

EQUILÍBRATE

HERRAMIENTAS PARA SU EQUILIBRO FINANCIERO

Edición 1



Sin Educación Financiera no hay Equilibrio Financiero

por Lic. Wagner Eduarte/ weduarte@grupocip.org

El Autor es Licenciado en Psicología y Administración de Empresas



¿Recuerda su última clase de Educación Financiera?

¿Cree usted que ha recibido para este momento de su vida una adecuada educación financiera?. Si posiblemente su respuesta es similar al promedio de personas que responden con un rotundo "NO", tal vez por eso no recuerda su última clase.

La Educación Financiera así como ha sucedido con otras áreas no es un tema que responda a una simple moda, es sin duda una respuesta que surge de una necesidad real y detectada en la población en general basada tanto en sus

estados financieros como en la calidad de vida manifiesta, razón por la cual la "EDUCACION" se convierte en la opción correcta para revertir síntomas y signos de "enfermedad financiera".

Hacia una definición Integral de Educación Financiera

Existen un sinnúmero de definiciones, sin embargo, podríamos atrevernos a elaborar una propia con el fin de asegurar una visión más amplia que supere el paradigma tradicional de

relacionar las finanzas con sólo números, incluso podríamos personalizar dicha definición de esta forma :

"Soy una persona educada financieramente si tengo consciencia del impacto de las finanzas en la calidad de vida, si tengo conocimiento de conceptos y herramientas financieras, así como actitudes productivas ante el dinero que detonan en comportamientos y decisiones prudentes y alineadas a mi proyecto de vida y bienestar personal y familiar".

CONTENIDOS

GUIA RAPIDA

GUIA DE CONTENIDOS

Educación Financiera	-2-
Hacia el Punto de Equilibrio	-3-
Sin Diagnóstico no hay Equilibrio Financiero	-4-
Calidad de Vida vrs el Dinero	-5-
Señales Básicas para el Diagnóstico Financiero	-5-
Ejercicio De Balance Financiero	-6-

El Objetivo: Equilibrio Financiero

¿Cómo está su Equilibrio Financiero?

Definición de Equilibrio

¿Qué entiende usted por equilibrio financiero?

La Real Academia en una de sus acepciones define el "equilibrio" como un *"peso que es igual a otro y lo contrarresta"*, definición contundente que nos permite su aplicación al plano financiero.

¿Tiene usted equilibrio financiero?

La anterior pregunta podríamos responderla al analizar si la estructura de gastos -la cual le permite atender su estilo de vida- es un "peso" que al ser igual a sus ingresos independientemente

de la fuente de los mismos, se contrarresta colocando el resultado en cero, es decir, en palabras más sencillas si su presupuesto personal le permite atender sus necesidades y deseos con sus ingresos podríamos citar que existe equilibrio financiero.



"El Equilibrio nos mantiene lejos del riesgo descontrolado"

Equilibrio Financiero en dos Dimensiones

Más allá del Estado Financiero en Cero

Si queremos profundizar en nuestra reflexión es importante considerar el equilibrio financiero más allá del resultado en cero, pues el equilibrio es más que un número, pues también tiene relación con el nivel de

bienestar personal el cual se puede medir de manera más concreta en la calidad de emociones que el dinero genera en el día a día, nos referimos a emociones de placer o emociones de displacer.

¿Qué emociones le produce el dinero?

Las emociones placenteras generan bienestar por consiguiente las emociones displacenteras generan malestar, es así que metafóricamente el punto de equilibrio estaría en un estado

de tranquilidad emocional, lejos de la tensión y el estrés en el cual tantas personas viven y esto es más que estar en número cero.

Ahora bien, es acá donde comenzamos a comprender el binomio dinero-calidad de vida, siendo una relación estrecha entre ambas variables que si no aprendemos a equilibrar posiblemente empezarán a detonar una serie de indicadores que restan bienestar y nos acercarán a un riesgo descontrolado.

Punto de Equilibrio

EL OBJETIVO



¿Qué está haciendo para alcanzar su Equilibrio Financiero?

Es común encontrarse con personas que no han hecho del punto de equilibrio un objetivo de vida, incluso hay familias y hasta empresas que se mantienen largo de su punto de equilibrio a pesar de los riesgos peligrosos que esto trae consigo.

