

PLANEACION FINANCIERA PERSONAL 1999

Alberto Calva-Mercado

Director General de Acus Consultores, S.C.
acalva@prodigy.net.mx // www.acus.com.mx

Y hemos empezado un año nuevo. ¿Se puede imaginar que a estas alturas alguno de los corporativos más grandes de México no tuviera lista su planeación financiera para 1999? ¿Qué pensaría si supiera que una de esas grandes corporaciones no ha planeado nada? Estoy seguro que pensaría que no es posible pensar en controlar a la corporación sin tener siquiera una idea de qué les espera, qué deben hacer y dónde deben cuidar el gasto.

Bueno, para mi la empresa más importante de cualquiera de nosotros es nosotros mismos. Las finanzas más importantes, como lo hemos insistido siempre en este espacio, son sus **FINANZAS PERSONALES**. Y yo le haría una simple pregunta estimado lector: ¿ya preparó usted su planeación financiera para 1999? ¿Ya presupuestó sus ingresos y gastos para el próximo año? ¿Ya se anticipó a los posibles problemas de flujo que va a sufrir su bolsillo?

Si no ha planeado su situación personal no tiene ningún derecho de criticar a ninguna empresa que no haya realizado su planeación financiera. Pero si no ha empezado creo que podemos hacer algo en estos días, aunque ya estemos con el año en curso iniciado. Reflexionemos pues en algo muy importante: la **PLANEACION DE SUS FINANZAS PERSONALES**.

PLANEACION, NO BOLITA DE CRISTAL

Uno de los autores más conocidos sobre finanzas corporativas escribió en uno de sus libros un concepto interesante sobre planeación financiera. Es un proceso, dice este autor, donde las empresas evalúan y deciden que riesgos tomar; no es un proceso para disminución o eliminación de riesgos.

Me parece muy importante empezar con esta reflexión ya que la planeación no es sinónimo de tratar de leer la bola de cristal para conocer el futuro. El futuro, por obvio que parezca esto, es incierto. Por lo tanto, lo que usted debe buscar con su **PLANEACION DE FINANZAS PERSONALES** no es eliminar riesgos, sino anticiparse a ellos y prepararse para que le sean b menos dañinos posibles o incluso para que le sean ventajosos en un momento dado. En esto consiste la planeación. En esto consiste el éxito de los grandes hombres y mujeres.

CUIDEMOS LA GENERACION DE LA RIQUEZA

¿Para qué llevar a cabo una *PLANEACION FINANCIERA PERSONAL*? Bueno, recuerdo muy bien una enseñanza que aprendí de niño: se es más rico si se gana mucho o si se gasta poco. Al final de cuentas, la riqueza la logramos cuando tenemos un excedente entre el ingreso y el gasto.

¿Es esto importante en nuestras *FINANZAS PERSONALES*? Claro que lo es. Normalmente tenemos una de estas dos variables fijas. Es decir, si usted trabaja por su cuenta puede planear sus gastos y a partir de ellos definir cual es el ingreso mínimo que requiere para mantener ese nivel de vida deseado y lograr un ahorro que le dé mayor riqueza.

Si usted tiene un sueldo fijo entonces no puede hacer nada por ese lado. Con base en su sueldo deberá definir cual es el gasto máximo que puede cubrir con su ingreso. Si quiere lograr un ahorro y por lo tanto riqueza solo le quedan dos caminos: gastar menos o buscar otro trabajo donde le paguen más.

Aunque este principio de ganar más o gastar menos es elemental para cualquier persona o empresa, es importante que lo mantenga en mente mientras planea sus *FINANZAS PERSONALES*.

CONTROL, PRESUPUESTO E HISTORIA

Para que usted pueda contar con un control de sus *FINANZAS PERSONALES* debe contar primero con un presupuesto. Para poder presupuestar es conveniente que tenga una idea OBJETIVA de la historia de sus *FINANZAS PERSONALES*, es decir, una relación cuantitativa sobre sus ingresos y gastos, en qué ha gastado, cuándo y dónde le ha faltado dinero, etcétera.

