



PLANEACIÓN FINANCIERA Y FIJACIÓN DE METAS

CONTENIDO

- El poder de planear **03**
- Paso 1: Identifica tus metas financieras **05**
- Paso 2: Crea tu presupuesto **08**
- Paso 3: Protégete contra lo inesperado **11**
- Paso 4: Comprométete a cumplir tus metas . . **14**
- Paso 5: Actualiza tu plan **18**

EL PODER DE PLANEAR



DESEOS O METAS

Si un genio te concediera el deseo de viajar a cualquier parte del mundo, ¿adónde irías? ¿Qué harías? ¡Sería el viaje de tu vida!

Soñar no cuesta nada, pero sin un plan, tus sueños no pasarán de ser tan solo buenos deseos.

Tus deseos pueden convertirse en metas alcanzables si creas un plan.

Este libro contiene cinco pasos, con útiles hojas de cálculo, para ayudarte a identificar tus metas y hacer un plan financiero para tener un futuro más estable.

Con un buen plan, puedes hacer tus deseos realidad.

Los deseos se convierten en metas gracias al poder de la planeación.

A la planeación financiera hay que dedicarle tiempo y esfuerzo, pero no te mates: llévatelo paso a paso.

UN PASO A LA VEZ

1

**PASO UNO:
IDENTIFICA TUS METAS
FINANCIERAS**

2

**PASO DOS:
CREA TU
PRESUPUESTO**

3

**PASO TRES:
PROTÉGETE CONTRA
LO INESPERADO**

4

**PASO CUATRO:
COMPROMÉTETE A
CUMPLIR TUS METAS**

5

**PASO CINCO:
ACTUALIZA
TU PLAN**

No te esperes al momento “ideal”. Empieza ya. Tal vez no puedas lograr todo lo que quieras ni alcanzar todas tus metas todavía. Pero no lograrás nada si no empiezas nunca. Toma las riendas de tu futuro económico trazando el camino para llegar a tus metas. Es un documento viviente, así que actualízalo regularmente.

La mayoría de los problemas económicos de la gente no son por falta de dinero, sino por falta de planeación. Una buena planeación financiera te ayuda a que tu futuro económico no sea tan incierto y te da los medios para “corregir el rumbo” conforme vayan cambiando tus circunstancias.

Tal vez nunca llegue el momento “perfecto” para empezar a planear. No hay mejor momento que ahora para dar el primer paso.

PASO 1: IDENTIFICA TUS METAS FINANCIERAS



Piensa en tus metas financieras y anótalas. ¡Piensa en grande! Hay metas a corto plazo —un fondo para emergencias, un auto, un viaje— y otras pueden ser incluso a 30 años. Ya sea que tus metas sean viajar, comprar una casa, poner un negocio o jubilarte más pronto, el chiste es ponerte a pensar.

Si conoces tus metas, te motivas a ahorrar y a administrar mejor tu dinero. Al tener metas específicas de ahorro e inversión, tienes algo por qué esforzarte y así es más fácil mantenerte enfocado.

ORGANIZA TUS METAS EN ORDEN DE IMPORTANCIA

Cuando acabes tu lista, dale prioridad a tus metas más importantes. ¿Cuál te conviene lograr primero? Las metas básicas, como la de crear un fondo de emergencias para protegerte contra eventos inesperados, deberían ser tu prioridad.

Y por muy lejana que te parezca, empieza a ahorrar para tu jubilación.

Es un buen hábito y requiere ahorrar bastante dinero.

Si no tienes el suficiente para financiarlo todo, empieza por lo que sea más una *necesidad* que un *deseo*. A veces tenemos que poner nuestros deseos más abajo en nuestra lista de prioridades.

Entre más pronto empieces, mejor.

