

Bienestar Financiero en Épocas de Incertidumbre

La actual crisis sanitaria se ha transformado en una crisis económica y financiera. Es importante adquirir conocimiento en finanzas personales y prácticas de inversión sólidas a lo largo de nuestras vidas, pero es durante estos períodos de incertidumbre cuando estas prácticas nos generan el mayor valor. Todos sentimos ansiedad y tenemos dudas sobre el futuro. Sin embargo, si nos enfocamos en desarrollar las habilidades apropiadas, y en armar un plan para cumplir con nuestros objetivos financieros, podremos estar en una mejor situación. En el futuro nos enfrentaremos a otros períodos de incertidumbre, por lo que cuanto más aprendamos de esta crisis, mejor preparados estaremos para lo que venga.

Tener disciplina para ahorrar, gastar e invertir nos ayudará a financiar necesidades y deseos, tanto de corto como de largo plazo, y nos permitirá estar mejor preparados para enfrentar eventos y gastos inesperados. Para poder empezar a generar estas habilidades, es importante considerar los siguientes principios financieros:

Revisa tus objetivos financieros y arma un **plan** para cumplirlos.

- Planea cuánto necesitas ahorrar e invertir para alcanzar tus objetivos financieros. Actualiza tu plan a medida que los objetivos son alcanzados, las circunstancias cambian, y cuando se deban priorizar nuevos objetivos.
- Constituye un fondo de emergencia. Te ayudará a enfrentar pérdidas de ingresos, gastos inesperados, y otras situaciones no planeadas.

Sé consciente de tus gastos. El llevar un control de tus gastos te ayudará a mantenerte dentro de tu presupuesto y ahorrar lo necesario.

- Arma un presupuesto que incluya necesidades, deseos y un ahorro para financiar tus objetivos financieros.
- Controla tus gastos. Compáralos con tu presupuesto y haz ajustes en los gastos cuando sea necesario.

“Mantén la calma”. Gastar menos de lo que generas y evitar endeudarte son pasos fundamentales para optimizar tus ahorros e inversiones.

- Aprovecha un incremento salarial o una ganancia inesperada para incrementar tus ahorros e inversiones.
- Evita intentos de robo de datos personales y otras maniobras fraudulentas. No entregues datos personales a cambio de un ofrecimiento hasta no estar seguro que es confiable.

Automatiza tus finanzas. Ordena tu ahorro y tus gastos

- Si es posible, que tu ahorro sea lo primero que apartes. Si te ayuda a no gastarlo, ponlo en una cuenta separada. Invierte regularmente, en especial para prepararte para tu retiro.
- Paga tus gastos necesarios; utiliza el saldo para otros gastos.

Invierte en ti en áreas como:

- *Educación* – Un mayor capital humano te permitirá generar más ingresos.
- *Salud física*– Mejorar el estilo de vida redundará en beneficios financieros más allá de las evidentes ventajas físicas.
- *Salud emocional* –tiene un impacto muy importante en nuestra calidad de vida y productividad.

Obtener conocimiento y asesoramiento. Aprende todo lo que puedas sobre los principios y mejores prácticas de ahorro e inversión, y busca asesoramiento cuando sea necesario.

Como en cualquier tipo de entrenamiento, desarrollar la resiliencia financiera para poder manejarte en tiempos de crisis o períodos de incertidumbre lleva tiempo. El seguir estos principios y buenas prácticas te ayudará a manejarte mejor, a generar riqueza en el largo plazo y a enfrentar mejor eventos inesperados.

CFA Institute y las sociedades miembros sostienen que los mercados financieros son más eficientes cuando los agentes tienen mayor conocimiento financiero. Al dar información imparcial y contribuir con la educación financiera de la Sociedad, CFA Institute y las sociedades miembro estamos cumpliendo con nuestra misión: *Liderar la profesión de inversiones a nivel global promoviendo los más altos estándares de ética, educación y excelencia profesional para el beneficio último de la sociedad en su conjunto.*