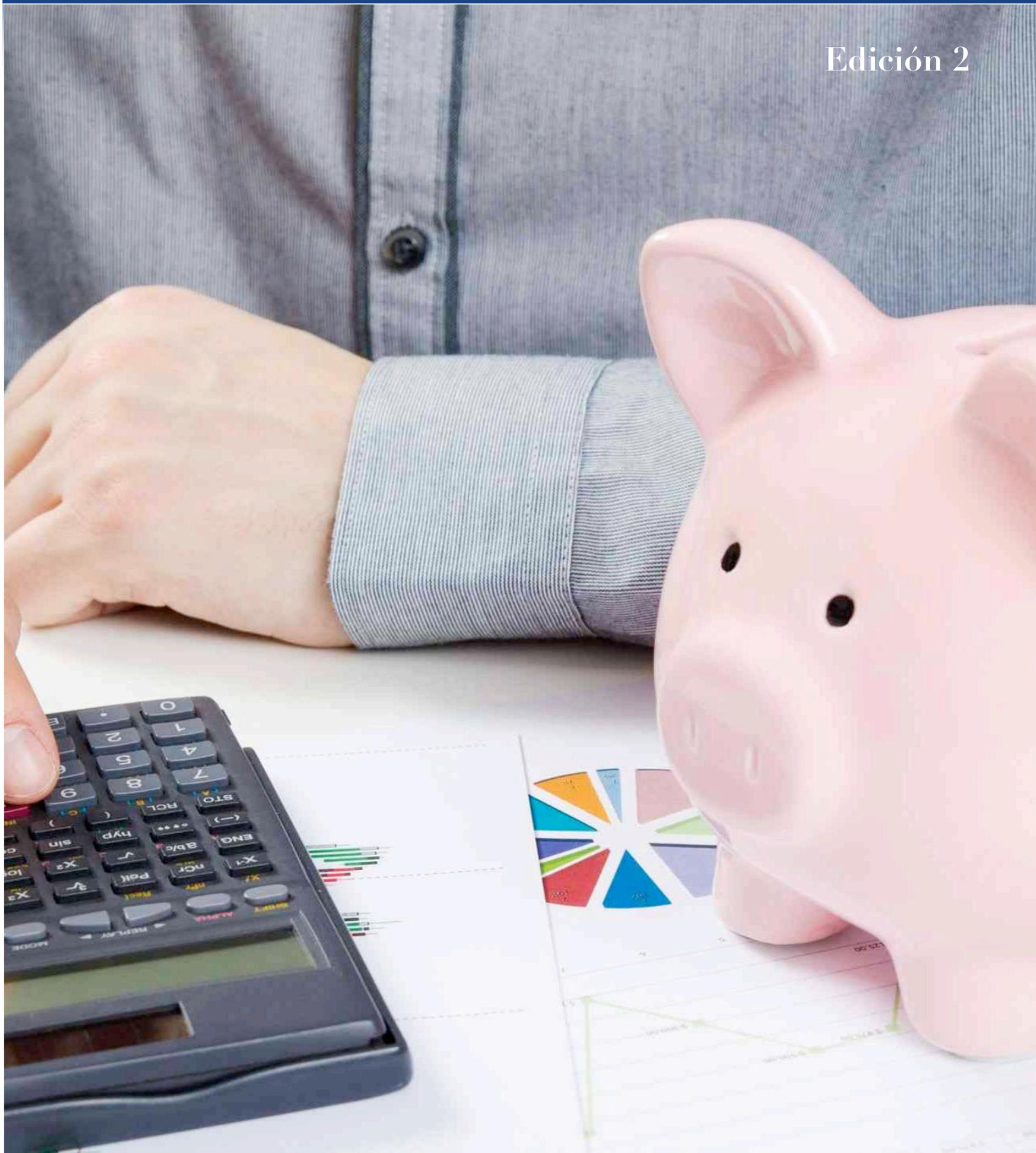


EQUILÍBRATE

HERRAMIENTAS PARA SU EQUILIBRO FINANCIERO

Edición 2



CLAVES PARA CONSTRUIR UN PLAN FINANCIERO

por Lic. Wagner Eduarte/ weduarte@grupocip.org

El Autor es Licenciado en Psicología y Administración de Empresas

Una de las mejores metáforas para comprender la importancia de construir un plan financiero se rescata de la aero-naútica, pues como todos sabemos el piloto para iniciar su viaje requiere primero presentar un plan de vuelo a la torre de control en el cual pueda asegurar que tiene la claridad sobre las

