

FINANZAS

A

Finanzas

© Leo Piccioli, 2025

Derechos mundiales exclusivos de edición en todas las lenguas

© Grupo ILHSA S. A. para su sello Editorial El Ateneo, 2025

Patagones 2463 – (C1282ACA) Buenos Aires – Argentina

Tel: (54 11) 4943 8200

editorial@elateneo.com – www.editorialelateneo.com.ar

Dirección editorial: Marcela Luza

Gerencia editorial: Marina von der Pahlen

Edición: Marina Fucito

Producción: Pablo Gauna

Coordinación de diseño: Marianela Acuña

Arte de tapa: Estudio Cremona

Armado de interior: María Victoria Costas

ISBN 978-950-02-1686-9

1ª edición: noviembre de 2025

Impreso en Arcángel Maggio –

División Libros, Lafayette 1695,

Ciudad Autónoma de Buenos Aires,

en noviembre de 2025.

Tirada: 4000 ejemplares.

Queda hecho el depósito que establece
la ley 11.723.

Libro de edición argentina.

Piccioli, Leo

Finanzas / Leo Piccioli . - 1a ed. - Ciudad Autónoma de Buenos
Aires : El Ateneo, 2025.

144 p. ; 22 x 16 cm.

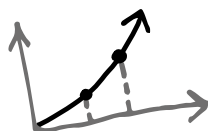
ISBN 978-950-02-1686-9

1. Finanzas. 2. Jóvenes. I. Título.

CDD 332.024

Los consejos dados por el autor en este libro son recomendaciones abiertas y generalizadas. De ningún modo reemplazan o pretenden reemplazar el asesoramiento o consejo profesional especializado y personalizado en la materia. Consulte con su profesional especializado y personalizado antes de poner en práctica cualquier sugerencia y/o consejo que el autor pueda indicar en el presente libro. Grupo Ilhsa S.A., sus socios, empleados y/o directivos no se responsabilizan por los resultados de los consejos, sugerencias o prácticas que puedan ser propuestas por el autor en el presente libro.

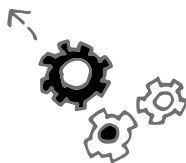
El editor se reserva todos los derechos sobre esta obra. En consecuencia, no puede reproducirse total o parcialmente por ningún método de reproducción existente o por existir incluyendo el gráfico, electrónico y/o mecánico (como ser el fotocopiado, el registro electromagnético y/o el almacenamiento de datos, entre otros), sin el expreso consentimiento de su editor, Grupo Ilhsa S.A. (Ley nº 11.723).



LEO PICCIOLI !

FINANZAS

Lo que no te enseñaron
en la escuela





A SOFI
Y MARQUI :)

Índice

Por algo se empieza	11
Capítulo 1: Dinero y valores	12
Valores financieros a través de las generaciones	13
El dinero como reflejo de valores	15
¿Qué es realmente el dinero?	16
Dinero en público: romper el tabú y entender las falsedades	20
Datos curiosos	22
Herramientas técnicas	24
Identificar tus valores financieros	24
Ejercicio: Arqueología financiera familiar	25
Misión financiera: “Detectives de Valores”	26
De nuevo	26
Capítulo 2: Presupuesto personal	28
Los tres componentes básicos de un presupuesto	29
¿Qué es realmente un presupuesto?	30
Datos curiosos	33
Herramientas técnicas	34
Método 50/30/20 para adolescentes	34
Tres perfiles de gasto: ¿Cuál es el tuyo?	36
Ejercicio: Tu primer presupuesto real	36
Misión financiera: “Detective del presupuesto”	37
Desafío: “Maestro del Presupuesto”	38
De nuevo	39

