

**Aprendiz Financiero Podcast, episodio 2**  
Enlace a página con podcast: [www.aprendizfinanciero.com/002](http://www.aprendizfinanciero.com/002)

## **AF 002: Los 4 hábitos negativos que nos roban el dinero y como tener la solución a ellos**

Esto es Aprendiz Financiero Podcast, episodio numero 2. Hoy vamos a hablar sobre hábitos negativos que nos roban dinero y cómo tener las soluciones a ellos.

Hola y bienvenido al segundo episodio de podcast. Este episodio es dedicado especialmente para personas en deudas y también para las personas que quieren asegurarse que nunca estarán en deudas. Creo que nadie de nosotros quiere estar en deudas, entonces te animo a escuchar sobre los comunes hábitos negativos de manejar tu dinero, los hábitos que nos están llevando a problemas y las deudas, a menudo sin darse cuenta que lo pasa.

Pero antes de hablar sobre cuales son estos hábitos negativos, quiero decirte algo que olvide decir en el primer episodio. Como algunos de ustedes han notado mi español no es perfecto y hago algunos errores cuando estoy hablando y hay una buena razón por eso.

Español no es mi idioma materno, soy Polaco y estoy aprendiendo español desde más o menos 4 años. Lo único que puedo decir es que trato de mejorarme cada día. Espero que lo entiendes, y espero que puedas entender todo lo que estoy diciendo y gracias por corregirme cuando es necesario. Si te gustaria saber mas puedes visitar el blog [www.aprendizfinanciero.com](http://www.aprendizfinanciero.com) y ahí encontraras la pagina acerca del blog donde puedes leer sobre quien soy, lo que estoy haciendo, porque lo estoy haciendo y tambien sobre el blog [aprendizfinanciero.com](http://aprendizfinanciero.com).

Y ahora vamos al tema de hoy.

Tengo aquí preparado lista de cuatro hábitos que a largo plazo nos están haciendo pobres, quiero hablar de esto porque aprendí muchas veces que si queremos cambiar algo primero necesitamos saber la fuente de problema, porque si no simplemente no vamos a saber que debemos cambiar y por donde empezar.

Bueno, entonces empezamos con el primer hábito en mi lista:

### **Vivir más allá de tus posibilidades**

Es un hábito muy dañino que tiene a muchas personas en problemas financieros. En pocas palabras, esto significa que alguien gasta más dinero de lo que está ganando, entonces olvida el principio básico de las finanzas personales que dice: *Ingresos – Gastos = Ahorros*. Si los gastos son más grandes que ingresos en lugar de ahorros tenemos deudas.

Mayoría de veces todo comienza muy inocente, con gastar un poco más de lo que actualmente tenemos, con un pequeño préstamo en una tarjeta de crédito o préstamo de los vecinos o familiares,

por ejemplo de padres, pero a través de los años es una de las razones más comunes por las que personas se encuentran en grandes deudas.

Otro día estaba pensando porque es así y mi mejor conclusión es que vivimos en un mundo donde tener cosas materiales es considerado como algo importante. Por lo tanto queremos sentirnos importantes por mostrar a los demás cuánto nos podemos permitirnos y que podemos comprar, estamos preocupados que opinión tienen de nosotros otras personas, nuestra familia, los vecinos, amigos, o compañeros de trabajo. Hacemos todo para vivir como las personas prósperas que conocemos; con frecuencia estamos compitiendo con los demás, por ejemplo, con nuestros amigos y vecinos, sin darse cuenta de esto. Simplemente estamos tan ocupados que no lo notamos o tal vez no queremos admitir que es así.

Creo que descuidamos la verdad que queremos vivir en un lugar concreto, en alguna casa de nuestros sueños, viajar con un carro específico y vestirse con ropa específica, y todo eso también cuando no ganamos suficiente para hacerlo. No quiero decir que es malo querer vivir con muchas comodidades, todos deberíamos querer mejorar nuestra vida, ir más adelante, tener sueños y hacer todo para ser felices.

El problema es cuando queremos vivir como las personas ricas cuando actualmente no tenemos nada de riqueza. Tal vez tu no eres de estas personas pero mira a tu alrededor. ¿No es así que en mayoría nos centramos en el presente y olvidamos sobre construir un futuro? La gente no quiere esperar, quiere disfrutar aquí y ahora, se endeudan con tarjetas de créditos y compran cosas bonitas. ¿Y que sobre cosas como colchón financiero y ahorros? Por supuesto estas cosas no son tan bonitas, no son cosas que puedes mostrar a tu vecino entonces tenerlos no es una prioridad.

