

La importancia de las finanzas personales.

Es una de las definiciones más importantes para quien desea asegurarse un retiro en paz y con el suficiente dinero como para dejar de trabajar. Pero muchos desconocen su verdadero significado. Por Donald McIntyre.

Muchos suelen preguntarse a qué se refieren los especialistas cuando hablan de finanzas personales. Algunos dicen que son las inversiones que uno hace, otros que se trata de los gastos de una familia o de una persona, o que son el ahorro de dinero, o la relación que uno mantiene con los bancos y las instituciones financieras en general. La realidad tiene que ver con todas estas cosas y mucho más. Sin embargo, la que más se acerca a la verdad es que se las podría englobar en la parte financiera de un plan de vida, o dicho de una manera más concreta, del costo de financiar los sueños y aspiraciones personales. Más allá de esto, existen algunas diferencias entre un plan de vida y las finanzas personales como se puede ver en el siguiente esquema:

DIFERENCIAS ENTRE UN PLAN DE VIDA Y LAS FINANZAS PERSONALES	
Sueños y deseos del plan de vida	Efecto en las finanzas personales
1. El sueño de comprar una casa.	1. Debe calcular el costo y ahorrar y/o sacar una hipoteca.
2. Mantener el estilo de vida cuando se retire	2. Debe tener un plan de jubilación que resulte en el dinero suficiente para la nueva etapa.
3. Proteger a los seres queridos en caso de emergencias.	3. Tener un fondo de emergencia, sacar un seguro o tener un plan de herencia.
4. Iniciar un emprendimiento.	4. Fijarse una meta de tiempo y el dinero que debe obtener para lanzarlo.
5. Pagar el postgrado a un hijo/a.	5. Debe ahorrar todos los meses e invertir ese dinero en forma rentable.
6. Pagar menos impuestos.	6. Debe investigar si hay alternativas de inversión que minimicen el impuesto a las ganancias y de los bienes personales.

Todo el mundo tiene un plan de vida aunque no esté explícito en ningún lado. Este es el producto de las preferencias personales que son únicas: la educación familiar, los aspectos culturales y religiosos y muchas variables que tienen que ver con el entorno general que a cada uno le toca vivir. Pero es importante tener un plan financiero para lograrlo.

Lugar que ocupan las finanzas personales en el plan de vida de las personas.



El dinero a lo largo de la vida.

En las diferentes etapas de la vida, uno usa y ve el dinero de diferentes maneras. El primero se da durante o después de la universidad (de 22 a 30 años). Allí es donde uno quiere trabajar, independizarse, alquilar o comprar un departamento, pagar sus propias cuentas, estar de novios/as, salir, etc. La segunda es cuando uno se convierte en un joven adulto (de los 30 a los 45). En esos años, uno usualmente se casa, tiene hijos, le interesa su educación, comprar una casa o departamento familiar y ahorrar para tener un capital, entre otras cosas. Luego se pasa a la etapa conocida como la edad plateada (de 45 a 65). Allí, uno piensa y planea para su jubilación, sus hijos son bastante grandes e independientes, está pagando (o ya lo ha hecho) sus grandes gastos o regalos a ellos (MBA, doctorado, casamiento, primer departamento, etc.) y está ahorrando significativamente, entre otras tareas.

Finalmente, se encuentra la época de la edad dorada (de los 65 en adelante) que es donde uno tiene los ahorros suficientes para garantizar su estilo de vida, goza de sus nietos, viaja a los lugares que siempre soñó, tiene seguros de vida y de salud desde hace mucho y un fondo de emergencias por cualquier eventualidad. Obviamente, éstas son sólo descripciones y ejemplos que pueden llegar a variar según la realidad de cada persona o familia. Más allá de esto, en todas las etapas se produce el mismo interrogante: ¿a quiénes consultar para recibir ayuda sobre las finanzas personales? Casi siempre, uno acude a familiares con experiencia para que lo ayuden a organizar sus finanzas, aunque también hay profesionales que sirven como conocedores o confidentes. Éstos pueden ser contadores, gerentes de sucursales de bancos o agentes de Bolsa.

