

INVERTÍ EN CONOCIMIENTO

GUÍA DE PLANIFICACIÓN ANUAL FINANCIERA



IEC
Invertí en conocimiento

POR GONZALO PAGURA
[HTTP://IEC-ARG.COM/](http://iec-arg.com/)

Introducción

Cada 31 de diciembre antes de que se termine el año me tomo unos minutos para reflexionar rápidamente sobre las cosas que hice o deje de ser en el corriente año y trato de analizar si lo que sucedió condice con lo que yo esperaba que suceda.

De los 365 días del año pasamos una gran parte trabajando, otra gran parte durmiendo y otra gran parte haciendo acciones rutinarias, por eso es tan común escuchar en boca de muchos/as “que rápido se me paso el año”, “el año se pasó volando”.

La realidad nos dice que todos los años pasan a la misma velocidad pero que nosotros lo percibimos de distintas maneras. Es MUY difícil salirnos de nuestras rutinas diarias y sentarnos a tomarnos un tiempo para hacer aquello que realmente tenemos ganas de hacer.

La planificación sirve para esto último, para poder determinar aquellas cosas que queremos lograr, aquellos objetivos que queremos cumplir en el cierre del próximo año, trimestre, mes, etc.

Es de vital importancia poder establecer aquellos objetivos y metas que queremos realizar y de esta manera, les aseguro que nunca más vas a sentir que se te pasó el año volando, porque vas a tener muchas cosas para hacer en el medio y cuando llegue el 31 de diciembre vas a mirar para atrás y darte cuenta todo lo que hiciste en un solo año.

Te invito a que comiences conmigo un nuevo año poniéndote tus propios objetivos y diagramar las acciones que harás para conseguirlos.

Dejame hacerte una recomendación

¿Cuánto tiempo te tomará? ¿Cuándo vas a hacerlo?

Empezar a completar tu planificación para el próximo año y poner objetivos serios y alcanzables no va a ser una tarea de 15 minutos, ni mucho menos.

Esto te llevará algunas horas, aproximadamente 4 o 5 horas. Hasta te diría que lo mejor sería que no lo completes en un solo día, sino que lo vayas haciendo por partes. De esta forma al transcurrir los días van a ir apareciendo nuevas ideas y objetivos que quieras incluir en tu planificación anual.

Lo más aconsejable es que al momento de planificar tu año, sea un momento y un lugar tranquilo, donde puedas hacer una auto reflexión y meditar sobre aquellos objetivos que lograste y cuales quedaron en el camino.

Por experiencia te aconsejaría que imprimas esta guía para completarla a mano, que antes de comenzar te prepares tu bebida favorita y te pongas alguna canción de fondo para generar un ambiente de extrema positividad.

Ya que buscamos que nuestro próximo año sea mejor que el anterior e ir mejorando año a año en nuestras planificaciones

PASO N° 1:

EVALUAR EL AÑO ANTERIOR

Si de algo aprendí a lo largo de mi vida, fue de mis experiencias. Los libros, facultad o cualquier otro ámbito educativo sirvieron, pero de mis propias vivencias fue donde mayores y mejores resultados he rescatado.

El problema es que muchas veces vamos por la vida viviendo experiencias que pasan desapercibidas y no les damos una importancia concreta.

Justamente el mirar hacia atrás y ver que fue lo que hicimos, lo que no hicimos, lo que dejamos de hacer y lo que nos gustaría haber hecho es lo que nos va a ayudar a abrir bien grandes los ojos y capitalizar todo eso vivido.

Si tuvimos aciertos evaluarlos y mejorarlos. Si tuvimos errores, evaluar porque sucedieron y tenerlos presente para no volver a cometerlos.

Cuando hagas este ejercicio y empieces a recordar que fue lo que sucedió el último año, vas a encontrarte con varias cosas que ya te habías olvidado de que habían sucedido.

¡Comencemos!

TU AÑO EN UNA ORACIÓN

Pensá tu año como un todo, es decir, como si tuvieras que simplificarlo en una simple oración. ¿Qué pondrías?

Te doy un ejemplo, el año que fundé Invertí en conocimiento mi título fue *“Los primeros pasos en la vida de Invertí en conocimiento”*. Lo importante de este punto es que sea algo relevante que hayas vivido:



¿Qué cosas pasaron este último año?

