolongar el depósito con el 14% de interés anual, Irina debe de averiguar en su banco la posibilidad concreta.

Para su pensión:

- Como Irina está empadronada en Moscú, ella podía percibir su pensión mínima de 10 275 rublos al mes (pensión estándar a la fecha del 1 de enero de 2010).

- Como Irina no es una persona arriesgada, le recomendó invertir formalizando un programa de seguro de pensión voluntaria en uno de los fondos de pensión no estatal, con el pago por plazos

garantizados para la pensión vitalicia. Es menos rentable que los fondos mutuos pero que permite retirar el dinero (sin perder) en cualquier momento, menos el impuesto a la renta como persona natural del 13% de la ganancia de la inversión).

Como la ganancia del programa de seguro de pensión puede superar la ganancia del depósito bancario, los 500 000 rublos colocados en el depósito «a plazo fijo», y así mismo los \$5 000 y los €10 000 en efectivo, se pueden también colocar en un fondo de pensión no estatal (las divisas extranjeras se debían de cambiar a rublos). Esto es lo que generará la futura pensión, a partir de los 55 años: es decir casi 11 200 rublos mensuales (o bien 20 000 rublos al jubilarse a los 60 años) con la rentabilidad prevista del 10% anual. Aquí, es importante señalar que los pagos del programa no se impongan con el impuesto a la renta de personas naturales.

– Los €20 000 restantes le recomendó invertir en el programa de seguro de pensión en la principal empresa de seguro con pagos de pensión vitalicia garantizados por plazos. A diferencia del programa del fondo de pensión no estatal, este programa le permitió a Irina recibir pagos equivalentes en divisas (en euros o en dólares). Porque el programa del fondo de pensión no estatal aceptaba invertir sólo rublos.

Si invertía los €30 000 en el programa de seguro de pensión con el pago vitalicio de su pensión, Irina podía recibir tan sólo 5 000 rublos mensuales, desde los 55 años (o 6 000—7 000 rublos, al jubilarse a los 60 años). Este programa era más conservativo, que el fondo de pensión no estatal, pero que protege de los riesgos en divisas, así como la mínima rentabilidad garantizada al nivel de los depósitos en divisas de los mejores bancos (3—4%).

– Sobre los planes de alquiler de su apartamento. De su apartamento de 1 habitación, Irina recibe 15 000 rublos al mes. Ella debe de estimar el valor de su apartamento de 3 habitaciones, porque posiblemente podía ser mejor cambiarlo por 2 apartamentos de 1 habitación, uno de los cuales podría alquilarla más caro, que la que tiene (lo que nuestra heroína podrá cederle a su hija).

La ganancia, que podía recibir, siguiendo estas recomendaciones, al jubilarse, se puede apreciar en el cuadro 5. Todos los objetivos de Irina se podían lograr, incluso si el negocio no era rentable.

Sin embargo, los pagos sólo los podrá recibir desde los 55 o 60 años. Por eso es que la asesora le recomendó adicionalmente:

1. Depositar, de lo que desempeña el papel de «colchón o cojín de seguridad», no menos de 150 000 rublos para gastos imprevistos.

2. Formalizar un programa de seguro de vida a plazo fijo (de riesgo) en caso de pérdida de su aptitud laboral por cualquier causa, como enfermedades críticas con la liberación del pago de aportes por el importe de 3 millones de rublos (considerando que el apartamento debía de alquilarla por 15 000 rublos, y que además necesitará 35 000 rublos al mes para sus gastos habituales). El importe de 3 millones se calculó así: $35\,000 \times 12 \text{ meses} \times 7 \text{ años}$ (hasta su jubilación a los 55 años). Un programa similar le pudo haber costado a Irina, casi de 25 000—30 000 rublos al año.

Fuente de ingreso de dinero	Importe mensual, en rublos
Fondo de Pensiones de la Federación de Rusia	10 275
Fondo de Pensión no estatal	11 100-20 000
Empresa de seguro	5000-7000
Apartamento de 1 habitación	15 000
TOTAL:	41 375 – 52 275 rublos.

Cuadro 5

Sobre temas de inversión, le aconsejo leer los contenidos del *capítulo 11.*, y de la *sección 11.4.1.* Además, le sugiero leer uno de los libros [30, 32, 33, 98 o 110].