EJEMPLOS DE METAS

A CORTO PLAZO

- » Hacer un presupuesto.
- » Idear un plan para eliminar o evitar deudas.
- » Empezar a juntar un fondo para emergencias, que cubra de tres a seis meses de gastos básicos.
- » Hacer un plan para financiar tus estudios universitarios.
- » Empezar a crear un historial de crédito.
- » Hacer una buena compra de un auto.

A PLAZO INTERMEDIO

- » Comprar una casa.
- » Planear una boda.
- » Prepararte para el nacimiento o adopción de un niño.
- » Juntar para tus estudios avanzados.
- » Preparar y ejecutar un testamento, cartas poder y una carta de instrucciones.

A LARGO PLAZO

- » Ahorrar suficiente dinero para trabajar por gusto y no por necesidad.
- » Brindarles a tus hijos una educación universitaria.
- » Poner un negocio.

FIJA METAS S.M.A.R.T.

Para facilitarte la tarea de fijarte metas, piensa en el acrónimo SMART:

ESPECÍFICAS

Sé muy específico en lo que quieres lograr.

MEDIBLES

Define tus metas de modo que puedas medir tu progreso y saber cuando ya las hayas cumplido.

ALCANZABLES

Fíjate metas que puedas alcanzar, y no solo sueños.

RELEVANTES

Tus metas tienen que ser relevantes e importantes para ayudarte a mantenerte comprometido.

TIEMPO LÍMITE

Fija una fecha límite para cumplir tus metas.





CUANTIFICA TUS METAS

CALCULA CUÁNTO TIEMPO Y DINERO NECESITARÁS PARA CUMPLIR CADA META.

METAS (QUÉ)	A corto plazo			A largo plazo		
	TIEMPO (CUÁNDO)	DINERO (NECESARIO)	POR QUÉ ES IMPORTANTE	TIEMPO (CUÁNDO)	DINERO (NECESARIO)	POR QUÉ ES IMPORTANTE
Comprar un auto usado	2 años	\$5,000	Lo necesito para el trabajo			

PASO 2: CREA TU PRESUPUESTO



Ya fijaste tus metas financieras. El siguiente paso es hallar el medio para alcanzarlas creando un presupuesto. Un presupuesto te ayudará a entender en qué debes ocupar el dinero que te entra cada mes.

Algunas categorías, como el pago de la renta y de tus préstamos, son fáciles de identificar. Otras, como entretenimiento, son más difíciles de rastrear. De todas maneras, necesitas estar consciente de en qué se te va tu dinero. No olvides apartar dinero para cumplir tus metas.

Ponte el desafío de ahorrar e invertir al menos del 10 al 15% de tus ingresos brutos, el dinero que recibes antes de deducirle impuestos. Por lo general, la mejor manera de hacer esto es pagarte primero a ti mismo. Programa retiros automáticos o depósitos directos para dirigir el dinero de tu paga a cuentas de ahorro o de inversión.

POR DÓNDE EMPEZAR

La “hoja para presupuestos” de las siguientes dos páginas te ayudará a calcular tus actuales entradas y salidas de dinero mensuales.

No está de más tener a la mano los estados de cuenta de tu banco y tarjetas de crédito para consultarlos.

Este ejercicio te ayuda a identificar qué ajustes necesitas realizar de modo que no gastes más de lo que ganas y estés más cerca de cumplir tus metas financieras.

No todas las categorías de la hoja de cálculo se aplican a tu situación, así es que por ahora sáltate las que no te afecten.

HOJA DE CÁLCULO PRESUPUESTARIO

MES

ENTRADAS	TÚ	TU PAREJA
Ingresos principales de trabajo	\$	\$
Otros ingresos de trabajo		
Total de ingresos brutos mensuales [A]	= \$	= \$
DEDUCCIONES		
Retención de impuesto federal sobre la renta (<i>income tax</i>) (si corresponde)	\$	\$
Retención de impuesto estatal sobre la renta (si corresponde)		
FICA - Seguro social		
FICA - Medicare		
Otras deducciones (aportaciones al plan de jubilación del trabajo, etc.)		
Total de deducciones [B]	= \$	= \$
OTRAS ENTRADAS (intereses, regalos, reembolsos, etc.) [C]	= \$	= \$
Total de entradas mensuales netas [A-B+C]	= \$	= \$