Pensá mes a mes que acontecimientos relevantes fuiste viviendo: Trabajo, estudios, amistades, familia y anota todo lo que recuerdes.




De lo escrito anteriormente ¿Qué fue lo más relevante? Acá vas a tener que hacer un poquito más de esfuerzo y seleccionar algunos de los puntos, no más del 20%.



TUS LOGROS

¿Qué cosas salieron como esperabas el año pasado?



¿En qué momento del año te sentiste mejor? Aclaración: no me refiero al mes en particular, sino a un momento en particular del año que, por “x” motivo, hayas estado mejor.



¿Qué actividades te hicieron crecer más?



¿Cuáles fueron los cambios más relevantes?



¿Tuviste algún momento emocionante?



no te relajes porque todavía no terminamos.

LO MEJORABLE


¿Qué cosas NO salieron como esperabas el año pasado?



¿Hubieras hecho algo distinto de cómo lo hiciste?



¿En algún momento el miedo te frenó?



¿Te sentiste frustrado/a en algún momento del año?

EN TERMINOS GENERALES

¿Disfrutas de tu trabajo?

¿Cómo te sentís últimamente?

¿Te gustan las actividades que realizas todos los días?

¿Estas conforme con tu situación económica?

Enumerá todas las actividades que ocuparon la mayor parte de tu tiempo

REVISÁ LO QUE ACABÁS DE ESCRIBIR

Escribiste todo tu año en unos pocos renglones. Resumiste cuales fueron tus logros, cuales las cosas que no salieron como esperabas, como te sentís con tu vida cotidiana. ¿habías pensado en todas estas cosas en algún momento?

Si es la primera vez que haces este ejercicio seguro te llevaste varias sorpresas. A mi me pasó lo mismo, te lo aseguro.

Pero ahora falta un paso más. De todo lo que escribiste anteriormente ¿Se conecta con los objetivos que querés cumplir? De no ser así, escribí a continuación que cosas querés modificar en tu vida cotidiana, cuales querés mantener y cuales incorporar que estén alineadas con lo que vos querés para tu vida.

PASO N° 2:

DEL DICHO AL HECHO

Ahora que el panorama es mucho más claro y ya conoces cuales son los puntos para cambiar, mantener o agregar a tu vida, es hora de comenzar a diagramar los objetivos para este nuevo año.

Como te habrás dado cuenta esta planificación no es solamente financiera, es global. Es una planificación integral, poner solamente objetivos financieros seria poner foco solo en uno de los aspectos que recorren tu vida. ¿Qué pasaría entonces con el resto? Tenemos que prestarle la misma atención e importancia.

Para plantear los objetivos que tenemos para este año debemos tener una visión de largo plazo. Aquello en donde queremos encontrarnos dentro de 5 años o más. Por ello los objetivos son pasos previos que tienen la capacidad de hacer que avances año a año hasta conseguir el GRAN objetivo, tu visión.

Hay un gran problema con proponer objetivos. Es muy común que los objetivos se contrapongan entre sí. Es decir, quizás empezás a proponer distintos objetivos con respecto a tu trabajo, tus finanzas o tu familia y pones el foco en uno de los grupos dejando de lado los demás.

Lo más adecuado es que haya un balance, proponer objetivos para tu área laboral, para tus finanzas, para tu salud, para tus amistades, familia, etcétera.

Por eso te recomiendo que una vez que finalices esta guía habiendo planificado tus finanzas, luego hagas el mismo ejercicio con los otros aspectos de tu vida cotidiana.

Te voy a enseñar ahora en 6 simples pasos, como armar tu planificación anual.

1) Registro de gastos

2) Presupuesto

3) Metas y objetivos

4) Temporalidad de los objetivos

5) Realidad vs planificación

6) Automatización

1)REGISTRO DE GASTOS

Si todavía no estas registrando cada uno de tus gastos, entonces ya tenemos un primer inconveniente en tus finanzas personales.

Es INDISPENSABLE que tengas tus gastos registrados y anotados. La única forma que tenemos para poder saber donde esta yendo nuestro dinero es registrando los movimientos que hacemos con él.