Aunque vivir así puede funcionar bien por algunos años, ¿qué pasa si algo no va como lo planeamos? Conozco a personas que han aprendido de su problema sólo cuando pierden su trabajo y se dan cuenta que solo tienen dinero para uno o dos meses, debido al estilo de vida que tenían hasta ahora. No permitamos caer en una situación así y si ya eres víctima de tus malos hábitos necesitas asegurarte que esto nunca más vuelve a pasar.

Entonces por un lado tenemos ese mal hábito de vivir más allá que nuestras posibilidades y ¿cual es la solución? ¿qué hacer para no caer en esta trampa financiera? Ante todo ignorar lo que piensas de ti otras personas y centrarte en hacer un buen uso de tu dinero. Siempre piensa si lo pones en algo que realmente vale la pena. Se que no es fácil porque todos vivimos en una comunidad y todos queremos ser parte de ella. Yo también sin notarlo cuando era un chico estaba preocupado por la opinión que tienen de mí otras personas, por ejemplo recuerdo cuando una vez compré un celular costoso solo porque mis amigos estaban diciendo lo bueno que es y uno de ellos también tenía este modelo. No quería ser diferente de los demás y en el tiempo note que tonto fue pensar así.

Lo que aprendí durante los años es que a la gente no importa mucho lo que tienes, porque ellos son demasiado ocupados en su vida y también preocupados por lo que otros opinen de ellos. Piensa en esto, ¿A tí te importa si tu vecino tiene televisión de 30, o 40 pulgadas o si tiene zapatos por más que 100 dólares? Probablemente no, y lo mismo pasa con los demás.

Pero bueno, estoy de acuerdo que siempre hay algunas personas que van a hablar de ti y tu vida. Sin embargo, son las personas que van a hacerlo sin importar qué tanto tienes. Vas a tener poco, dicen que no trabajas suficiente, por lo tanto eres pobre y cuando obtengas un éxito y tienes dinero dirán que probablemente lo robaste o tenías suerte. Conozco a personas así y para mí es una razón más por las que no debemos preocuparnos de lo que dicen los demás y si tienen más que nosotros.

---

Siempre tengo en mente palabras de Dave Ramsay quien dijo “Vive ahora como nadie para que después vivas como nadie”. Si aún no lo leíste te recomiendo el libro de Ramsay con título “La transformación total de su dinero” donde puedes encontrar muchas inspiraciones para mejorar tu experiencia con dinero. Voy a adjuntar este título a las notas de este episodio que puedes ver en la dirección [www.aprendizfinanciero.com/002](http://www.aprendizfinanciero.com/002), como el segundo episodio de podcast.

Volviendo al tema, personalmente desde hace algún tiempo trato de no preocuparme lo que hablan de mí otras personas y me siento mucho mejor, me siento más libre y aunque sé que algunas personas no están de acuerdo con mis decisiones, y a ellos les gustaría adaptar mi vida a su propia imagen, hago mi trabajo y estoy muy feliz con esto. Puedo decirte que si hubiese estado preocupado por lo que pensarán los demás nunca hubiera abierto el blog Aprendiz Financiero y probablemente tampoco podrías escuchar este podcast.

Por lo tanto, realmente te animo a parar por un momento y pensar sobre si lo que haces y por lo que estás gastando dinero, estás haciendo porque son cosas importantes y esto te da felicidad o tal vez estás obsesionado por lo que tus amigos piensan de tí. Necesitamos tomar nuestras propias decisiones porque si no lo hacemos alguien más va a hacerlo por nosotros. Y eso no queremos, al menos yo creo que nadie lo quiere y eso se refiere también al dinero, entonces cuida tu dinero y no permite que gastes más de lo que tienes.

