



El rompecabezas financiero: Metas, decisiones y planes

Sissy R. Osteen, Ph.D., CFP®

Profesor Asociado
Especialista en Manejo de Recursos

¿Alguna vez se ha metido en su carro para ir de vacaciones y conducir sin rumbo por la carretera? O ¿Un equipo de fútbol entra a un juego sin un plan para ganar? La necesidad de planificar es obvia. Fijar metas puede proveer la dirección para ayudar a que los sueños se hagan realidad.

¿Qué están tratando de lograr usted y su familia a través del uso de su dinero? ¿Dónde está usted ahora? Primero, decida lo que quiera y luego planee cómo llegar al resultado deseado. Las actividades que siguen están planeadas para ayudar a establecer metas de manejo de dinero, determinar lo que es más importante para usted y hacer un plan para alcanzar sus metas

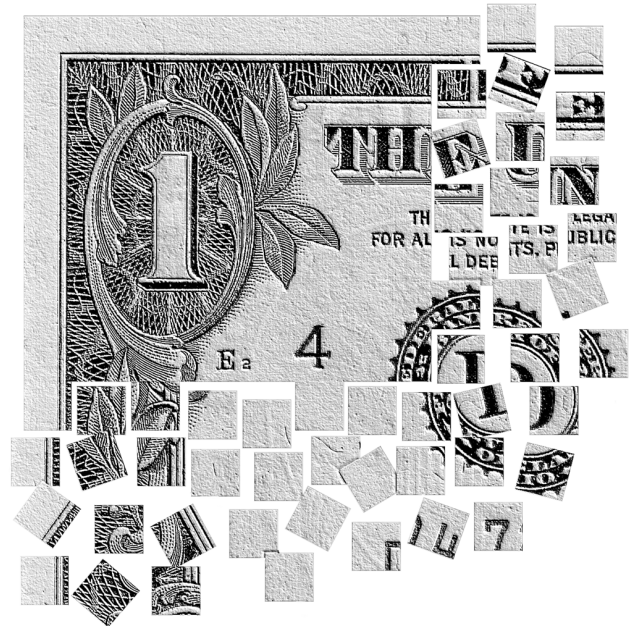
Las metas proveen dirección

Las metas son objetivos específicos hacia los cuales los individuos y las familias están dispuestos a trabajar. Decidir qué metas son importantes es la base de una buena administración. Las metas pueden incluir ahorrar para un carro, unas vacaciones, universidad o el pago del saldo de su tarjeta de crédito. Como no hay dos familias que sean exactamente iguales, no hay dos familias que tendrán las mismas metas. Decidir qué es lo más importante ayuda a las personas a utilizar el dinero y otros recursos de la mejor manera. Las metas proporcionan la estructura básica para la toma de muchas decisiones, dan dirección a la forma en que cada uno de nosotros vive, gasta dinero y ahorra. Las personas que establecen y alcanzan metas financieras, pueden disfrutar del presente y además saben que las necesidades y deseos del futuro se cumplirán.

Si usted no establece metas y no tiene un plan de acción para alcanzarlas, puede que se encuentre diciendo: "Si yo sólo tuviera ..." o "Desearía tener ..." Muchas personas viven el hoy con pocos pensamientos acerca del futuro. Luego cuando ocurre una crisis financiera, tienen problemas para lidiar con el evento. Planificar de antemano al ver la posibilidad de una crisis, ayuda a las personas a administrarse cuando llegan los tiempos difíciles.

Las metas cambian con el tiempo. Usted puede descubrir que ha establecido algunas metas demasiado altas o demasiado bajas. Las metas que no son realistas o están demasiado lejos en el futuro, pueden servir de excusa para no tratar de alcanzarlas. Algunas personas no tienen tiempo, dinero y paciencia para lograr ciertas metas. Las situaciones familiares o personales cambian y de la misma forma, también lo harán las necesidades, deseos y sueños a largo plazo. Por lo tanto, las metas deben ser evaluadas de forma regular y revisadas cuando sea necesario.

Hojas informativas del
Servicio de Extensión Cooperativa de Oklahoma
También se pueden encontrar en nuestra página
Web: osufacts.okstate.edu



Los Valores Influyen en las Metas.

