

# ¡Nuevo año, nuevas metas financieras!

< POR MARÍA FERNANDA CORNEJO >

Llegó 2011 y una de las tradiciones más conocidas al comenzar un nuevo año es proponerse metas para los próximos 12 meses. Se debe empezar con el pie derecho y existen algunas maneras de hacerlo. **José Luis Nieto**, gerente general de Value, Casa de Valores, comentó que las metas personales y financieras “dependen mucho de la época de la vida en que cada persona se encuentre, pero para cualquier época hay que establecer planes y proyectos concretos de acuerdo a la realidad laboral y a la fuente de generación de ingresos de cada persona. Estos planes y proyectos financieros tienen que estar relacionados con la proyección de ingresos y la realidad de gastos personales, los que se esperan, al menos, estén equilibrados y, en el mejor caso, permita un nivel de ahorro”.

Entre las promesas de año nuevo no se suele dar importancia a las metas financieras. Controlar las finanzas personales es algo que se debería practicar a diario y, por supuesto, conociendo lo que se desea obtener. “Es importante hacer un presupuesto de gastos pormenorizado y realista mensualmente para todo el año. Hay que tener una exce-

lente disciplina y una buena predisposición de cumplir con los gastos presupuestados. También es importante llevar un control de los gastos realizados e ir actualizando el presupuesto original con la frecuencia que sea necesaria de acuerdo a los ingresos percibidos y a los gastos realizados”, dijo Nieto.

Para empezar a construir el presupuesto personal y del hogar hay que conocer los ingresos y los gastos mensuales. Lo primero que se debe hacer es escribir todos los gastos durante un mes, por más mínimos que sean en una hoja de papel o en una hoja de cálculos de una computadora. No importa si es el pago mensual del arriendo de \$ 1.000 o una caja de chicles que cuesta 50 centavos. Este ejercicio ayudará a tener una proyección más clara de lo que se gasta a diario y los consumos que se pueden disminuir o que necesitan más atención (*Cuadro 1*).

## Llegó la hora de escoger las metas financieras

Una vez que exista este presupuesto, entonces se deciden las metas personales. “Las metas financieras de una persona deben hacerse en función de su



Ilustraciones: Mauricio Jácome

**Es importante hacer un cuadro pormenorizado y realista cada mes.**

CUADRO 1

### Ejemplo de presupuesto para enero

	1	2	3	4	5	10	12	18	20	25	30
Carro	40 (gasolina)				5 (lavado)	150 (seguro)			40 (gasolina)		
Casa		15 (jardinero)			75 (condominio)			250 (ser. doméstico)			50 (cuota refrig.)
Comida	100 (mercado)					100 (mercado)			30 (almuerzos)		
Medicina	45 (cita otorrino)	50 (pastillas)								30 (ginecólogo)	
Salidas				10 (cine)			15 (sushi)		10 (discoteca)		
Educación	500 (pensión)		2.000 (pensum)		150 (libros)			35 (clases TKD)			
Misceláneos	1 (dulces)			3 (franela)			5 (flores)		100 (donación)		30 (regalo)
Ropa			45 (zapatos)			10 (guantes)		50 (ropa a. marciales)			10 (medias)
Crédito	15 (visa)			90 (tienda ropa)							

CUADRO 2

## Pagos mensuales de crédito con un interés estimado

	Deuda	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12
Tarjeta X	2.000	385,00	385	385	385	385	385	385	385	385	385	385	385
Tarjeta Y	500	166,67	208,33	156,25									
Tarjeta Z	3.000	286,36	286,36	286,36	286,36	286,36	286,36	286,36	286,36	286,36	286,36	286,36	286,36
Préstamo	5.000	425	425	425	425	425	425	425	425	425	425	425	425
Refrigeradora	200	50	50	100									
Total mensual		1.313,03	1.354,69	1.352,61	1.096,36	1.096,36	1.096,36	1.096,36	1.096,36	1.096,36	1.096,36	1.096,36	1.096,36

realidad de vida (ingresos y gastos), de manera que sus objetivos financieros futuros se ajusten a esta realidad”, aconseja Nieto.