Capítulo 3: Consumo inteligente	40
Los tres componentes básicos del consumo inteligente	41
Ansiedad: querer más y quererlo ya	44
Compararse es perder	46
Minimalismo financiero	48
La publicidad y tu tranquilidad mental	49
Datos curiosos	50
Herramientas técnicas	52
El método de las tres preguntas	52
El registro de gratificación retrasada	52
Desafío: Auditoría de valor	53
Misión financiera: “Detector de manipulación publicitaria”	54
De nuevo	54
Capítulo 4: Costo de oportunidad	56
Costo de oportunidad: cada decisión lo tiene	57
Los tres componentes básicos del costo de oportunidad	58
Mentalidad de crecimiento vs. mentalidad de escasez	59
Datos curiosos	59
Herramientas técnicas	61
La matriz de decisiones basada en valores	61
El registro de decisiones y aprendizajes	63
Ejercicio: Mapa de costos de oportunidad	63
Misión financiera: “Detector de urgencia vs. importancia”	64
De nuevo	65
Capítulo 5: Hacia la independencia financiera	66
¿Qué es la independencia financiera?	67
El camino durante la adolescencia	69
Cómo generar ingresos	69
Datos curiosos	74

Herramientas técnicas	75
Plataformas para ofrecer servicios	75
Métodos de cobro accesibles	75
Herramientas de organización	75
Recursos de aprendizaje gratuitos	76
La escalera de la independencia financiera	76
Desafío: Detectar necesidades y crear mi plan de independencia financiera	77
Capítulo 6: Cómo poner tu dinero a trabajar	80
Conceptos fundamentales	82
Esquemas Ponzi: alerta de fraude	85
Sesgo de costo hundido: cuando seguir invirtiendo se vuelve una trampa	86
Opciones para hacer crecer tu dinero	87
Inversión en ti mismo y en proyectos. Tu mayor activo	90
Criptomonedas y nuevas tecnologías	91
Una lección valiosa	92
Simulación de inversiones. Aprende antes de arriesgar	93
Herramientas técnicas	94
Evaluador de perfil de riesgo	94
Matriz de decisión de inversión	94
Ejercicio: Simulación de crecimiento	95
Misiones financieras	95
Desafío principal: “Arquitecto de mi crecimiento financiero”	97
De nuevo	98
Capítulo 7: La presión por elegir carrera y la incertidumbre por el futuro	100
Decisiones reversibles vs. irreversibles	106
El mito de la carrera perfecta	106

Estrategias para navegar la incertidumbre	108
Datos curiosos	111
Herramientas técnicas	112
Autoconocimiento estratégico	112
Mentoría y modelos a seguir	112
Desafío: ¿Qué es lo que verdaderamente me gusta?	112
 Capítulo 8: El ingreso al mundo laboral	114
Un paisaje en constante transformación	115
Nuevos valores	116
La trampa de la pasividad	117
De consumidor a creador de oportunidades	118
Habilidades blandas vs. habilidades duras	119
Datos curiosos	121
Herramientas técnicas	122
Autoconocimiento y exploración	122
Construcción de marca personal	122
<i>Networking</i> efectivo	123
El mito del CV vs. la realidad del <i>networking</i>	123
Múltiples carreras en una vida	124
Desafío: Diseña tu estrategia de ingreso al mundo laboral	127
 Epílogo: Esto recién comienza	130
Tu mochila: un portafolio de habilidades y experiencias	132
Misión continua: “El Arquitecto”	134
 Recomendaciones de lectura	136
Agradecimientos	141

Por algo se empieza

Cuando tenía 18 años, me creía *cool*. Un poco tímido, pero inteligente y bueno en matemática. Hice el curso de Operador de Mercado Bursátil en el Instituto Argentino de Mercado de Capitales. Todo serio. Todo legal.

Fui con mis ahorros al agente de bolsa, en efectivo. Compré acciones de una fábrica de autos y de una petroquímica que ya no existe. Esperé 48 horas para que se acreditaran. Un mes para que me llegara un certificado por correo. Un papel que decía que era dueño de un pedacito de esas empresas.

¿Resultado? Perdí el 70% del total. Todo mi esfuerzo de años... volatilizado.

Borrado de un plumazo. Bueno, no es para tanto: el esfuerzo de un año de trabajo nomás. Porque equivocarse es parte del camino.

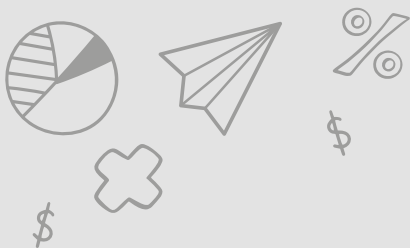
No me faltaba inteligencia, me faltaba entender las reglas del juego. La técnica no alcanza si no lo entiendes en profundidad. No saber finanzas no me hizo ignorante... Me hizo vulnerable.

