

INGENIO

PODCAST

## Prácticas y tips para llevar tus finanzas personales más conscientes

 Alessandra Crosignani 

### ¿Qué es la Educación Financiera?

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, la OCDE, “la educación financiera es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar”.

Y para hacer un completo proceso de forma consciente, el PRIMER paso es conocer cuáles son tus objetivos de vida. Para eso realizamos en el podcast un ejercicio de objetivos, que es importante reiteres a lo largo de tu vida.

Por un lado, de los objetivos de vida, elegimos los tres más importantes y los jerarquizamos, estos son:

### OBJETIVOS DE VIDA

tranquilidad - seguridad - alegría - estatus - confianza - cariño - paz - calidad de vida - confort - salud

Y luego listamos TODOS los deseos de consumo que se nos vinieron a la cabeza.

Finalmente hicimos un matcheo y nos quedó una lista, te recordamos la de Dani:

- calidad de vida - colchón
- confianza - viaje para mejorar inglés
- seguridad - crecer en el negocio

### ¿Y cómo llevar a un plan cada uno de los objetivos?

Vamos con el SEGUNDO paso y es armar un plan y tenerlos por escrito con la receta que nos entra en la palma de una mano.

- |  |   |
|--|---|
| ¿Cuánto vale el colchón?                                   | \$U 7500  |
| ¿Qué colchón específicamente precisa Dani?                 |   |
| Para eso tengo que averiguarlo: ¿plaza, ¿resorte o espuma? |   |
| ¿Por qué es relevante para él?                             | Porque _____  |
| Y ¿cuándo lo va a disfrutar?                               | Día / mes / año   |
| ¿Qué plan armó para alcanzarlo?                            | Vá a apartar e invertir por mes de sus ingresos \$U _____ |

Planilla Dani para objetivo Corto Plazo: Colchón

¿Qué y por qué?	¿Cuánto vale?	¿Cuándo lo voy a disfrutar?	Inversión por mes
Colchón- características .... Porque....	\$U 7500	en 10 meses día / mes / año	\$U 750
✓	✓	✓	✓

Planilla Dani para objetivo Mediano Plazo: Viaje

¿Qué y por qué?	¿Cuánto vale?	¿Cuándo lo voy a disfrutar?	Inversión por mes
Itinerario completo pasaje/hoteles/ paseos/todos los detalles Porque ....	USD 4500	en 18 meses día/mes/año	USD 225 x 18 meses USD 450 horas extras
✓	✓	✓	✓

**Objetivo obligatorio: Fondo de Reserva**

Son 6 meses de los consumos de una familia, y si sos emprendedor la literatura sugiere que es necesario tener un fondo que cubra 12 meses de tus consumos.

¿Cómo hacer para no desviarnos de nuestros objetivos con las tentaciones diarias de consumo, recordarlos diariamente y mantenernos firmes?

visualizarlos / cambio de contraseña - lfeelgoodeveryday / compartir con amigos - “el mes que viene nos vamos de viaje”

Y el TERCER paso para que ese plan tenga alimento es contar con una Gestión Financiera Personal Integrada.

Para darle combustible a los objetivos necesitamos a los AHORROS PAI: Programado, así le ahorro trabajo a mi cerebro; Automatizado, todo ingreso extra es ahorro; e Invisibilizado, así no caemos en la tentación de gastar el ahorro para lo que no fue planificado.

Y la Gestión Financiera Personal Integrada consta de:

- Realizar el registro de los consumos -al menos una vez al año- y conocer nuestros hábitos de consumo. Quien lo realiza todos los meses suma el beneficio de la emoción que recibe nuestro cerebro de eficacia sobre la tarea, la sensación de control, disminuyendo así el estrés y el desborde. Hay apps disponibles para esto además del registro contabilizan porcentajes por rubros y otras funcionalidades-.
- Contar con un Presupuesto familiar, saber hacia dónde canalizamos los recursos y monitorearlo para corregir desvíos y realizar ajustes.
- Tener al día la Planilla de objetivos y monitorear su avance.
- Tener al día Planilla de inversiones y monitorear su avance.

Información de Consumos, Presupuesto, Objetivos e Inversiones se sistematizan en hojas de cálculo de google, planillas excel y generan así la información necesaria para una mejor toma de decisiones.

### **¿Y cómo hacer todo esto? ¿Quién lo hace?**

Lo haces tú en tu **Encuentro Financiero** mensual. Lo tenés agendado, con día y hora, en un lugar agradable, con una buena compañía de mate, café o lo que te guste, y ya sabrás cuál será tu recompensa de antemano -entretenimiento, pasear, estar con amigos, etc.-, además de tener toda tu gestión financiera al día y ser consciente del uso de tu dinero. No hay mejor recompensa que saber que tu dinero está siendo conscientemente utilizado por tí y tu familia.