

Manual definitivo para sobrevivir a la inflación en Uruguay

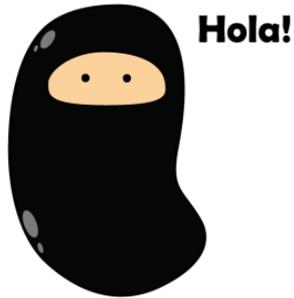
Febrero 2014



Neurona Financiera

Cómo ser un Ninja de las Finanzas Personales

Introducción



Crecí en una típica familia uruguaya de clase media, mi padre trabajaba de Lunes a Viernes cómo vendedor de productos veterinarios y los fines de semana cómo carpintero, mi madre cuidaba de mí, mis dos hermanas y mi abuelo lisiado.

El único ingreso de mi familia era producto del trabajo de mi padre que, literalmente, nunca se tomó un descanso. En mi hogar el dinero era una cuestión que generaba mucho stress pero a la vez, cómo toda situación desfavorable, hizo que mi madre, la administradora del dinero, desarrollara una creatividad envidiable en todo momento en lo que a reducir gastos se refiere.

No siento que me haya faltado algo en mi niñez y juventud, siempre tuve claro que había cosas a las que no podíamos acceder a pesar de que otros sí pudieran hacerlo. Fui un niño feliz y un adolescente normal (para lo que es un adolescente).

Introducción



Pero el mundo cambió, hoy la necesidad de consumo como mecanismo para alcanzar la felicidad plena está fuertemente arraigada en las personas, sin darse cuenta que la felicidad jamás puede ser producto de algo exterior y que todo el goce que pueda venir a partir de un logro material es efímero.

Deudas, prestamos, tarjetas de crédito, inflación, son algunos de los factores que le quitan el sueño a miles de personas. Y la razón es solo una: no tienen educación financiera.

Hoy el sistema educativo intenta prepararnos para el mundo que nos encontraremos allí afuera, pero se olvida de enseñar una de las habilidades más importantes que necesitaremos para no vivir bajo el dominio del stress, con esto me refiero al dominio de las finanzas personales.

Introducción



Desde [Neurona Financiera](http://www.neuronafinanciera.com) trabajamos para hacer llegar conceptos básicos de finanzas personales, en términos sencillos, para que las personas de a pie entiendan cómo manejar sus finanzas de manera que pueda dormir más tranquilos.

La razón de escribir este manual en este momento, es que las señales económicas nos indican un clima desfavorable. Usualmente la economía es cíclica y a momentos de crecimiento siempre siguen momento de crisis.

La inflación está cerca de un 10% anual, eso quiere decir que estamos perdiendo el 10% de nuestro dinero en un año, ¡si no es qué estamos perdiendo más! Y siguiendo algunas reglas es muy sencillo no solo no perder ese dinero, sino ganar más.

Por eso existe este manual, para que no perdamos dinero y podamos dormir tranquilos

Estamos perdiendo dinero

**“Nuestro dinero
pierde valor a
diario producto
de la inflación ”**

Supongamos que mañana recibimos \$100.000 y los colocamos debajo del colchón y los sacamos recién dentro de 10 años para poder gastarlos.

Si suponemos que hay una inflación fija del 9%, en el 2024 vamos a tener el equivalente a \$39.000 del día de hoy. O sea, podremos comprar con esos \$100.000 lo que hoy compramos con \$39.000. ¡Perdemos el 61% del valor de nuestro dinero sin hacer nada!!!

Esto es producto de que nuestro dinero pierde su valor gracias a la llamada inflación.

Inflación



La inflación mide cuanto suben los precios de los bienes que adquirimos con el dinero en un período dado. En otras palabras, la inflación nos dice cuanto poder de compra pierde nuestro dinero.

Para tener una referencia la Inflación de Estados Unidos durante el 2013 fue del 1,5% mientras que en Uruguay fue del 8,52%.

En la percepción del consumidor las subas de precios aumentaron bastante más que un 8,52%, cosa que es real y que para entenderlo debemos conocer cómo se calcula la inflación.

IPC

**“Nuestro dinero
pierde valor día a
día y está en
nosotros lograr
que eso no pase”**

El IPC (índice del precio al consumidor) nos da una idea de cómo los precios varían mes a mes. El IPC se calcula de la siguiente forma: un día se armó una canasta básica, que incluye comestibles, servicios públicos, gasolina, etc y se le puso el valor 1. Cuando el valor de esa canasta sube, se calcula el % de variación y se aumenta el índice. Por ejemplo en el mes de enero el IPC fue un 2,4% que es más de lo que aumenta en USA en un año.