Lee libros, y abrirás puertas a mundos nunca antes recorridos;
Lee las miradas de las personas y descifrarás el secreto de sus almas.

Icaro

El matrimonio es una cadena tan pesada que llevarla hace falta ser dos; y
a menudo, tres.

Alexandre Dumas

6.9. Finanzas personales para personas con discapacidad

¡Una vida llena de felicidad! Nadie podría soportarla, porque sería un infierno en la Tierra!.

G. Bernard Shaw

Esta sección trata sobre el tema de los problemas financieros de las personas con discapacidad (física, psíquica o sensorial). La idea es que, en primer lugar, los gobiernos, conjuntamente con la sociedad, traten de resolver el problema de la adaptación social plena de los discapacitados, y en segundo lugar, facilitarles el acceso a las nuevas tecnologías de gestión en el campo de la inversión.

Sus necesidades se pueden dividir, condicionalmente, en dos grupos:

1. necesidades generales: es decir las mismas que requieren los demás ciudadanos.

2. necesidades especiales: según el tipo de discapacidad. Las necesidades más típicas que pueden ser:

- a) el restablecimiento o recuperación de la capacidad física;
- b) de movimiento;
- c) de hablar o comunicarse;
- d) la posibilidad de aprender;
- e) de trabajar;
- f) la adaptación social y psicológica;
- g) el apoyo material, etc

La satisfacción de estas necesidades es una condición indispensable para el éxito de la integración social. Para esto, se debe de inculcar a la población la idea de iguales derechos y oportunidades para todos, sin excepción.

Al Estado le interesa la gente de la misma forma que a las pulgas les interesan los perros.

P. J. O'Rourke

Las personas discapacitadas conforman un grupo social y demográfico especial que se caracterizan sobre todo por tener un bajo nivel de ingresos y la poca oportunidad para obtener educación. Los discapacitados, incluso, teniendo casi todas las posibilidades potenciales de participar activamente en las actividades de la sociedad, no pueden realizarlas por muchas causas, como: por menosprecio, los empleadores (empresarios o el Estado) tienen temor de contratarlos, etc...

Aprende a valorarte, porque significa luchar por tu felicidad.

Ayn Rand

Por otro lado, la persona con discapacidad, que se encuentra en situaciones de apuro, no sólo tiene restricciones, sino también ventajas. Por desgracia, algunas personas con discapacidad ven en sí mismas sólo inconvenientes y consideran que no pueden ganar buen dinero como otras personas, por lo que se les aconseja deshacerse de esta manera de pensar.

Lo más increíble de los milagros es que ocurren.

Gilbert K. Chesterton

Así mismo, entre los discapacitados a menudo se encuentran personas increíblemente fuertes de voluntad, que, a pesar de sus posibilidades limitadas, logran tales resultados, sobre los que las personas sanas de cuerpo, pero muertas de espíritu, incluso ni sueñan.

He aquí una lección:

«Nunca te rindas, nunca, nunca. Nunca, bajo ninguna circunstancia, sea grande o pequeña, valiosa o insignificante; Nunca te rindas, excepto a las

convicciones del honor y del sentido común. Nunca te sometas a la fuerza, nunca cedas a la aparente superioridad impresionante de tu rival».

Winston Churchill

Para las personas con discapacidad física e intelectual se deben de dictar cursos y charlas especiales de «finanzas inclusivas» (que debe de incluir el programa de «**Finanzas para Todos**») con el objetivo de formarlos, por lo menos a distancia, mediante páginas web como lo hace, por ejemplo, la Fundación española **ONCE** (www.fundaciononce.com). Además, las entidades financieras deben de diseñar productos financieros (carteras de inversión) especialmente para personas con discapacidad, y asesorar a sus parientes o tutores para que puedan invertir de acuerdo con sus necesidades y aprovechas al máximo los beneficios fiscales que ofrecen los gobiernos.

¿Cómo podrían ganar dinero? Podrían ganar dinero de diversas maneras.

He aquí un ejemplo de una historia de éxito real:

¿Cuando lo Imposible puede ser Posible!

Esta es una historia de éxito real, sobre como las personas con discapacidad física puede triunfar en la vida.

Viktor Kochkin, nació en **Rusia** el 23 de junio de 1991. Por haber nacido sin piernas, su madre se negó de él. 20 años vivió en una casa-internado para personas discapacitadas en la ciudad de Lomov, provincia de Penza.

