

FINANZAS SANAS

LCP. Nelly Pérez Valero




- Independientemente de **la carrera profesional que hayas decidido llevar**, siempre es bueno contar con el conocimiento adecuado para tener una buena salud financiera.
- La finanzas forman parte de nuestra VIDA DIARIA y son una parte fundamental tanto en la vida personal como profesional, ya sea para tener un buen control de tus gastos mensuales, buscar oportunidades de inversión o **para emprender ese negocio con el que siempre has soñado**
- La economía mueve al mundo, por lo que **es necesario tener un precedente sobre finanzas para tomar decisiones importantes**, sobre todo cuando estas afectan de manera directa tu estilo de vida.
- **No necesitas ser un experto en administración para llevar un mejor control de tus finanzas**

Definición

➤ ¿Qué son las finanzas?

➤ Es una rama de la economía, quizás la más utilizada en el mundo, que **se dedica al estudio de la obtención y administración de los recursos financieros**, es decir, dinero y capital que puede moverse entre empresas, individuos o el Estado. Dentro de los temas más importantes de la finanzas se encuentran:

- Inversión
- Ahorro
- Gastos

- 
- Estos factores son los principales motores que mueven la economía, **conocerlos y utilizarlos a tu favor te ayudan a contar con una óptima salud financiera.**
 - Podemos hablar de algunos tipos de finanzas con las que tenemos un contacto frecuente, si no es que diario:

FINANZAS PERSONALES

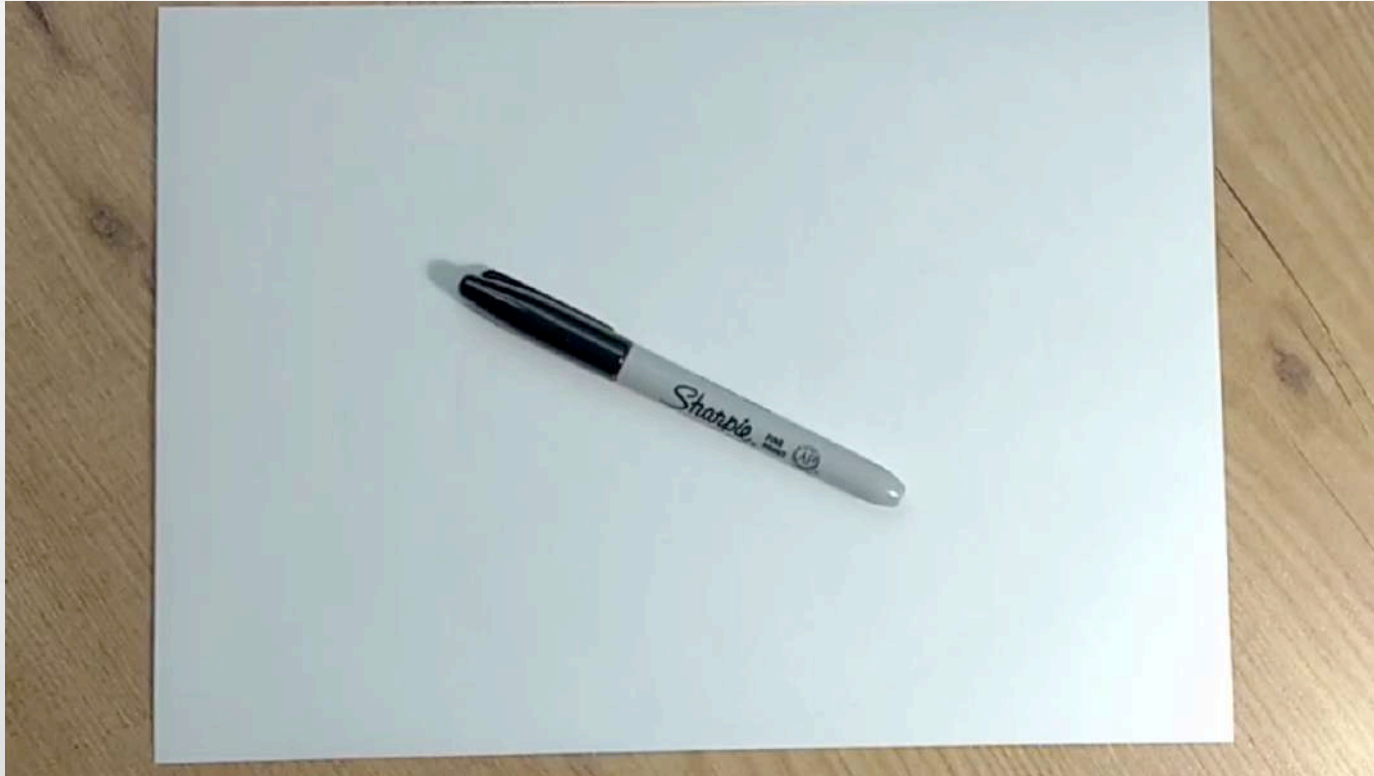
- Son las que están vinculadas a tu vida diaria, es decir, **es la manera en la que te relacionas con tu entorno a través del dinero**. Abarca todo lo relacionado con la gestión, administración de ingresos y los gastos que realizas; planificación, ahorro y oportunidades de inversión.
- Podemos hablar que las finanzas personales son todas aquellas **decisiones que tomas en tu día a día con respecto al uso de tu dinero**.