SALIDAS	PROYECTADAS	REALES
AHORROS / INVERSIONES (trata que sean mínimo 10 - 15% de tus ingresos brutos mensuales)		
Fondo para emergencias	\$	\$
Cuentas para la jubilación (IRA, Roth IRA, etc.)		
Otros		
DEUDAS		
Tarjetas de crédito	\$	\$
Préstamos (excepto hipotecas y autos)		
VIVIENDA		
Alimentos	\$	\$
Renta o hipoteca		
Impuestos sobre la propiedad ($\frac{1}{12}$ del gasto anual total)		
Luz, gas, cable, satélite, internet, etc.		
Mantenimiento de la casa		
Muebles		
Teléfono / móvil		
Seguro de propiedad (inquilinos, propietarios)		
DONATIVOS DE BENEFICENCIA		
Iglesia / lugar de culto	\$	\$
Otros		

HOJA DE CÁLCULO PRESUPUESTARIO

MES

SALIDAS continuación	PROYECTADAS	REALES
SEGUROS		
Salud / médico	\$	\$
Discapacidad		
Vida (SGLI, plan grupal de tu pareja, póliza propia, etc.)		
Cuidados prolongados		
EDUCACIÓN		
Matrícula / colegiatura	\$	\$
Vivienda / viajes		
Libros / útiles escolares / uniformes		
TRANSPORTE		
Pago de auto	\$	\$
Seguro de autos		
Gasolina / estacionamiento / cuotas / transporte público		
Mantenimiento de auto		
Otros (cuotas de matriculación, 1/12 del total de gasto anual)		
PERSONALES		
Ropa	\$	\$
Lavandería / tintorería		
Artículos de aseo personal		
Cuidado infantil (niñeras, guardería)		
RECREACIÓN / ENTRETENIMIENTO		
Vacaciones (1/12 del gasto anual total)	\$	\$
Entretenimiento / restaurantes		
Hobbies (por ejemplo, equipo y cuotas de golf o tenis)		
Cuotas de clubes y organizaciones		
Otros		
TOTAL DE SALIDAS MENSUALES	= \$	= \$

CALCULA TUS ENTRADAS Y SALIDAS MENSUALES	PROYECTADAS	REALES
Total de entradas netas mensuales	\$	\$
Menos total de salidas mensuales	- \$	- \$
Liquidez neta (déficit)*	= \$	= \$

*Si tu flujo de liquidez es positivo, puedes ahorrar más para emergencias y otras metas financieras.
Si es negativo, tendrás que reducir salidas o aumentar entradas (consiguiendo un segundo empleo, por ejemplo).

PASO 3: PROTÉGETE CONTRA LO INESPERADO

Las casas firmes tienen cimientos sólidos. Lo mismo se puede decir de los buenos planes financieros.

Ahora que ya identificaste tus metas financieras y has determinado tu presupuesto, el siguiente paso en la elaboración de tu plan financiero es protegerte contra lo inesperado.

Este paso empieza con un repaso de lo que son los fondos para emergencias y la importancia de los seguros. Estas bases te ayudan a protegerte en caso de que un evento inesperado amenace con impedirte lograr tus metas.



FONDOS PARA EMERGENCIAS

Un fondo para emergencias puede contrarrestar los efectos de un teléfono dañado, un auto descompuesto o un viaje de emergencia.

Deberías apartar la cantidad de dinero necesaria para cubrir de tres a seis meses de gastos básicos. Este dinero debe mantenerse seguro en una cuenta donde lo puedas sacar fácilmente porque nunca sabes cuándo lo vas a necesitar.

Como toma tiempo juntar de tres a seis meses de gastos básicos, ponlo como una de tus prioridades en tu lista de metas financieras.