Víctor es una persona con un enorme fuerza de espíritu, por el que nunca quiso vivir una vida restringida, él demostró que incluso la persona con posibilidades físicas limitadas puede vivir a pesar de todo: una vida saturada y de pleno valor, realizando todos sus sueños valientemente.

Desde la casa-internado, Viktor y su amigo **Daniil** (también discapacitado), enviaron una petición para participar en una presentación real de televisión “**¡El Minuto de la Fama!**» (querían probar sus capacidades), que fue aceptada, por lo que llegaron a participar con éxito.

Por ser fuertes de espíritu, negaron los prejuicios, es decir que a sus deficiencias físicas los transformaron en ventajas y demostraron que pueden vivir sus vidas en plena plenitud.

Para ver la presentación, llegó incluso el **Presidente Vladímir Putin**, quien destacó sus actuaciones.

Gracias a sus talentos, persistencias y laboriosidad, Víctor y Daniil fueron los ganadores de la quinta temporada del programa de televisión. Recibieron para los dos **¡un millón de rublos y un lingote de oro de un kilogramo!**.

Después de ganar «El Minuto de la Fama», los jóvenes ganaron los premios de la primera espartaquada regional de tenis de mesa, entre discapacitados.

Y Viktor, además ganó un premio en natación, por obtener el primer puesto en la categoría de **powerlifting** (competición que consiste en levantar el mayor peso posible en 3 movimientos).

Ahora Viktor está aprendiendo a conducir automóviles y va a obtener dos especialidades en la escuela profesional de la casa-internado de discapacitados en la ciudad de **Saratov** (Rusia).

Y recientemente se cumplió el sueño anhelado de Viktor, ya que se reintegró con su propia madre. En el futuro, Viktor planea participar en los Juegos Paraolímpicos de powerlifting y formar una familia normal.

Viktor es un hombre extraordinario, de carácter muy fuerte, que sabe lo que quiere y al mismo tiempo es increíblemente trabajador. Es bueno, bondadoso, en pocas palabras, una persona con un alma pura.

Él ha demostrado que no hay nada imposible, que sólo es necesario querer de verdad y tener fe en los sueños.

Esta historia de éxito es similar a la de **Nick Vujicic** [<http://www.lifewithoutlimbs.org/>]. Las historias de estos tipos de personas fuertes y con aspiración, inspiran increíblemente, ya que ayudan

a recontemplar la vida y seguir adelante para lograr los sueños. En mi blog personal pueden apreciar fotografías: [ref.: <http://ishalamova.ru/?p=2589#more-2589>].

Sobre temas de inversión, le aconsejo leer los contenidos del *capítulo 11.*, y de la *sección 11.4.1.*

6.9.1. Instrucciones para que las personas discapacitadas puedan ganar dinero con el ordenador (o la computadora) en casa

Toda venta tiene cinco obstáculos: no hay necesidad, no hay dinero, no hay urgencia, no hay deseo y no hay confianza.

Zig Ziglar

a) elaborar una relación de las habilidades y restricciones físicas. Las habilidades físicas podrían ser: saber escribir textos mediante un teclado de ordenador, tener una voz excelente o buena memoria, etc. Y entre las restricciones físicas: incapacidad para moverse, voz débil, etc.

b) determinar su «herramienta de trabajo» (para poder ganar dinero) **principal** de la relación de las habilidades físicas. Porque, por ejemplo, las personas sanas pueden saber trabajar con el teclado, pero que también pueden tener problemas para ganar dinero, por lo que no se le puede considerar que es una ventaja. Pero en el caso de los discapacitados, todo es distinto, porque todas sus fuerzas se concentran en una sola habilidad, por lo que es una herramienta poderosa. La gente sana a veces no sabe valorar lo que tiene, por lo que no pueden sacar ventaja de eso.