condiciones del mismo, ¿se imagina que esta práctica fuese una obligación replicarla en el proyecto de vida personal?. ¡Sería mágico que nos inviten a asegurar las condiciones de nuestra vida para poder emprender nuestro propio viaje!.

Replicando esto en las finanzas personales y familiares es necesario comprometerse a construir un plan financiero que dirija las acciones y prioridades, que regule el gasto, que facilite el ahorro y la inversión con el fin de asegurar así nuestra calidad de vida, es decir tener un vuelo placentero.



¿Por qué tener un plan financiero?

Tome en cuenta estas seis razones para construir un plan financiero

Contar con un plan financiero trae una serie de ventajas y beneficios que se convierten en la motivación suficiente para su implementación. Algunas de las razones contundentes que nos invitan a construir un plan financiero son:

* Permite monitorear constantemente la salud financiera.

“El plan aumenta la calidad de vida al reducir la incertidumbre que generan los asuntos financieros”

* Facilita el logro de los objetivos personales al brindar una orientación clara del estado financiero actual.

* Invita a establecer controles que garantizan un uso responsable del dinero.

* Protege el flujo de caja personal y familiar al existir claridad de la estructura de gastos e ingresos.

* Alinea los hábitos personales y familiares con los objetivos financieros trazados.

* Aumenta los niveles de gratificación personal que genera el orden financiero.