Ahora vamos al segundo hábito negativo que es en relación con el primero:

### **Comprar lo que no necesitas o lo que casi nunca estás usando**

Esto es algo que muchos de nosotros hacemos, podemos mirar en nuestra casa y buscar entre las cosas que tenemos ahí y preguntarse: ¿Cuántas de esas cosas no estamos usando o casi nunca estamos usando? Lo mejor sería si todas las cosas que tenemos son al mismo tiempo útiles y bonitas. Podemos tener cosas que son solo bonitas por ejemplo: un cuadro en la pared y eso es bueno pero en general todas las cosas que tenemos deberían tener estas dos características, porque de esta manera puedes asegurarte que estás gastando bien tu dinero. Y ¿cuántas de las cosas que tienes en tu casa coinciden con al menos una de estas dos características? En mi casa encontré algunas que no son ni bonitas, ni útiles.

Alguien podría preguntar. ¿Entonces qué cosas debería tener en la casa? ¿Que cosas debería comprar? Por ejemplo, si computadora no es necesaria, televisión, ropa, zapatos... Y la respuesta es que tú eres quien lo sabe mejor. Porque una cosa puede ser útil para alguien y para otra persona no. Por ejemplo, piensa en una cámara, si eres una persona que está haciendo fotos solo una vez por dos meses entonces comprar una cámara costosa no parece una buena idea. Pero si eres persona que le gusta la fotografía, entonces es mejor invertir un poco más para hacer mejores fotos.

Voy a volver todavía a mi ejemplo con el celular que compre cuando estaba joven. Este celular fue caro en este tiempo, pero el precio no fue el problema, el problema fue que este celular era costoso debido al montón de funciones que personalmente no necesitaba porque nunca estaba haciendo uso de ellas.

Sin embargo no quiero decir, que un celular costoso o una computadora costosa es siempre un gasto innecesario. Si, por ejemplo, lo estás usando para trabajar, entonces puede ser una inversión razonable y que hay de otras cosas por ejemplo, miras en tu casa

Puedes tener libros que nunca estás leyendo. Lo que recomiendo es que, no compra algo si nunca lo usas, aunque en este caso en lugar de dejar de comprar libros una mejor idea parece empezar a leerlos, especialmente si son libros de finanzas y desarrollo personal :)

Pero, bueno. Todo el tiempo estoy hablando de las cosas materiales, celular, computadora, libros, sin embargo se refiere también a cosas no materiales; como suscripciones. Por ejemplo, suscripción al gimnasio o un paquete de programas de televisión, puede ser que no los estas usando a menudo pero los tienes porque estas acostumbrado que es así.

Personalmente no necesito buscar lejos un ejemplo, uno de mis primos tiene un paquete de 200 programas de televisión y cómo él dijo a sí mismo él no tiene mucho tiempo para ver la televisión cuando está en casa. El paga 15 dólares al mes en lugar de mis padres que solo pagan 2 dólares por casi 100 programas. 15 dólares no es mucho pero 5 aquí, 10 aquí, 15 aquí y al fin de mes estamos sin dinero

Entonces que recomiendo, que hacer para saber cuales cosas no son necesarias y mejor no pagar por ellas.

Creo que una de las mejores soluciones es tener presupuesto familiar - porque planear tu presupuesto y anotar los gastos es una mejor manera para poder analizar dónde gastas dinero y distinguir entre tus necesidades y deseos.

Si aún no tienes uno, en el blog hay una serie de artículos sobre cómo elaborar el presupuesto familiar paso a paso, junto a los consejos que te ayudarán a empezar. Enlace a este serie puedes encontrar en las notas de este episodio. Simplemente visita [www.aprendizfinanciero.com/002](http://www.aprendizfinanciero.com/002)

He oído una y otra vez historias de personas que empezaron con su presupuesto y se encontraron sorprendidos por saber dónde iba su dinero. Cuando tienes en un solo lugar información sobre en qué cosas gastas es más fácil ver todo esto, tus suscripciones, pagos, pequeñas cosas que compras con frecuencia, y cuando lo tienes puedes preguntarte “¿en verdad lo necesito?” “¿en verdad estoy usandolo?”. Esto puede ser un primer paso y (una gran ayuda) en el camino a cambiar tus hábitos en este aspecto.

Recuerda que pequeños gastos se suman a considerable cantidad de dinero y si estas en deudas este dinero puedes usar para pagar las deudas, y si no para construir tu colchón financiero o empezar a ahorrar para cumplir algunas de tus metas.

Ahora vamos al hábito numero tres en mi lista. Puedo ver que estaba hablando por largo tiempo de estos dos hábitos anteriores, entonces ahora voy a tratar de hablar un poco más rápido.