La estrategia sin táctica es el camino más lento hacia la victoria. Las tácticas sin estrategia, son el ruido antes de la derrota.

general Sun Tzu

c) crear un producto (mediante un programa informático especial) para la venta que puede ser uno o varios ficheros de diferentes formatos: audio, vídeo o textual. Es decir que se debe de hacer algo que permita deshacerse de algún problema a las personas. Y si se desconoce hacer algo, elaborar un plan de auto-aprendizaje y elevar los conocimientos hasta el nivel requerido. Esto es normal, ya que otras personas también se capacitan más y más, sólo que la persona discapacitada debe de hacerlo por sí solo.

d) contratar a un especialista que desee colaborar en calidad de socio.

e) reunir en Internet un grupo que desee resolver algún problema para resolverlo conjuntamente.

f) efectuar pruebas de venta del producto.

g) no tratar de hacerlo todo, independientemente.

Otros ejemplos de opciones para trabajar en casa:

a) diseñar sitios web para sí mismo y para venderlos;

b) crear blog (s) personales y ganar dinero escribiendo artículos muy interesantes (contenidos) mediante anuncios contextuales como de Google AdSense, Yandex, etc

c) elaborar o hacer manualmente algún artículo o artículos de diferentes tipos de materiales, como: prendas de vestir, juguetes, jabón, etc que se pueden vender mediante Internet y redes sociales;

d) dedicarse a trabajar en lo que más les apasiona, como: criar en acuarios peces raros, mascotas (perros, gatos) de raza, que gozan de mucha demanda;

e) como agente de publicidad;

f) reparación de aparatos electrodomésticos;

g) haciendo encuestas por teléfono o Internet;

h) diseñando programas informáticos, de juegos, etc;

i) dando consultas de inversión como el joven discapacitado inversor de Kazajastán, Almaz Erzhonov [<http://yvision.kz/post/127561>]; etc...

Lo más importante es determinar cual de las habilidades y conocimientos se pueden utilizar para obtener ganancias permanentes y adicionales.

Les recomiendo buscar más información en Internet y leer mi blog personal [www.Multideas.ru].

– ¿Que es la Nada?

– *Es el vacío que queda, la desolación que destruye este mundo y mi encomienda es ayudar a la Nada.*

– ¿Por qué?

– *Porque el humano sin esperanzas es fácil de controlar y aquel que tenga el control, tendrá el Poder.*

(frases del Dragón Feliz **Falcor**, de la película: «**La Historia Interminable**»).

6.10. Finanzas personales para las personas de la tercera edad

Es un gran arte ser un anciano...» Pero más arte es saber ser una persona joven.

Saber comprender como la juventud y la madurez corresponden a la vejez.

Edvard Grieg

Durante la tercera edad, las personas generalmente se enfrentan a dos situaciones específicas en sus finanzas personales: **1) la reducción significativa de sus recursos; 2) la insuficiencia (o la carencia casi total) de sus conocimientos financieros básicos.**

La edad madura es muy dura debido a la amenaza de la pérdida de la salud, de la pobreza, el desamparo y la soledad. Una parte, teme que con la vejez vendrá la incertidumbre y la otra parte tiene miedo a la muerte.

Adquiere en tu juventud lo que disminuirá el daño de tu vejez. Y si tú eres de los que cree que la vejez tiene por alimento la sabiduría, arréglatelas de tal modo que a tu vejez no le falte tal sustento.

Leonardo Da Vinci

Los ancianos (y sobre todo las ancianas) generalmente tienen menos fuentes de ingresos, tales como de sus pensiones o fondos de retiro. Por eso es que *siempre deben de tratar de ahorrar más, no endeudarse y tratar de adquirir más conocimientos para gestionar sus finanzas e intentar tener otras fuentes de ingresos adicionales.*

La previsión y la seguridad financiera son muy importantes sobre todo para las personas que pronto se jubilarán. Sobre temas de inversión, le aconsejo leer los contenidos del **capítulo 11.**, y de la **sección 11.4.1.**

Aprendí que lo difícil no es llegar a la cima, sino jamás dejar de subir.

Walt Disney

6.10.1. La gestión y la planificación financiera para la tercera edad

La ambición jamás se detiene, ni siquiera en la cima de la grandeza.

Napoleón Bonaparte

Una de las principales preocupaciones de las personas mayores de edad, es el decaimiento de la salud.

Para vivir la vida plenamente después de jubilarse, los ancianos necesitarán más dinero y será mejor si les ayudan sus hijos y demás familiares. Para esto, la planificación financiera será de gran ayuda. En cuanto a la salud, el seguro de salud privado después de la jubilación les resultará más caro (porque el coste de las primas aumentan) por la edad. También podrían optar por el seguro de vida, para esto deben de averiguar en las empresas de seguro que ofrecen este tipo de servicio.