Existen tres etapas en las que se deben dividir las metas:

- *Metas a corto plazo.* Depende mucho de cuál sea el tiempo para las metas a largo plazo, en este caso, son metas solo para 2011, lo que significa que estas deben ser de uno a tres meses.
- *Metas de mediano plazo.* Son las metas intermedias, las que se deben terminar a mitad de año si todo sale como está planeado.
- *Metas a largo plazo.* Son las más importantes y que deben dirigir las metas financieras a corto y mediano plazo.

Coaching Financiero dice que “si estableces tus metas a corto plazo a partir de tus metas a largo plazo, evitas trazarte metas que puedan alejarte o retrasar la consecución de objetivos más importantes y valiosos a largo plazo”. La manera de empezar es decidiendo las metas a largo plazo o metas finales como, por ejemplo, comprar un carro o una casa, pagar todas las deudas o empezar un negocio. Si se deciden primero las metas financieras a corto plazo, puede traer malas consecuencias a largo plazo. Se debe dar prioridad a las metas más importantes porque, si no, “todas las metas medianas y pequeñas consumirán todo tu esfuerzo y dinero, dejando poco lugar para las metas más grandes” (Riqueza 101).

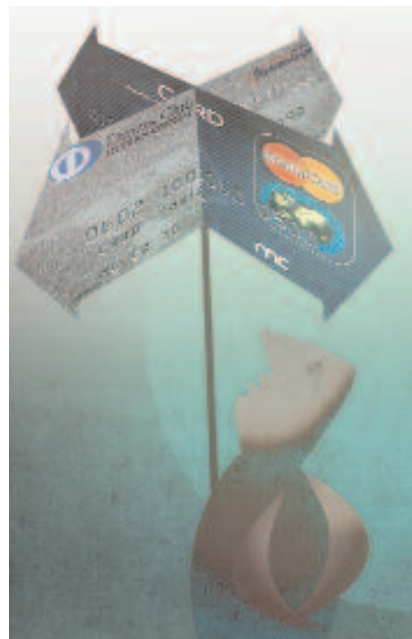
Hay que tomar en cuenta que “las metas financieras de cada persona son diferentes, no existe un manual operativo único que se aplique a todo el mundo de cómo mejorar nuestra vida

financiera personal”, dice Nieto. Si una de estas metas financieras es “incrementar su patrimonio durante el tiempo previsto, tienen que siempre estar cerca del objetivo de ahorro. El ahorro es el producto de obtener un mayor nivel de ingresos que los gastos realizados. Esta relación funciona por los dos lados: control estricto de gastos y/o generación adicional de ingresos. No todos son buenos controladores de gastos”. Es importante definir si el esfuerzo destinado al control de gastos es más eficiente que el esfuerzo de generar mayores ingresos, siempre buscando que el resultado final sea el ahorro o inversión.

La clave para sacar adelante cualquier meta que se proponga, según los especialistas, “es que las metas tengan cinco características: que sean específicas, medibles, fáciles de acordar, realistas y alcanzables: *Smart*, por sus siglas en inglés (*Specific, Measurable, Agreeable, Realistic and Timed*)” (Soy Entrepreneur.com).

- *Específicas:* La meta debe indicar exactamente qué se quiere lograr, por ejemplo, pagar todas las deudas para el final de 2011, un total de \$ 5.700.
- *Medibles:* “Para saber qué se ha logrado, una meta debe poder medirse” (Soy Entrepreneur.com). No es lo mismo decir voy a pagar todas las deudas que decir voy a pagar una cuota de tanto mensual por cada tarjeta y préstamos.
- *Fáciles de acordar:* Si tiene deudas con otras personas, es preciso que ellos sepan del acuerdo para sacarlo adelante.
- *Realistas:* Hay que tener en cuenta los gastos e ingresos de cada perso-

**No es lo mismo decir ‘voy a pagar todas las deudas’ que decir ‘voy a pagar una cuota de tanto mensual por cada tarjeta y préstamo’.**



na para ver cuánto se puede pagar realísticamente de los gastos mensuales para saldar deudas y tal vez la necesidad de ajustar los gastos para poder llegar a las metas.

