



Salud financiera

Por Marcelo Barbieri Cappellere, CFA

¿Por qué preciso prestarle atención a mis inversiones ahora y cuál es la mejor manera de hacerlo?

La educación financiera es un tema fundamental y muchas veces mal abordado en nuestra vida. Cuanto antes uno empiece a conversar y planificar esto, mejor.

Usemos una analogía bien simple para entender la importancia de este proceso.

El cuidado de las finanzas personales es, en muchos aspectos, igual al cuidado del cuerpo y la salud.



Salud

Definir un objetivo: tener una vida saludable y sana y cuidar el cuerpo para el largo plazo.

Cuanto antes comience con el cuidado del cuerpo, mejor. Si comienzo a cuidar el cuerpo en forma ordenada y hacer ejercicio a una edad temprana, probablemente tenga una vida más saludable y plena durante todo el recorrido.

El cuerpo es el "vehículo" que me permite transitar la vida de una buena manera. Éste vehículo va cambiando a lo largo del recorrido, en sus distintas etapas. Es importante, para comenzar, un buen diagnóstico de cómo estoy y planear cómo quiero estar y qué debo hacer para conseguirlo

Todo el mundo tiene un "cuerpo", no prestarle atención también es una decisión, pero no por eso deja de estar.

Cuanto más conciente sea de esto y antes comience a ocuparme del tema, mejor. No dejemos que se transforme en algo "urgente" para prestarle atención.

Finanzas

Tener una vida financiera saludable y ordenada a lo largo del tiempo para no tener sobresaltos en ninguna etapa.

Cuanto antes comience a planificar mi vida financiera, más fácil va a ser conseguir los objetivos de largo plazo, más grados de libertad voy a tener, mayor claridad en metas y objetivos, más educado voy a estar para tomar las distintas decisiones y mejores serán las mismas.

Las inversiones (inmuebles, préstamos, cartera de inversión, etc) son el "vehículo" que me va a permitir transitar el recorrido financiero de mi vida.

Para definir el "vehículo" adecuado, tengo que tener claro donde estoy y a dónde quiero ir.

Todo el mundo tiene que tener una planificación financiera, el no hacer nada o no pensar en el tema, también es una decisión y no lo elimina de arriba de la mesa.

En algún momento de mi vida puedo darme cuenta que el vehículo no fue el correcto y lamentar la situación.

Es un tema importante, no nos ocupemos sólo cuando tengamos pocas alternativas.



Salud

El cuerpo es "mío" y es mi responsabilidad. Yo no se lo "doy" al medico, al fisiatra o al preparador físico para que lo mejore

Es bueno, sano y saludable, tener profesionales de confianza para que me ayuden. Cuando tengo un problema de cualquier índole, consulto con un médico para que me ayude con el tratamiento y la recuperación, alguien de mi confianza que entienda del tema.

El profesional se preparó y estudió para dar recomendaciones y ayudarme en estas situaciones (y cuanto más me conozca y por mayor tiempo, mejor).

La clave de una vida sana y saludable, está en la medicina preventiva y planes de trabajo a largo plazo, no ir al médico porque tengo un problema sino armar un plan, junto con mi médico de confianza que me conoce, para no tener problemas y controlarme con una periodicidad razonable para que ninguna de las variables se aleje demasiado de los parámetros y estén dentro de lo planificado. Y si algún nivel da distinto a los rangos esperados, ver como ajustarlos.

Finanzas

Los activos financieros son míos y es mi responsabilidad, no se los "doy" a alguien para que despueés me los devuelva.

Uno puede tomar desiciones de inversión solo, pero en general es bueno tener un profesional de confianza, que entienda del tema, que me acompañe y apoye, que me muestre distintos ángulos de las inversiones y que me ayude a ver como eso se adapta a mi plan de largo plazo, que me ayude a ver riesgos asociados, oportunidades y alternativas.

Cuanto más me conozca, a mi, a mi familia y a mi realidad, mejores serán las recomendaciones.

La clave de una vida financiera sana y saludable, esta en la educación y planificación financiera, que es el concepto análogo a la medicina preventiva. Es importante armar un plan integral con un profesional de confianza, e ir revisando periódicamente (mensual, trimestral o como máximo anual) que tan ajustado estoy al plan que me planteé, en caso que haya divergencias revisar el "vehículo" y volver al sendero de largo plazo. La confianza, como siempre, es un tema personal, se genera con el tiempo y se construye a lo largo del camino.

**Tomemos conciencia y
ocupémonos de los temas importantes,
para que nunca sean urgentes.**



Contacto

(+598) 2605 6969

contacto@graphenoadvisors.com
www.graphenoadvisors.com

Arocena 1964 of.104
Montevideo – CP 11500
Uruguay