

# **MOMENTO\$ CRÍTICO\$**

CÓMO SUPERAR LAS CRISIS QUE  
DESESTABILIZAN TU ECONOMÍA PERSONAL

**María Laura Lecuona**  
**Danila Terragno**

**AGUILAR**

# Índice

<b>Introducción</b>	11
DIAGNÓSTICO	
Capítulo 1	
<b>El dinero en las encrucijadas de la vida</b>	15
Algo no anda bien, pero ¿dónde está el problema?	19
Situaciones felices que ocultan riesgos económicos	23
Las etapas de la vida y sus MOMENTOS CRÍTICOS	25
Autodiagnóstico de MOMENTOS CRÍTICOS	36
La Diosa de la Fortuna tendrá su rueda, pero nosotros tenemos el timón	37
Capítulo 2	
<b>Los embates del contexto</b>	39
De la economía global a las finanzas personales	40
Condicionados por la cultura	45

## 8 ÍNDICE

Las leyes que nos gobiernan	48
Al ritmo de la innovación tecnológica	52
La crisis en versión “siglo XXI”	55
Las influencias más cerca de casa	60
Fortalezas y oportunidades, debilidades y amenazas	62
Capítulo 3	
<b>¿Está lista su economía para dar pelea?</b>	67
Los cuatro elementos de las finanzas personales	70
El dinero en la balanza	75
Una foto de su economía	77
Vulnerabilidad económica: la prueba de estrés	87
PLAN DE PREVENCIÓN	
Capítulo 4	
<b>Al timón, contra viento y marea</b>	91
¿Hacia dónde navegamos?	93
En control de la economía personal, en control de los MC\$	96
Fondo de reserva: dinero para imprevistos	99
El poder del presupuesto	101
Proteger lo que tenemos	106
El mejor ataque es una buena defensa	111
¿Hablamos de dinero?	119
Plan B: ¿qué hacemos si pasa lo peor?	121
Cuando el enemigo está en casa	123
Sin planificación no hay futuro	127

PLAN DE ACCIÓN

Capítulo 5

<b>¡En el ojo de la tormenta!</b>	131
¿Crisis? ¿Qué crisis?	133
El “modo emergencia” para las finanzas personales	136
MOMENTOS CRÍTICOS, decisiones racionales	138
¿Cómo hacer realidad el plan de acción?	154

PLAN DE RECONSTRUCCIÓN

Capítulo 6

<b>Cuando las aguas se calman</b>	161
Evaluación de daños: ¿dónde quedamos?	163
Atrás los MOMENTOS CRÍTICOS, atrás las deudas	165
Redefinir el estilo de vida	174
Diversificar y multiplicar las fuentes de dinero	180
Ahorrar e invertir para construir un futuro	186

ANEXO

<b>Claves para abordar los MOMENTOS CRÍTICOS</b>	193
<b>Bibliografía</b>	225

# Introducción

A lo largo de la vida, cualquiera sea nuestro sexo, condición social o nivel educativo, enfrentamos numerosos MOMENTO\$ CRÍTICO\$ que impactan en la economía personal o familiar, condicionando nuestro futuro. Frente a esos desafíos podríamos tomar decisiones apresuradas, o bien podríamos postergarlas indefinidamente, poniendo en riesgo el patrimonio, los ahorros y las fuentes de ingresos.

Algunas crisis parten del contexto e impactan en simultáneo sobre la vida de millones de personas: cambios en las reglas de la economía, destrucción de empleos, reducción de beneficios sociales, escasez o agotamiento de recursos. Otras son puramente individuales, y pueden resultar aún más serias: enfermedades, ausencias en la familia, despidos, divorcios, mudanzas, accidentes, conflictos personales y legales.

Los MOMENTO\$ CRÍTICO\$ pueden ser imprevistos y surgir de la nada en unos pocos minutos, casi sin nuestra intervención, o ser el resultado de un largo proceso, en el que nuestras decisiones cotidianas contribuyeron poco a poco a desencadenarlos.