Cuando el Punto de Equilibrio es un objetivo entonces estas 3 acciones entran en escena:

1. Se apunta a un estilo de vida donde NO se abandonan los ideales pero SI existe un criterio de realidad ante las decisiones financieras, es decir, se vive no en función de lo deseado sino en función de la posibilidad económica.
2. Se eliminan gastos que se pueden ubicar más desde la categoría de los deseos que desde la categoría de las necesidades reales.
3. Desde el Punto de Equilibrio no sólo existen gastos que ponen en cero el resultado ante los ingresos recibidos sino que también hay montos de ahorro e inversión registrados en los movimientos contables.

"El equilibrio financiero también tiene relación con las emociones de placer o displacer que nos genera el dinero"

Para Alcanzar el Equilibrio Financiero se requiere un Diagnóstico

¡TOME NOTA!

Había una vez alguien que huyó al examen...

¿Ha conocido a alguien que le ha sucedido lo mismo? o ¿ha estado usted en esta situación?

Aún no olvido la expresión de temor de Juan (nombre ficticio) cuando escuchó que haríamos en la sesión de consultoría financiera un ejercicio en el cual identificaríamos y registraríamos sus deudas, esto después de comentar por más de 30 minutos los efectos emocionales que experimentaba ante la bola de nieve en la cual estaban sus deudas. Suele pasar que algunas personas cuando se acercan a la "realidad" la que nombran como "malas noticias" huyen o evaden ese justo momento potenciador, ¿cuántas personas no conoce usted que evitan un examen médico por ejemplo para no conocer su diagnóstico aunque el dolor es insostenible?, pero en fin esta fue la respuesta que mostró Juan lo que sin duda podía agravar su situación pues sin un diagnóstico o un resultado no se pueden establecer medidas correctivas.

Empiece con un examen financiero...

¿Cuándo fue la última vez que usted se auto-aplicó un examen financiero?, ¿conoce con certeza cuánto gasta y en qué rubros gasta?, ¿ha analizado por qué no logra practicar el hábito del ahorro?, o bien ¿sabe por qué el dinero

no le permite llegar a final de mes sin estrés y ansiedad?. Estas y más son las preguntas que nos invitan a realizar una pausa y enfrentar "el temor" que puede existir al intentar conocer el estado de nuestras finanzas personales y familiares. ¡Atrévase!

La realidad duele pero sana...

Un principio que aplica a todas las áreas del ser humano dicta: "la realidad duele pero sana" y en las finanzas tiene sin duda una total aplicación ya que nos acerca al principio financiero que hacemos referencia en este apartado: "el examen financiero".

Tal vez si usted está en el grupo de personas que experimenta síntomas y signos de enfermedad financiera y no busca un examen que le brinde un diagnóstico potenciador, tendrá como primer paso que autoconvencerse que el encontrarse con la realidad puede ser lo único que le puede poner en el camino de la sanidad, pues aunque sea dolorosa esa realidad le acercará a la cura necesaria.

"Soy una persona educada financieramente si tengo consciencia del impacto de las finanzas en la calidad de vida, si tengo conocimiento de conceptos y herramientas financieras, así como actitudes productivas ante el dinero que detonan en comportamientos y decisiones prudentes y alineadas a mi proyecto de vida y bienestar personal y familiar".

"¿Cuándo fue la última vez que usted se auto-aplicó un examen financiero?"

Superando el paradigma de los números

Conocer de números y contabilidad no es el primer paso...

Sabemos que desde hace muchos años atrás la OMS (Organización Mundial de la Salud) cambió el paradigma de salud, lo que nos ha permitido entender que ya no se habla en términos de salud como aquel estado en el cual hay ausencia de enfermedad sino que se refiere al estado donde hay presencia de bienestar físico, mental, emocional y social. Este paradigma sin duda puede replicarse al tema financiero, invitándonos a una reflexión profunda que se puede resumir en una pregunta ¿tiene usted salud financiera?, es decir ¿tiene bienestar físico, mental, emocional y social gracias a sus finanzas?.

Es este paradigma entonces el que nos permite visualizar el dinero más allá de los números, nos permite entender que no es un tema de sólo conocimiento contable (el cual es importante) ni de usar una herramienta que nos facilite el diseño y gestión de un presupuesto personal y familiar, entre otras variables, sin duda, se requiere más que eso, se requiere conectar con nuestra calidad de vida, con aquellas señales de peligro que nos pueden indicar la necesidad de un cambio potenciador mucho antes de que aparezca la enfermedad, ¡esto SI es prevención!.



