

Los consejos de inversión que no verás en los medios económicos

Fuente: <http://www.euribor.com.es/2012/12/19/que-hacer-con-tu-dinero-en-2013/>



¿No sabes que hacer con tu dinero?. Es normal. ¿Te parece complicado?. Quizás no lo sea tanto. Veamos la guía definitiva de lo que hacer con tu dinero pero aviso que las respuestas posiblemente no son las que esperas.

Paga tus deudas

La mayoría de ciudadanos tienen deudas: hipotecas, tarjetas de crédito, préstamos personales, letras del coche, etc. Con frecuencia, el mejor rendimiento ajustado al riesgo y a los impuestos, con diferencia, es pagar las deudas que se tienen.

Por ejemplo, si se paga un 3% de hipoteca, será necesario encontrar una inversión en la que se pueda ganar un rendimiento por encima del 3% después de impuestos, comisiones y el tiempo invertido, a fin de que esté justificado no pagar la hipoteca. Es difícil conseguir este tipo de rendimiento anual sin riesgo. También es cierto que muchos pagan por su hipoteca poco más de un 1% y en ese caso sí es posible que encuentren una rentabilidad que te aconseje seguir endeudado, pero debemos evaluar bien los todos gastos así como la tranquilidad y seguridad de deber menos dinero. Esto tiene un precio y en este caso lo pones tu.

Vivir con deudas es normalmente una mala decisión financiera e inhibe gravemente la capacidad para vivir como un ciudadano libre. Prioriza el pago de las deudas tan pronto como puedas, y en particular, paga tus deudas antes de invertir en cualquier cosa. Sólo deberías romper esta regla para mantener unos pequeños ahorros que te permita afrontar imprevistos.

Gasta menos y ahorra más

Pero no priorices el ahorro pensando en la crisis (que seguro pasará), ahorra pensando en tu jubilación y céntrate en el ahorro y no en qué hacer con tus ahorros. La diferencia a largo plazo entre el rendimiento de un inversor profesional medio y el de mi madre seguramente sea mínimo (y no me atrevería a decir quién lo ha hecho mejor) pero la diferencia en cuánto al ahorro (como porcentaje de los ingresos) de un inversor profesional y mi madre seguro que es abismal. Por tanto, piensa como lo hacen nuestros padres, no como hacen los inversores.

Pon tus inversiones/ahorros en liquidez

Al hablar de inversiones/ahorros me refiero a ese dinero que no has utilizado para amortizar la hipoteca pero que tienes para imprevistos. Esos ahorros han de estar en productos líquidos y con esto me refiero a que si lo necesitas ahora, puedes hacerlo inmediatamente y sin penalización alguna, desgraciadamente el 2013 pinta mal y las probabilidades de que necesites rápidamente dinero para tí o para algún familiar son muy altas. Se dice en bolsa que el que vende por necesidad pierde por obligación. Nunca sabes cuándo puedes necesitarlo.

Invierte en ti mismo

Y hablo de esto como una decisión económica no como un tópico buenrollista. Para la mayoría de la gente, sus ingresos principales proceden de su salario. Si puedes hacer algo que pienses pueda tener un aumento del 5% en tu salario, estarás ante una tasa de retorno del dinero gastado muy alta. Podría tratarse de un curso formativo, o algo que te permita obtener una hora más de sueño cada noche para ser más productivo, podría ser aprender a jugar al golf para hacerte amigo de tu jefe, o montar un blog y ponerle publi...

Invierte en tu familia

Puedes obtener una tasa de retorno de tu inversión muy alta pasando tiempo con tu familia, en especial, con tus hijos. Los niños crecen fuertes bajo la atenta mirada de adultos bien descansados y sin estrés. Si has pagado tus deudas, deberías considerar seriamente si tú o tu pareja podéis dedicar parte del tiempo que pasáis trabajando a vuestros hijos. El retorno que recibiréis ayudándolos a que se conviertan en adultos seguros de sí mismos, con los pies en la tierra y productivos seguramente será mayor que el rendimiento de un fondo de inversión.

Conclusión

En general asumimos que el dinero lo deben gestionar profesionales, que los mayores intereses nos los van a dar bancos y fondos de inversión con nombre muy largos y puede haber momentos en los que así sea, pero creo que existen métodos que te generarán un mayor retorno tanto a nivel económico como personal. En este blog solemos poner muchas lecciones de los grandes inversores, hablamos de bolsa, presentamos diversos productos financieros y a veces animamos a invertir en ciertos activos, pero soy consciente de que la mayoría de las veces no escribimos para la mayoría, para los que entráis en este blog en busca del euribor. Si eres de éstos, creo sinceramente que el artículo de hoy es el que más te recomendaría pese a que por su contenido seguramente no apareciese en las páginas de ningún diario económico de prestigio.