



Mis 5 YOs Financieros

¿Cómo alinearlos para alcanzar la edad de jubilación con paz financiera?

¿Alguna vez ha sentido que hay una parte de ti que quiere ahorrar, pero otra que solo piensa en gastar?

¡No está sola/o! Esa sensación no es falta de control: es falta de conciencia sobre los distintos roles que su mente y su conducta juegan en su vida financiera. Una de las acciones más importante y urgentes que debemos enfrentar es comenzar a relacionarnos de forma consciente con el dinero. Para ello, lo primero que debemos hacer es educarnos financieramente. La educación financiera es tanto o más necesaria que aprender un nuevo idioma o desarrollar competencias para el uso y manejo de la inteligencia artificial. Es un eje transversal que nos afecta a nosotros y a todo nuestro entorno familiar y laboral.

Por eso he desarrollado una herramienta práctica y poderosa: **MIS 5 YOs FINANCIEROS**.

Estos 5 YOs representan las dimensiones clave que toda persona debe aprender a gestionar a lo largo de su vida, si quiere vivir sus años de vejez en paz financiera.

¿Quiénes son sus 5 YOs financieros?

**YO
GENERADOR
DE INGRESOS**

Es responsable de crear y diversificar las fuentes de dinero: trabajo, negocio, inversiones, etc.

➔ Sin ingresos estables, no hay ahorro, ni inversión, ni protección.

**YO
CONSUMIDOR**

Encargado de decidir cómo gastar, en qué gastar y por qué gastar: ¿necesidad o deseo? ¿estrategia o impulso?

➔ Un consumidor consciente evita deudas tóxicas y sabe priorizar.

**YO
AHORRADOR E
INVERSOR**

Su misión es preservar y multiplicar con inteligencia el dinero que entra. Tiene un alto sentido de seguridad, compromiso y disciplina.

➔ Convierta su dinero en un aliado que trabaja por usted.

**YO
PROTECTOR**

Lo blindo ante imprevistos con seguros adecuados, fondos de emergencia y planes de contingencia.

➔ Sin protección, una sola crisis puede borrar años de esfuerzo.

**YO
PLANIFICADOR**

Es quien diseña la ruta: presupuesto, metas financieras, proyección a la jubilación. Es el que piensa a futuro y hace sacrificios en el presente.

➔ Sin planificación, el dinero se dispersa y los sueños se diluyen.

¿Cómo guiar a sus YOs hacia una jubilación con paz financiera?

Aquí le presento un cuadro práctico con acciones específicas para desarrollar cada uno de sus 5 YOs a lo largo de su vida productiva y laboral:

YO FINANCIERO	ACCIONES CLAVE A LO LARGO DE LA VIDA
Generador	<ul style="list-style-type: none">• Desarrolle múltiples fuentes de ingreso.• Capacítese constantemente y desarrolle competencias.• Reinvente su valor profesional cada quinquenio o década.
Consumidor	<ul style="list-style-type: none">• Lleve un registro semanal y mensual de todos los gastos.• Identifique sus gastos discrecionales y evítelos.• Evite deudas de consumo impulsivo o innecesarias.
Ahorrador/Inversor	<ul style="list-style-type: none">• Ahorre al menos el 10% de sus ingresos cada mes.• Aprenda sobre fondos mutuos, de jubilación, etc.• Invierta y aprenda con herramientas y asesoría de inversión .
Protector	<ul style="list-style-type: none">• Contrate seguros adecuados: vida, accidente, salud, hogar.• Construya un fondo de emergencia (mínimo 6 meses).• Considere abrir un fideicomiso si tiene familia.
Planificador	<ul style="list-style-type: none">• Defina metas financieras anuales y quinquenales.• Use una herramienta de presupuesto y haga registros diario.• Evalúe su proyección de retiro anualmente y haga ajustes.

Es importante entender que estos 5 YOs deben poder coexistir de forma armónica si quiere cumplir sus metas financieras de corto y largo plazo. Cada YO es el complemento de los otros 4. Si uno de sus YOs está alejado del plan, los otros no lo podrán por sí solos. Son entes interdependientes entre ellos. Cuando falta un plan, es probable que priorice unos sobre otros y los resultados financieros no se harán esperar... la puerta de los problemas financieros está abierta.

Para reflexionar

No se trata solo de cuánto gana, sino de cómo alinea a sus 5 YOs para que trabajen en armonía. Aquel que llega con paz financiera a la edad de la jubilación, no lo hace por suerte. Lo hace porque durante su vida productiva supo planificarse alrededor del dinero, tuvo disciplina para mantenerse en su plan y fue consciente de los sacrificios necesarios.

Tome decisiones hoy que su YO futuro le agradecerá.



Panamá, 27 de mayo, 2025 - Autor: ORLANDO FUJITSUBO G., es Coach Empresarial y de Finanzas Personales Certificado por el ICC y Maxwell Leadership. Creador del Ecosistema para el Éxito y autor de la serie de autocoaching financiero LIDERA tu Legado Financiero Familiar. Fundador y Coach Senior de la firma de consultoría y formación humana ÉXITO INTEGRAL. Es docente universitario y emprendedor. Redes Sociales: @orlandofujitsubo / Email: lidera@orlandofujitsubo.com