

CÓMO PLANIFICAR SU FUTURO FINANCIERO

PLANNING YOUR FINANCIAL FUTURE

CRC BULLETIN #410

Deborah Smith, proveedora de cuidado para niños en un establecimiento familiar, disponía de unos minutos para revisar sus registros antes de que comenzaran a llegar los niños el lunes por la mañana. Recorrió con la mirada su contrato. “Veamos”, se dijo mientras repasaba los términos. “Dos semanas de vacaciones pagas, 10 feriados pagos, tres semanas de licencia por enfermedad con goce de haberes, desgravación por tasa anual de crecimiento... Sí, todo parece estar en orden”. A continuación, enumeró los documentos correspondientes a su situación financiera personal: seguro de responsabilidad empresarial, seguro contra discapacidad, seguro de vida, seguro de salud, seguro odontológico, seguro de cuidado a largo plazo. “Debería concertar una cita con mi planificador financiero la próxima semana para revisar mis inversiones de retiro. Tendré que consultarle si podría aprovechar el nuevo plan de retiro SIMPLE”.

¿Existe realmente Deborah Smith o es sólo un sueño? Si para usted es un sueño, ¿qué puede hacer para que se transforme en su realidad?

El negocio de cuidado para niños en establecimientos familiares ha avanzado mucho durante las últimas dos décadas. Hace veinte años, la mayoría de los proveedores cobraba por hora y no por semana. Si los padres se ausentaban un día, no tenían obligación de pagar. Las tarifas de los proveedores eran las mismas para niños de todas las edades. Había muy pocos convenios por escrito, no se abonaban adelantos, ni vacaciones o feriados pagos y en escasas ocasiones o casi nunca los proveedores aumentaban sus tarifas. La mayoría de los proveedores de cuidado para niños en establecimientos familiares no consideraba su trabajo como una carrera.

En la actualidad, la situación ha cambiado notablemente. Un número creciente de proveedores asume su tarea como un negocio y también como un pasatiempo. Ya han surgido los primeros signos de profesionalismo: certificación, firma de contratos, algunos beneficios, pagos semanales y asociaciones locales de establecimientos familiares para cuidado de niños, entre otros. Estos cambios se han producido con mayor rapidez en

algunas áreas que en otras. Si bien en estos momentos muchos más proveedores comprenden que deben ocuparse tanto del negocio como de los niños, el número de Deborahs Smith sigue siendo muy, muy reducido.

Pasos para lograr seguridad

Si usted es uno de los proveedores que desea obtener mayores beneficios y estabilidad financiera en el ejercicio de su profesión, entonces es necesario que adopte las medidas pertinentes. ¿Se dictarán alguna vez clases para padres acerca de la necesidad de pagar puntualmente a sus proveedores de cuidado para niños en establecimientos familiares o de otorgarles un aumento? No. Sin embargo, no todos los proveedores aspiran a la misma retribución económica por su trabajo. El dinero no lo es todo y brindar cuidado para niños es un servicio valioso que algunos proveedores realizan específicamente porque les encanta. En todos los casos debemos manifestar reconocimiento y aprecio por las diferentes razones que motivan a cada persona.

Aquellos proveedores que requieren ayuda para mejorar su situación financiera encontrarán aquí una guía de siete pasos para lograr seguridad financiera:

1. Determine su situación financiera actual
2. Fije metas y prioridades
3. Invierta en su persona
4. Proteja su persona, su familia y su negocio contra pérdidas graves
5. Sea cuidadoso para la solicitud de préstamos
6. Páguese primero
7. Realice inversiones para el largo plazo

1) Determine su situación financiera actual

Muchos proveedores le tienen temor al dinero. No nos gusta enfrentarnos con nuestro dinero porque tememos descubrir que nuestras finanzas pueden encontrarse en peor estado de lo que suponemos. Sin embargo, el primer paso para lograr control sobre nuestro dinero consiste en saber en qué se gasta. Prepare una lista de todos sus bienes y deudas. Divida sus gastos mensuales en dos categorías: fijos y flexibles. Si no hay obligación de comprar algo cada mes, se trata de un gasto flexible.

“The mission of Community Resources for Children is to provide resources for the early care and education of children in Napa County”

2) Fije metas y prioridades

Identifique las metas más importantes para su vida en el corto y largo plazo. ¿Desea retirarse a los 60 años? ¿Desea ahorrar dinero para pagar la educación universitaria de sus hijos? ¿Desea cancelar sus deudas con tarjeta de crédito? Para cada meta, determine un cronograma (corto, mediano y largo plazo). Decida cuáles son las metas que puede alcanzar mediante un objetivo específico para cada año. Nunca podrá alcanzar su meta si no la establece claramente con anticipación.

3) Invierta en su persona

El principal activo que posee es su propia capacidad para generar ingresos. Mantenga su integridad mediante capacitación, desarrollo profesional y crecimiento personal. Cuide su salud y su bienestar emocional. Es importante que disfrute de su trabajo. En caso contrario, busque alguna actividad que le resulte placentera. Obtenga información acerca de manejo de dinero y planes de retiro.

4) Proteja su persona, su familia y su negocio contra pérdidas graves

Uno de cada ocho proveedores padecerá una incapacidad durante 90 o más días antes de cumplir 65 años. Todo el mundo debería contratar un seguro contra invalidez para protegerse de una pérdida significativa en la capacidad de generar ingresos. El seguro garantiza que podemos sobrevivir a una pérdida grave. Otras clases de seguros necesarios son: seguro de responsabilidad empresarial, de vida, de salud, odontológico y de cuidado en el largo plazo. Cuando se produzca una emergencia, no lamentará disponer de una excesiva cobertura de seguros.

5) Sea cuidadoso para la solicitud de préstamos

Su meta debería consistir en pagar todo en efectivo menos su casa y la educación universitaria. Si no puede pagar algo en efectivo, es probable que no esté en condiciones de adquirirlo en este momento. Inicie un plan de ahorro para realizar compras por un monto elevado. Gaste menos de lo que gana por año. Cancele la totalidad de su deuda con tarjeta de crédito. Es difícil mantenerse dentro de un plan de retiro si debe realizar pagos con altos intereses cada mes.

6) Páguese primero

Revise su lista de gastos fijos y flexibles según se indica en el primer paso. Una vez que haya establecido una meta financiera, separe el dinero que desea ahorrar considerándolo como un gasto fijo. Si llega a quedarse sin dinero antes de finalizar el mes, reduzca sus gastos flexibles.

7) Realice inversiones para el largo plazo

No existe ninguna fórmula eficaz para obtener riqueza inmediata. Ahorre regularmente sumas constantes que le permitan cumplir con sus metas en el largo plazo. No demore en invertir para su retiro. Comience hoy mismo a dar los primeros pasos. El acto de ahorrar estimula el hábito del ahorro. Enseñe a sus hijos a ahorrar. ¡Siga su ejemplo!

Lograr seguridad financiera no es una tarea sencilla. No obstante, podemos asumir responsabilidad por nuestro propio futuro financiero. Estoy convencido de que dentro de veinte años a partir de la fecha encontraremos muchos más proveedores de cuidado para niños en establecimientos familiares similares a Deborah Smith.

Por Tom Copeland

Reproducido con autorización de Redleaf Press