

¿CÓMO
ORGANIZAR
MIS



Finanzas?

Guía práctica para poner mi dinero en
orden

¿CÓMO ORGANIZAR MIS FINANZAS?

**Guía práctica para poner mi dinero en
orden**

Josías Ortiz González

www.FinanzasyProyectos.net

Copyright © 2016 Josías Ortiz González. Todos los derechos reservados

No se permite la reproducción total o parcial de este libro, ni su incorporación a un sistema informático, ni su transmisión en cualquier forma o por cualquier medio, sea éste electrónico, mecánico, por fotocopia, por grabación u otros métodos, sin el permiso previo y por escrito del autor.

Imágenes utilizadas fueron descargadas de www.FreePik.com bajo licencia Creative Commons con algunas modificaciones



AUTOR

Josías Ortiz González es licenciado en Administración de Empresas con Maestría en Finanzas Corporativas por la Universidad APEC; consultor financiero y Blogger. Enfocado a proveer respuestas que sirvan para alcanzar los objetivos deseados, sobre la base del análisis sistemático de las realidades de la empresa. Al mismo tiempo es Falicitador certificado para la formación profesional. Expositor y escritor de temas relacionados a la buena gestión financiera empresarial y personal.

TABLA DE CONTENIDO

AUTOR.....	3
INTRODUCCIÓN	5
¿Cómo tener una relación estable con el dinero?	6
¿Cuándo tenemos una mala relación con el dinero?	6
La buena relación con el dinero	7
Pautas para tener una buena relación con el dinero	8
Pauta No. 1: Has las paces con tu dinero	8
Pauta No. 2: Prioriza tus gastos y consumes	9
Pauta No. 3: Pon tu dinero a producir	9
Organizar mis finanzas, una misión posible	11
Paso No. 1: Realidad actual.....	12
Paso No. 2: Identificar qué es importante y qué puede ser relegado	13
Paso No. 3: Tomar acción	14
Herramientas para lograrlo.....	15
Calendario de pagos	15
Línea de tiempo.....	16
CONCLUSIÓN	17

INTRODUCCIÓN

Por lo general, cuando las personas saben que soy consultor o asesor financiero, me plantean su realidad económica personal. Inician diciéndome, que quieren hablar conmigo, que están pasando por tal o cual situación y que necesita que les ayude a organizar sus finanzas personales.

Luego de esto se pasan un tiempo exponiéndome los detalles de los planes que tiene y cómo piensan resolverlos. Y, para ser honestos, me presentan una panorámica prácticamente utópica. En donde tienen todo resuelto y todo va a salir bien.

Planteándome un plan maravilloso que lo único que necesitan es que les ayude a organizarse. Ellos están bien, pero tiene que ajustar algunas cosas para entonces salir a camino.

Algo muy usual en el tema de las finanzas personales.

Sin embargo, cuando nos adentramos en el tema financiero y las implicaciones del mismo, entonces es que la persona se da cuenta de que el plan maravilloso que hizo cojea de una pata. Y que, más allá de lo que entiende que debe resolverse con su tema financiero, la persona se da cuenta de que efectivamente su problema es de organización.

En otras palabras, la persona no estaba consciente de que su problema financiero se resume en que no está organizado. Y luego de esto, lo que suelen pedirme es una “receta” para resolver su problema.

En ese sentido, la intención de este material es tratar el tema sobre cómo organizar mis finanzas en tres pasos y con dos herramientas. De manera que puedas reencausar tu gestión financiera hacia lo que realmente aporta valor; y cómo hacer que el dinero rinda con tres pasos básicos y dos herramientas financieras

¿Cómo tener una relación estable con el dinero?



Antes de entrar en materia para organizar el dinero, primero quiero tratar algo que, desde mi punto de vista, es de suma importancia, porque es la base para poner en orden tu dinero. Y es la manera en cómo te estás relacionando con él.