Si no puedes juntar toda esta cantidad ahora mismo, empieza con lo que sea. Nunca sabes cuándo lo vas a necesitar, pero lo más seguro es que algún día te sacará de apuros.



SEGUROS

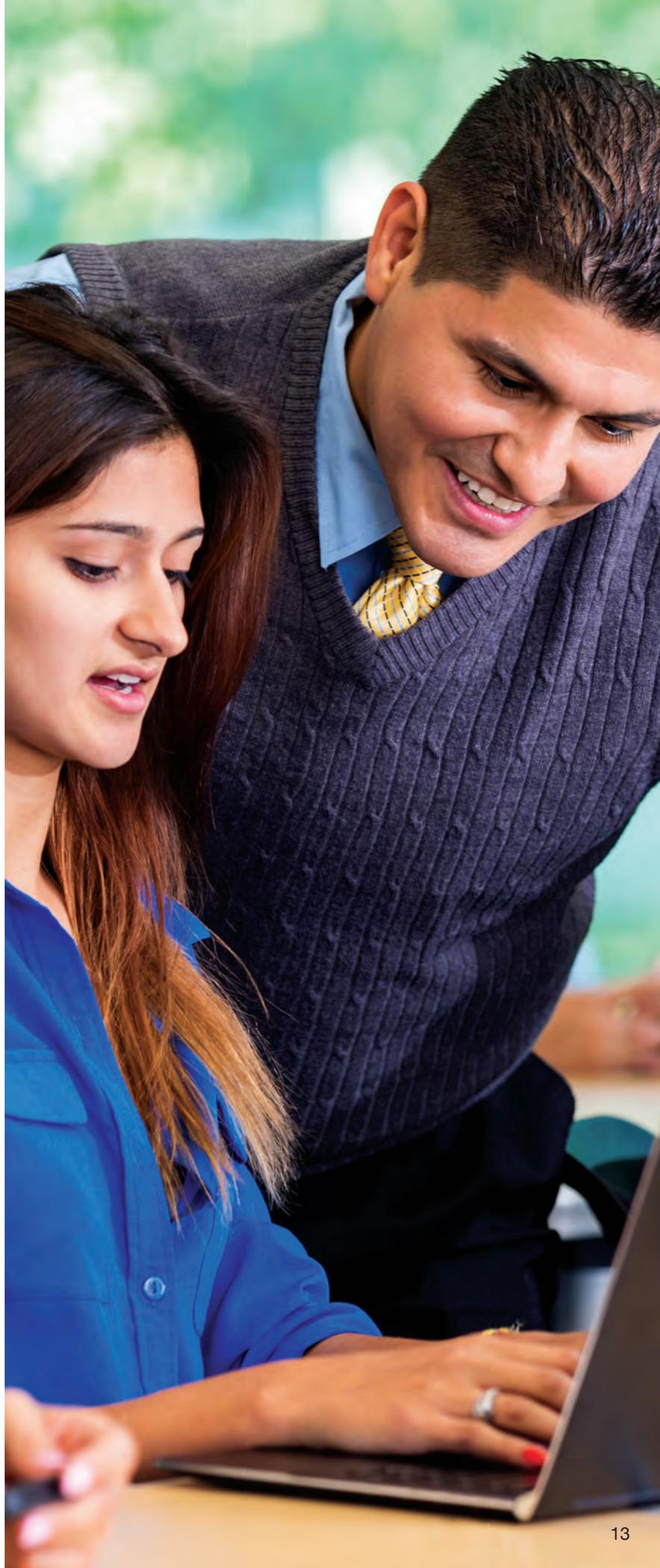
Una póliza de seguros es un contrato entre tú y una aseguradora para brindarte una protección financiera contra las pérdidas que se señalan en la póliza, hasta cierta cantidad de dinero. Se puede comprar cobertura de seguros por casi cualquier cosa. Hay seguros que cubren las pérdidas de eventualidades como accidentes automovilísticos, incendios, enfermedades y hasta la muerte.

