

Prioridades económicas: Cómo saber qué es lo más importante

Recopilado por Amalia Beltrán



Establecer metas financieras ayuda a poner orden a las finanzas personales, pero ¿cómo saber qué es más importante para hacer una lista de prioridades económicas?

Al elaborar un presupuesto se listan los ingresos y los gastos, incluidas las partidas para ahorro y pago de deudas, a fin de evaluar si existe un equilibrio o adoptar medidas para reducir gastos, aumentar ingresos o las dos cosas. Sin embargo, también es importante dar un orden de importancia a todos esos egresos para fijar prioridades y administrar el dinero de la manera más inteligente para que rinda más y alcance para todo.

Una decisión personal

Para la pregunta de ¿cómo organizar por importancia mis finanzas? no existe una única respuesta. Esta tendrá que ser una decisión individual, y dependerá de varios factores, desde si estás casado o soltero, si tienes hijos o no y de la edad que tengas en el momento de hacer tu lista de prioridades financieras.

Las prioridades regularmente están encabezadas por los gastos o las metas de ahorro básico e ineludibles. Es así que el pago de vivienda, alimentación, servicios y transporte ocupan siempre los primeros lugares.

A eso le seguirá un largo etcétera. Si tienes deudas, pagarlas será una

prioridad destacada, tanto por los mayores costos que representa el incumplimiento como por la carga financiera de los intereses. Si tienes hijos pequeños, entonces deberás pensar en el pago de su educación superior cuando crezcan, y si estás próximo a la edad de jubilación, tu cuenta de retiro debe ser lo más importante.

En otros rubros podemos mencionar: Establecer o hacer crecer tu fondo de emergencias.

Ahorrar para comprar un auto o una casa.

Planear unas vacaciones familiares.

Asegurar tu vida, tu salud, tu auto y tu hogar.

Renovar los muebles.

Habrán algunas metas financieras que, una vez alcanzadas, te servirán de base o liberarán fondos para el cumplimiento de otras. Por ejemplo, terminar de pagar la hipoteca de la casa donde vives te permitiría pensar en la compra de una segunda casa para

renta o para vacaciones, con lo cual estarías haciendo crecer tu patrimonio y tus ingresos.

Además, el orden de importancia también tiene que ver con las consecuencias de postergar una obligación financiera. Es decir, si relegas el pago de tu hipoteca, estarías en riesgo de perder tu casa, o si no aportas más a tu cuenta de retiro cuando estés cerca de la edad de jubilación, no podrías mantener el mismo nivel de vida al concluir tu ciclo laboral.

¿Cómo saber qué es más importante para mis finanzas?

Evalúa dónde estás financieramente y a dónde quieres llegar a fin de establecer objetivos realistas y alcanzables, así como concretos.

Empieza por elaborar una lista de las cosas que te harán sentir seguro



o satisfecho, especificando cuál es su costo, cómo puedes financiarlo y cuánto tiempo tienes para ello. Volviendo al ejemplo de pagar la educación superior de los hijos, su edad es un factor muy importante porque, entre más pequeños, más tiempo tendrás para ahorrar y más te beneficiarás del interés compuesto. Si piensas en comprar una segunda casa para rentarla, debes hacer un análisis de costo-beneficio para determinar en cuánto tiempo recuperarás la inversión para que la propiedad pase a formar parte de tus activos.

En cuanto a cómo decidir el orden de importancia, deberás evaluarlo en función de cómo te beneficiarás una u otra de tus prioridades, en qué medida puede contribuir a hacer crecer tu patrimonio y cuál sería el daño a tus finanzas si la postergaras. Ejemplos de preguntas que te pueden ayudar a establecer prioridades económicas son:

- ¿Es adecuada la cobertura de tus seguros?
- ¿Necesitas completar tu fondo de ahorro para emergencias?
- ¿Lo ahorrado en tu cuenta para el