Por esto le sugerimos que este proceso de *PLANEACION DE SUS FINANZAS PERSONALES* lo lleve a cabo en tres etapas:

a) Haga un análisis de lo que pasó el año pasado con respecto a sus finanzas personales. Es probable que usted sea tan ordenado que ya tenga un control, mas o menos detallado, sobre sus gastos personales de 1998. Esto puede ser una muy buena base de arranque.

b) Lleve a cabo una planeación financiera para 1999. Con base en su patrón de gastos de 1998, sus expectativas de cambios para 1999 y los eventos que ya tiene contemplados para el futuro próximo, defina un plan de ingresos y egresos de su situación personal.

c) Durante 1999 mantenga un control sobre sus ingresos y gastos comparándolos contra su ***PLANEACION FINANCIERA PERSONAL*** cuidando y analizando usted mismo las variaciones significativas que vaya detectando.

Así pues, vayamos analizando cada una de estas tres etapas en la planeación de sus ***FINANZAS PERSONALES***.

ENTENDIENDO LA HISTORIA PERSONAL

En nuestro cuadro anexo estamos presentando un esquema de lo que podría ser su planeación financiera. Estamos incluyendo algunos conceptos de ingresos personales y gastos que pudiera aplicar en lo general para una persona como usted. Sin embargo, cada persona y cada situación es diferente y particular. Por esto, le sugiero que tome este esquema como una base para que usted desarrolle su propia forma de planeación y control financiero.

En nuestro cuadro se están incluyendo una serie de conceptos de ingresos personales. También se incluyen algunos conceptos de gastos, como son alimentos, servicios personales, educación, varios, automóvil, casa y gastos extraordinarios.

Con base en este cuadro es conveniente que su primer paso sea ordenar la información histórica sobre sus ingresos y gastos de 1998 en este formato. Puede hacerlo en forma mensual. Es posible que su información actual esté menos detallada. Analice si vale la pena ser más específico tanto en el análisis del año que acaba de terminar como para la planeación del próximo año.

También es posible que su información del año que acaba de terminar la tenga mucho más detallada. Analice si tiene algún beneficio el contar con información tan detallada. Recuerde que el detalle y la exactitud también tienen un costo. Si este detalle no le sirve de nada mejor trate de agrupar conceptos y ser un poco más genérico en sus registros.

Por último, es posible que no tenga nada de información de 1998 y que ni siquiera tenga idea en que gastó. Bueno, no se desanime. Si este es su caso su ***PLANEACION FINANCIERA PERSONAL*** deberemos empezarla sin historia y puede ser que no sea tan precisa en un inicio, pero es mejor empezar ahora que nunca.

El objetivo de que haga este análisis de su historia financiera es poder establecer su propio patrón de consumo, para con ello poder planear el año siguiente.

HACIENDO SU PLANEACION FINANCIERA PERSONAL

El proceso de planeación financiera personal es igual que el de una compañía. Resaltaría varias consideraciones que debe tomar en cuenta antes de iniciar:

a) Se trata de un proceso participativo que debe incluir a todos los involucrados en la organización, en este caso, la familia. No intente hacer su **PLANEACION FINANCIERA PERSONAL** usted solo. Analice todos los datos, coméntelos y decídalos junto con su pareja. No olvide que él o ella también tienen, o deben tener, un efecto sobre los posibles ingresos y gastos que se darán en la casa. Es más, si tiene hijos adolescentes o adultos pudiera ser bueno que los involucrara en este proceso. No solo los hijos pueden aportar ideas; también pueden ser ellos quienes ayuden a controlar gastos si es necesario. Algo muy importante, creo yo, de involucrar a los hijos es hacerlos conscientes de lo que cuesta mantener un hogar. Finalmente es parte de su educación y no se trata de que se enfrenten a esto hasta el día en que salgan a vivir solos porque se van a estudiar a una universidad fuera de la ciudad o hasta el día en que se casen. Mientras más involucrada esté la familia en todo el proceso de planeación, más rica será la planeación y mayor compromiso habrá de todos para ayudar a cumplir con el presupuesto.

b) Se trata de un proceso frío y objetivo, no de buenos deseos o de qué quisiéramos que fuera. Debemos cuidar en nuestra **PLANEACION FINANCIERA PERSONAL** reflejar lo más objetivo que podamos aquello que realmente creamos que va a ocurrir. La planeación no es una carta de buenas intenciones, se trata de un ejercicio para anticiparnos al futuro. No piense qué le gustaría ganar, sino anote los ingresos que realmente piensa que se van a dar. Si tiene duda, yo le recomiendo que sea lo más conservador posible. Siempre es mejor que eventualmente le sobre dinero y no que le falte. En lo que se refiere a los gastos, anote los gastos que realmente espera que se van a dar. No trate de exagerar una posible reducción de gastos si sabe que es poco viable o no piensa realmente restringir su gasto en ese rubro. En pocas palabras, sea frío y objetivo en su proceso de planeación, no se trata de sentimentalismos ni buenos deseos.

c) La forma en que agrupe sus ingresos y gastos para fines de planeación debe ser la misma en que usted pueda posteriormente controlar sus ingresos y gastos. Si no puede controlar con tanto detalle no se preocupe por planear con mucho detalle, puede hacerlo en forma más general.