De hecho, son pocas las personas que conozco que tienen una buena relación con el dinero. Por lo general noto que el vínculo que existe entre el dinero y las personas se supedita a utilizarlo para adquirir bienes o servicios determinados. Es decir, no ven el dinero como un instrumento estratégico para lograr cosas.

Sin embargo, contrario a lo que algunas personas pudieran pensar, el dinero requiere de una atención distinta. Implica que tienes que saber cómo manejarlo de manera adecuada, y de cómo extraer de él, el mayor beneficio con el fin de que se torne en un aliado y no en un enemigo.

Es por esta razón que no interesa responder a la pregunta ¿Cómo tener una relación estable con el dinero? Aquella que te aporta valor y que materializa aquello por lo cual te

esfuerzas y trabajas todos los días. Ofreciendo algunas pautas puntuales sobre cómo tener armonía en la administración del dinero, y que en esa relación haya estabilidad.

Y que, basado en una relación saludable con este bien, puedas organizar de manera efectiva tu dinero.

¿Cuándo tenemos una mala relación con el dinero?

Usualmente cuando converso con personas que me consultan sobre el manejo de sus finanzas personales, les pregunto ¿Cómo es tu relación con el dinero? Y por lo general la respuesta inicial es “buena”. Luego de seguir escarbando en el tipo de manejo que tiene del dinero, esa respuesta “buena” va cambiando a “más o menos” hasta que llegamos a la conclusión de que es una mala relación. Que se traduce en no tener la capacidad de solventar sus compromisos financieros.

En otras palabras, la evidencia más tangible que se puede tener de una mala relación con el dinero es cuando lo que se ingresa no es suficiente para lo que se gasta. Y esto resulta en la insostenibilidad.



Tomando como referencia la experiencia que he tenido de las diferentes conversaciones con clientes y con personas en particular, he llegado a la conclusión de que existen tres indicadores, que en este caso son “faltas de”, en las que coinciden estas personas respecto de una mala relación con el dinero:

- Falta de controles: No estar al tanto de los pormenores del dinero que manejas.
- Falta de criterio en consumo: Comprar o adquirir cosas no partiendo primero de las necesidades y luego de los gustos.
- Falta de planificación: Hacer uso del dinero sobre la base de la improvisación.

Estos tres factores, desde mi punto de vista, no son ajenos a la mayoría, ya que una relación sana con el dinero es fruto de tener buenos controles, criterio en el uso del dinero y, por sobre todas las cosas, tener una planificación que vaya acorde a la realidad particular de cada persona. De hecho, cuando estos tres indicadores o faltas coinciden, es cuando existe un mayor estado de inestabilidad financiera, en donde, literalmente, se están vivenciando situaciones económicas de insostenibilidad, aun teniendo quizás buenos ingresos.