- *Alcanzables:* “Timed” debería más bien traducirse como “programadas en el tiempo”, “con cronograma”. “Es fundamental que tus metas tengan una fecha de cumplimiento” (Soy Entrepreneur.com). Aquí es donde entra en juego la parte de las metas a corto y mediano plazo, para ayudar a cumplir las de largo plazo.

# Hugo Cifuentes

FOTOGRAFÍA  
DIBUJOS



Quito: 254 5209 - 254 5190 - 254 5238

Guayaquil: 269 2290 hasta 269 2295

info@dinediciones.com

www.dinediciones.com

## Implementar las metas financieras


Si escoge como meta a largo plazo pagar todas las deudas para el final de 2011, esa sería la meta principal. De esa meta hay que deducir las metas a medio y corto plazo. Si se tienen tres tarjetas de crédito, un préstamo de auto y pequeñas deudas extras, hay que decidir qué es lo más importante o lo más fácil de pagar primero. Por ejemplo, si la tarjeta de crédito X tiene un interés de 15% y un saldo de \$ 2.000, la tarjeta Y tiene un interés de 25% y un saldo de \$ 500, la tarjeta Z tiene un interés de 5% y un saldo de \$ 3.000, el préstamo universitario de 5.000 tiene 2% de interés fijo y se puede pagar en tres años, y la refrigeradora nueva costó \$ 200 con seis meses sin intereses, ¿qué se debe pagar primero? Esa sería la meta a corto plazo.

En este caso lo más conveniente es pagar la tarjeta Y, que tiene menos saldo y un interés más alto. También sería meta a corto plazo pagar la refrigeradora. No es bueno dejar pasar esos seis meses sin interés, sino aprovechar la falta de interés para no pagar extra por ningún producto. Nieto sugiere que en este caso “hay que estar conscientes de que no existe financiamiento sin costo; el costo necesariamente se encuentra incluido en el precio del bien adquirido”.

Metas a plazo mediano sería en este caso la tarjeta X, ya que contiene el segundo interés más alto y menos saldo. Hay que tener en cuenta que, si es meta a plazo mediano, no significa empezar una vez que se hayan terminado las de corto plazo, sino empezar todas en el primer mes. Puede que esto sea un poco confuso, pero en el Cuadro 2 se explica mejor.

## Reevaluar las metas financieras

“No siempre se pueden cumplir las metas financieras”, dice Diane Mooreman, profesora de la facultad de Economía del Consumidor en la Universidad de Georgia, quien por experiencia propia sabe que a veces hay que modificarlas. Existen imprevistos en los planes mejor trazados, pues no se puede saber con anticipación todo lo que va a pasar. Por eso, hay que ser flexibles con las metas en el sentido de que, si no se puede cumplir una de ellas por algún motivo, hay que encontrar soluciones o modos para poder cumplirlas el mes siguiente y, si es posible, no aplazarlas sino trabajarlas el doble. “Por esto es importante reevaluar sus metas periódicamente —al menos una vez al año (o en este caso cada tres meses). Cuando haga su chequeo financiero anual, hágase las siguientes preguntas y esté dispuesto a realizar los cambios que cree que son necesarios” (Finra).

Pero no hay que desanimarse dice Mooreman, “ya que todo tiene solución en las finanzas, tal vez no inmediatamente, pero en algún punto del futuro, se podrán solucionar todos los problemas”. Puede que tome meses, puede que tome años, lo importante es seguir adelante con el plan y las metas definidas hasta lograr lo deseado. 

Enlaces:

[www.soyentrepreneur.com/home/index.php?idNota=6494&p=nota](http://www.soyentrepreneur.com/home/index.php?idNota=6494&p=nota)

<http://riqueza101.com/las-metas-financieras-a-largo-plazo-deben-dirigir-las-metas-financieras-a-corto-plazo>

Preparado para la Fundación Finra por Lightbulb Press, Inc., diciembre 2007 (actualizado enero 2010).