Los miembros de la familia pueden estar en desacuerdo sobre cuáles metas son importantes. Las metas se desarrollan a partir de los valores - ideas individuales acerca de lo que es importante. Los valores son creencias muy arraigadas que usted tiene acerca de la manera en que vive. Los valores se desarrollan a partir de experiencias durante la infancia, en la iglesia, en la escuela y en la comunidad.

Los sentimientos que la gente tiene sobre el dinero reflejan sus valores. Algunos sentimientos sobre el dinero son fáciles de explicar. Otros pueden estar ocultos y difíciles de reconocer. No hay dos personas que tengan exactamente los mismos sentimientos sobre el dinero o valorarlo de la misma manera. Por ejemplo, para algunas personas tener dinero en una cuenta de ahorros da una sensación de seguridad; para otras, la seguridad puede significar tener muchas posesiones. Cuando dos personas se casan, cada una aporta al matrimonio un conjunto de valores sobre el uso del dinero: los valores de "él y ella". Con el tiempo, es importante que una pareja desarrolle un conjunto de valores sobre la administración del dinero que refleje una actitud de "nuestras" finanzas.

La toma de conciencia de los valores requiere hacerse algunas preguntas. Cada miembro de la familia debería responder las preguntas de la siguiente actividad. Conceda a todos los miembros tiempo para responder las preguntas antes de que la familia se reúna para discutir las preguntas y respuestas. Elija un tiempo para la discusión cuando todos los miembros de la familia estén descansados y relajados. Anímelos a todos a compartir sus pensamientos. Si usted es soltero, responda a las preguntas para comprender mejor cómo sus valores están relacionados con el manejo del dinero

Actividad: Actitudes en relación al dinero

No hay respuestas correctas o incorrectas. Las respuestas a las declaraciones proporcionan una comprensión de los sentimientos de cada persona sobre cómo gastar el dinero. Esta actividad es importante para el establecimiento de prioridades en las metas.

Actitudes en relación al dinero

- Me gusta gastar dinero en ...
- No me gusta gastar dinero en ...
- Es importante ahorrar dinero para ...
- Si de repente tuviera \$ 1.000, haría ...
- Si tuviera que recortar el gasto, yo gastaría menos en...
- Lo único a que no voy a renunciar es ...
- La peor elección que hice con el dinero fue para...
- Hice esta elección porque ...

¿Cuáles son las preocupaciones más críticas acerca del dinero para mi (o para nuestra familia)?
 Marque () todo lo que corresponda

- _____ No hay dinero insuficiente
- _____ Sin plan de gastos
- _____ Usar demasiado crédito
- _____ La falta de ahorros
- _____ La compra de cosas innecesarias
- _____ La compra impulsiva
- _____ Las diferencias de opinión
- _____ Sin metas a corto y largo plazo
- _____ Los argumentos sobre el dinero
- _____ Tratar de competir con los amigos o la familia
- _____ Otros (lista) _____

Las discusiones entre los miembros de la familia sobre cómo se gasta el dinero son comunes. Los desacuerdos requerirán conversaciones, negociaciones y concesiones. Hablar y compartir sentimientos ayuda a desarrollar una mejor comprensión de los diferentes valores. Vivir en una familia exitosa requiere que pidamos lo que “nosotros” necesitamos y deseamos, y no lo que “yo” necesito y quiero. Para lograr las metas de la administración del dinero, los miembros de la familia deben estar dispuestos a trabajar juntos y compartir sentimientos personales.

Identificando y estableciendo metas

La administración del dinero involucra el diseño de un plan para decidir lo que usted y su familia quieren hacer con su dinero. Esto implica identificar las metas para ser alcanzadas o los problemas para ser solucionados, buscando diversas formas de alcanzar los objetivos, teniendo en cuenta los posibles resultados de cada uno, la selección de la mejor opción y luego, identificar los pasos para alcanzar esos objetivos. Estableciendo metas pone en una balanza los deseos actuales con los deseos que se pueden postergar para el disfrute en el futuro. Sus metas deben ser realistas en cuanto a la cantidad de dinero disponible, o usted se prepara para el fracaso incluso antes de empezar. Analizar la situación tomando en cuenta las siguientes preguntas, puede ayudar a identificar su compromiso para una meta.