La buena relación con el dinero

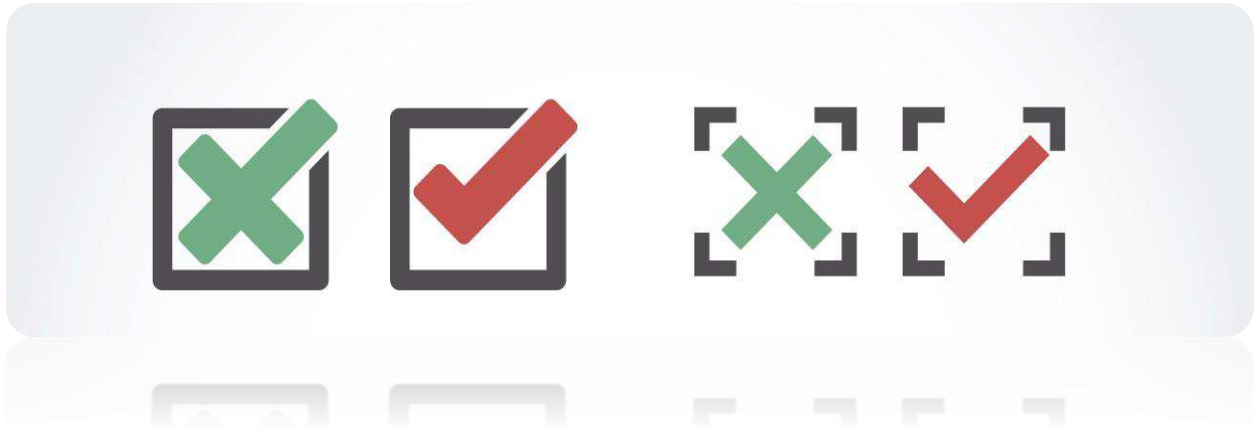


Es importante resaltar que cada persona presenta una particularidad individual. La cual representa sus propios retos. No obstante el común denominador a cada una de ellas es la incapacidad de enfrentar sus compromisos financieros.

En ese sentido, y tomando como base la premisa de que existe un desbalance en las entradas y las salidas de dinero, la pregunta que surge es: ¿Es posible cambiar una mala relación con el dinero por una buena? Y la respuesta es sí. Es posible que cambies esa realidad calamitosa por una en donde te encuentres en control de tu dinero y puedas tomar acciones correctivas para el buen desempeño financiero. Y esto se logra con dos elementos básicos: Disciplina y enfoque.

La razón de ser de esto es que en la medida en que exista una conducta adecuada (disciplina) y que esta sea constante (enfoque) entonces la relación con el dinero será fructífera, y resultará en tener una mejor gestión del dinero personal.

Pautas para tener una buena relación con el dinero



Partiendo de lo todo lo que hemos visto hasta ahora, vamos a ver algunas pautas que se pueden implementar en la gestión financiera persona que sirvan como punto de apoyo para tener una buena relación con el dinero.

Reiteramos que cada caso es particular y como tal requiere de la atención individual del mismo. No obstante estas pautas te servirán para que tengas un marco de referencia y puedas iniciar tu proceso de higienización financiera con miras a tener una buena relación con tu dinero.

Pauta No. 1: Has las paces con tu dinero



Lo primero que tienes que hacer para tener una buena relación con tu dinero es hacer las paces con él. Sentarte cara a cara con tu realidad financiera y darte cuenta de cuáles son los aspectos que te están llevando a estar donde estas, y cómo puedes retomar el camino de la sostenibilidad en el manejo de tus finanzas. Para eso debes tener claro para qué tienes dinero y cómo utilizarlo de manera efectiva.

Y dentro del contexto de hacer las paces con tu dinero debes primero identificar el valor cuántico y cualitativo de tu dinero. Es decir, debes saber lo que implica que entre \$1 a tus arcas personales. Porque cuando logres ver lo que te cuesta cada movimiento financiero erróneo es que te darás cuenta lo importante que es manejar tu dinero con responsabilidad.

Para hacerlo más claro y sencillo, vamos a ver un ejemplo práctico de cómo pudieras cuantificar lo que implica ingresar dinero a tus bolsillos.

Por lo general las personas que tienen empleo trabajan alrededor de 44hrs a la semana, y devengan un monto “x” fijo todos los meses, eso significa que mensualmente trabajas un promedio de 1760hrs. Si

divides el total de tus ingresos entre el número de horas que trabajas obtendrás qué representa una hora de trabajo.

Al extrapolar eso a lo que realmente inviertes en tiempo fuera de trabajo, pero que tiene que ver con trabajo, como por ejemplo a la hora que tienes que levantarte, el tráfico en las calles, etc, te darás cuenta de que tu trabajo no son 8hrs al día, sino todo lo que tiene que ver con él, y llegarás a la conclusión de los costos que subyace en toda tu gestión, que probablemente no has tomado en cuenta. En otras palabras verás que el énfasis primario es que todo lo que tienes cuesta, por lo tanto, en la medida en que hagas las paces con tu dinero, entonces tendrás una buena relación con él.

Respetándolo y dándole el valor que se merece. No por el monto que aparece en los billetes o monedas, sino porque te cuesta; no es gratis. Tienes que poner tu empeño para ganarlo, por lo que al ponerlo en su justa medida creas un ambiente de paz para tomar decisiones financieras asertivas.