Y no quiero que te pase.

La educación financiera no es para genios. No es para viejos. No es para aburridos. Es para el que quiere tener opciones, para quien busca un menú de donde elegir y construir su vida, en lugar de sobrevivirla.

Este libro es una llave para abrir puertas, para que elijas, para que crees. Vas a mirar el mundo de otra manera y el mundo no te va a poder ignorar. Hablaremos de las preocupaciones más frecuentes de los jóvenes en los últimos años del colegio secundario: cómo manejar el dinero, cómo hacer para que “rinda”, cómo evitar la tentación de gastar de más, qué significa invertir... y, además, el gran tema de conversación: el futuro vocacional y su vínculo con el dinero.

Te propondré algunos ejercicios y te daré unas cuantas herramientas reales, tangibles, concretas para poder administrar tu dinero.



Capítulo 1

DINERO Y VALORES

Si tuvieras que elegir entre dos trabajos:
uno que paga muy bien pero no te gusta
y otro que te apasiona pero paga poco,
¿cuál elegirías y por qué? ¿Hay alguna tercera
opción que podrías crear?



Ignacio, 15 años

A veces gasto más de lo que debería. Me da miedo porque quizás no sé manejar bien el dinero.

Valores financieros a través de las generaciones

13

La forma en que entendemos el dinero ha cambiado drásticamente a lo largo de las generaciones. Cada generación tiene sus propias frases típicas que revelan sus valores financieros:

Generación de los abuelos

- “Hay que ahorrar para tiempos difíciles”.
- “No gastes lo que no tienes”.
- “El dinero no crece en los árboles”.
- “Mejor pájaro en mano que cien volando”.

Crecieron en épocas de escasez, guerras o posguerras, y desarrollaron una mentalidad de ahorro y cautela. Para ellos, la seguridad financiera era primordial.

Generación de los padres

- “Hay que tener un trabajo estable que te asegure tu futuro”.
- “Debes estudiar una carrera seria, que es lo único que te garantiza conseguir trabajo”.
- “Cuanto más estudias, mejor trabajo conseguirás y más te van a pagar”.
- “Tienes que tener tu propia casa”.

Vivieron el auge de la clase media y la estabilidad laboral. Valoran la educación formal como camino al éxito y la propiedad como símbolo de estabilidad.

Tu generación

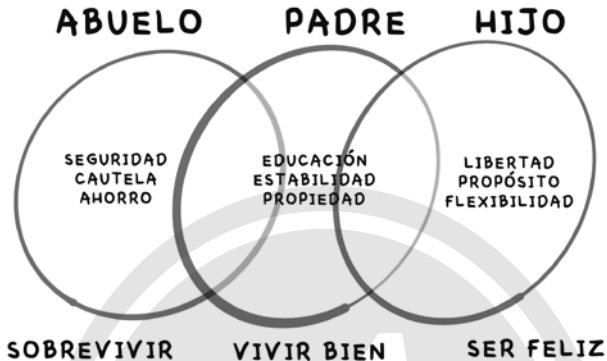
- “Sigue tu pasión y el dinero vendrá”.
- “Trabaja en lo que te gusta y no trabajarás ni un día”.
- “La vida es ahora, hay que disfrutarla”.
- “Quiero ser mi propio jefe”.
- “La libertad financiera es más importante que ser rico”.

Han crecido en un mundo digital con oportunidades globales, pero también con mayor incertidumbre laboral. Valoran la libertad, la flexibilidad y el propósito por encima de la seguridad tradicional.

Estas diferencias generacionales pueden crear conflictos familiares cuando hablamos de dinero. Tu abuela puede horrorizarse al ver que gastas en experiencias en lugar de ahorrar, mientras que tú puedes pensar que su obsesión por guardar cada centavo es excesiva. Tus padres tal vez no entiendan por qué prefieres alquilar un departamento en lugar de pedirles ayuda para comprarlo, y tú te preguntarás por qué no disfrutaban más de la vida...

Ninguno está completamente equivocado: son solo valores diferentes, moldeados por contextos históricos distintos.