- **¿Es posible la meta?** Los individuos y las familias necesitan elegir objetivos realistas, no los que cuestan mucho dinero o tiempo en los que el éxito es poco probable.
- **¿La meta vale la pena?** ¿Encaja la meta con sus valores? ¿Qué dejará usted para lograrla? ¿Cómo se va a beneficiar de la meta?
- **¿Es la meta su propia elección?** O, ¿es algo que alguien más quiere para usted? La gente trabaja para alcanzar las metas cuando son de elección propia o toman parte en decidir qué objetivos son más importantes.
- **¿La meta es específica?** ¿Se puede medir el progreso hacia el logro de la meta? ¿Puede identificar cuándo la ha alcanzado? Por ejemplo, si una de sus metas es pagar el saldo de una tarjeta de crédito, usted debe ser específico sobre el costo mensual estimado para alcanzar dicha meta. Esto es definir la meta en términos específicos y medibles.
- **¿Cuál es la fecha de finalización?** ¿Puede llegar a la meta en un período de tiempo establecido? Las metas son más fáciles de completar cuando se planifica un cronograma.

Cuando se alcanza una meta, usted siente una sensación de éxito. También da un sentido de orgullo que genera confianza en su capacidad para tomar decisiones y tomar medidas. El éxito entonces estimula más la fijación de metas, el éxito futuro y más confianza en sí mismo sobre el manejo del dinero.

Las personas necesitan establecer metas financieras a corto-mediano y a largo plazo. Las metas difieren en la cantidad de tiempo, dinero y otros recursos necesarios para alcanzarlas. Las metas a corto plazo son las que se pueden lograr en menos de dos años. Las metas a mediano plazo son aquellas cosas que desea lograr entre dos y cinco años.

al bienestar y la educación de los hijos. Las necesidades de cambio en materia de vivienda y carrera, podrían ser metas importantes durante los años de la mediana edad, mientras que las metas de un ingreso suficiente que cubra los gastos para vivir y para el cuidado de la salud, son metas importantes durante los años de jubilación.

Actividad: Metas Financieras - Costo estimado y Fechas previstas

Consulte sus listas de metas a corto, mediano y largo plazo. Tomen el tiempo para discutir las metas como una familia. Después decida la importancia de cada meta y enumérelas en orden de prioridad con fechas realistas. Luego estime los costos mensuales de las metas. Algunas fechas previstas serán plazos de cumplimiento de las metas. Otras fechas previstas serán puntos de control para medir el progreso en el logro de las mismas. Se dan ejemplos para metas a corto y mediano plazo.

Plan de acción para alcanzar las metas

Planificar metas a corto, mediano y largo plazo es muy importante. Una meta a corto o mediano plazo podrían entrar en conflicto con una a largo plazo. Si esto sucede, la familia debe analizar las metas y luego encontrar una solución para eliminar el conflicto. La capacidad para cumplir con las metas a largo plazo será determinada por sus necesidades inmediatas. Si usted compra algo por impulso, ese dinero ya no está disponible para trabajar hacia las metas. Usted perderá una oportunidad acercarse más al logro de sus metas.

Ahora que la familia ha asignado importancia a sus metas, es hora de delinear acciones necesarias para alcanzarlas. El siguiente plan para el logro de las metas incluye el compromiso de utilizar cuatro recursos:

- 1) las personas involucradas - individuos directamente involucrados en completar las metas;

Metas Financieras - Costo estimado y Fechas previstas

Prioridad	Metas a corto plazo	Fecha prevista para cumplir al meta o revisar el progreso	Costo estimado por mes
Ejemplo	Pagar el saldo de \$950 de una tarjeta de crédito	12 meses a partir de este momento. Evaluar el progreso cada 3 meses.	\$85 a \$90
1			
2			
3			
4			
5			
6			

Prioridad	Metas a mediano plazo	Fecha prevista para cumplir al meta o revisar el progreso	Costo estimado por mes
Ejemplo	Hacer un fondo de ahorros para emergencias equivalente a los gastos de 3 a 6 meses.	2 años. Evaluar el progreso cada 3 meses	\$2,000 to \$2,250
1			
2			
3			
4			
5			
6			

- 2) dinero – total de dólares necesarios para alcanzar las metas;
- 3) tiempo - cantidad de tiempo que se necesita y cuándo comenzar; y
- 4) Tareas para la administración de dinero - las tareas de gestión específicas necesarias para alcanzar las metas.

