

EF

ENERO N°21

El seguimiento del plan financiero personal: tareas a principio de año *Claudio Grossi*

**Como la Educación Financiera
de Calidad puede ayudarte a
Emprender el Negocio de tus
Sueños**

Digna Paulino

**Instrumentos financieros para
los autónomos y PYMES**

Frederic Moreno i Julián

REVISTA DE EDUCACIÓN FINANCIERA



¿Estás inscrito al blog GRATUITO de AEPF?
Es muy fácil siguiendo unos sencillos pasos (PÁG. 40)



2. El seguimiento del plan financiero personal: tareas a principio de año

Claudio Grossi

¡Año nuevo, vida nueva! Un educador financiero de calidad transformaría el conocido deseo en una invitación a actualizar el proyecto de vida: ¡Año Nuevo, plan para actualizar! Esto se debe a que un educador financiero de calidad al menos una vez al año monitorea el plan de vida junto con el usuario. [1]. Pero, ¿qué pasa con el cambio de año? ¿Cuáles son los puntos de atención a tener en cuenta cuando el año ha terminado? ¿Cómo evitar encontrarte haciendo tantas buenas resoluciones y luego después de una semana ya haberlas ignorado?

Comencemos diciendo que el año pasado, los educadores financieros junto con nuestros usuarios,

diseñamos planes de protección, jubilación y financieros, pero también planes de comportamiento virtuoso como:

- tomar nota del consumo,
- priorizar el ahorro,
- involucrar a los miembros de la familia,
- y crear un fondo de emergencia.

Por ello, a principios de año, o en la primera monitorización, es fundamental comprobar si se han respetado los comportamientos prometidos. No se trata de juzgar, sino de comprender si se han aplicado total o parcialmente, y por qué se han encontrado dificultades. “No tenía tiempo”, “No gané lo suficiente”, “Tenía muchos

compromisos”, Estas son las justificaciones bien conocidas que deben profundizarse, porque en la mayoría de las veces ocultan una falta de comprensión de las cosas que hacer, de un contexto familiar desfavorable, de imprevistos no protegidos adecuadamente de antemano.

Las preguntas de verificación durante la fase de seguimiento se dividen en preguntas para verificar posibles cambios socio-personales y preguntas para verificar cualquier desajuste con respecto a las estimaciones realizadas anteriormente:

- ¿Los componentes siguen siendo los mismos?
- ¿Ha habido algún cambio de trabajo o lo habrá en los próximos meses?
- ¿Los dependientes son siempre los mismos?
- ¿El consumo estuvo en línea con las expectativas?
- ¿Los ahorros se han desviado mucho de lo que se estimó?
- ¿El Fondo de Emergencia, Liquidez y Reserva sigue intacto o se ha utilizado?

Estas son algunas comprobaciones a realizar y que activan la necesidad de profundizar en todos los aspectos del plan que llevamos a cabo el año pasado.

Entre los objetivos de vida, vale la pena hacer dos consideraciones, la primera se refiere al hecho de que los objetivos de vida pueden haber cambiado, algunos de ellos pueden ya no estar en prioridad y otros pueden haber surgido, así que nunca des nada por sentado. La segunda consideración que vale la pena hacer es que ciertamente los objetivos previamente establecidos han reducido su horizonte temporal y, por lo tanto, requieren una actualización de la estrategia. El educador financiero de calidad recuerda bien lo importante que es en un proyecto de planificación financiera modificar la estrategia de acuerdo con el principio del "lifecycle", es decir, el sistema para el cual la estrategia de cada objetivo de tiempo individual se reduce en el perfil de riesgo a medida que se acerca la fecha límite.

Cada área de necesidad requerirá una actualización de todas las preferencias, necesidades, horizontes temporales y prioridades. Estos aspectos se aplican a la deuda, la protección, la jubilación, así como a la inversión.

¿Hay situaciones que requieren más frecuencia que otras situaciones? En general, se sugiere realizar un seguimiento más frecuente (mensual o trimestral) cuando existen situaciones críticas en el consumo o en la cuenta de resultados, como para requerir una verificación cuidadosa de la implementación del comportamiento virtuoso.

Recordemos siempre evaluar las consecuencias de un comportamiento, porque olvidarse de registrar el consumo en una situación familiar estable es diferente a olvidarlo en una situación contable de ahorro negativo.

El educador financiero de calidad dispone de herramientas que le

permiten comprender y gestionar las necesidades de las familias cumpliendo con las normas de planificación que priorizan mantener estable la situación económica y financiera del usuario y su familia y posteriormente gestionar todas las áreas de necesidad del ciclo vital de las personas.

[1] La actividad de monitoreo constituye la fase 6 como se indica en la norma UNI ISO 22222 sobre planificación financiera personal.



Claudio Grossi

Partner Progetica, Relator de la norma de calidad UNI:11402



Preguntas de verificación durante la fase de seguimiento

- ¿Los componentes siguen siendo los mismos?
- ¿Ha habido algún cambio de trabajo o lo habrá en los próximos meses?
- ¿Los dependientes son siempre los mismos?
- ¿El consumo estuvo en línea con las expectativas?
- ¿Los ahorros se han desviado mucho de lo que se estimó?
- ¿El Fondo de Emergencia, Liquidez y Reserva sigue intacto o se ha utilizado?