CADA GENERACIÓN CAMBIA SUS PRIORIDADES



El dinero como reflejo de valores

La forma en que ganamos el dinero, lo gastamos y lo valoramos dice mucho sobre quiénes somos y qué consideramos importante. El dinero *simboliza* mucho más de lo que significa.

Para entenderlo mejor, imagina que cada vez que gastas dinero estás “votando” por el tipo de mundo que quieres crear. Cuando decides comprar un producto local en lugar de uno importado, estás “votando” por apoyar la economía de tu comunidad. Cuando eliges ahorrar en lugar de gastar, estás “votando” por tu seguridad futura.

Nuestras decisiones financieras están muy influenciadas por nuestros valores personales, familiares y culturales. Algunos de estos valores los adoptamos conscientemente, mientras que otros los absorbemos sin darnos cuenta. Creemos que valemos más si usamos determinada marca de ropa o quizá pensamos que nos van a respetar más si nos compramos las zapatillas de moda o que tendremos mejores amigos si cambiamos el celular. Peor aún, algunas personas creen que en serio necesitan hacer

algo, comprar determinado objeto o tener dinero para mantener su grupo de amigos. Qué triste pensar que el afecto dependa de lo material, ¿no?

Los tres componentes básicos de la relación dinero-valores

Existen tres elementos que conectan el dinero con nuestros valores, con quiénes somos en verdad:

1. **Origen de nuestros valores financieros.** De dónde vienen nuestras creencias sobre el dinero:
 - Familia (mensajes explícitos e implícitos).
 - Entorno social y cultural.
 - Experiencias personales tempranas con el dinero.
2. **Cómo se expresan nuestros valores en decisiones financieras.**
 - Prioridades de gasto.
 - Actitud hacia el ahorro y la deuda.
 - Equilibrio entre seguridad y riesgo.
3. **Evolución de valores financieros.** Cómo cambian a lo largo del tiempo:
 - Transiciones generacionales.
 - Adaptación a nuevas circunstancias.
 - Cuestionamiento, cambio y crecimiento.

Ahora bien, aunque lo usamos todos los días, pocas veces nos detenemos a pensar en la naturaleza del dinero: ¿qué es el dinero realmente?

¿Qué es realmente el dinero?

El dinero es, en teoría, un sistema de confianza colectiva. No tiene valor intrínseco (en especial desde que abandonamos el patrón oro). Un billete de 1000 es solo un pedazo de papel con tinta, pero todos acordamos

tratarlo como si valiera lo que dice que vale. Exacto: es subjetivo, por lo tanto, humano.

Esa confianza colectiva es lo que permite que el dinero cumpla sus tres funciones principales:

1. **Medio de intercambio.** Facilita el comercio sin necesidad de trueque.
2. **Unidad de cuenta.** Permite medir y comparar el valor de diferentes bienes y servicios.
3. **Depósito de valor.** Conserva poder adquisitivo a lo largo del tiempo (aunque esto varía según la estabilidad de la moneda).

Escenario hipotético: el dinero desaparece

Considera esto: te despiertas una mañana y tu teléfono no funciona. Intentas prender la televisión, pero no hay señal. Sales a la calle y ves gente confundida, algunos en pánico. Pronto descubres la razón: un ataque cibernético masivo ha borrado todos los registros financieros digitales del mundo. Las cuentas bancarias muestran saldo cero. Las tarjetas de crédito y de débito no funcionan. El dinero digital, que representa más del 90% del dinero mundial, ya no existe.

Todavía hay efectivo físico, pero es escaso y rápidamente pierde su valor cuando la gente se da cuenta de que los sistemas que le daban respaldo han colapsado. En cuestión de días, los billetes son solo papelitos de colores. El dinero, tal como lo conocemos, ha dejado de existir.

¿Qué pasaría entonces?

Fase 1. El caos inicial

Las primeras semanas, probablemente, serían caóticas. Los sistemas de distribución colapsarían porque nadie podría pagar por bienes o servicios de la manera habitual. Tal vez, habría saqueos en las tiendas. Los gobiernos intentarían mantener servicios esenciales, pero, sin un sistema financiero funcional, resultaría extremadamente difícil.

En este mundo postapocalíptico, quien controla los recursos controla el poder. En ausencia de sistemas económicos formales, surgirían estructuras de poder basadas en el control directo de los recursos vitales.