## **Compras impulsivas**

Esto pasa cuando alguien va de compras sin un plan, y compra algo debido al descuento, una promoción o anuncio, aunque normalmente no pensaba de tener este producto. Esto se conecta al punto anterior porque de esta manera compramos cosas que realmente no necesitamos o casi nunca usamos. Además si alguien tiene una tarjeta de crédito lo más probable es que va a gastar el dinero que no tiene. Recuerda que el hecho que no alcanzaste aún el límite en tu tarjeta no significa que puedes permitirte comprar algo.

Hacer compras impulsivas es un hábito peligroso, porque es peligroso para nuestro bolsillo y Creo que todos sabemos a lo que refiere entonces a la vez voy a las cosas que podemos hacer para reducir nuestras compras impulsivas.

Hace un tiempo preparé en el blog un artículo sobre 7 maneras efectivas de ahorrar dinero mientras haces tus compras.

He tomado nota de estos 7 consejos y ahora rápidamente voy a decir de ellos, porque son métodos que en verdad funcionan.

### **Punto número 1: Haz tu lista de compras**

Antes de ir a las compras preparé en la casa una lista de cosas que te falten, y tome la decisión que no vas a comprar nada que no esté en esta lista. De esta manera no solo te proteges de comprar algo bajo el efecto de las emociones, pero también puedes hacer las compras más rápido.

Y no te preocupes donde vas a hacer esta lista, puedes usar una hoja de papel, hacerla en computadora o celular, cada método es bueno. Yo lo hago en la aplicación [Nozbe](#) donde manejo también mis proyectos de trabajo, porque ahí puedo compartirla fácilmente con mi esposa.

### **Punto número 2 “No lles a los niños contigo”**

Una razón para no hacerlo es obvia. A los niños les encanta poner en el carro de compras los juguetes, dulces y todo lo que les gusta en la tienda y al fin nuestro recibo es más alto. Sin embargo, si no es posible dejar los niños en la casa, entonces una buena idea es regresar al punto número 1 y preparar una lista de compras junto con ellos. Cuando ya estén en la tienda puedes enviarlos para buscar los productos de la lista ya que los niños casi siempre quieren ayudar y estarán demasiado ocupados para buscar otras cosas. A pesar de que no te garantizo un éxito creo que vale la pena intentarlo

### **Punto número 3 “Come algo antes de ir de compras”**

Cuando tenemos hambre compramos más cosas, entonces es mejor hacer las compras siempre lleno, para no comprar demasiada comida, y puedo decir que personalmente para mi esto funciona muy bien.

### **Punto número 4 “No compres más de lo necesario”**

Esto se refiere especialmente a los descuentos y los productos con fecha de vencimiento, cuando podemos ver una promoción tenemos ganas de comprar más y al final no lo necesitamos y todo esto termina en la basura.

### **Punto número 5: “Anota cada compra que realizas”**

Es una buena idea recolectar los recibos porque esto te ayudará para crear tu presupuesto familiar y conocer tus hábitos de compras. Y como estaba hablando antes el presupuesto familiar va ayudar a luchar contra otros malos hábitos.

### **Punto número 6: “Consulta con la almohada”**

Esta regla la estoy usando con los productos más caros, nunca compro una cosa costosa en el primer día en que la puedo ver, es mejor esperar un día o pocos días y pensar de esto, porque a menudo podemos notar algo que en el primer momento no fue posible y cambiar nuestra decisión.

## **Punto número 7: “No compres nada al crédito”**

En otras palabras compra sólo lo que tus ingresos te permiten y creo que esto es el punto más importante de todos.

Si te gustaría leer más sobre estas 7 maneras de gastar menos en las compras voy a adjuntar un enlace a un artículo en notas de este episodio.

Por supuesto no son todas las maneras para tratar con hábito de compras impulsivas.

He escuchado por ejemplo una persona diciendo que cuando él entra a la galería en su mente se repite todo el tiempo el mantra “No lo necesito, no lo necesito”. Personalmente no lo he probado pero en su caso funcionaba. Si estás entre las personas que hacen compras impulsivas te animo a tratar poner en la vida estos consejos y puedes dejar un comentario si tienes éxito con ellos.

Ahora vamos al cuarto y a la vez último hábito de los cuales quiero hablar en este episodio.

## **El hábito de no hacer ahorros**

Pensando ahora de esto creo que sería mejor decir que es falta de hábito de ahorrar, que es un hábito muy importante en finanzas las personales.