Para registrar los gastos debes hacer por categorías. Por ejemplo, puedes dividir tus gastos en las siguientes categorías: vivienda, alimentación, ocio, cuidado personal, educación, transporte, gastos hormiga*, etcétera.

Registrar los gastos en diferentes categorías nos va a dar un panorama rápido y preciso hacia donde está yendo nuestro dinero.

Visibilizando los ajustes en nuestro gasto diario para poder mejorarlo.

*Los gastos hormiga son bastante dañinos para nuestro bolsillo, te dejo un video explicándote como eliminarlos.

<https://www.youtube.com/watch?v=pV-lkXo6uiU>

2) PRESUPUESTO

Una vez identificados y categorizados los gastos e ingresos, debemos realizar una proyección anualizada de los flujos de fondos.

Como la palabra lo indica, lo que buscamos al momento de armar un presupuesto es intentar predecir lo que va a pasar en el año.

Para armarlo debemos tener en cuenta los siguientes puntos:

- a) Realizarlo de manera objetiva.
- b) Estimar los futuros ingresos
- c) Estimar precios futuros
- d) Estimar gastos inesperados
- e) Colocar gastos futuros conocidos

Vamos a desmenuzar un poco cada punto:

- a) Realizarlo objetivamente parece sencillo, pero a veces no lo es tanto. Tendemos a engañarnos a nosotros mismos y cargar el presupuesto de expectativas mal valoradas. Por ejemplo, si tenemos gastos mensuales por \$30.000 pesos y proyectamos para el próximo año que tendremos los mismos gastos todos los meses, sabiendo que hay una inflación muy alta, estaríamos viciando el presupuesto
- b) Para realizar este punto tenemos que basarnos en años pasados. Por ejemplo, si trabajamos en una empresa que año a año replica la inflación del país, entonces ya podemos partir de esa base.
- c) Las estimaciones de inflación anual la podemos encontrar en los reportes que otorga el BCRA o reportes hecho por las universidades Di Tella, por ejemplo.

- d) Con gastos inesperados me refiero a los que deberíamos cubrir con nuestro colchón financiero. Por ejemplo, si tenemos algún electrodoméstico en mal estado, ya podés anticipar que lo más probable es que tengas que cambiarlo en algún momento.
- e) Gastos futuros ya conocidos son, por ejemplo, el pago de patente del auto, el pago de las vacaciones y cualquier otro gasto que no puedas dejar de asumir.

3) METAS, OBJETIVOS Y PRIORIDADES

PROPONRIENDO OBJETIVOS

Es hora de poner los primeros objetivos.

Recordá que los objetivos tienen que poder ser medibles y tener una temporalidad. Por ejemplo, leer al menos 1 libro al mes, caminar 5km diarios, hacer ejercicio 3 veces a la semana.

En finanzas podría ser: Ahorrar el 10% de mi sueldo todos los meses, invertir “x” cantidad de dinero mes a mes para pagar las vacaciones de enero, armar un colchón financiero que cubra 6 meses de ingresos, etcétera.

En cambio, si nuestros objetivos fuesen: “Quiero estar más delgado”, “me gustaría salir más con mis amigos”, “quiero aprender un idioma”. Todos son expresiones de deseo, pero no estamos cuantificando o especificando los tiempos para conseguirlos.

Te recomiendo que no te propongas más de 7 o 10 objetivos para el total del año, sino podemos caer en proponer más de lo que podemos abarcar y el no conseguirlo sería bastante frustrante.

Las metas van a ser el proceso en el camino para poder llegar hasta los objetivos. De esta manera podemos decir que los objetivos son de largo plazo y las metas son “mini objetivos” de corto plazo para lograr los primeros.

Por ejemplo, si quisiéramos bajar 20 kilos a lo largo del año, podríamos ponernos metas mensuales de cuantos ejercicios debemos hacer por semana y cuantos kilos bajar cada mes para lograr a fin de año, llegar a los 20 kilos menos.

En tanto a las prioridades, es **muy importante calificar que objetivos son más importantes para nosotros.**

Pero cuidado, tener un objetivo con mayor prioridad por encima de los anteriores no es sinónimo de descuidar el resto.