Los momentos de gran felicidad y plenitud personal, por consolidar una pareja, tener un hijo, comenzar un proyecto o recibir un premio o una herencia

## 12 INTRODUCCIÓN

millonarios, también pueden acarrear situaciones críticas para la economía personal.

En todos los casos, los MOMENTOS CRÍTICOS se caracterizan por ser complejos y dejar sensaciones encontradas. Suelen mezclarse las emociones intensas con la incertidumbre acerca del futuro. El dinero no siempre está presente en primera instancia, pero ocupa un lugar que con el tiempo gana terreno, y puede ser clave en el escenario que configura una crisis.

En este libro analizamos el impacto que esas crisis tienen en la economía personal y familiar, y presentamos herramientas que permitirán mantener el control, tomar decisiones y minimizar los daños al bolsillo y al estilo de vida.

Son técnicas sencillas para abordar la resolución de los MOMENTOS CRÍTICOS actuales o de los que se arrastra en el tiempo, así como para adoptar una actitud preventiva que refuerce la economía personal, protegiéndola de gastos imprevistos, caídas en los ingresos, deudas crecientes, reducciones del patrimonio y otras “agresiones”, consecuencia de fenómenos externos o de las propias decisiones.

En las páginas que siguen nos referiremos a estas situaciones de cambio con alto impacto económico como “MC\$”.

MOMENTOS CRÍTICOS = MC\$

El libro está dirigido no sólo a quienes buscan mejorar su propio desempeño económico, sino también a quienes desean ayudar a otros, ya sea en su vida familiar —hijos que se independizan, madres que enviudan, hermanos endeudados, etc.— o en su actividad profesional. Los asesores en temas de dinero —contadores, asesores

de inversión, vendedores de servicios financieros— encontrarán herramientas prácticas para el diagnóstico y la solución de las demandas habituales. Quienes están entrenados en la resolución de las crisis desde otras perspectivas —psicólogos, mediadores, abogados, asistentes sociales— tendrán en las páginas que siguen una visión económica de los procesos vitales, con planes concretos para orientar la acción de quienes deban asesorar.

Los tres primeros capítulos avanzan en el diagnóstico: los MC\$ en las distintas etapas de la vida, el análisis del entorno que nos condiciona, y el grado de preparación o vulnerabilidad de la economía personal para enfrentar un futuro incierto.

El capítulo 4 se embarca en la tarea de prevención: el poder de la anticipación y la planificación para esquivar los MC\$ que está a nuestro alcance evitar, la preparación necesaria para los que pueden sorprendernos y la reducción del impacto negativo de aquellos que dependen de nuestras acciones.

Si el rumbo elegido desembocó en un MC\$, el capítulo 5 ayuda a aceptar el desafío y enfrentarlo con un plan de acción y decisiones racionales, que no acentúen los problemas sino que busquen una solución de raíz.

Después de la “tormenta” llega el tiempo de evaluar los daños, aprender de los errores, y reforzar las finanzas personales para futuros MC\$. El capítulo 6 guía al lector hacia una economía personal sana y sustentable, a prueba de golpes y amenazas.

Por último, en treinta fichas analizamos el impacto económico de los principales MC\$, y presentamos recomendaciones para prevenirlos, enfrentarlos y recuperarse.

## Capítulo 1

## El dinero en las encrucijadas de la vida

Solemos asociar “crisis económica” a un fenómeno generalizado que impacta en la vida cotidiana produciendo destrucción de empleos, cierre de negocios, reducción del crédito, así como cambios en las reglas de juego, entre otras amenazas al bolsillo familiar. Sin embargo, los MOMENTOS CRÍTICOS (MC\$) abarcan un espectro más amplio de situaciones, cuya resolución satisfactoria podría estar en gran medida en nuestras manos.