CONTENIDOS

Guía Rápida

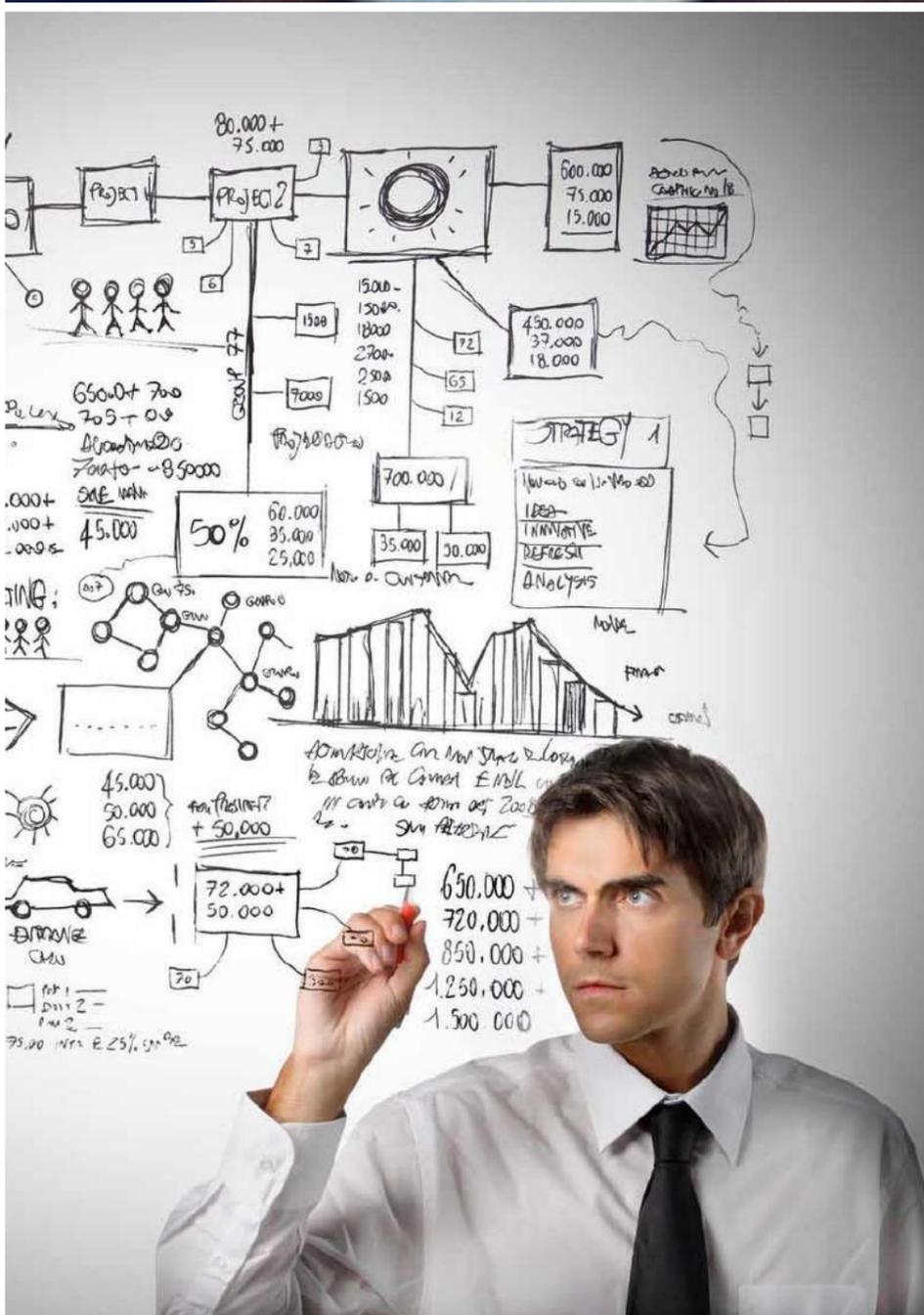
Guía de Contenidos

¿Por qué un plan Financiero?	-2-
Objetivos Financieros	-3-
Haga su lista de Metas Financieras	-4-
Planes en Familia	-5-
Ejercicio de Gastos Personales	-6-



En esta edición veremos los componentes esenciales de un plan.

Todo plan se construye a través de componentes claves que aseguran los resultados deseados, hay componentes claves que estaremos desarrollando y ampliando en esta edición con el fin de que usted pueda considerarlos en la creación de su plan financiero. Algunos de estos son: objetivos y metas, estrategias y tácticas y controles.



TODO PLAN FINANCIERO INICIA EN UN OBJETIVO



¡NO TENER OBJETIVOS ES COMO ATERRIZAR SIN RADAR!

Imagínese su vida si...

Este es el inicio de los grandes resultados

¿Alguna vez ha pensando el "cómo" da inicio un objetivo?. Esta pregunta sin duda alguna nos conecta con dos potenciadores claves si deseamos construir un plan financiero, por un lado nos invita a repasar y pesar nuestras necesidades primarias mientras que por otro nos lleva a despertar nuestros deseos más íntimos.

a. Las necesidades: este es el primer parámetro esencial para construir un plan, puesto que son las necesidades las que nos invitan a replantear y ordenar nuestra vida bajo un ejercicio de priorización. Las necesidades son puntos de dolor, implica conectar con aquellas cosas esenciales para la vida, las cuales cuando no están presentes alteran nuestra condición actual. Es así que el entrar en contacto con las propias necesidades puede ser un ejercicio potenciador que se convierte en el punto de partida para el plan en mención. ¡Haga una lista de sus necesidades básicas y anote al lado el monto que implica cubrir dicha necesidad, este será el punto de partida de su plan!

b. Los deseos: en muchas ocasiones hay quienes han desestimulado su capacidad de desear al estar "sobreviviendo", es decir, por estar atendiendo sus necesidades primarias han dejado de alimentar sus deseos. ¿Cuáles han sido los deseos que usted

ha postergado?, ¿cuáles deseos al día de hoy han muerto? o bien ¿cuáles deseos usted necesita retomar y alimentar?.

Los deseos no son malos ni negativos, lo son cuando por alcanzarlos desatendemos las necesidades.