4) TEMPORALIDAD

Proponer objetivos y metas es la parte divertida, pero no termina ahí, debemos especificar en cuanto tiempo queremos lograr el cumplimiento de estos.

Haciéndolos estamos limitando el tiempo para cumplirlos y nos hará trabajar de manera más eficiente. Te lo aseguro.

Para este punto es fundamental tener bien completa nuestra planilla de gastos y presupuesto, ya que vamos a utilizarla para calcular el tiempo. ¿Cómo? De la siguiente manera.

Supongamos que uno de tus objetivos es irte de vacaciones para fin de año, teniendo un costo de \$100 mil pesos.

Basándonos en la planilla de gastos, podremos ver cuanto ahorro mensual tendremos y haremos la siguiente ecuación.

Supongamos que tenemos un ahorro de \$10.000 pesos mensuales, entonces nos tomaría: costo de las vacaciones/ahorro

$$\text{\$100.000/10.000= } \mathbf{10 \text{ meses}}$$

Visto de manera inversa, primero calculamos el tiempo en disponemos y luego el ahorro que necesitaríamos.

Siguiendo el ejemplo anterior, si quisiéramos irnos de vacaciones en 5 meses con un costo de \$100.000 pesos, entonces:

$$\text{\$100.000/5= } \mathbf{\text{\$20.000 por mes de ahorro.}}$$

5) PRESUPUESTO VS REALIDAD

¿Vamos a tener cálculos tan precisos siempre? Difícilmente.

El presupuesto no es algo infalible, ni tampoco debería ser tomado como tal. Simplemente lo que buscamos al hacerlo, es intentar anticiparnos a hechos futuros para estar mejor preparados si algo llegara a suceder.

NADIE que haya hecho su presupuesto del año 2020 anticipó una crisis mundial por el Coronavirus. Claramente los presupuestos de todas las personas quedaron muy distintos a la realidad, pero no tengo dudas que aquellos que se tomaron el trabajo de hacerlo, estuvieron mejor preparados para afrontar semejante problema.

Debemos ir viendo mes a mes si nuestras estimaciones estuvieron cerca o lejos de lo que realmente sucedió, para luego, poder corregir esos desajustes y, de ser necesario, modificar lo presupuestado anteriormente.

Esto hará que tengamos tiempo para poder tomar decisiones que se acoplen a nuestras necesidades.

Supongamos que las estimaciones de inflación eran del 40% y vemos que para fin de año va a ser mayor al 60%. En un escenario como estos, vamos a tener que tomar alguna acción. Por ejemplo, ver que cosas dentro del presupuesto se van a tener que quitar para poder afrontar una suba mayor de precios de la esperada.

6) AUTOMATIZACIÓN DEL AHORRO

Dados los pasos anteriores, tenemos que tener un determinado nivel de ahorro mínimo mensual. Ya sea 5%, 10%, 20%, etc. Ese porcentaje de ahorro es conveniente tenerlo en una cuenta separada de la cuenta propia del banco.

Tener el ahorro en la misma caja de ahorro en la que cobramos nuestro sueldo, es un típico error.

¿Por qué? Por que cuando tenemos al alcance de nuestra mano ese dinero es muy fácil caer en la tentación de utilizarlo y es ahí, cuando estamos perjudicando nuestra economía.

El ahorro debe estar fuera de nuestra caja de ahorro, preferentemente en moneda dura (dolares, euros) y en el mejor de los casos, invertido en activos de alta liquidez y disponibilidad.

Es fundamental que las estimaciones sobre la disponibilidad de dinero a utilizar sea neta de ahorro. Es decir, descontar el ahorro del dinero disponible luego de saldar los gastos fijos.

¡Listo! ¡Ya tenés tu planificación anual resuelta! Vas a ver como vas a tener una certeza mucho más grande cuando la pongas en la práctica y vayas corroborando si lo estipulado se va cumpliendo.

Dejame hacerte un último comentario: **NO busques que sea perfecta**, porque realmente es imposible, a menos que sepas hacer futurología. La idea es tener un mapa, una guía a seguir para poder transitar el año de mejor manera.

Para más información seguinos en nuestras redes y visita nuestra página:

Instagram: @invertienconocimiento

Youtube: <https://bit.ly/2LOVFui>

Web: <http://iec-arg.com/>