Actividad: Objetivos Financieros - Plan de Acción

Cuando complete la actividad en esta página y la siguiente, usted habrá identificado el dinero, la gente, el tiempo y las tareas de gestión necesarias para alcanzar sus metas. Este plan de acción proporciona un comienzo para la gestión de su meta ahora y en el futuro. Se da un ejemplo de plan acción para metas a corto plazo y mediano y largo plazo.

Configure su propio plan para determinar el logro de una meta. Tome en cuenta que hay varias maneras de llegar a

una meta que valga la pena. Trate de encontrar el mejor plan para usted y su familia.

Los cambios y concesiones

Los cambios en el estilo de vida personal y familiar pueden requerir el cambio de las metas y del plan de acción. Una crisis familiar/individual o cambio en los recursos requieren atención inmediata a su plan. Pueden ocurrir cambios en su situación financiera. Su ingreso puede aumentar o disminuir. Tal vez cambia de estado civil a causa de divorcio o muerte del cónyuge. Los individuos deben hacer arreglos en relación con la nueva situación, reaccionar rápidamente a la situación y ser flexibles. El dinero disponible para cumplir con las metas puede llegar a ser limitado y usted necesitará ajustar el plan para enfrentar las nuevas demandas.

El método como usted establece las metas ni el plan de acción para alcanzar las metas importa. Lo importante es

desarrollar un plan para establecer metas que le funcione a usted. Una vez que están las metas para administrar el dinero, muchas cosas empiezan a ponerse en orden porque usted tiene dirección y enfoque.

Un plan de acción que incluya establecer metas puede también ayudar a evitar que usted y su familia desarrollen con facilidad el hábito de gastar demasiado dinero con fin de la gratificación inmediata. Establecer y lograr las metas requiere de compromiso, paciencia, y persistencia

Referencias

Garman, E. Thomas and Forgue, R.E. (2008). Personal Finance, 9th edition. Boston: Houghton Mifflin Company.
 Kapoor, J.R., Dlabay, L.R. and Hugher, R. J. (2007). Personal Finance, 8th Edition. Boston: McGraw Hill.

Metas Financieras: Plan de Acción

Metas prioritarias	Actividades que apoyan las metas	Compromisos de recursos			
		Personas involucradas	Dinero	Tiempo	Tareas de gestión de dinero
<i>Metas a corto plazo</i>					
Ejemplo: Pagar el saldo de \$950 de una tarjeta de crédito	1. Dejar de hacer cargos futuros a la tarjeta de crédito. Bloquear la tarjeta si es necesario. 2. Comprometerse a pagar \$ 85 a \$ 90 a compañía de tarjeta de crédito cada mes.	Sara Brent	\$950 (\$85 a \$90 por mes).	12 meses	1. Control de compras impulsivas. 2. Presupuestar cuidadosamente el ingreso mensual. 3. No hacer cargos adicionales a la tarjeta de crédito.

Metas prioritarias	Actividades que apoyan las metas	Compromisos de recursos			
		Personas involucradas	Dinero	Tiempo	Tareas de gestión de dinero
<i>Metas a mediano y largo plazo</i>					
Ejemplo: Hacer un fondo de ahorros para equivalente a los gastos de 3 a meses.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Investigar opciones de planes de ahorro. 2. Usar el ingreso por reembolso de impuestos. 3. Usar un poco de dinero de los aumentos de sueldo. 	Sara Brent	\$6,500 to \$7,000	2 años.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Desarrollar una actitud "pague primero a usted mismo." 2. Evaluar el presupuesto mensualmente. 3. Budget for monthly savings. 4. Establezca un plan automático de depósito directo.

El Servicio de Extensión Cooperativa de Oklahoma ¡Le lleva la universidad a usted!

El Servicio de Extensión Cooperativa es la organización de educación informal más grande y exitosa del mundo. Es un sistema a nivel nacional financiado y dirigido conjuntamente por los gobiernos locales, estatales y el gobierno federal para distribuir información que ayude a la gente a ayudarse a sí misma a través del sistema universitario de concesión de tierras.