Pauta No. 2: Prioriza tus gastos y consumes

La segunda pauta que debes tomar en cuenta a la hora de tener una relación sana con dinero es la saber diferenciar qué va primero y qué va después. En otras palabras, debes establecer un sistema de priorización de gastos y consumos.

En esta estructura lo que vas a hacer es enfocarte en qué realmente es importante ahora, y qué puede ser postergado. Con esto no queremos que obvies tal o cual gasto, sino que lo pongas en su justa medida, en el tiempo apropiado y en función de tu realidad financiera.



Es mejor tomar decisiones en las que tengas que postergar un gasto ahora, que luego se convierta en una satisfacción a que tengas que lamentarte por no haber dilatado tal o cual gasto o consumo.

Pauta No. 3: Pon tu dinero a producir



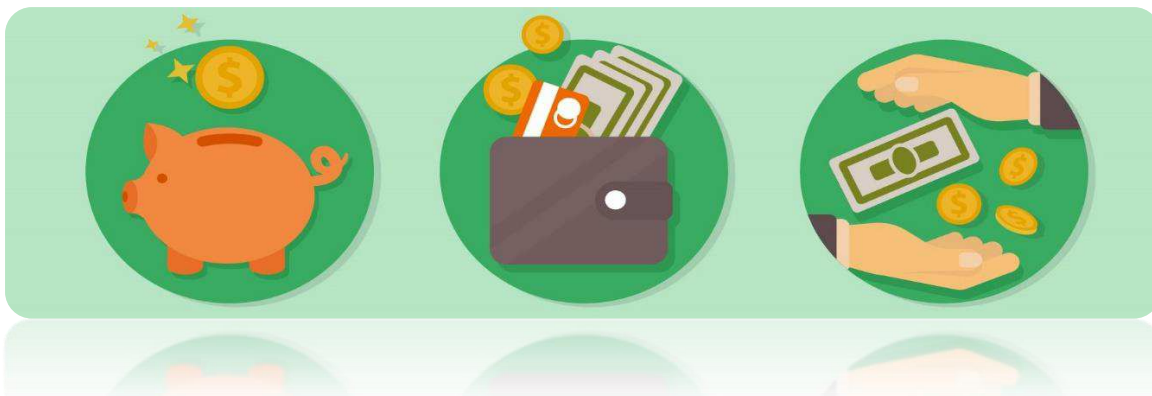
Por último para tener una buena relación con tu dinero es necesario que lo pongas a producir. La única manera de hacer más dinero es invirtiendo dinero. Con esto te invitamos a que ponderes las diferentes alternativas de inversión a las que tengas acceso.

La razón de ser del dinero es la movilización, y dentro del contexto de la gestión financiera efectiva, la manera idónea para movilizarlo, y que añada valor a la administración de los recursos económicos es a través de la inversión

En ese tenor, puedes ponderar iniciar un negocio, capitalizar alguna empresa o bien acceder al mercado de dinero. Lo importante es que tengas una porción de lo que has acumulado, para que te produzca beneficios y puedas materializar aquello que entiendes es importante para tu vida.

No obstante te sugerimos que busques la asistencia de profesionales en las inversiones; ya que estos te pueden guiar a la capitalización que mejor se ajuste a tus objetivos y a la capacidad económica que tengas.

Organizar mis finanzas, una misión posible



Organizar es definido como dar a las partes de un todo, toda la organización necesaria para que pueda funcionar.

Esta definición nos deja ver que el objetivo de organizar es hacer que las cosas funcionen. Es decir, dar sentido a todos los detalles para que en conjunto hagan que las cosas marchen adecuadamente.

Tomando esto en consideración, hablar de organizar mis finanzas en tres pasos es sinónimo de hacer que todo lo que hacemos con el dinero funcione. En otras palabras, somos desorganizados cuando nuestro dinero no funciona como debería ser.