No renuncie a sus sueños, mejor aumente sus posibilidades...

La tendencia general en muchas personas es renunciar a los sueños e ideales para buscar las necesidades cuando lo recomendable es buscar la manera de aumentar las posibilidades incrementando las propias capacidades.

¡Las capacidades se despiertan al estimular el deseo!

¿Qué le parece si estimula el deseo por medio de un ejercicio de visualización?. Parece sencillo pero se requiere conectar con la visión, la intuición y el corazón siendo un trabajo fuerte en el interior el cual inicia con algunas frases a completar cargadas de poder y energía: "imagínese su vida una vez esté pensionado" o bien "piense por un momento en el estilo de vida que tanto le gustaría tener hoy". Una vez usted coloca el pensamiento en el deseo, el siguiente paso es convertir dicho deseo en un objetivo claro, definido, retador y coherente.

Recuerde que tener deseos no es el problema, el problema es cuando los deseos ponen en segundo plano las necesidades primarias.

LOS OBJETIVOS DETERMINAN LAS DECISIONES

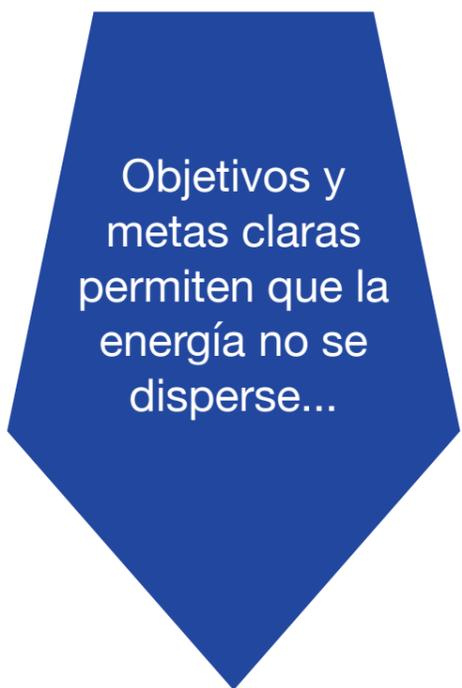
ESTABLECER OBJETIVOS NOS COLOCA EN EL CAMINO DEL TRIUNFO



¿Cuál es su lista de objetivos?

¿Sabía usted que la mayoría de personas carecen de un plan financiero?, aspecto que se explica desde la poca o nula educación financiera recibida, razón por la cual dar el salto es una oportunidad de crecimiento pero ante todo un imperativo.

Los objetivos son el fin último al que se dirige una acción, siendo el resultado deseado de la sumatoria de una serie de estrategias, sin embargo se logran diferenciar de las metas dado que estas últimas son medibles y cuantificables por lo que en este contexto estableceremos objetivos (FINES) pero redactados en forma de metas para que puedan ser MEDIBLES en su progreso.



Los objetivos junto a las metas nos brindan enfoque...

¿Le ha sucedido que desconoce que hizo un ahorro que había generado por varios meses?, si su respuesta es afirmativa posiblemente esto se explica por la falta de

enfoque en sus prioridades.

Siendo así si deseamos mejorar el enfoque primero debemos aclarar y declarar nuestros fines -objetivos- y nuestras metas, pues la claridad al respecto de estas variables es lo que permite que la energía no se disperse. ¡Sin duda alguna es más fácil tomar una decisión cuando se tiene claridad de lo que se desea alcanzar!

Una estrategia para definir un objetivo...

A muchas personas se les dificulta escribir sus objetivos y metas financieras, en otras palabras no responden con claridad a la pregunta ¿cuáles son los resultados financieros deseados?, por lo que una estrategia para facilitararlo es iniciar una reflexión acerca de las condiciones económicas que no se desean experimentar pues en ocasiones es más simple definirse a partir de lo que no se quiere.