Los gobiernos deben de plantearse iniciativas con el fin de ayudar a las personas mayores de edad, en lo que corresponde a:

- a) elevar la calidad de vida;
- b) incluirlos en la vida social dinámica;
- c) elevar su competitividad social;
- d) fortalecer su salud;
- e) protegerles de la soledad y del aislamiento social, etc

Y las tareas inmediatas de las iniciativas deberían ser:

1) elaborar un sistema de enseñanza y charlas de finanzas personales (dentro del programa nacional de «Finanzas Personales para Todos») para que dispongan racionalmente de su dinero y bienes;

2) alfabetización informática;

3) conocimientos jurídicos y financieros;

4) nutrición racional para las personas mayores de 60 años.

Los impuestos no solamente nos empobrecen (quitándonos una parte sustancial del producto de nuestro esfuerzo). También nos hacen menos libres, ya que son el mecanismo que el Estado emplea para hacernos consumir esto y no aquello o comportarnos económicamente de una u otra manera. Gravando y desgravando a su antojo, el Estado nos induce a actuar como él cree conveniente. Así, los impuestos nos convierten en marionetas del ministro de hacienda.

William Taylor

He aquí algunos consejos prácticos para las personas, que pronto alcanzarán la tercera edad, que deben de tener en cuenta en sus finanzas personales:

a) **Estimar el importe de dinero mensual** que necesitarán después de la jubilación;

b) **Elaborar una relación de sus activos:** osea de las propiedades o bienes que dispongan;

c) **Averiguar y estimar otras fuentes de ingresos** con las que pueden contar;

d) **Calcular el ahorro necesario** (teniendo en cuenta los años de vida restantes (esperanza de vida) que tienen que hacer;

e) **La pensión de jubilación:** generalmente cuando la persona se retira más joven, menos dinero mensual recibirá. Por eso es muy importante saber por lo menos aproximadamente el importe de la pensión que se recibirá, para así tratar de hacer algo a tiempo;

f) **Calcular la diferencia** entre lo que necesitarán al mes, después de la jubilación, y el importe de la pensión que cobrarán: esta cantidad debe de corresponder al valor de d);

g) **Tarjeta (s) de crédito (s):** la tarjeta de crédito puede ser innecesaria para la gran mayoría de las personas mayores de edad que sobre todo reciben ingresos fijos. Ya que las deudas considerables por pagar y los correspondientes porcentajes mensuales pueden crear grandes problemas financieros. En el peor de los casos, las deudas pueden ser imposibles de pagar, por lo que se convertirían en una gran fuente de problemas serios para la persona y sus familiares;

h) **El seguro:** el seguro de vida es como una fuente de ingreso cuando alguien fallece o bajo otras circunstancias. Muchas pólizas de seguro funcionan como fondos de ahorro personales que pueden retirarse según los plazos especificados en la póliza, tales como para hospitalizarse, en caso de desempleo, etc. Si se dispone de algún dinero libre que se puede destinar al seguro, lo mejor que se aconseja es recurrir a un agente de seguros para pedirle consejos sobre las coberturas;

i) **El testamento:** todos deben de tener a disposición su testamento actualizado para sí evitar muchos problemas. Porque el testamento protege la propiedad, asegura que los deseos se hagan realidad, y además facilita el reparto rápido de los bienes;

j) **Seguir trabajando:** los jubilados pueden dedicarse a trabajar, aunque, obviamente a un ritmo algo distinto, ya sea por cuenta propia o ajena;

k) **Hacer lo posible para elegir los mejores instrumentos financieros de inversión;** etc

Así mismo se les aconseja hablar de sus finanzas con sus familiares (y amigos muy allegados) para que puedan ayudarles a gestionar mejor o a apoyarlos, tanto moralmente y (si es posible) materialmente.

Como se sabe, en muchos países el gobierno obliga a los ciudadanos participar en el sistema del *seguro obligatorio de pensiones* (o *seguro obligatorio de vejez e invalidez* (*S. O. V. I.*)) que se denomina **Seguro Social**, que al utilizarse estos sistemas las personas pagan (o hacen contribuciones)

permanentes, como si fueran impuestos, mientras trabajan, y que después, en su reemplazo, tienen el derecho de recibir una renta vitalicia después de jubilarse.

