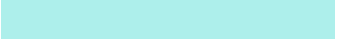




AQUÍ INICIA TU PLAN FINANCIERO

Una guía básica para animarse
a ahorrar e invertir

MAURICIO DE MEDINA



Esta guía breve busca iniciarte en camino
rumbo al control vida financiera de una manera
sencilla:

PLAN
FINANCIERO

=

AHORRO

Algunos
consejos
sobre lo que
debes hacer

+

INVERSIÓN

Algunos
consejos sobre
lo que debes
evitar

1

AHORRO



PASO 1. LLEVA UN REGISTRO

Toma nota de tus ingresos y el detalle de tus egresos por rubros: alimentación, vivienda, transporte, salud, ahorro, entretenimiento, etc. Mientras más específico, mejor. De esta manera podrás detectar fugas recurrentes y tomar decisiones de ahorro por categoría.

PASO 2. PRONOSTICA TUS FLUJOS DE EFECTIVO

Adelántate en el tiempo por lo menos un año y anticipa lo que entrará y saldrá de tus arcas en ese periodo. Parcializa la cantidad a cálculos mensuales. Una vez fijados tus ingresos y gastos, ¿cuánto te queda?

PASO 3. PROYECTA TUS AHORROS POR MES

Empieza con ahorros mensuales anticipados. Luego, proyecta para el año entero. Dado que no todos los flujos son iguales, promedia las cantidades: por ejemplo, si el ahorro de febrero es de 3300 pesos y 2700 en marzo, la cantidad correcta por considerar es de 3000 al mes.

PASO 4. PÁGATE A TI MISMO PRIMERO

Crear una regla facilita la disciplina. Cada mes, destina un porcentaje fijo de tu sueldo a tu cuenta de ahorros. Algunas empresas tienen fondos de ahorros con depósitos programables; también existen aplicaciones bancarias que te permiten automatizar las operaciones. Esto te lo agradecerá tu 'yo' del futuro.

PASO 5. AHORRA CUANTO PUEDAS, CUANDO PUEDAS

Tu aportación por mes a tus ahorros no es un techo; es un piso. Si recibieras un ingreso extra como un bono de productividad, no te olvides de tus planes de ahorro. Aunque es tentador gastarlo de inmediato, es también una gran oportunidad para dar más aire a tu estilo de vida en los años por venir.

PASO 6. REVISA TU PLAN CADA AÑO

Retomar y actualizar tu plan de ahorros cada año es importante tanto para mantener el control sobre él como para optimizarlo. Dado que las entradas y salidas del dinero son dinámicas, hacer corte de caja te permite recalibrar tus presupuestos para evitar puntos ciegos y fugas desapercibidas.

2

INVERSIÓN



ERROR 1. NO TENER UN FONDO DE EMERGENCIAS

Esto te deja vulnerable ante los imprevistos. Tus inversiones de largo plazo corren peligro, pues una eventualidad te puede orillar a vender en un mercado bajista para poder enfrentarla. Se sugiere que un fondo de emergencia sea de seis meses de ingreso en una cuenta de alta liquidez: vehículos de corto plazo como Cetes de 28 días o algunos fondos de inversión.

ERROR 2. INVERTIR POR MODA O ADRENALINA

No porque tus amigos la aman o porque ha sido exitosa en meses recientes significa que cierta forma de inversión sea la indicada para ti. Recuerda que cada quien tiene circunstancias y preferencias financieras distintas.

ERROR 3. MALENTENDER EL ALTO RENDIMIENTO

Un alto rendimiento es imposible sin riesgo. Por ende, ten cuidado con quienes prometen lo contrario. Entre más diferencia haya en la proporción de riesgo y rendimiento, más debe sonarte a fraude.

ERROR 4. RESISTIRTE A ACEPTAR LAS PÉRDIDAS

Ciertas inversiones en renta variable no regresan a su precio máximo o tardan mucho para hacerlo. Así, aunque lo logran, la tasa de retorno que recibas entretanto puede ser menor a la de una alternativa; a veces, es mejor tomar la minusvalía y elegir otra opción. Programa un límite de pérdida (stop-loss). Si tus activos caen, tendrás la tranquilidad de que tu dinero estará seguro hasta tal punto.

ERROR 5. ENFOCARTE SOLO EN EL RETORNO

El retorno no es el único aspecto por considerar en una inversión. Para calcular la ganancia real y la pertinencia de cierto activo para tu portafolio, debes integrar otras variables como plazo, necesidades de liquidez, riesgo y tus metas personales.

ERROR 6. RENUNCIAR EN TIEMPOS DIFÍCILES

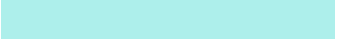
Si parte de tu plan es invertir en cierto fondo de acciones cada mes, continúa haciéndolo aunque creas que el mercado pudiera caer el próximo mes. A la larga, la consistencia te ayudará a adquirir activos en barata. La idea es que los precios de compra se promedien y, a la postre, te traigan un buen resultado.

ERROR 7. COLOCAR TODO EN UNA SOLA CANASTA

Diversifica entre diferentes tipos de inversiones (acciones, bonos, commodities, fibras, entre otras), y determina qué porcentajes de tu patrimonio asignarás a cada uno.

ERROR 8. TRATAR DE SER ADIVINO DEL MERCADO

Calcular y anticipar los tiempos del mercado es una tarea complicada hasta para quienes se dedican a eso profesionalmente. Comprar en cada bajada y vender en cada subida con base en pronósticos es una técnica casi imposible de ejecutar y sostener a largo plazo. Lo más conveniente es una inversión sistemática que no se deje contaminar por las noticias del momento y no caiga en la tentación de predecir el rumbo de la economía.



De estos consejos se pueden derivar ciertos prácticas y valores fundamentales del buen ahorrador-inversionista:

PLANEACIÓN

DISCIPLINA

CONSISTENCIA

TEMPLE

EVALUACIÓN

RECTIFICACIÓN

Contáctanos:

www.mauriciodemedina.com

contacto@mauriciodemedina.com

Tel. (81) 1253-7645



MAURICIO DE MEDINA