Ahora bien, cómo toda herramienta económica, depende del sistema político que a veces hace cosas para manipular esos valores a sus necesidades. Es común que en Argentina manipulen el valor, en Uruguay se manipulan los componentes de la canasta básica para bajar los valores. Fue así que en diciembre pasado UTE redujo sus tarifas de manera que el IPC fue negativo logrando bajar el número de la inflación anual. Pueden leer un análisis detallado [aquí](#).

Esa es la razón por la que los compradores sentimos que 8,52% se queda corto con respecto a la inflación real.

Cómo dejar de perder dinero

“Siempre hay formas de pensar en consumo responsable para poder ahorrar”

Consumo Responsable

Uno se mata trabajando todo el día y después se quiere dar gustos, es parte de la naturaleza humana y eso está muy bien, la vida es corta y hay que disfrutarla.

Por otro lado, cada vez el ritmo de vida nos lleva a asociar el placer con el consumo. Hoy en día tener lo último pasa a ser parte de la definición de placer. Esa carrera acompañada de la facilidad del crédito, nos ha llevado a tener más cosas de las que podemos adquirir, siendo esta una de las principales causas de enfermedad el día de hoy, el stress generado por las deudas y por la necesidad de consumo.

Hay algunas reglas sencillas que nos pueden ayudar a eliminar ese stress:

Registro de gastos

La fórmula para ser exitoso en las finanzas personales es sencilla: **ganar más dinero que el que se gasta.**

Ahora, todos suelen saber cuánto ganan, pero pocos tienen claro cuánto gastan y sobretodo en qué gastan.



El hecho de llevar un registro de los gastos nos provee información que nos permite tomar las decisiones correctas. Es lo que hacen las empresas con fines comerciales, cuyo objetivo de existencia es que los ingresos sean mayores que los egresos ¿por qué sería diferente en nosotros?

Es sorprendente lo que uno aprende registrando los gastos, para ese se puede utilizar una libreta, cómo hace mi suegro, una planilla o usar las ventajas de la tecnología y descargar una aplicación como [Zetacuentas](#), que es la que usamos en Neurona Financiera y recomendamos.

El saber en qué gastamos nos puede ayudar a tener un consumo responsable y no gastar más de lo que tenemos, además de mostrarnos ciertas sorpresas que desconocemos.

Tarjetas de Crédito



Las tarjetas de crédito son una gran ayuda, pero también son muy peligrosas. Seamos claros, una tarjeta de crédito es un préstamo que nos da el banco por el cual no nos cobra intereses a menos que no paguemos mensualmente lo que debemos. En caso de que paguemos el mínimo nos aplica unos intereses monstruosos.

La tarjeta de crédito además tiene un problema psicológico, que es que nos da la percepción de que no estamos gastando dinero y por eso tendemos a gastar más, nos alimenta ese “hoy disfruto, mañana veo”.

Las Tarjetas de Crédito son una de las principales causas de stress asociado a dinero. Por eso es muy importante el saber manejarlas.

Recomendamos leer nuestra guía de cómo usar una Tarjeta de Crédito [aquí](#)

Préstamos

Hace unos años conseguir que alguna institución te prestara dinero era prácticamente imposible. Hoy los bancos e instituciones financieras te tiran los préstamos por la cabeza.

De hecho, hasta cuando vamos al cajero automático te avisa que tienes un préstamo pre aprobado, solo porque “eres su amigo”.

Seamos claros y contundentes, **el banco no es tu amigo**, si mañana te tiene que sacar tu casa lo va a hacer sin chistar, el banco hace negocios prestando dinero y cobrando fuertes intereses por ello. Lo mismo aplica a otras instituciones financieras que prestan dinero.

Tengamos cuidado con los préstamos, evitémoslos el máximo posible! Y sobre todo tengamos en cuenta la tasa de interés, muchos préstamos que vemos por ahí, de lo que se llama préstamo de consumo tiene unos intereses monstruosos! En regla general, si tenemos un préstamo, lo primero que tenemos que hacer cuando recibimos dinero es pagarlo y si podemos cancelarlo antes, hacerlo.

Los préstamos son un compromiso que si no podemos cumplir, comprometen nuestro futuro financiero.



Ahorro

“El ahorro no es la base de la fortuna, pero ayuda”

Ahorro, esa debería ser nuestra primera acción cuando recibimos nuestro salario, pero no lo es, porque “el dinero nunca alcanza”.