La pregunta que surge es ¿Por qué? Y la respuesta es porque no hemos incorporado el dinero a nuestra manera de pensar y hacer las cosas.

El dinero se ha convertido en algo que solo está ahí para cubrir los quince y los treinta de cada mes. No vemos el dinero como un medio que materializa aquello que deseamos.

Y es por esta razón que las personas, muchas de ellas jóvenes, caen en el error de usar el dinero solo para satisfacer cosas momentáneas y pasajeras que no añaden valor.

Ojo, esto no quiere decir que no gastemos en cosas que nos gustan o en cosas que vanas. No, eso es el polo opuesto de la buena gestión financiera personal. De hecho quien lo hace de esa manera no está administrando el dinero de manera correcta. Lo que está haciendo es una versión sofisticada de un tacaño(a).

Es necesario e importante para la salud física, emocional y espiritual, expender dinero en cosas vanas, cosas que solo aportan gratificación. Porque si solo hacemos lo que se necesita con el dinero entonces no estamos disfrutando la vida.

No obstante, debemos reconocer que somos desorganizados. No estamos haciendo que el dinero funcione como debería, y estamos en un constante luchar por sobrevivir. Por lo que, al hablar de organización de las finanzas personales, tenemos que iniciar con una pregunta básica que definirá todo lo que tiene que ver con el manejo efectivo del dinero.

La pregunta es ¿Por qué es importante el dinero en tu vida?

Esta pregunta quizás no sea tan fácil de responder como algunas personas pudieran pensar. Sin embargo, la respuesta a esa pregunta es trascendental para todo el manejo del dinero. Y es lo que dará pie a los tres pasos que vamos a compartir más adelante.

¿Por qué es importante el dinero en tu vida?

Algunos dirán, por seguridad, otros porque quieren tener un mayor control, otros porque quieren tener más libertad, etc. Las razones genéricas son varias; no obstante yo le pudiera responder a esas afirmaciones preguntando “Ok... y ¿Qué significa para ti estar más seguro, o tener un mayor control o tener libertad financiera?” y cuando respondemos a esta pregunta de esta manera, es cuando encontramos y cuantificamos por qué es importante el dinero para nuestra vida.

En ese sentido, y luego de responder a esta pregunta en la intimidad, quiero brindarte tres pasos y dos herramientas para que logres materializar tu organización financiera. Sin tener que hacer toda una súper planificación ni grandes tablas de Excel, buscar a un súper economista o financiero; sino tres pasos simples y sencillos para que tu dinero funcione como debería.

Antes de esto, es importante resaltar que la desorganización, en términos reales, es un desbalance entre la dinámica de las entradas y salidas de dinero. En otras palabras los egresos superan a los ingresos y esto tiene como resultado la inestabilidad financiera. Y, dado que los ingresos no son controlables y los egresos sí, la problemática financiera se resume en falta de organización.

No se está manejando el dinero al compás adecuado.

Para esto, debemos iniciar con una serie de tres pasos básicos que permitan lograr dar sentido y funcionalidad al manejo de nuestro dinero.

Paso No. 1: Realidad actual



El primer paso para organizar las finanzas es estar al tanto de cuál es la realidad actual. En otras palabras, los pormenores de tres renglones básicos

- Estructura de gastos fijos y variables
- Estructura de deudas
- Disponibilidad financiera (Liquidez)

La razón de ser de cada uno de ellos refleja los compromisos y las responsabilidades que se han contraído, además de la disponibilidad financiera para solventarlos. Este análisis presentará la realidad económica

personal, pero al mismo tiempo, abre la posibilidad para identificar las alternativas que mejor se ajusten a solucionar la problemática de desorganización.

Paso No. 2: Identificar qué es importante y qué puede ser relegado

Luego de tener una panorámica de lo que está sucediendo en términos de gestión financiera, el segundo paso es hacer una evaluación de cada una de las partidas y ver qué puede ser prescindible y qué es imprescindible; de manera que se haga un filtro de aquello que merece mayor atención.