"Si quiere mejorar sus finanzas es necesario que primero empiece a revisar su calidad de vida"

Preste Atención a estas Señales de Peligro Financiero

Algunas de las más relevantes



Las 3 Señales

Siguiendo con nuestra metáfora, expresan los especialistas en el sector salud que todas las enfermedades antes de su manifestación mostraron sus señales que fueron desatendidas, en las finanzas es igual, un evento de quiebra no surgió de un momento a otro, por eso preste atención a estas señales:

1. El dinero es una constante fuente de estrés personal y/o familiar:

Cuando el dinero determina los estados de ánimo e incluso es el detonante de episodios de estrés crónico lo cual puede manifestarse en una serie de signos como dolor de cabeza, malestar estomacal, insomnio, mayor facilidad de resfriarse, mal genio, angustia, desesperación e ideación suicida, entre muchos otros indicadores es necesario

"El dinero no compra la felicidad, pero si facilita la calidad de vida"

"Una persona con finanzas saludables debería atender su estructura de gastos con un 70% a un 80% de sus ingresos"

detenerse y reconocer la necesidad de un acompañamiento profesional, más si esto repercute gradualmente en la familia.

2. La disponibilidad de dinero al final de mes no le permite cubrir gastos básicos:

En ocasiones hay quienes se encuentran en una posición financiera en la cual no logran cubrir sus gastos básicos, acercándose a niveles de pobreza que inician un ciclo vicioso de desgaste emocional e incluso aumentando su propio endeudamiento. Una persona con finanzas saludables en el escenario ideal debería atender su estructura de gastos con un 70% a un 80% de sus ingresos mensuales.

3. El Hábito del Ahorro:

Una persona con finanzas saludables logra practicar el ahorro como un hábito financiero (tema que desarrollaremos en otra edición). El ahorro es una señal sensible que refleja tanto equilibrio financiero como el establecimiento de objetivos claros.

¿Cuál otra señal incluiría usted para examinar su calidad de vida y sus finanzas?

UN EJERCICIO PRÁCTICO

EXPLORANDO SU BALANCE FINANCIERO

Este ejercicio permite explorar su balance financiero, anotando en una categoría activos y en otra los pasivos. La intención es que usted pueda conocer desde una visión general su estado financiero para establecer un plan de acción que le permita potenciar su equilibrio financiero. Conocer este dato permite planear las finanzas a corto, mediano y largo plazo. Sume ambas categorías por separado y luego reste a los activos los pasivos.

ACTIVOS

DETALLE	MONTO
Efectivo	
Disponible en Banco	
Ahorros	
Cuentas por Cobrar	
Valor de Vehículos	
Valor de Casas	
Valor de Terrenos	
Inversiones	
Objetos de Valor	
Otras Pertenencias	
Otros	
TOTAL	(A)

ACTIVOS

Son los bienes y recursos que se poseen de los que se espera tener beneficios económicos presentes o futuros. Tienen precio de venta o recuperación ya que se pueden comercializar: inmuebles (casas, terrenos, locales comerciales), menaje de casa, objetos de valor (pinturas, joyas, esculturas, reliquias), automóviles, cuentas por cobrar e inversiones.

PASIVOS

Total de deudas y obligaciones contraídas. Se incluyen acreedores, hipotecas, tarjetas de crédito.

* PUNTOS A CONSIDERAR

- Se recomienda que el resultado sea positivo de manera tal que indique la presencia de salud financiera.
- Se recomienda que el total de pasivos no supere el 50% de los activos.
- Se recomienda que el porcentaje por hipotecas sea el más grande de los pasivos y no así el rubro de otros acreedores
- Se recomienda tener un archivo financiero donde se puedan adjuntar los documentos como escrituras y facturas una vez hecha la lista de activos.

PASIVOS

DETALLE	MONTO
Hipotecas	
Préstamos para Vehículos	
Préstamos Bancarios	
Deudas de Tarjeta de Crédito	
Deudas Personales	
Deudas Personales	
Otros	
Otros	
Otros	
TOTAL	(B)

ACTIVOS	PASIVOS	RESULTADO
(A)	(B)	(C)

Réstele a sus Activos sus Pasivos

Próxima Edición
**PLANEACION
FINANCIERA**

Próxima Edición
**Planeación
Financiera**

ALGUNOS CONTENIDOS

- Plan de Vida y Finanzas
- ¿Deseo o Necesidad?
- Presupuesto Personal
- El Enemigo del Presupuesto
- Y más... _____

¡PRONTO!