El Servicio de Extensión lleva a cabo programas dentro de las amplias categorías de agricultura, recursos naturales y del ambiente; ciencias familiares y del consumidor; 4-H y otros jóvenes; y desarrollo de recursos comunitario. Los trabajadores del Servicio de Extensión viven y trabajan entre la misma gente que recibe sus servicios para ayudar a motivar y a educar a los americanos a que planifiquen con antelación y resuelvan sus problemas. Algunas características del sistema de Extensión Cooperativa son:

- El gobierno federal, estatal, y los gobiernos locales colaboran conjuntamente compartiendo sus recursos financieros y la dirección de programa.
- Es administrado por el sistema universitario de concesión de tierras asignado por la legislatura del estado a través de un director de Extensión.
- Los programas de Extensión no tienen afiliaciones políticas, son objetivos, y se basan en investigaciones científicas.
- Provee educación que es práctica y orientada a la resolución de problemas a personas de todas las edades. Su propósito es llevar el conocimiento de la universidad a aquellas personas que no asisten o no pueden asistir a la instrucción formal de una Universidad.
- Utiliza estudios hechos por la Universidad, por el gobierno, y por otras fuentes para ayudar a la gente a tomar sus propias decisiones.
- Más de un millón de voluntarios ayudan a multiplicar el impacto del personal profesional de Extensión.
- No distribuye fondos al público.
- No es una agencia reguladora, pero informa a las personas de las regulaciones y las opciones que tienen para cumplir con esas regulaciones.
- Los programas locales están desarrollados y llevados a cabo reconociendo completamente los problemas y los objetivos a nivel nacional
- El personal de Extensión educa a la gente a través de contactos personales, reuniones, demostraciones, y a través de los medios de comunicación.
- El Servicio de Extensión tiene la flexibilidad para ajustar sus programas y temas para suplir en nuevas necesidades. Los grupos de ciudadanos y del personal de Extensión que se encuentran cerca de los problemas aconsejan como deberían cambiarse las actividades de año a año.

Se reconoce por el desarrollo de esta hoja informativa a Glennis Couchman, especialista en Familia y Consumidores Economistas, jubilada.

La Universidad Estatal de Oklahoma, en cumplimiento con los artículos VI, VII del Acta de los Derechos Civiles del año 1964, En la Orden Ejecutiva 11246 como enmendada. El artículo IX de las enmiendas en Educación del año 1972, Acta de los Americanos con Discapacidades de 1990, y otras leyes federales y regulaciones (Ordenanzas), que no hace discriminaciones en base de raza, color de piel, nacionalidad, sexo, edad, religión, discapacidad, o posición como veterano de guerra en cualquiera de sus políticas, prácticas, o procedimientos. Esto incluye mas no se limita a admisiones, empleo, ayuda financiera, y servicios educacionales.

Emitido para la promoción del trabajo de La Extensión Cooperativa, actas de Mayo 8 y Junio 30 de 1914, en cooperación con el Departamento de Agricultura de Los Estados Unidos de América, de director del Servicio Cooperativo de Extensión de la Universidad Estatal de Oklahoma, Stillwater, Oklahoma. Esta publicación es impresa y emitida por la Universidad Estatal de Oklahoma (OSU) con la autorización del Decano de la División de Ciencias Agrícolas y Recursos Naturales y ha sido preparado y distribuido con un costo de 20 céntimos por copia. Revisado 0215 GH

Oklahoma State University, in compliance with Title VI and VII of the Civil Rights Act of 1964, Executive Order 11246 as amended, Title IX of the Education Amendments of 1972, Americans with Disabilities Act of 1990, and other federal laws and regulations, does not discriminate on the basis of race, color, national origin, sex, age, religion, disability, or status as a veteran in any of its policies, practices or procedures. This includes but is not limited to admissions, employment, financial aid, and educational services.

Issued in furtherance of Cooperative Extension work, acts of May 8 and June 30, 1914, in cooperation with the U.S. Department of Agriculture, the Director of Oklahoma Cooperative Extension Service, Oklahoma State University, Stillwater, Oklahoma. This publication is printed and issued by Oklahoma State University as authorized by the Dean of the Division of Agricultural Sciences and Natural Resources and has been prepared and distributed at a cost of 42 cents per copy. 0110 GH Revised.