La razón de ser de este paso es sortear aquellas cosas que no le aportan valor a tu flujo de efectivo actual.

A todo esto, es importante resaltar que este paso no está buscando obviar los compromisos u obligaciones asumiendo posturas irresponsables, sino determinar qué es prioritario y qué puede esperar. De manera que se canalicen los esfuerzos hacia resolver aquello que merece una mayor atención.

En ese sentido, si se fuese a jerarquizar basado en la realidad descrita en el paso anterior, se puede definir de la siguiente manera:

- 1- Estructura de deudas
 - a. Corto plazo
 - b. Largo plazo
 - c. Intereses
 - d. Atrasadas
 - e. Etc
- 2- Gastos fijos y variables
 - a. Alimentación
 - b. Transporte
 - c. Educación
 - d. Entretenimiento
 - e. Etc
- 3- Disponibilidad
 - a. Salarios
 - b. Ingresos por inversiones o certificados
 - c. Cantidad del dinero el banco
 - d. Etc



Esta estructura te permitirá definir de una forma más acabada el abordaje que se le dará a la acción, o las estrategias para tomar control de las finanzas y estar organizado(a)

Paso No. 3: Tomar acción



El último paso para “organizar mis finanzas” es tomar acción, y este paso es quizás el más difícil de todos, porque implica materializar los planes.

En ese sentido, es importante enfocarse en la solución del problema más que en la problemática en sí. Esto porque somos seres sujetos a emociones y es posible que cedamos ante la realidad, que a veces abruma, de los problemas financieros.

En ese tenor, la sugerencia es cerrar los ojos a aquello que puede causar distracción del objetivo y enfocarse en “tengo que organizar mis finanzas” y que esto sirva como punto de anclaje para cada una de las decisiones que se tomen en torno a solventar la desorganización financiera.

Herramientas para lograrlo



Los pasos anteriores materializan el proceso de organización financiera personal. No obstante, queremos brindar dos herramientas que te ayudarán a tener una mejor gestión del dinero y a organizar tus recursos personales. Estas son, calendario de pagos y la línea de tiempo.

Estas dos herramientas le permiten a quien las implementa tener una panorámica a corto plazo sobre su flujo de dinero que luego se puede aplicar al largo plazo. De manera que tenga un efecto de proyección y planificación financiera; pero más que todo de organización financiera.

Calendario de pagos

El calendario de pagos es, literalmente, un calendario que agenda los diferentes compromisos financieros que se tienen durante un mes. Pero al mismo tiempo, le permite a la persona identificar los requerimientos de dinero que necesita para hacer frente a estos compromisos.

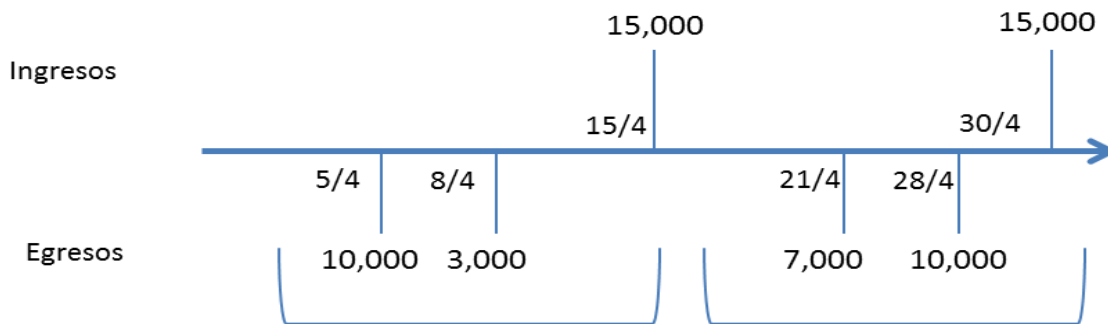
Es importante resaltar que esto es una herramienta continua la cual te brinda una panorámica de lo que habrá de suceder durante tu mes financiero. Y en función de cuál sea tu proyección tomarás las acciones necesarias para llevar a cabo toda tu gestión financiera con éxito