Con base en estas consideraciones regrese a los conceptos que le presentamos en nuestro cuadro anexo. En ella le estamos presentando un esquema de lo que podría ser su planeación financiera. Estamos incluyendo algunos conceptos de ingresos personales y gastos que pudiera

aplicar en lo general para una persona como usted. Sin embargo, cada persona y cada situación es diferente y particular. Por esto, le sugiero que tome este esquema como una base para que usted desarrolle su propia forma de planeación y control financiero.

En nuestro cuadro se están incluyendo una serie de conceptos de ingresos personales. También se incluyen algunos conceptos de gastos, como son alimentos, servicios personales, educación, varios, automóvil, casa y gastos extraordinarios.

Con base en este cuadro y su adaptación personal a estos conceptos, debe manejar al menos doce columnas para poder planear sus ingresos y gastos para cada mes. Lo ideal es que pueda llevar su planeación en una computadora personal para poder actualizar su información con toda facilidad. Asimismo, si puede planear en periodos quincenales o semanales sería mucho mejor.

Una vez más, no olvide que el objetivo de su ***PLANEACION FINANCIERA PERSONAL*** es contar con una base objetiva para decidir que acciones tomar para anticiparse a los problemas futuros y aprovechar las posibles oportunidades que se le presenten.

CONTROL FINANCIERO PERSONAL

Una vez que tenga definida su ***PLANEACION FINANCIERA PERSONAL*** puede pensar en iniciar un ***CONTROL FINANCIERO PERSONAL***. Ahora, durante el año, al final de cada mes analice su información financiera, indicando los ingresos reales y los gastos que tuvo realmente en cada rubro. De esta manera puede ir analizando las desviaciones que considere significativas. De la misma manera, si al final del mes se da cuenta que lo planeado ahora debe cambiarse, no dude en hacerlo. Analice su plan una y otra vez, y tome acciones personales.

CONCLUSION

Hacer una ***PLANEACION FINANCIERA PERSONAL*** no es tan difícil como puede parecer. Sobretudo, una vez que lo ha hecho por primera vez es relativamente fácil mantener la planeación y el control e irlos mejorando cada día más.

No olvide que las finanzas más importantes son las ***FINANZAS PERSONALES***. Su bolsillo se lo agradecerá.

CUADRO

PLANEACION FINANCIERA PERSONAL 1999

INGRESOS PERSONALES
<u>Ingresos por:</u> Sueldo Honorarios Otros
(1) Total ingresos personales
GASTOS PERSONALES
<u>Alimentos, súper y restaurantes:</u> Alimentos (súper, carne, mercado) Restaurantes
(2) Subtotal alimentos, súper y restaurantes
<u>Servicios personales:</u> Personal doméstico Otros servicios personales
(3) Subtotal servicios personales
<u>Educación:</u> Colegiatura Libros
(4) Subtotal educación
<u>Varios:</u> Cuotas club deportivo Televisión por cable Teléfono celular Teléfono tradicional Ropa y zapatos Médicos Regalos Otros varios
(5) Subtotal varios

“Planeación financiera personal”

Alberto Calva-Mercado

Enero de 1999

<u>Automóviles:</u> Gasolina Mantenimiento Tenencia y derechos
(6) Subtotal automóviles
<u>Casa:</u> Renta Cuotas de mantenimiento y predial Reparaciones y adaptaciones
(7) Subtotal casa
<u>Gastos extraordinarios:</u> Vacaciones Inversiones en casa Inversiones en muebles Inversiones en automóvil Otros
(8) Subtotal gastos extraordinarios
TOTAL GASTOS (suma del (2) al (8))
menos (10) GASTOS PAGADOS CON TARJETA DE CREDITO
(11) GASTOS EN EFECTIVO ((9) - (10))
más (12) PAGOS DE DEUDAS EN TARJETAS DE CREDITO
(13) PAGOS TOTALES ((11) + (12))
(14) SALDO DEL PERIODO ((1) - (13))
(15) SALDO ACUMULADO ((14) + (15 del periodo anterior))

< **FIN** >