Fase 2. El resurgimiento del trueque

A medida que la situación se estabiliza, las personas comenzarían a intercambiar bienes y servicios en forma directa. El trueque resurgiría como el método principal de comercio. Alguien con habilidades médicas podría intercambiar tratamientos por comida. Un agricultor podría cambiar verduras por herramientas.

Sin embargo, el trueque tiene limitaciones fundamentales:

1. **El problema de la doble coincidencia de deseos.** Para que un intercambio ocurra, cada parte debe querer exactamente lo que la otra ofrece.
2. **La incapacidad de dividir ciertos bienes.** ¿Cómo intercambias media vaca? ¿O un tercio de un servicio médico?
3. **La dificultad para almacenar valor.** Muchos bienes son perecederos o difíciles de almacenar.
4. **La complejidad de las valoraciones.** ¿Cuántos huevos vale un corte de pelo? ¿Cuántas horas de clases de Matemática equivalen a un par de zapatos?

Fase 3. El surgimiento de protomonedas

Para superar las limitaciones del trueque, las comunidades tal vez comenzarían a adoptar ciertos bienes como medios de intercambio, una especie de “protomonedas”: objetos ampliamente aceptados que facilitan el comercio. A lo largo de la historia, muchos objetos han servido como protomonedas:

- Conchas marinas en diversas culturas costeras.
- Sal en el Imperio romano (de ahí viene la palabra “salario”).

- Cigarrillos en prisiones y campos de cautivos de guerra.
- Fichas de racionamiento durante períodos de escasez (es algo interesante para preguntar a abuelos y bisabuelos).

En nuestro escenario poscolapso, las protomonedas podrían ser:

- Baterías y pilas (valiosas para mantener dispositivos funcionando).
- Medicamentos.
- Semillas (para cultivar alimentos).
- Herramientas duraderas.
- Conocimientos especializados documentados (libros técnicos y manuales).

Fase 4. La reinención del dinero

Con el tiempo surgirían sistemas monetarios más formales. Las comunidades más organizadas podrían emitir monedas locales respaldadas por bienes reales o por la confianza en la comunidad emisora. Estas monedas comenzarían a estandarizarse y a aceptarse en áreas cada vez más amplias.

Eventualmente, se desarrollarían nuevos sistemas financieros, pero serían muy diferentes a los actuales. Podrían estar más descentralizados, vinculados a bienes reales o diseñados con mecanismos para prevenir los problemas que contribuyeron al colapso original.

Este ejercicio mental nos revela varias lecciones importantes:

1. **El dinero es una tecnología social.** No es algo natural o inevitable, sino una creación humana que puede cambiar o incluso desaparecer.
2. **El valor real está en los recursos y habilidades.** En última instancia, el dinero solo tiene valor porque representa acceso a cosas realmente valiosas, como comida, refugio, conocimientos, habilidades o conexiones humanas.

3. **La confianza es la base de cualquier sistema monetario.** Sin confianza colectiva, incluso las monedas más “duras” pierden su valor. Cuando la mayoría de la sociedad cree que habrá inflación es porque, en el fondo, no confía en el valor del dinero como tal y, en reacción a esa creencia, considera conveniente usarlo cuando antes..., favoreciendo a esa inflación que tanto temen.
4. **La adaptabilidad financiera es crucial.** En un mundo cambiante, la capacidad de adaptarse a nuevos sistemas de valor puede ser más importante que la riqueza acumulada en un sistema particular.

Dinero en público: romper el tabú y entender las falsedades

¿Te has dado cuenta de que muchas veces podemos hablar abiertamente sobre sexo, política o religión con amigos, pero, cuando se trata de dinero, de repente todos se sienten incómodos?

El dinero sigue siendo uno de los grandes tabúes en nuestras relaciones personales. Los adultos no preguntamos cuánto ganan nuestros amigos para que no se ofendan, evitamos mencionar el precio de lo que compramos (salvo que haya sido muy barato) o cuánto dinero recibimos para no parecer pretenciosos o quizás por miedo a que “alguien se entere” y nos roben. Además, nos sentimos incómodos cuando alguien no puede permitirse lo mismo que nosotros.