Lo interesante de esa afirmación es cumple con la llamada Ley de Parkinson, que dice: “Los gastos aumentan hasta cubrir todos los ingresos”. En otras palabras, tendemos a gastar todo lo que ganamos pero nos quedamos con la sensación de que fue por necesidad. Lo explicamos con [un ejemplo en Neurona Financiera](#).

Aquí viene una de las reglas de oro de las Finanzas Personales: hay que definir un porcentaje cercano al 10% de los ingresos, y cuando se cobra guardar ese porcentaje en una cuenta de ahorro.

Ahorro

Podemos tomarlo como un fondo de reserva, algo para emergencias, o algo que nos puede salvar de pedir un préstamo el día de mañana.

La primera reacción ante esta sencilla regla es “pero si no le alcanza el dinero hoy, ¿cómo voy a lograr guardar un 10%?”. Bueno, en realidad es algo mágico, si generamos el hábito de hacerlo, lo veremos como una cuenta más, y así como cuando viene la cuenta de electricidad lograremos pagarlo.

En resumen, lo primero que debemos hacer cuando cobramos es pagarnos a nosotros mismos guardando un 10% de nuestros ingresos.

Ahora bien, si guardo dinero, pero hay un 8.52% de inflación anual (si no es más) quiere decir que voy a perder poder de compra con ese dinero guardado. Para eso existen algunas alternativas que debemos considerar:

Opciones de Ahorro

Ahorrar en UI

La Unidad Indexada es una herramienta financiera que varía según la inflación, eso quiere decir que si el primero de enero del 2013 compré una Unidad Indexada, un año después esa Unidad Indexada valdrá 8.52% más. No es que haya ganado dinero sino que no perdí el valor del mismo.

La Unidad Indexada no existe cómo moneda en sí, no es un billete, pero como herramienta financiera puedo abrir una cuenta en Unidades Indexadas, haciendo el pasaje a pesos cuando hago los retiros.

Existen varios bancos que trabajan con UI, en particular en el sitio analizamos el [BBVA](#) y la opción del [BROU](#), que si bien no es en UI permite poner los pesos en plazos fijos en Unidades Indexadas logrando algún interés adicional.

Opciones de Ahorro

Otras Opciones

En el mercado están apareciendo otros mecanismos para ahorrar sin ser afectado por la inflación cómo es el caso de [SURA AFISA](#) (que comparten el nombre con la Afap pero son otra cosa).

Ellos invierten el dinero en un conjunto de mecanismos (herramientas financieras) para lograr tener una rentabilidad mayor a la inflación, pero pudiendo obtener el dinero en dos días hábiles.

Esas herramientas financieras son de muy bajo riesgo, cómo bonos del tesoro uruguayo, letras de regulación monetaria o mismo Unidades Indexadas. En otras palabras, es muy difícil perder dinero con esto.

Otra opción es apuntar a la moneda extranjera, es una opción que implica estar arriba para ver que va a pasar con esa moneda, una opción que no podemos controlar y que puede ser buena o mala dependiendo de la coyuntura.

No olvidemos los plazos fijos, que si bien no dan mucha rentabilidad, siempre son mejores que tener el dinero debajo del colchón perdiendo valor.

Inversión

“No hay que tener mucho dinero para comenzar a invertir”

Ahora supongamos que quiero lograr que mi dinero me genere dinero, no solo que me empate con la inflación, sino que ese dinero que tengo ahorrado lo quiero poner a trabajar para mí. ¿Puedo hacerlo?

Por mucho tiempo pensé que para ser inversionista había que tener mucho dinero y lo cierto es que existen opciones de inversión que podemos encarar los de “a pie”, que nos pueden generar una interesante rentabilidad.

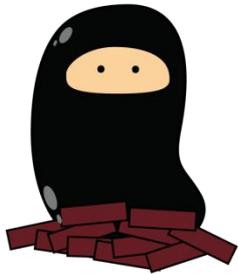
Lo que tenemos que tener claro es que cuanto más seguridad tenga nuestra inversión menor rentabilidad tendremos, y que cuanto más riesgo tengamos más ganancia conseguiremos.

Analicemos algunas de esas herramientas.

Inversión

Plazo fijo

El plazo fijo es de las herramientas más conocidas, es una inversión sin riesgo pero con poca rentabilidad. Básicamente dejas el dinero guardado y me pagan un porcentaje muy bajo del mismo por no tocarlo. Como decíamos, es mejor que el colchón pero no es la gran cosa.



