

Finanzas para gente de a pie

Rafael Jiménez Moreno | Editor asistente de *Debates IESA*

Las finanzas no es algo que les incumba exclusivamente a los accionistas o gerentes de las empresas. El fantasma de la bancarrota también amenaza la calma de los dueños de apartamentos de clase media y de los vecinos apiñados en casas de dudosa verticalidad.

Resulta difícil imaginar aquel tiempo, ya ido, cuando Venezuela no sabía de inflaciones y su moneda gozaba de un gran poder adquisitivo. Con los años, la crisis económica, esa suerte de líquido amniótico de sucesivas generaciones, ha terminado por desdibujar episodios estelares de la memoria cívica.

Cuando una sociedad despierta de la ilusión de la bonanza perpetua, cobra conciencia de la conveniencia de contar con una población educada en finanzas personales y vacunada oportunamente contra la reproducción, en el ámbito de las vidas particulares, de las tragedias colectivas causadas por las economías y las estructuras fiscales inviables, carcomidas al interior por una tendencia insostenible al gasto superfluo y un desprecio por el ahorro y la inversión programada.

Una primera medida en la dirección correcta es sincerar las cuentas personales y familiares. Es importante determinar si los activos y las fuentes de ingresos permiten cubrir los gastos fijos o los pagos más recurrentes. La presencia de números rojos (déficit) debe ser una auténtica señal de preocupación, porque aún no existen «fondos monetarios», «bancos mundiales» o «clubes de París» que aprueben, *ipso facto*, paquetes de ayuda monetaria a personas y grupos familiares en situación de insolvencia.

Sin embargo, puestos ante el abismo, la reacción más humana es subestimar la raíz del problema y tratar de prolongar el ritmo de vida a todas luces irreal, en espera quizás de un

golpe más favorable del azar. De este modo, mientras termina de llegar el tan ansiado día de la buena suerte, lo más común es que las personas echen mano de las tarjetas de crédito o del endeudamiento con prestamistas a tasas desmedidas. La explicación de este comportamiento se debe menos a la ignorancia que a la falta de disposición para enfrentarse a la realidad: la persona no comprende que es imposible satisfacer todas sus necesidades y que es inevitable atender las prioridades.

Los expertos en finanzas personales coinciden en señalar que la prioridad es el pago de las deudas, dado que su cuantía limita la capacidad futura

Una persona enfrenta problemas de endeudamiento cuando la cancelación de los intereses de los préstamos contraídos representa más del cuarenta por ciento de la remuneración o el ingreso mensual

de compra o consumo. Una persona enfrenta problemas de endeudamiento cuando la cancelación de los intereses de los préstamos contraídos representa más del cuarenta por ciento de la remuneración o el ingreso mensual. Llegados a este punto, lo más sano es parar y tomar correctivos.

Una decisión acertada consiste en identificar aquellas grutas donde el dinero desaparece, lo que pasa por listar, de manera detallada, los gastos: alimentación, vivienda, transporte, salud, educación, cultura, gimnasio, estacionamiento, tecnología, telecomunicaciones o entretenimiento. Una vez determinadas cada una de las fuentes de gastos y consumos, es imperativo recortar o eliminar aquellos hábitos y servicios cuya postergación no implica la desatención de necesidades básicas.

Es frecuente observar cómo, del mismo modo en que un sujeto entrado en kilos anuncia que va a seguir

una dieta extrema, el sujeto entrado en deudas proclama, a quien lo quiera oír, que jamás volverá a incurrir en gastos superfluos. En este sentido, los expertos advierten: «Tratar de gastar menos es normalmente un mejor punto de partida que cortar del todo un gasto». En una palabra: realismo.

El manejo adecuado de los instrumentos de crédito inspira gran parte de los libros y estudios escritos en el área de las finanzas personales. Algunos autores centran sus esfuerzos en comunicarles a sus lectores, de un modo claro y sencillo, las implicaciones de las tarjetas de crédito y el sentido último de su uso como medio de pago. También explican el método

para calcular los intereses compuestos, y los riesgos asociados a consumos crecientes, hechos sin tomar en cuenta las fechas de corte y amortizados parcialmente vía cancelación del pago mínimo.

