



Alexander L. Samaniego

**CÓMO MANEJAR
EL DINERO Y
CRECER**

*Aprende las
situaciones de deuda
y el modo de salir de
ellas*

CÓMO MANEJAR EL DINERO Y CRECER

ALEXANDER L. SAMANIEGO

Copyright © 2020 Alexander L. Samaniego

www.alexsama.com

Todos los derechos reservados.

PRÓLOGO

Estimado lector:

Generalmente la gente que enseña sobre el manejo de dinero en internet es gente que no tiene dinero, y que busca con sus “cursos” o “asistencias técnicas” hacerse de dinero. Sí, viven de gente que quiere salir adelante, que tiene problemas económicos, que quiere aprender sinceramente a manejar su dinero. Viven de ellos, los motiva, sí, pero casi siempre sus “clientes” deben pagar algo para aprender de manera gradual.

Eso es porque estos “tutores financieros” son muchas veces embaucadores, embaucadores pobres. Se visten con trajes, dan conferencias, hacen contenidos que al principio son gratuitos, dan motivaciones, pero al final dejan los “secretos” para el **modo premium**. Viven de los pobres, porque son pobres. Punto.

En mi experiencia, he tenido malos manejos del dinero mucho tiempo, y con el paso de los años aprendí por mí mismo las cosas que más me convenían. El escenario típico que fue una constante durante mi juventud fue tener a las deudas sobrepasando en gran manera a mis ingresos. Sí, yo pasé por eso, y en la actualidad lo superé haciendo algunos ajustes.

Me encantaría poder compartir con los demás las cosas que me resultaron satisfactorias económicamente. También quiero revelar, sin rodeos, el modo de pensar que me hizo poder ajustarlo todo hasta llegar a lo que llegué ahora. No pido suscripciones para otorgarles las cosas que, a mí, en lo personal, me sirvieron y me seguirán sirviendo.

Esta obra es un análisis sobre las situaciones de deuda, y el modo lógico de salir de ellas. Todavía hay gente que quiere ayudar verdaderamente...

Alexander L. Samaniego

DECISIONES TOMADAS

Hay cosas materiales que anhelamos, cosas que nos fascinan, cosas que sabemos bien que de tenerlas nos harían sentir felices, tranquilos, cómodos, y en un nivel encima del nivel actual en que estamos. Las veces que tenemos tiempo, nos pasamos soñando en cómo sería si tuviéramos las cosas que queremos, y perdemos el tiempo con ello, porque en vez de ver la manera de obtener esas cosas, vivimos una ilusión.

Está bien identificar las cosas que a uno le gusta, pero está mal el pasar tanto tiempo soñando cómo sería tenerlas, y no hacer nada que en verdad valga la pena para poder realizar ese sueño. El tiempo es corto en esta vida, nuestro tiempo es corto.

Las oportunidades que casualmente tenemos y que podrían acercarnos a las cosas que

queremos, no son suficientes para darnos los recursos que ello habilite. Materialmente, en vez de liberarnos cada vez más, nos vamos apretando, no pudiendo estar preparados para afrontar cuando surge un imprevisto indeseado.

Las decisiones erradas tomadas en el pasado no tienen por qué hoy ser las mismas, si no nos permitieron progresar en el ayer. La decisión de cambio está en nuestras propias manos, aquí y ahora.

NUESTRA MAYOR ENEMIGA

El peor error que uno puede cometer es apresurarse en tener parte de lo que desea con tanto ahínco, y con ello permitir endeudarse, o dejar que la deuda se agrande, alejándose con esto cada vez más de lo que uno quiere. También es un terrible error endeudarse para saldar otra deuda. La deuda, generalmente, se nos cobra con intereses, y por ello mientras más endeudados estemos, más apretados nos sentiremos. Deuda para deuda, es un círculo que nunca termina; como se dice, es hacer un hoyo para tapar otro hoyo.

Si uno quiere en verdad alcanzar ese estado de liberación, perfección y tranquilidad, llámémosle “libertad financiera”, no debe caer uno en la tentación de querer tener parte de lo que sueña y con esto acarrear más apretamiento monetario. La prioridad por sobre to-

do, estando en esa situación apretada, es reducir gastos en el estilo de vida, con el objeto no de tener parte de lo que uno quiere, sino para eliminar aquellas cosas que hacen que estemos apretados y estancados. El objetivo primordial, haciendo los ajustes en el estilo de vida, será deshacerse de las deudas, a toda costa. **La deuda es nuestra mayor enemiga.**

Pero es cierto que, estando libre de deudas, uno no siempre podrá obtener al contado las cosas que desea. De hecho, ese no es el método de obtener las cosas que queremos. El ahorro gradual estando en deuda, tampoco nos salvará del apretamiento, y tampoco será suficiente para darnos lo que soñamos. Debemos sacarnos de la cabeza el querer un cambio de la noche a la mañana. Debemos ser conscientes de la situación actual en que estamos, para saber cómo debemos proceder.

¿CÓMO SÉ EN QUÉ SITUACIÓN ESTOY?

Es más que necesario crear un esquema mental que nos grafique nuestra situación actual, estando en deuda. Hay diferentes situaciones dependiendo de la gravedad de la deuda. Me gusta mirar mi mano y, al fijarme en mis dedos, poder reducir las situaciones a cinco, para poder identificarlas más fácilmente.