Tú pagas una prima a la aseguradora y, a cambio de este pago, la aseguradora se compromete a pagarte todo o una parte de las pérdidas cubiertas que llegues a tener. Tú tendrás que pagar los deducibles y copagos correspondientes, los daños que excedan los límites de tu póliza y las pérdidas que no estén cubiertas.

Ni siquiera un fondo para emergencias te prepara para una pérdida o enfermedad catastrófica. Muchas veces un seguro es una mejor solución. Los tipos de seguros más comunes son:

- » Auto
- » Propiedad (inquilinos, propietarios)
- » Salud
- » Vida
- » Discapacidad

Es importante que revises tus coberturas de seguro cada año para determinar si cuentas con la protección adecuada.



PASO 4: COMPROMÉTETE A CUMPLIR TUS METAS

Una vez que tengas las bases financieras sólidas de un fondo para emergencias y los seguros adecuados, puedes empezar a ahorrar e invertir para alcanzar tus metas financieras.

Ahora solo es cuestión de comprometerte y mantenerte comprometido.

¡TIEMPO DE AHORRAR!

Empieza a ahorrar e invertir lo más pronto y seguido posible para alcanzar tus metas financieras. Lo que importa es empezar y crear el hábito, aunque al principio la cantidad que ahorres no sea todo lo que necesitas para alcanzar todas tus metas.

Aumenta tus aportaciones cada vez que puedas. Por ejemplo, si te suben el sueldo, te promueven o si recibes un reembolso de impuestos, dinero de regalo o de una devolución. Considera ahorrar todo o parte de ese dinero extra para tus metas.





Para alcanzar tus metas, es esencial saber cuánto necesitas ahorrar cada mes.

PAUTAS PARA LA “HOJA DE CÁLCULO DE METAS DE AHORRO” DE LA SIGUIENTE PÁGINA:

METAS

En tu “hoja de cálculo de metas de ahorro”, anota las metas que pusiste en el paso 1 de la hoja de “cuantifica tus metas”.

FECHAS LÍMITE

Pon la fecha en la que esperas cumplir cada una de tus metas.

CANTIDAD NECESARIA

Calcula la cantidad que necesitas para cada meta a los precios de hoy. En metas a largo plazo como, por ejemplo, tu jubilación, considera utilizar una calculadora de jubilación para calcular las cantidades y la inversión mensual. Para metas a corto plazo, sencillamente ingresa la cantidad de dólares. Por ejemplo, si una de tus metas a un año es pagar los \$2,500 de enganche o entrada en un auto usado, pon \$2,500 bajo “cantidad necesaria”.

RECURSOS ACTUALES

Identifica los recursos que estás dispuesto a utilizar por conseguir tus metas. Luego indica cuánto te gustaría asignar para cada una. Por ejemplo, si tienes \$2,000 en una cuenta de ahorros y decides asignar la mitad para un enganche, anota \$1,000 bajo “recursos actuales”.

FALTANTE

Indica la diferencia entre el costo de cada meta y los recursos que les has asignado.

MESES QUE FALTAN PARA LA FECHA LÍMITE

Anota cuántos meses faltan entre hoy y la fecha que elegiste.

CUÁNTO AHORRAR CADA MES

Divide el faltante por el número de meses que faltan para la fecha límite. El resultado es lo que necesitas ahorrar todos los meses para alcanzar tu meta.

TOTAL

Suma todas las cantidades para calcular cuánto necesitas guardar todos los meses para alcanzar tus metas.



ENCUENTRA LOS FALTANTES

Ahora mira de nuevo la hoja de cálculo presupuestario del paso 2. ¿Tu presupuesto te permite ahorrar lo suficiente para alcanzar tus metas? Si no, ¿qué ajustes le puedes hacer a tu presupuesto mensual? ¿Necesitas reconsiderar tus metas?