Pero las finanzas personales no se agotan en el peso de la deuda. Son numerosas las páginas dedicadas a dilucidar los mejores modos de incrementar los ingresos. A mecanismos clásicos como recortar gastos y trabajar más, se suman recomendaciones innovadoras como aprovechar las oportunidades de embarcarse en negocios, ahorrar el dinero destinado anteriormente al pago de obligaciones, participar (con asesoría profesional) en planes compartidos de inversión bursátil y plantearse metas realizables, sometidas a un plazo temporal porque, para triunfar, «lo mejor es conocer dónde está la otra orilla del río».

Finalmente, un consejo muy entendido es contratar una póliza de seguros para gastos médicos mayores y

cobertura de accidentes. Con esta decisión las personas ganan tranquilidad y un mayor margen de maniobra contra la ocurrencia de sucesos imponderables que, si se hace caso a la cultura popular, suelen venir por rachas.

Finanzas Prácticas
finanzaspracticas.com



Finanzas Prácticas le ofrece información concisa y clara para que obtenga mejores resultados al administrar su dinero. A través de opiniones y recomendaciones, esta guía práctica le ayudará a tomar decisiones más inteligentes sobre temas como inversión, presupuesto, ahorro en casa, y planificar su futuro, entre otros temas.

Finanzas Prácticas es una página concebida y administrada por la compañía Visa International, en el marco de su política de responsabilidad social empresarial. Tiene por finalidad brindar a los usuarios una práctica y completa guía para administrar mejor el dinero y los instrumentos de inversión. Cuenta con un fácil diseño de navegación, en el que destacan los apartados informativos dedicados al arte de presupuestar, la comprensión del crédito, el uso de los servicios bancarios y los estudios acerca de los rasgos característicos de las diferentes etapas psicológicas del ser humano.

Banca y Negocios
bancaynegocios.com



El portal divulgativo de la firma consultora venezolana Aristimuño Herrera y Asociados destina gran parte de sus

contenidos diarios a temas relacionados con las finanzas personales y el fenómeno socioproductivo de la iniciativa empresarial. El visitante puede consultar en línea un vasto archivo de artículos y versiones abreviadas de publicaciones académicas. Además es digno de mencionar el valor agregado que suponen, para cualquier persona con ganas de mantenerse informada, las secciones de banca, energía, mercados internacionales, tecnología, economía nacional y noticias financieras.

Finanzas Personales
finanzaspersonales.com.co



Esta publicación digital avalada por el prestigio editorial del grupo colombiano Dinero tiene la virtud de retratar en términos sencillos las claves para un exitoso manejo de las finanzas personales. En el menú de navegación, el visitante encontrará opciones tan útiles como las calculadoras salariales y de tasas de interés, los simuladores para determinar el monto óptimo de cuotas de pago, la evaluación de seguros de gastos médicos y accidentes, el análisis de las tendencias estadísticas de los fondos de retiro, un diccionario de términos financieros, la explicación de los indicadores de inversión más comunes y un foro de discusión con la participación de reconocidos expertos en el área de administración de recursos escasos.

Sin miedo a las deudas
sinmiedoalasdeudas.com

Félix González es experto en pagos de deudas y uno de los autores más leídos



del sello editorial Alfa. El título de su best seller sirve también para dar nombre a este sitio web ideado para asistir a los interesados en mejorar sus finanzas personales en tiempos de crisis. La agenda de charlas y talleres de González se complementa con artículos esclarecedores sobre el manejo del préstamo y recomendaciones prácticas para el mejor uso de las tarjetas de crédito.

Mis Deudas
misdeudas.cl



Portal informativo para la consulta de consumidores endeudados, cuyos contenidos y apuntes noticiosos son administrados por una asociación de consumidores (la Organización de Consumidores y Usuarios de Chile). Su misión es devolver a las personas en situación de sobreendeudamiento la confianza en que algún día podrán superar con éxito las dificultades financieras que las acorotan. Y por si esto fuera poco, también lucha por influir en la formulación de políticas públicas comprometidas con el fomento de un endeudamiento responsable, sano y sustentable de las personas. ■