

NOTICIAS A UN CLIC

Cinco aplicaciones para el inversionista moderno

Conozca las ocho tecnologías para que pueda hacer transacciones seguras

Las tasas de los créditos para comprar vivienda subirán 1% en un año

Facebook

Twitter

Google +

Mail

Miércoles, Agosto 13, 2014

Los tres pasos para dejar de gastar y empezar a invertir

CONTROLE SUS GASTOS Y APRENDA A INVERTIR



Bogotá_Hace poco mi hermana consiguió un nuevo trabajo, en el cual las condiciones laborales y el salario iban a ser mucho mejores que las del empleo actual. Sin embargo, ella me preguntó, ¿Por qué si ganó más dinero, todavía no consigo estabilizar mis finanzas?

Pensé en recomendarle un asesor financiero, aunque estos cobran bastante y no se garantiza que obtenga lo que necesita, se me ocurrió entonces, recomendarle estos tres pasos: realizar el balance de los ingresos y egresos, elaborar un presupuesto y automatizar todas las operaciones.

Aspectos con los que seguro podrá pasar de ser una derrochadora a una inversionista.

De acuerdo con un informe elaborado por el diario Wall Street Journal, todos las personas se encuentran en un ciclo compuesto por: los gastadores a la izquierda, los ahorradores en el medio, y los “creadores de riqueza”, o inversionistas, a la derecha.

En ese sentido, lo primero que le diría a mi hermana es que se encuentra en la izquierda y que se debe mover un poco más al centro para empezar a lograr la estabilidad.

Para alcanzar lo anterior, lo primero que se debe hacer es llevar la cuenta de los ingresos y gastos. Acá se puede optar por pagarle a un asesor por hora o por mes para que lo ayude con este tema, hacerlo con lápiz y papel, en una hoja de cálculo Excel, o en una herramienta de finanzas personales en línea como lo es mint.com.

“Esto sirve para poder darle prioridad a aquellas cosas que son necesarias y por otra parte descartar las que por cuestiones de ingresos no se pueden acceder”, explicó Giovanni Reyes, investigador de Harvard y profesor de la Universidad del Rosario.

Además de lo anterior, Reyes considera que hay un factor determinante a la hora de enfrentar los egresos y es que estos en teoría solo deberían tener dos destinos: para gasto en bienes de primera necesidad o para realizar inversión.

Lo siguiente que hay que tener en cuenta para afrontar los gastos de la mejor manera posible es elaborar un presupuesto que se define como una herramienta financiera de cálculo y negociación anticipado de los ingresos y gastos sobre una actividad económica.

El investigador del Centro de Investigaciones para el Desarrollo (CID) de la Universidad Nacional, José Stalin Rojas afirmó, que lo ideal para poder desarrollar un presupuesto de la mejor manera es tener una relación de sus obligaciones, de corto y mediano plazo, junto con las cifras exactas de los ingresos.

Además agregó que muchas personas evitan realizar el presupuesto, y se estima que la mayoría de los egresos se destinan a gastos no categorizados. “Es importante que a la hora de realizar el presupuesto delimite muy bien la categoría de los gastos, no utilice ‘otros’ como una casilla”, aconseja Rojas.

Una vez elaborado el presupuesto, lo más probable es que en unos meses empiece a notar que cuenta con un dinero extra. En este punto lo importante es no mal gastar lo que le sobra, sino por el contrario hay que guardarlo y generar un hábito de ahorro.

De acuerdo con los analistas, un aspecto importante para poder mejorar el nivel del ahorro es automatizar todas las cosas. Es más probable que se mantenga fiel al plan si el dinero entra y sale de forma electrónica.

Para la porción de ahorros, comience depositando automáticamente una suma fija todos los meses en una cuenta a plazo fijo, o algo que le garantice no perder dinero. Lo ideal sería que no tuviera una tarjeta de débito, pues así se elimina la tentación de sacar el dinero y gastarlo en cosas que no son necesarias.

Algunas estrategias de MetLife para poder aumentar los ahorros son: a la hora de gastar, defina las prioridades y diferencie entre las necesidades y los deseos. El consumo consciente y responsable genera un mayor ahorro.

Para disminuir los consumos superfluos que le impiden guardar algo de dinero y comprar lo que realmente necesita, debe ser un consumidor consciente.

Es decir, diferencie y defina si lo que quiere adquirir es una necesidad o un deseo. Los alimentos o la salud son necesidades vitales. El deseo es un antojo del que se puede prescindir porque no es esencial para vivir.

Además, es importante realizar una lista de prioridades. Para ello, defina qué es lo más importante, incluyendo algo de ahorro y si le queda dinero después de cubrir estas necesidades, podrá pensar en sus deseos, antojos o en la inversión.

De derrochador a inversionista

Una vez se ha logrado el objetivo de acumular dinero por medio del ahorro, es importante tener lo suficiente para poder sobrevivir entre tres y seis meses de crisis y estar lejos del grupo de las personas que gastan de manera compulsiva, la recomendación es comenzar a invertir dinero extra para metas de largo plazo como la jubilación, entre otras cosas.

Para José Manuel Restrepo, rector del Colegio de Estudios Superiores de Administración (Cesa), ahorrar con la intención de realizar un inversión, es un gasto que en el largo plazo generará más ingresos, generalmente las personas que hacen esto son las que logran acumular más riqueza en sus vidas.

Existen muchas alternativas para poder invertir el dinero, una de ellas es en la Bolsa de Valores. Ahora bien, para ser un buen inversionista no hay una única receta. Sin embargo, lo necesario es tener un conocimiento básico sobre el mercado bursátil, tener claros los objetivos que se pretenden conseguir, determinar el capital que se va a invertir y, por supuesto, disponer de un buen asesoramiento financiero profesional.

De acuerdo con el diario peruano Gestión, actualmente las previsiones para las bolsas mundiales son positivas gracias a la mejora de la economía y a la abundancia de liquidez que los bancos centrales han inducido en el sistema financiero.

Por lo tanto, ahora es un buen momento para iniciarse en bolsa, ya que la falta de alternativas para invertir y la abundante liquidez hacen que el mercado bursátil se presente como una buena opción. Pero hay que saber cómo. También existen otras opciones como por ejemplo, los Fondos de Inversión Colectiva. Unos vehículos financiero ideales para aquellas personas que desean invertir dinero.

Gerardo Hernández, Superintendente Financiero, señaló que diferentes organismos internacionales coinciden en que: proteger al inversionista y desarrollar productos, son los aspectos a tener en cuenta para mejorar este tipo de mecanismo financiero.

Ahora bien, ¿usted ya dejó de gastar y puede iniciar el camino de la inversión?

Las Opiniones

José Stalin Rojas

Investigador del CID de la Universidad Nacional

“Es importante que a la hora de realizar el presupuesto delimite muy bien la categoría de los gastos, no utilice ‘otros’ como una casilla, esto le traerá perjuicios”.

Giovanni Reyes

Investigador de Harvard y la Universidad del Rosario

“Realizar el balance de los ingresos sirve para poder darle prioridad a aquellas cosas que son necesarias y por otra parte descartar a las que no se pueden acceder”.

Ernesto Rodríguez Uribe

erodriguez@larepublica.com.co