Guía básica de finanzas personales

Si eres un joven profesional que busca comenzar a invertir o quieres ahorrar para tu jubilación, aquí te presentamos cuatro pasos prácticos para empezar.

17 de octubre de 2024

Comenzar a invertir puede parecer un desafío, especialmente cuando estás al inicio de tu carrera profesional y aún estás estableciendo las bases de tu seguridad financiera. Sin embargo, siguiendo un enfoque estructurado y progresivo, puedes construir un futuro

©IESE Business School

financiero sólido. El profesor del IESE Rafael Faus sugiere una guía para organizar tus finanzas y empezar a dar los primeros pasos en el mundo de las inversiones.

1. Define tus metas y evalúa tu situación financiera actual

Antes de pensar en invertir, es crucial tener claro tus objetivos y conocer bien tu situación financiera actual. Pregúntate: ¿Qué quiero lograr con mi dinero? ¿Cuáles son mis prioridades a corto y largo plazo?

Faus propone el siguiente ejemplo práctico: imagina tu cumpleaños número 80 y reflexiona sobre lo que te gustaría que dijeran sobre ti en ese día. Este ejercicio te ayudará a identificar las áreas más importantes de tu vida y a establecer metas financieras que reflejen esas prioridades.

Además, es útil plantear otras preguntas sobre tu vida "ideal": ¿Qué harías si tuvieras todo el dinero que necesitas? ¿Qué cosas querrías haber hecho si supieras que te queda poco tiempo de vida? Este tipo de preguntas pueden ayudarte a definir un plan de vida que guiará tus actuales y futuras decisiones financieras.

2. Antes de invertir, crea un fondo de emergencia

Antes de empezar en el mundo de las inversiones, es crucial que tengas un fondo de emergencia que cubra al menos 6 meses de tus gastos. Este fondo debe estar en una cuenta corriente sin tarjetas para evitar cualquier tentación.

Además, Faus sugiere tener otros aspectos de gran importancia para proteger tu patrimonio. En el caso de tener hijos menores de 18 años al cuidado, es conveniente tener un testamento y designar los tutores legales correspondientes. También, resalta otros aspectos como preparar poderes preventivos en caso de situaciones inesperadas y contar con un seguro de vida e invalidez. Este último debería cubrir al menos cinco años de ingresos netos.

©IESE Business School

3. Haz tu presupuesto mensual y anual

Un paso fundamental en la planificación financiera es crear y seguir un presupuesto familiar. Empieza por identificar todas tus fuentes de ingresos y clasificar tus gastos en tres categorías:

- Gastos fijos: son recurrentes cada mes.
- Gastos variables necesarios: aquellos que varían, pero son indispensables.
- Gastos discrecionales: son los gastos superfluos o prescindibles.

Crea un presupuesto mensual en el que distribuyas tus ingresos en diferentes cuentas para controlar mejor tus finanzas. Es recomendable contar con una cuenta para domiciliaciones, otra para gastos del día a día y una cuenta de ahorro y reserva para emergencias.

4. Planificación y estrategias de inversión

Una vez que hayas conseguido tu fondo de emergencia y cumplas con tu presupuesto, estarás listo para poner tu dinero a trabajar. Para comenzar a invertir, es conveniente realizar un balance anual de tu situación financiera y definir cuáles serán las aportaciones, por ejemplo, al fondo de jubilación. Cabe destacar que dichas aportaciones se deben ajustar anualmente para mantener el ritmo con la inflación.

Con un horizonte de inversión de más de cinco años, puedes considerar activos con mayor riesgo que ofrezcan una rentabilidad superior. Recuerda que, a mayor riesgo, mayor es la rentabilidad potencial, pero también lo son las potenciales pérdidas. Invertir no es solo una cuestión de números, sino también de emociones. Es conveniente protegerte de las emociones del mercado: la avaricia y el miedo son los enemigos más grandes de los inversores y pueden llevarte a tomar decisiones precipitadas.

Otros consejos para invertir

El objetivo final de aprender a gestionar tus finanzas personales e invertir es poder construir un futuro financiero sólido y seguro que te permita alcanzar tus metas tanto personales como profesionales con la tranquilidad y confianza que tu consideres.

- **Comienza temprano:** Cuanto antes empieces a invertir, más tiempo tendrás para beneficiarte del interés compuesto.

©IESE Business School

- **Diversifica tus inversiones:** No pongas todos tus huevos en una sola cesta. Invierte en una combinación de acciones, bonos y otros activos.
- **Evita el *Market Timing*:** Intentar predecir el mercado rara vez funciona. Por el contrario, opta por una estrategia a largo plazo.
- **Sigue aprendiendo:** Mantente informado y sigue aprendiendo sobre finanzas e inversiones.

+INFO:

¿Cuál es el mejor momento para comprar una casa?

Invertir en tiempos de incertidumbre

No se deje influir por el bombo de las carteras de valores

Rafael Faus

Profesor de Dirección Financiera en el IESE. Es experto en gestión de activos, planificación financiera personal y finanzas operativas.

www.iese.edu/es/insight

©IESE Business School