Toma en cuenta que esta hoja está diseñada para darte una **aproximación** de lo que necesitas ahorrar.

En muchos casos, las calculadoras en línea te pueden dar una idea más precisa. También te afectarán las ganancias de tus inversiones, la inflación y los eventos de tu vida.

AJUSTA TU PLAN

Si la cantidad que estás ahorrando ahora no es suficiente para alcanzar tus metas, hazte estas preguntas:

- » ¿Te estás pagando primero a ti mismo por medio de un programa disciplinado de ahorro apartando al menos 10 al 15% de tu salario bruto?
- » ¿Puedes aumentar la cantidad que estás apartando?
- » ¿Puedes ganar más y gastar menos?
- » ¿Estás gastando demasiado en compras impulsivas y descuidando tus metas de ahorro e inversión a largo plazo?
- » ¿Tienes metas demasiado ambiciosas?
- » ¿Puedes eliminar algunas de tus metas?
- » ¿Puedes retrasar la fecha fijada para tus metas?
- » ¿Cuál sería el impacto en ti y tu familia si no se cumplieran tus metas?

Es importante repetir este ejercicio al menos cada año y realizar los ajustes convenientes si aumentan tus ingresos.

Si recibes un aumento de sueldo, un bono inesperado o encuentras alternativas para acelerar tus ahorros, no hay por qué no puedas llegar más pronto a cumplir tus metas. Pero también prepárate para hacer modificaciones si sufres un revés. Lo que importa es permanecer comprometido.

PASO 5: ACTUALIZA TU PLAN

Enero es un buen momento para hacer una revisión anual, pero hazlo cuando a ti te convenga.



Tu plan financiero, como cualquier otra cuestión económica de la vida real, está sujeto a cambios. Date a la tarea de revisar tus finanzas anualmente y cuando se presenten eventos significativos en tu vida tales como:

- » cambia tu situación laboral: te suben de puesto o pierdes tu empleo
- » compras un auto
- » te cambias de casa o de ciudad
- » te casas
- » te divorcias
- » tienes o adoptas un hijo

CONSIDERA CONSEGUIR ASISTENCIA

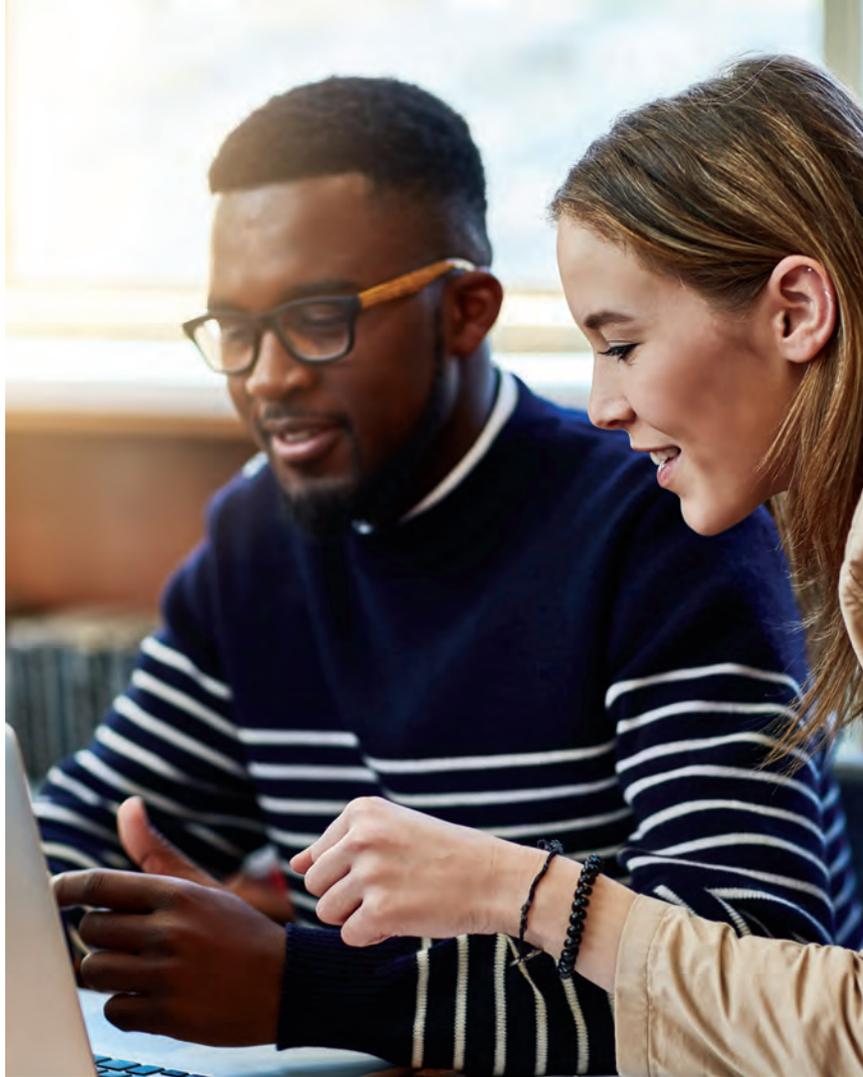
Hay muchas cosas que pueden interferir en tu habilidad de crear un buen plan financiero. A mucha gente le da miedo equivocarse al elegir un plan de inversión. Tal vez te convenga pedir la ayuda de un **CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™** (CFP® o planificador financiero certificado) si:

- » Quieres mejorar globalmente tu situación económica, pero no sabes por dónde empezar.
- » Te gustaría que un profesional evaluara tu plan financiero actual.
- » Necesitas asesoría financiera en estrategias de inversión, administración de riesgos o planeación patrimonial.
- » Has experimentado un evento significativo en tu vida.
- » No tienes tiempo de elaborar tu propio plan financiero.
- » Necesitas ayuda para hacer cuadrar varias metas a la vez (por ejemplo, estudios universitarios y tu jubilación) con recursos financieros limitados.

QUE NO TE DÉ PENA HACER LAS PREGUNTAS QUE NECESITAS PARA ELEGIR EL PLANIFICADOR FINANCIERO ADECUADO

- » Pídele a gente a quien respetes que te recomienden su profesional en planeación financiera de confianza.
- » Pregunta qué experiencia tiene el planificador financiero.
- » Pregúntale al planificador financiero todas las preguntas que necesitas para entender y sentirte en control de tu futuro financiero. Un buen profesional se interesa por que le hagas preguntas y por elaborar un plan que satisfaga tus necesidades.

Certified Financial Planner Board of Standards, Inc., es la propietaria de las marcas de certificación CFP® y CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ en Estados Unidos, las cuales se otorgan a personas que hayan cumplido con los requisitos que establece dicho consejo para obtener y mantener la certificación.



ENFRENTA EL FUTURO CON CONFIANZA

La incertidumbre económica puede causar preocupación y estrés. A primera vista, los cinco pasos para entender tu situación financiera y planear tu futuro económico pueden dar miedo, pero te pueden brindar tranquilidad una vez que los realizas.

No serás ni más rico ni más pobre, pero al conocer bien tu situación económica actual, así como lo que quieres lograr y con qué recursos cuentas, podrás enfrentar tu futuro con mayor confianza.



PLANEACIÓN FINANCIERA Y FIJACIÓN DE METAS

Esta publicación no tiene el fin de proporcionar asesoría financiera, tributaria, de inversión o jurídica. Es únicamente una descripción general del tema presentado y solamente para tu información. El Departamento de Defensa no proporciona servicios profesionales en asuntos financieros, contables ni jurídicos y tampoco avala ni promueve distribuidores comerciales, productos y servicios. Las leyes aplicables son complejas, las sanciones por incumplimiento pueden ser severas y la ley aplicable de tu estado puede ser distinta.

80150-0519