¿Cómo podrían ganar más dinero? Podrían ganar más dinero de diversas maneras.

Lo ideal es que traten de tener otras (varias) o múltiples fuentes de ingresos adicionales (pasivos o residuales) que no requieran más esfuerzos de trabajo o inversión de capital. A los hombres mayores de edad les recomiendo leer este artículo en mi blog [<http://multideas.ru/ideas-335-339-5-ideas-de-negocio-exitosos-de-hombres-mayores-de-60-anos/>]. En la **sección 9.5** veremos más minuciosamente este tema que es de suma importancia.

Los que anhelan tener otras fuentes de ingresos adicionales, además de la pensión, sobre todo tienen en cuenta ganar dinero, trabajando según la profesión o de la actividad laboral que puedan realizar.

Más que nada, las fuentes adicionales de ingresos de las personas jubiladas, deben de ser las ayudas de los hijos y la ganancia del trabajo según la profesión.

Sobre temas de inversión, les aconsejo leer también los contenidos del **capítulo 11.**, y de las **secciones 11.4.1., 11.4.2.**

No desperdicies el tiempo porque de eso está hecha la vida.

Benjamin Franklin

Me interesa el futuro porque en él voy a pasar el resto de mi vida.

Charles F. Kettering

6.10.2. En cuanto a las mujeres de la tercera edad

El hombre más pobre no es el que no tiene nada en el bolsillo, sino el que no sueña.

Socrates

El arte de envejecer es el arte de conservar alguna esperanza.

André Maurois

Para planificar su jubilación, las mujeres deben de tener en cuenta que la mayoría aún son discriminadas en sus salarios, con sueldos inferiores que de los hombres, y como generalmente trabajan más a tiempo parcial, aportan menos dinero a la **Seguridad Social**, y además, acceden menos a programas de previsión en las empresas donde trabajan. En caso de divorcio o viudez, ellas resultan ser más perjudicadas. Además, como ellas, generalmente, viven algo más que los hombres, sus ahorros deben de durar también mucho más tiempo.

La mujer siempre será dependiente, mientras no tenga su propio monedero.

Elizabeth C. Stanton

Las mujeres de la tercera edad, es decir de 50 años o más, que son las edades de la prosperidad o el florecimiento, vivirán aún largos años más de vida (ya que pueden ser los mejores años de su vida). Según datos científicos muy rigurosos, el organismo humano ha sido programado para dos opciones: para el crecimiento o el decaimiento personal. La soledad y el estrés conducen al decaimiento, mientras que el amor y la alegría, al crecimiento. Por lo que sólo queda decidir por sí mismas: degradar, recurriendo a la ociosidad y el aburrimiento, o aprender a rejuvenecer y vivir felices por mucho tiempo [34].

La complementación del contenido general de esta sección se encuentra en la **sección 8.2.** Y sobre temas de inversión, le aconsejo leer los contenidos del **capítulo 11.**, y de la **sección 11.4.1.**

Si yo viviera mi otra vez, cometería los mismos errores..., sólo que más de prisa.

Tallulah Bankhead

Prefiero tener rosas en mi mesa que diamantes en mi cuello.

Emma Goldman

Para concluir este capítulo, deseo además inculcarle que lo más importante y decisivo para hacer riqueza son los **conocimientos económico-financieros** que Ud. debe de disponer para adquirir activos decisivos e invertir en instrumentos financieros como: metales preciosos, bienes patrimoniales en general, valores (acciones, bonos, etc), instrumentos (financieros) derivados, mediante el trabajo asiduo y los esfuerzos intelectuales; y además las leyes, secretos (procesos, tecnologías o know-how, propiedad intelectual, etc), estrategias, tácticas y maneras de negociar de los ricos.

Aquí le adelanto los 6 consejos de inversión del «**Oráculo de Omaja**»: **Warren Buffett**. Más adelante, es decir en el **capítulo 11**, contemplaremos más detalladamente el tema de la **Inversión**.