Este silencio tiene consecuencias reales:

- No aprendemos de las experiencias financieras de otros.
- Nos comparamos con imágenes falsas de prosperidad.
- Tomamos decisiones basadas en información incompleta o errónea.

Las redes sociales han amplificado este problema. Vemos a *influencers* mostrando estilos de vida lujosos sin revelar cómo son financiados

(spoiler: te muestran solo lo que quieren mostrarte; es bastante barato parecer rico, aunque no lo creas). Conocidos que publican sus vacaciones perfectas, pero no mencionan las deudas que acumularon para pagarlas. Todo esto crea una percepción distorsionada de lo que es “normal” en nuestras finanzas.

¿Cómo lo logran? A veces, endeudándose de más, pero en general es mucho más fácil; recordemos que las redes sociales son una visión limitada de la realidad, una ventana que el *influencer* elige para proyectar todo lo que hace. Así como todos pensamos dónde es mejor que nos dé el sol en una foto, ellos también deciden cuidadosamente el fondo, el contexto, hasta el país y el vehículo que manejan para darte una idea falsa de éxito... Hasta que suficiente gente la cree, les da dinero para lo que venden y se convierte en verdadera. Otra construcción humana, como el dinero: si todos creen que cierta persona es exitosa, aunque no lo sea en el inicio, esa creencia se volverá verdadera.

21

Brechas de género en las finanzas

¿Alguna vez notaste que en muchas familias el papá maneja las inversiones mientras que la mamá se encarga del presupuesto diario? ¿O que en las publicidades de bancos suelen aparecer hombres hablando de inversiones y mujeres promoviendo el ahorro? Estos patrones no son casuales y tienen consecuencias importantes.

Según estudios recientes, existe una marcada disonancia entre las capacidades reales y la autopercepción financiera según el género. Aunque mujeres y varones muestran niveles similares de conocimiento financiero, las mujeres tienden a subestimar sus capacidades, mientras que los varones tienden a sobreestimarlas.

Esta brecha de confianza genera que las mujeres se relacionen con las finanzas de la siguiente forma:

- Invierten menos y de una forma más conservadora.
- Negocian salarios con menos frecuencia y agresividad.
- Asumen menos riesgos financieros, incluso cuando tienen la misma capacidad.
- Se preparan menos para la independencia financiera.

Estas diferencias no son innatas, sino culturales. Desde pequeños recibimos mensajes diferentes sobre nuestra relación con el dinero según nuestro género. A las niñas se les suele enseñar a ser cuidadosas y ahorradoras, mientras que a los niños se los anima a ser ambiciosos y tomar riesgos.

Reconocer estos sesgos es el primer paso para superarlos. Si eres mujer, puedes desafiar conscientemente tu tendencia a subestimar tus capacidades financieras. Si eres hombre, puedes cuestionar si tu confianza está respaldada por conocimientos reales.

Datos curiosos

¿De veras?

En la isla de Yap, en Micronesia, la moneda tradicional son enormes discos de piedra que pueden pesar toneladas. Tan pesados que ni siquiera se mueven cuando cambian de dueño; simplemente todos en la comunidad reconocen al nuevo propietario.

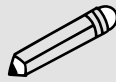
Dato sorprendente

Algunas tribus amazónicas consideran de mala educación guardar más recursos de los que pueden usar, lo que crea un sistema económico completamente diferente al nuestro, basado en el prestigio de compartir en lugar de acumular.

Contraintuitivo pero cierto

Estudios psicológicos muestran que gastar dinero en experiencias genera más felicidad duradera que gastarlo en objetos materiales, aunque estos últimos parezcan más permanentes.





HERRAMIENTAS TÉCNICAS

Identificar tus valores financieros

Para tomar decisiones financieras alineadas con tus valores, esta herramienta te ayudará a identificar cuáles son:

1. **Ejercicio de clasificación de valores.** De la siguiente lista, elige los cinco valores que más te importan:

Seguridad	Libertad	Generosidad	Independencia
Comodidad	Aventura	Aprendizaje	Creatividad
Familia	Reconocimiento	Salud	Espiritualidad
Comunidad	Diversión	Amistad	Poder
Tradición	Amor	Imagen física	Estudios

24

Quizá quieras elegir más de cinco. Para resolver este problema, ordena todos los que elegiste del más importante al menos importante. Pensar en qué haríamos en un conflicto entre dos valores nos puede ayudar a decidir mejor en el futuro. Desafía a tu familia a hacer este ejercicio y te ayudará a entenderlos también.