La psicología y el dinero.

¿Si fuese millonario ya estarían solucionados todos sus problemas? ¿Ya tendría realizados todos sus objetivos en la vida? ¿Si tuviera poco dinero ahorrado estaría condenado? ¿No lograría lo que quiere para su futuro? La respuesta en ambos casos es no. El tema psicológico central en la relación entre las personas y el dinero es el miedo. Cuando uno percibe que tiene poco, teme que nunca le alcance para lo que quiere en la vida. En cambio, cuando cuenta con mucho, los objetivos cambian y se agrandan a tal punto que vuelve a parecer poco lo que se tiene para lograr lo que se quiere en la vida y también da miedo que nunca alcance. Los mitos y los temores son, en general, construcciones psicológicas personales, por cierto muy normales. Pero, en realidad, en la mayoría de los casos son sólo eso: mitos y miedos. Un viejo dicho budista suele decir que "si tienes un problema y no lo puedes solucionar entonces no te preocupes. Si tienes un problema y lo puedes solucionar entonces tampoco te preocupes". Las personas puedan vivir con menos miedo a la dimensión financiera de sus planes de vida. Si uno planea e invierte con inteligencia, no hay que preocuparse porque le puede asegurar que las cosas saldrán bien. Entonces la frase sería: "Si tiene miedo y lo puede solucionar, entonces no se preocupe".

El asesor financiero independiente.

Este nuevo tipo de asesor trabaja con el cliente independientemente de dónde tiene sus ahorros o de las instituciones financieras en las cuales están. Lo hace sobre su patrimonio financiero y no financiero, sus ingresos y sus egresos. A su vez, tiene una visión integral de las finanzas y de las inversiones de la persona con la que está trabajando y lo hace en base a planes que son procesos lógicos y organizados con métodos especiales para las finanzas personales o familiares. A su vez, suele rodearse de un equipo con los otros proveedores profesionales del cliente como el contador, el abogado o el escribano, según el caso. Puede tener acuerdos con proveedores si él prefiere pagar por los servicios de esa manera aunque esto obviamente le quita independencia. Si bien no siempre cobra un honorario por el asesoramiento en forma directa, lo hace a través de un porcentaje del patrimonio sobre el cual se brinda sus consejos o un valor fijo si se trata de trabajos puntuales.

Los servicios de un asesor.

Este trabajo es muy flexible y si el cliente necesita un asesoramiento en inversiones financieras solamente, el especialista le puede preparar un plan de inversiones a medida, según las necesidades que tenga. En cambio, cuando siente que debe obtener alguna certeza de que está ahorrando y capitalizándose lo suficiente para cumplir los objetivos futuros de corto, mediano o largo plazo como la jubilación, el asesor financiero independiente, lo ayuda preparando su estado patrimonial y proyectando su presupuesto considerando los ingresos y egresos, los flujos ordinarios y extraordinarios y ajustando las proyecciones por inflación, tasas de interés o diferencias monetarias en caso de estar trabajando con distintas monedas. Si el cliente necesita planificar la herencia entonces se analizan los activos en cuestión, su titularidad, jurisdicción, ley aplicable y otros aspectos para lo cual el asesor prepara un plan de herencia que luego implementa con un profesional especializado provisto por su cliente o por él mismo. Pero, si necesita minimizar impuestos o poner en orden algún aspecto impositivo de su patrimonio o ingresos, el especialista financiero desarrolla un plan impositivo que luego implementa con un contador provisto por su cliente o por él mismo. A veces las personas son renuentes a asegurar sus bienes o tener un plan de contingencia en caso de invalidez o fallecimiento. En ese caso, el asesor prepara un plan de riesgos donde analiza si está sobre o subasegurado que luego implementa con un profesional especializado.

Donald Mc Intyre. La importancia de las Finanzas Personales. Revista Inversor Global. Recursos para el Inversor Inteligente. Argentina. Fascículo N° 51. Pág. 28– 29. Enero 2.009.