Las 6 reglas de oro de inversión de Warren Buffett:

1. Mantenerse alejado de las tarjetas de crédito;
2. Invertir sólo en tí, recuerda que el dinero no crea al hombre, sino el hombre es el que crea el dinero;
3. Vive de forma fácil y modesta;
4. No hagas lo que te aconsejen los demás, sólo escúcheles, pero actúa como consideres necesario, incluso si esto va en contra de todo lo que le aconsejen;
5. Usa cosas con las que te sientas cómodo, no persigas las marcas;
6. Administra tu vida tú mismo, ya que es TU vida y no AJENA. [17].

Tareas prácticas 6:

1. Dea su propia definición de las finanzas personales.
2. ¿Cuáles son los elementos principales de las finanzas personales?
3. ¿Cuáles son las vinculaciones directas entre las finanzas personales y la Vida?
4. Enumere algunas deficiencias relacionadas a las finanzas personales en vuestro país?
5. ¿Cuáles son los niveles de estado de las finanzas personales?
6. ¿Por qué se debe de aspirar a lograr la libertad e independencia financiera?
7. ¿Por qué es importante analizar el ciclo de vida de las personas?
8. ¿Cuáles son los errores financieros más frecuentes que comete Ud., sus padres, hermanos, hermanas, abuelos y amigos?
9. ¿Cómo conseguir o formar un capital inicial para iniciar algún proyecto o realizar una idea genial?
10. ¿Por qué son importantes la planificación financiera personal y familiar?
11. ¿Recurrió alguna vez a los servicios de un asesor financiero? Para cualquiera de sus respuestas, enumere las causas.
12. Enumere las posibles dificultades financieras de una familia joven
13. ¿Por qué es importante la planificación financiera personal y familiar?
14. ¿Cuáles son los errores financieros más comunes que cometen las mujeres sabias?
15. ¿Cómo Ud. podría ganar más dinero?
16. En su opinión como una persona natural: ¿Qué es la Inteligencia Financiera?
17. ¿Utiliza Ud. al máximo sus conocimientos (financieros, económicos, técnicos, etc), habilidades, destrezas y talentos?

Capítulo 7.

Instituciones Financieras

A lo largo de la existencia de toda la humanidad sólo se han hecho tres grandes inventos: el fuego, la rueda y los bancos centrales.

Will Rogers, humorista

El matrimonio es una gran institución para quien admira las instituciones.

Greele H.

Las finanzas personales son el primer elemento fundamental de cualquier sistema financiero. Esto se debe a que a las finanzas personales les corresponde la mayor parte del **Producto Bruto Interno (P. B. I.)** de cualquier país, y además porque determina la cantidad total y la estructura de los ahorros privados.

Las instituciones financieras se conforman de:

Entidades crediticias: que son el sector bancario del capital como: bancos comerciales, de ahorros, de inversión, hipotecarios, casas bancarias y los bancos especiales. Y además, las empresas financieras y de financiamiento comercial.

Entidades de seguros: al sector de seguros del capital comprende las empresas de seguro y los fondos de pensiones.

Lo que distingue al hombre de los otros animales son las preocupaciones financieras.

Renard, Jules

Las personas que trabajan en instituciones financieras rara vez son interesantes y aún más raramente agradables.

Nassim Nicholas Taleb

Además, existen otros tipos de entidades financieras como: las empresas fiduciarias, sociedades de construcción, sociedades comisionistas de bolsa (dealers), corredores de bolsa (brokers), creadores de mercado (market makers), etc. Y los demás participantes del sistema financiero son: los inversores (institucionales y privados), las empresas en general y los gobiernos (que intervienen como prestatarios y acreedores).

7.1. La Banca y el Sistema Financiero de un país

Está muy bien que la gente de la nación no entienda nuestro sistema bancario y monetario, porque si lo hicieran, creo que habría una revolución antes de mañana por la mañana.

Henry Ford [ref.: <http://u.to/wo9ZDA>].

En esencia, el sistema bancario mundial es una gran corporación privada, que emplea los recursos de todos los países en sus intereses privados.

Las actividades de la banca de cualquier país afecta en los distintos aspectos de la vida de los ciudadanos. Esto se debe a que los bancos pueden ofrecer servicios populares como: concesión de préstamos (créditos), ahorros (inversión) de dinero, etc. Además, las empresas e incluso el Estado pueden transferir los salarios a las cuentas o tarjetas bancarias que es lo más conveniente para todos, que entregar el dinero en efectivo. No sólo las empresas pueden hacer uso de los diferentes servicios bancarios porque también los pueden hacer los ciudadanos.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.