2. **Análisis de patrones de gasto.** Revisa tus últimos gastos y pregúntate:

- ¿En qué categorías gasté más?
- ¿Estos gastos reflejan los valores que identifiqué como importantes?
- ¿Hay una desconexión entre lo que digo valorar y cómo gasto mi dinero?

3. **Mapa de influencias financieras.**

Nuestros valores financieros no surgen de la nada. Están moldeados por múltiples influencias. Crear un mapa de estas influencias te ayudará a entender mejor tus comportamientos financieros.



A. Influencias familiares:

- ¿Qué mensajes explícitos recibiste sobre el dinero en tu familia?
- ¿Qué comportamientos financieros observaste en tus padres o cuidadores?
- ¿Qué tabúes financieros existían en tu hogar?

B. Influencias culturales y sociales:

- ¿Cómo influye tu entorno cultural en tu visión del dinero?
- ¿Qué mensajes recibes de tus amigos sobre el dinero?
- ¿Cómo afectan las redes sociales tus expectativas financieras?

C. Experiencias formativas:

- ¿Cuál fue tu primera experiencia significativa con el dinero?
- ¿Has vivido alguna crisis financiera personal o familiar?
- ¿Qué éxitos financieros has tenido y cómo te han afectado?

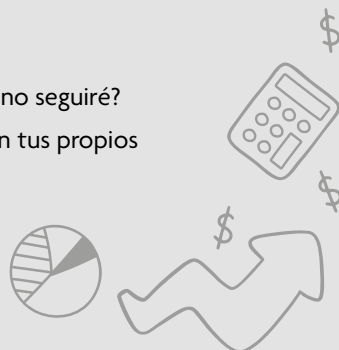
25

Ejercicio: Arqueología financiera familiar

Objetivo: Descubrir cómo los valores financieros se han transmitido en tu familia.

Instrucciones

1. Entrevista a un familiar de una generación anterior (padre/madre, abuelo/abuela).
2. Hazles estas preguntas:
 - ¿Cuál fue tu primera experiencia con el dinero que recuerdas?
 - ¿Qué te enseñaron tus padres sobre el dinero?
 - ¿Cuál ha sido tu mayor éxito financiero?
 - ¿Cuál ha sido tu mayor error financiero?
 - ¿Qué consejo financiero me darías que crees que no seguiré?
3. Reflexiona sobre cómo sus respuestas han influido en tus propios valores financieros.



Misión financiera: “Detectives de Valores”

Objetivo: Identificar la conexión entre valores y comportamientos financieros en tu entorno.

Duración: 1 semana.

Instrucciones

1. Observa atentamente las decisiones financieras de las personas a tu alrededor (sin juzgar).
2. Identifica qué valores parecen estar guiando esas decisiones.
3. Nota las contradicciones entre valores expresados y comportamientos reales.
4. Reflexiona sobre cómo estas observaciones se aplican a tu propia vida.

Puedes usar una aplicación de notas en tu celular para registrar tus observaciones en tiempo real, antes de que las olvides.

26

De nuevo

Al principio de este capítulo te pedí que eligieras entre un trabajo bien pagado pero que no te gusta y uno que te apasiona pero paga poco. Ahora que has explorado la relación entre dinero y valores, ¿cambió tu respuesta?, ¿ves con más claridad qué valores están en juego en esta decisión?

La tercera opción que muchos no consideran es crear su propio camino: encontrar una forma de hacer que lo que te apasiona sea financieramente viable. Esto podría significar:

- Desarrollar habilidades que hagan que tu pasión sea más valorada en el mercado.
- Encontrar nichos específicos dentro de tu área de interés que paguen mejor.



- Combinar un trabajo bien remunerado a tiempo parcial con proyectos personales apasionantes.
- Reducir tus necesidades financieras para que un trabajo menos pagado sea suficiente.

No hay respuestas correctas o incorrectas, pero ahora tienes más herramientas para tomar decisiones que honren tanto tus necesidades financieras como tus valores más profundos.