Campiglia Pilay

Hay otras opciones en el mercado como es el caso de Campiglia Pilay, donde lo que haces es pagar una cuota que a la larga te da derecho a un inmueble o lo consigues antes por medio de licitaciones. Luego ese inmueble lo puedes alquilar o vender. Lo analizamos en detalle [aquí](#)

Inversión



Pool Ganadero

El agro mueve a este país, y tendemos a pensar que es solo para esos latifundistas que poseen miles de hectáreas, lo cierto es que yo puedo por medio de intermediarios invertir en ganado, despreocupándome del engorde, el cuidado y sin ensuciarme las manos.

Hay varias empresas dedicadas a esto que de una u otra forma intentan minimizar el riesgo e intentan dar la mayor rentabilidad, que en este caso dependerá de los precios internacionales del ganado.

Analizamos una de esas empresas [aquí](#), donde podemos ver rentabilidades de más del 15% anual (lo que es muy bueno).

Existen empresas similares que hacen lo mismo con Soja, estamos buscando contactos para ver esas propuestas.

Inversión

Bolsa de valores

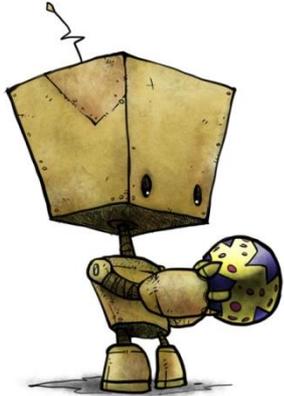


Cuando pensamos en la Bolsa de Valores enseguida nos viene a la cabeza Wall Street, cientos de personas gritando, “compro!, vendo!”... Lo cierto que he tenido oportunidad de ir a la Bolsa de Montevideo y es una cosa que dista mucho de las películas...

Los señores corredores de bolsa muy tranquilamente hacen intercambios y compran y venden acciones o herramientas financieras, que puede ser un buen negocio si lo analizamos bien y nos asesoramos por expertos.

Los corredores de bolsa hacen ese trabajo, como lo explicamos en el sitio en [esta entrada](#).

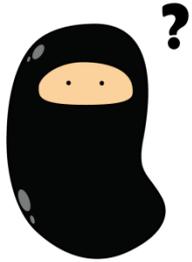
Inversión



Obligaciones Negociables

Hay momentos en que las empresas privadas necesitan dinero, por esa razón venden las llamadas obligaciones negociables que podemos comprar sin necesidad de intermediarios por medio del BROU y nuestra cuenta de e-brou. Básicamente les damos dinero y nos dan una rentabilidad fija por ello en un período dado, pudiendo vender esas obligaciones en cualquier momento (de ahí el negociable). Es común que UTE o Conaprole usen esta clase de recursos para financiarse.

Inversión



Negocio Inmobiliario

Comprar propiedades y arrendarlas está en nuestro ADN cómo la mejor forma de generar dinero, ya que viene de nuestros ancestros. Es el famoso “vivo de rentas”. Es un lindo negocio pero para el cual se necesita bastante dinero para entrar. Hoy hay una discusión no cerrada sobre si estamos en una burbuja inmobiliaria, pero lo cierto es que los precios de los inmuebles están bastante caros y vienen subiendo desde hace tiempo. Por lo que nadie se anima a dar un consejo a ciencia cierta de si es el momento de comprar. También es verdad que siempre hay oportunidades ahí afuera esperando que las descubramos.

Conclusión



BLA BLA!

Esta guía, que no es más que un resumen de lo que hablamos a diario en Neurona Financiera, intenta dar algunas herramientas para que la inflación no nos gane y sobre todo que no nos estresemos por dinero.

Recomendamos seguir [Neurona Financiera](#) o suscribirse a las [noticias](#) para estar informado de la actualidad económica en términos simples y para educarnos financieramente todos los días un poco más.

Solo te pedimos un favor, ayúdanos a difundir esta guía, pues hoy todos necesitamos desarrollar nuestra Neurona Financiera para poder dormir tranquilos.

¿Quiénes somos?

Neurona Financiera es un proyecto que nace para cubrir el vacío que hay en la educación formal sobre las Finanzas Personales.

Hoy una de las principales causa de enfermedad es el stress y en particular el stress generado por cuestiones financieras. El mundo nos lleva a eso y solo la educación financiera nos puede ayudar.

Nuestro objetivo es dejar de existir y que la temática que tratamos sea tan obvia para todos que no nos necesiten.

Ayúdanos a dejar de existir siguiéndonos en:

www.neuronafinanciera.com

www.twitter.com/NeuronaF

www.facebook.com/NeuronaFinanciera

hola@neuronafinanciera.com



Neurona Financiera
Cómo ser un Ninja de las Finanzas Personales