

## PLANEACIÓN ESTRATÉGICA PERSONAL

Víctor Ortiz Niño  
viortiz@terra.com.mx

El País y el mundo esta cambiando y debemos prepararnos para que en el manejo de nuestras finanzas personales no nos afecte la rapidez con que los eventos suceden.

Ante ello le propongo reflexionar sobre su situación actual y como va a ser la misma dentro de 1 año, 5 y 15 años, es decir definir claramente lo que en planeación estratégica se conoce como su **MISION, VISION Y VALORES**, lo que le permitirá establecer la **ESTRATEGIA** para lograr sus objetivos y metas en lo que le resta de vida.

En efecto, en la vida diaria observamos como fallan frecuentemente en el logro de sus metas los gobiernos, empresas, familias y aún nosotros mismos, para explicar esta situación se dicen muchas cosas y por lo general en todas ellas siempre existe un elemento en común:

¡Yo nunca tengo la culpa!

Ante ello surgen la pregunta: ¿Es cierto? Si somos sinceros la mayoría de las veces nos toca una parte, por lo que debemos evitar que esto suceda en el futuro y para ello le propongo tome una tasa de café, papel y lápiz (una computadora en su defecto) para escribir dejar en claro los siguientes aspectos de su vida:

**MISION.**- Desde mi punto de vista éste concepto es el más difícil de establecer ya que se debe responder a las preguntas: ¿Por qué existo? ¿Cual es el propósito fundamental de mi vida? ¿Cual es mi papel en la sociedad?

Cuando conteste sea sincero y hágalo mediante un enunciado que plasme, simple y brevemente sus razones, el mismo debe ser suficientemente específico para servir como guía en el establecimiento de sus prioridades.

**VISION.**- Una vez que estableció usted su motivo de vida, debe proyectar lo que quiere ser en un plazo de 15 años, no debe confundirse con lo que debe tener, recuerde que sus ingresos van a estar en función de lo que usted sea en el plazo establecido. También se debe resumir en un enunciado que proyecte la imagen de lo que usted debería llegar a ser.

**VALORES.**- Son sus cualidades morales o en las que cree, mismas que se reflejan en su forma de actuar de forma individual y colectiva.

Puede parecer que esta desligado de las finanzas, pero recuerde las tristes imágenes de los que por carecer de valores recibieron dinero para campañas o intereses políticos y después son despreciados por las mismas personas a las que apoyaron pero ya no son útiles. Recuerde que si sus valores son honorables y los defiende va a poder dormir tranquilo y ver de frente a los demás. Al igual que los conceptos anteriores no olvide de escribirlos porque le darán un marco de actuación.

**ESTRATEGIA.**- Si sabemos a donde queremos llegar nos falta definir el cómo hacerlo y para ello se emplea este concepto que nos dice que debemos ubicar el patrón de objetivos, propósitos, o metas a lograr en 1 año, 5 años y 15 años.

Desde luego que se debe partir de la evaluación de la situación financiera que tenemos en la actualidad y a partir de ella hacer planes para alcanzar esas metas, enunciados de tal manera que definan que debemos hacer para concretarlos, la idea es crear una dirección para la movilización de recursos.

Ahora lo que sigue es determinar como hacerlo, para lo cual debemos responder para cada objetivo y meta las preguntas básicas de QUE, PORQUE, COMO, CUANDO, DONDE y MONTO, se debe recordar que no basta con responderlas mentalmente, usted debe escribirlas y revisarlas periódicamente.

**FINANZAS PERSONALES.**- Se deben entender como el MEDIO para vivir y no como el ELEMENTO PRINCIPAL de nuestro existir, esencialmente es la forma como obtenemos dinero, lo administramos y lo asignamos para lograr nuestras metas y objetivos. Para obtener dinero sólo hay dos formas, mediante nuestro esfuerzo personal o el préstamo de terceros, en este aspecto debemos tener perfectamente claro que si pedimos prestado adelantamos un consumo, pero a costa de comprometer un dinero que todavía no recibimos.

De esta forma, la decisión de donde obtenemos el dinero nos va a limitar la forma como administremos y asignemos los recursos financieros que tengamos posteriormente, además de que estaremos sujetos al medio ambiente donde nos desarrollemos y aquí cobra importancia el evaluar si el gobierno esta formando su tarea de forma adecuada para mantener condiciones de estabilidad en el crecimiento de precios y la economía o si por el contrario hace acciones que desestabilice estos parámetros.

**SIMULADORES.**- Las empresas exitosas siempre hacen escenarios sobre lo que sucedería en sus flujos de efectivo o en su utilidad si toman una determinada decisión, afortunadamente ya también lo podemos hacer al pedir un crédito o diseñar una inversión al entrar al portal de:

CONDUSEF ([www.condusef.gob.mx](http://www.condusef.gob.mx))

BANXICO (<http://www.banxico.org.mx/servicios/index.html>)

Visa ([www.finanzaspracticadas.com](http://www.finanzaspracticadas.com))

El que tenga cada institución bancaria o sofol.

Con lo anterior, usted ya no estará sujeto a lo que estableció Séneca: "No hay viento favorable para el que no sabe adonde va".