Ejemplo de Metas Financieras

Las metas financieras son muy personales y parten de un criterio de subjetividad aún así podríamos anotar algunas que pueden ser comunes:

- * Cubrir los gastos personales y familiares con el 80% de los ingresos mensuales.
- * Ahorrar en 5 años la prima de mi casa.
- * Ahorrar un monto específico por mes para afrontar imprevistos.
- * Lograr cancelar mi casa a los 50 años (usted elige la edad).

ESCRIBA AL MENOS 5 METAS FINANCIERAS

Las metas pueden estar relacionadas a diversas variables tales como: ahorro, compra de activos, inversión, pago de deudas, estilo de vida, educación de los hijos, vivienda, etc

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____





Involucre a su Familia en su Plan Financiero

Planear es un asunto de todos...

En ocasiones hay quienes establecen un plan financiero con objetivos y metas claras, sin embargo, los resultados no se logran pues se obvia un factor indispensable: LA FAMILIA.

En algunas familias existe el paradigma que dicta "los hijos no entienden de finanzas" siendo esta idea la responsable de no invitar ni mucho menos comprometer a la familia (y a los hijos en especial) a la ejecución del plan financiero, de ahí que esto genera frustración, mucha tensión y conflictos familiares. Por ejemplo si usted tiene la meta de ahorrar un monto de dinero específico todos los meses pues considera importante cambiar la lavadora de su casa en al menos 6 meses pero su pareja además de desconocer la meta no está convencida de la misma, esto probablemente dará inicio a un ciclo de tensión que también disparará el gasto y afectará el nivel de ahorro.

"Si la familia está dividida en cuanto a metas financieras a alcanzar probablemente no experimentarán equilibrio financiero"

¿Cómo involucrar a la familia en un plan financiero?

Un paso necesario si queremos éxito

El involucramiento de la familia en el plan financiero dependerá del tipo de familia del cual estemos hablando, sin embargo la variable de mayor relevancia es la edad de los hijos pues de este aspecto dependerá su participación.

Tres Ideas

1. El primer acuerdo ante el plan financiero es un tema de pareja:

Poco se avanzará si primero no se discute en pareja acerca del estado financiero actual y futuro que se desea y si a través de esta discusión no se establecen las prioridades. Es importante mencionar que llegar al acuerdo no siempre es asunto de una única reunión pues en ocasiones conlleva un proceso de reflexión y convencimiento mutuo. Por favor considere que si el acuerdo no llega en un primer acercamiento es importante mantenerse en la dimensión del desacuerdo no en la dimensión del conflicto, es decir, es entender que existe un choque de ideas pero no un choque de personas, lo que mantiene los canales de comunicación abiertos al no existir una lucha de poder. En el caso de las ex parejas que juntos velan económicamente por los hijos es importante que establezcan metas financieras respecto a su desarrollo, aunque sabemos que el llegar a acuerdos en estos temas puede ser difícil más por las

causas de la separación que pueden generar aún hoy dolor emocional.

Una meta financiera en este sentido puede ser: abrir una cuenta de ahorro a nombre del hijo donde se colocará un monto por mes de manera tal que ese dinero permita atender imprevistos de salud, compra de ropa, útiles, etc.

2. Hagan juntos una lista de todas las cosas necesarias para atender su estilo de vida ideal, se vale incluir necesidades y deseos:

Según la edad de los hijos esto se puede hacer por medio de una lluvia de ideas, con los más grandes es suficiente una hoja pero con los más pequeños se pueden usar ya sea dibujos y/o figuras para una mejor comprensión de lo conversado. La intención es poder anotar todo aquello que se desea obtener para el estilo de vida deseado. Una vez hecha la lista es necesario transformarla en números y así saber el monto que se necesita para cubrir lo anotado: estilo de vida ideal.

3. Recortar la lista ideal:

Al finalizar la lista ideal es necesario compararla con los ingresos reales, (nunca cuente con especulaciones) para luego así eliminar todos aquellos gastos que no se pueden cubrir con los ingresos mensuales. Asegúrese que al eliminar gastos le brinde a los suyos las explicaciones del caso como una forma de despertar consciencia sobre estos temas.

Próxima Edición

Controles Financieros = Estabilidad Familiar