A muchas de esas encrucijadas llegamos, no por causas puramente externas o sorpresivas, sino como resultado de nuestras actitudes y acciones, o por acontecimientos relacionados con la evolución natural de la vida, como educarse, formar una familia, buscar trabajo, o manejar un negocio propio. Y aun ante los embates del contexto —crisis financiera mundial, catástrofes naturales, conflictos sociales, accidentes—, su repercusión podría ser menor si nuestra economía goza de buena salud y está preparada para afrontar tiempos difíciles.

**Los MC\$ son situaciones de cambio que tienen gran impacto en nuestras finanzas. Algunos son sorpresivos y azarosos, otros evitables, y la mayoría, lógicos en el transcurso de la vida.**

En todos los casos, los MC\$ marcan puntos de inflexión, es decir, un antes y un después en el flujo del dinero.

Si se resuelven en forma positiva tal vez mantengamos o incluso mejoremos nuestra situación económica. Pero si, en cambio, no logramos solucionarlos o dejamos que transcurra el tiempo sin tomar el control de la situación, es probable que terminemos empobrecidos y que nuestro futuro se vea comprometido. Quienes le restan importancia al aspecto económico de su vida suelen descubrirlo cuando ya es demasiado tarde, y se preguntan: “¿De qué voy a vivir ahora?”, “¿Cómo voy a pagar las deudas?”, “¿Qué les voy a dejar a mis hijos?”.

Para evitar consecuencias graves y de largo plazo, debemos reconocer el papel protagónico que tiene el dinero en la sociedad contemporánea. Nos guste o no, hoy resulta esencial para progresar y hacer realidad todo tipo de proyectos. Tanto es así que, dedicar un tiempo a reflexionar sobre el dinero, entender su funcionamiento y planificar su uso deberían ser tarea obligatoria para cualquier persona que desea su bienestar o el de su familia. Hacerlo es mucho más fácil de lo que quieren hacer parecer aquellos que —interesados en permanecer en el rol de “gurúes”— se encargan de cubrir los temas económicos con un velo de misterio. Como explica el economista John K. Galbraith, en la introducción a su libro *El dinero*:

Nada hay en el dinero que no pueda ser comprendido por una persona razonablemente curiosa, activa e inteligente (...) El estudio del dinero es, de todos los campos de la economía, el único en que se emplea la complejidad para disfrazar o eludir la realidad, no para revelarla (...) La mayoría de las cosas de la vida —los automóviles, las amantes, el cáncer— sólo son

importantes para aquellos que las tienen. En cambio, el dinero es tan importante para los que lo tienen como para los que carecen de él. Por consiguiente, los dos grupos tienen interés por comprenderlo. Y los dos deberían iniciar la lectura plenamente convencidos de que pueden hacerlo.

Ya se trate de que tengamos dinero y no sepamos cómo administrarlo, o de que nos falte y no sepamos cómo obtenerlo, este ocupa un lugar central en nuestra vida, y suele salir a la luz cuando debemos enfrentar MC\$. Anticiparse y tomar las riendas de las finanzas personales no es una hazaña para ingenieros financieros o ilustres contadores, sino más bien una serie de pasos simples que permiten a cualquier individuo que se lo proponga estar mejor preparado para enfrentar las múltiples encrucijadas de la vida.

Los MC\$ pueden presentarse de forma brusca y repentina, tras un despido, un accidente, la muerte de un familiar, pero en la mayoría de los casos se avanza lenta y progresivamente hacia la crisis, sin haber reparado demasiado en los hechos que la desencadenaron. Es el caso de una persona que, luego de vivir durante años más allá de sus posibilidades, termina hundida en deudas impagables, o el de un divorcio que deja sin ingresos a la mujer que no logró independizarse económicamente a lo largo de su matrimonio.

**No importa si el MC\$ es económico en su origen —como una estafa o una reducción salarial— o si la encrucijada es de otra índole —un juicio, un problema familiar o el padecimiento de una enfermedad—, su impacto se sentirá en menor o mayor medida en el bolsillo.**