Para saber la situación de uno, debe verse el monto total de la deuda del mes, y el monto total del ingreso del mes. Sabiendo esto, las situaciones, pues, serían las siguientes:

Situación 1:

El estadio más bajo de situación es la deuda completa, el estar endeudados hasta el punto

en que no sobre nada, o estar muy en negativo, como se dice. En esta situación no sólo no sobra nada, sino que, como estamos muy en negativo, tenemos que sacrificar cosas importantes para poder cubrir las deudas atrasadas de manera alternada, como bicicleteando, aumentando siempre los intereses por las deudas por las que no nos ponemos al día.

En esta situación, si no se bicicletean las deudas, se tiende a no pagar un mes, y otro mes sí; la deuda es mucho mayor de lo que ganamos, por ello nunca podemos salir por nuestros propios medios de aquí. Nuestro dinero sobrante es muy negativo, y estamos hablando de un monto por debajo del -50%. Si aparentemente sobra un pequeño dinero, es porque no nos pusimos en verdad al día con las cuentas atrasadas.

Situación 2:

El segundo escenario es tener todavía deudas, pero de manera tal que no estamos bicicleteando las cuentas u omitiéndolas intercaladamente, sino que estamos justos, completamente apretados, o bien nuestra negatividad no es tanta como en la situación 1. Aquí, un movimiento en falso o una decisión equivocada, nos

desembocaría irremediablemente a la situación primera y más indeseable.

En esta situación, la deuda es poca o igual a la ganancia, y con ello uno prácticamente camina sobre el filo de un cuchillo, pues un mal cálculo, nos echaría al escenario uno, retrocediendo dolorosamente al peldaño indeseable por todos. Nuestro dinero sobrante está en negativo, siendo entre -50% y cero. También aquí, si aparentemente sobra un pequeño dinero, es porque no nos pusimos en verdad al día con las cuentas.

Situación 3:

La tercera situación es tener todavía deudas, pero con la diferencia que, al cubrirlas, queda un pequeño excedente. Quizá dicho excedente muchas veces no es suficiente para saldar ninguna de las deudas, motivo por el cual muchos en esta situación se desaniman, y optan por malgastar dicho excedente. Eso es un pensamiento que mantiene a la gente pobre. Es un error que, en un momento dado, hará que uno retroceda en la situación dos, y peor, en la primera.

Viendo desde afuera, en esta situación se cubren todas las deudas, pero queda libre un

pequeño dinero sobrante que, a simple vista, no podría solucionar los problemas a grandes rasgos, y resulta tentador para los incautos la mala utilización de éste, ya que es poco, poco en comparación del total de las deudas. Generalmente, el dinero sobrante suele ser más del 0% y alcanza hasta el 50%, en comparación con nuestra deuda.

Situación 4:

En la cuarta situación, se presenta un escenario más gratificante, pues, aunque todavía hay deuda, luego de pagar todas las “cuotas” del mes, puede incluso quedar un excedente equivalente a la o las deudas pagadas. Mucha gente cuando ve esta oportunidad, lo primero que hace es adquirir algo material que quería y que no podía comprar justamente porque estaba cubriendo las deudas mensuales. Esto es un error que nos hará retroceder peldaños irremediabilmente en un momento dado.

El excedente, con respecto a la deuda, está entre el 51% y 100%.

Situación 5:

Seguramente ya se sabe a qué quiero llegar. Sí, en el quinto escenario, la ganancia supera

mucho a las deudas, razón por la cual mantener en existencia a las deudas ya es por ignorancia o por verlas como algo que no nos hará daño a la larga. Las deudas son como un pequeño cáncer, que, de no ser tratado a tiempo, puede crecer y hacer que tengamos más cáncer, más deuda.

El dinero sobrante aquí, ronda por encima del 100% en comparación de nuestra deuda.

Una vez identificada la situación en que estamos, ya es mucho más fácil ver la solución para pasar al siguiente escalón. Siempre es importante saber dónde nos hallamos parados, para ver qué decisiones tomaremos.

Para identificar mejor los gastos e ingresos, debemos hacer todo lo posible por registrar todo movimiento monetario en un anotador que nos quede a mano, y de éste pasar a una planilla. Yo lo anotaba todo en mi móvil, y lo registraba con fecha en una hoja de cálculo que correspondía al mes vigente.

Conforme iba registrando en la hoja de cálculo, en tiempo real yo veía cuánto ingreso total tenía, cuánta deuda total tenía, y la diferencia entre ambas; lo veía también en un gráfico, y podía saber al final del mes en qué situación de deuda me hallaba, viendo sólo el

porcentaje de mi excedente con respecto a mis deudas.

Lo ideal es registrar cada movimiento monetario día tras día, pero en mi caso, como tenía mi anotador digital, lo anotaba todo, una vez a la semana. Una vez hecho el registro, siempre yo comparaba el **sobrante teórico** de mi planilla, con mi **sobrante físico** en mi poder. Al yo ver que tenía dinero sobrante pero aún había cuentas que pagar, me daba cuenta de que ese sobrante era falso, pues estaba sin haber pagado todas las cuentas todavía.

En verdad me sirvió mucho registrar todos mis movimientos monetarios. Me hacía más consciente de mis gastos.

...

GRACIAS POR LEER ESTE FRAGMENTO

[Dinero](#)