Hay tantas personas que viven de quincena en quincena, las razones por que es así son muy distintas, una persona dice que no gana suficiente, otra persona dice que no ahorra porque la vida es demasiado corta y necesitamos disfrutar aquí y ahora. En otras palabras no ahorran, porque siempre tienen una excusa.

Creo que muchos tratan a los ahorros como una necesidad desagradable, y no sé de dónde viene esta creencia, porque ¿no es así que ahorramos para nosotros mismos?, para nuestro futuro, para la seguridad de nuestra familia y poder alcanzar nuestras metas. Personalmente pienso así de los ahorros: Sin ahorrar no podría realizar muchas de mis metas y proyectos, y lo más importante, si no ahorro no tenía oportunidad a viajar a Honduras y ahora no estaría con mi esposa Leticia. Para mi ahorrar es un hábito muy importante

Probablemente ya escuchaste en alguna parte de una regla “Pagar primero a ti mismo”, una regla que dice ahorrar parte de tu ingreso y vivir con el resto. Por ejemplo enviar parte de tu dinero a una cuenta bancaria creada especialmente para este propósito, siempre cuando te pagan.

Si lees consejos sobre este tema, la gente dice que debemos ahorrar al menos 10% de lo que ganamos. Y aquí muchas personas encuentran un problema. Qué pasa si alguien quiere ahorrar y no puede permitirse a ahorrar 10%?

He escuchado de las personas que no ahorran porque dicen que no pueden ahorrar tanto, entonces van a esperar cuando el tiempo sea mejor y van a ganar más dinero. El tiempo pasa y nada cambia, porque cuando ya tienen salario más alto también gastan todo. Ellos no tienen desarrollado un hábito de ahorrar.

Si quieres ahorrar empieza ahora, y si no puedes con 10%, empieza con 5%, o 2%, lo más importante es entrar en el hábito. Si aprendes ahorrar cuando tienes poco, también vas a ser capaz de hacerlo cuando tienes mucho. Creo que la regla de pagar a ti mismo primero es muy efectiva y si aún no lo haces inténtalo, no importa si vas a empezar con 1% de tus ingresos.

Aquí otra vez con la ayuda llega el presupuesto familiar, si hasta ahora estabas gastando 100% de tus ingresos, busca categorías donde puedes cortar gastos. Creo que vas a encontrar algo donde al menos puedas cortar pocos dólares al mes.

Y que, si tienes deudas, no deberías primero destinar todo el dinero para pagarlas?

Así es, pero incluso cuando estás en deudas, necesitas ahorrar y construir al menos un fondo de emergencia, creo que 500 dólares debería ser suficiente. Tratar con deudas es una prioridad pero la vida no va a tratarte con indulgencia debido a esto que necesitas hacer tus pagos. Daño del carro, refrigeradora o otra cosa puede pasar siempre y es definitivamente mejor estar preparado cuando esto ocurre. Cuando ya tratas con la deuda será un tiempo para empezar ahorrar para otras metas más grandes.

Entonces lo más importante es desarrollar este hábito de ahorrar que va a acompañarte por toda la vida y ayudarte hacer mejor uso de tu dinero.

Y esto es todo de lo que quería decir en este episodio, ahora ya sabes los 4 comunes hábitos negativos que no nos dejan disfrutar de la independencia financiera. Pero lo más importante es que es posible cambiarlos por otros hábitos, por hábito de gastar menos de lo que ganas, hábito de comprar solo lo que necesitas y estás usando, hábito de no hacer compras impulsivas y un hábito de ahorrar parte de tus ingresos. Espero que todo lo que estaba hablando hoy te ayudará a mirar tu vida y a tus finanzas y a tomar la acción si es necesario. Porque si queremos cambiar algo necesitamos tomar una decisión, crear una meta y empezar a realizarla.

Gracias por escuchar este episodio, recuerda que todas las notas y enlaces que he mencionado puedes encontrarlas en la página [www.aprendizfinanciero.com/002](http://www.aprendizfinanciero.com/002)

Te animo a visitarla y ahí también puedes dejar tu comentario y cada pregunta que tienes. Seré feliz por poder leerlo y contestarte. Y si no quieres perderte los próximos episodios puedes suscribirte a nuestro boletín y obtendrás información sobre cada uno de nuevos episodios.

Qué tengas un buen día, y nos escuchamos. Adios