Domingo		Lunes		Martes		Miércoles		Jueves		Viernes		Sábado		TOTAL
1		2	Préstamo \$ 2,350.00 Comida \$ 150.00	3	Comida \$ 150.00	4	Comida \$ 150.00	5	Comida \$ 150.00	6	Comida \$ 150.00 San \$ 500.00	7	Barbería \$ 200.00 Gasolina \$ 2,000.00	\$ 5,800.00
	TOTAL \$ -		TOTAL \$ 2,500.00		TOTAL \$ 150.00		TOTAL \$ 150.00		TOTAL \$ 150.00		TOTAL \$ 650.00		TOTAL \$ 2,200.00	
8		9	Comida \$ 150.00	10	Comida \$ 150.00	11	Comida \$ 150.00	12	Comida \$ 150.00	13	Comida \$ 150.00	14	Gasolina \$ 2,000.00	\$ 2,750.00
	TOTAL \$ -		TOTAL \$ 150.00		TOTAL \$ 150.00		TOTAL \$ 150.00		TOTAL \$ 150.00		TOTAL \$ 150.00		TOTAL \$ 2,000.00	
15		16	Comida \$ 150.00 San \$ 500.00	17	Comida \$ 150.00	18	Comida \$ 150.00	19	Comida \$ 150.00	20	Comida \$ 150.00	21	Cine \$ 1,000.00 Gasolina \$ 2,000.00	\$ 4,250.00
	TOTAL \$ -		TOTAL \$ 650.00		TOTAL \$ 150.00		TOTAL \$ 150.00		TOTAL \$ 150.00		TOTAL \$ 150.00		TOTAL \$ 3,000.00	
22		23	Comida \$ 150.00	24	Estudios \$ 5,000.00	25	Comida \$ 150.00	26	Comida \$ 150.00	27	Comida \$ 150.00	28	Gasolina \$ 2,000.00	\$ 7,600.00
	TOTAL \$ -		TOTAL \$ 150.00		TOTAL \$ 5,000.00		TOTAL \$ 150.00		TOTAL \$ 150.00		TOTAL \$ 150.00		TOTAL \$ 2,000.00	
29		30	Comida \$ 150.00 San \$ 500.00	31	Comida \$ 150.00									\$ 800.00
	TOTAL \$ -		TOTAL \$ 650.00		TOTAL \$ 150.00									\$21,200.00

Línea de tiempo

La línea de tiempo de pagos consiste en hacer provisión durante ciclo bajo de pagos con el fin de tener la capacidad de solventar el alto. En otras palabras, prever los compromisos financieros y hacer acopio de los recursos para asumirlos. Para esto es necesario tener una buena coordinación de las fechas de corte y las de límite de pago, porque son las que brinda el margen de operación de la estrategia.

Y es aquí en donde entra la herramienta. Permitiéndole a la persona visualizar cuál es el período más holgado y el más estrecho, y en función de estas dos realidades provisionar en una para solventar la otra.



CONCLUSIÓN

Organizar tus finanzas personales es una misión posible. Requiere de tiempo, esfuerzo y enfoque. En ese sentido, y de manera puntual debes dar tres pasos básicos:

- 1- **Conocer tu realidad financiera actual.** Estar claro(a) de qué está sucediendo con tus finanzas y, en función de esto, tomar acciones correctivas.
- 2- **Identificar qué es importante.** De manera que puedas identificar cuáles son esas partidas en las que tienes que enfocarte y cuáles tienes que relegar.
- 3- **Tomar acción.** Todo se resume a qué vas a hacer con la información que compilas. Es por esto que tienes que tomar acción y llevar a cabo las estrategias necesarias.

Adjunto de esos tres pasos tienes dos herramientas que te pueden ser de utilidad:

- 1- Calendario de pago
- 2- Línea de tiempo

Las cuales te permiten organizar tus salidas y entradas de dinero de manera eficiente.