FINANZAS FAMILIARES

- Se habla de que una familia **tiene la estructura de una microempresa**, por lo que es necesario llevar un control disciplinado sobre el uso de capital e inversiones que se pueden llevar a cabo con el ingreso familiar.
- Existen situaciones que ponen en riesgo la estabilidad financiera, por lo que **cada decisión que se encuentre vinculada con la economía familiar es importante**, por ejemplo: ¿qué porcentaje de los ingresos puede ahorrarse? ¿se puede invertir? ¿en qué se debe invertir? ¿dónde obtener fondos ante algún imprevisto?, etcétera.
- Saber administrar los ingresos familiares y utilizar los recursos financieros **requiere el mismo nivel de organización que cualquier otra empresa**, por lo que es importante tener conocimientos básicos de finanzas para lograr un equilibrio económico.

FINANZAS EN PAREJA

► [https://youtu.be/
Sy80Ybpbo-c](https://youtu.be/Sy80Ybpbo-c)



- Tres aspectos fundamentales para ver en realidad una diferencia en tu economía familiar:

- **Aprende cómo organizar tu dinero**
- **El secreto para que te alcance tu quincena**
- **Cómo invertir en mejorar tu economía familiar e individual**

La clave

- Para tener unas finanzas sanas es indispensable llevar un control de tus ingresos y gastos.
- **La clave es saber cuánto dinero ganas cada mes y cuánto dinero te cuesta vivir cada mes.**
- Para tener tus gastos bajo control es un requisito hacer un presupuesto de gastos en el hogar.
- Antes de que comience cada mes debes hacer un presupuesto de ingresos y costos de vida estimados. Según vaya transcurriendo el mes debes registrar cada ingreso y gasto real.
- Ten paciencia porque hacer un presupuesto puede ser frustrante al principio. Después de un par de meses comenzarás a ver que as cuentas te salen mejor. Así vas a poder también comenzar a ahorrar dinero.

Finanzas sanas...?

- Lograrlo puede ser muy sencillo
- Tener tranquilidad financiera es lo más sano que puede existir. Pues de esta manera, no habrá ninguna otra preocupación, más que seguir haciendo un buen uso del dinero.

¿Sabes cómo conseguirlo?

Paga a tiempo:

ten siempre presentes todas las fechas de pago. Incluye las tarjetas de crédito, los servicios básicos como gas, luz, agua, internet, teléfono, etc. Atrasarte podría traerte multas o generarte intereses.

Divide gastos:

vives con tu familia o compartes departamento, entonces revisen todos los gastos cotidianos y ya sea que los paguen entre todos o bien, que cada uno elija qué pagar para que tus deudas disminuyan.

Elabora un presupuesto:

si no tienes experiencia elaborando y siguiendo un presupuesto, podrías comenzar por hacerlo semanal o quincenal. Identifica tus puntos débiles para que conforme pase el tiempo, puedas ir modificándolos.

Plantea metas financieras:

sin duda alguna, este punto está relacionado con el ahorro. Si tienes claridad para qué necesitas el dinero, entonces trabajarás para conseguirlo, qué tal obtener tu primer millón...

El manejo que le puedas dar a tu dinero, te ayudará a tomar mejores decisiones financieras y te permitirá tener un estilo de vida sano.



Elaboración de un presupuesto

mensual

¿Cómo hacer un presupuesto?

INGRESO MENSUAL

- ▶ Cuando se trata de un presupuesto, el ingreso neto es el único ingreso que importa. Olvídate de las ganancias antes de impuestos. Tu sueldo neto es lo que puedes gastar o ahorrar.
- ▶ Al calcular los ingresos, también incluye otros ingresos como seguridad social, discapacidad, pensión y pensión alimenticia. Cualquier dinero que recibas regularmente puede considerarse ingreso para tu presupuesto mensual.

Gastos mensuales fijos

- ▶ Puede ser difícil recordar todos tus gastos mensuales. Comienza enumerando las facturas que pagas cada mes. Estas probablemente incluirán:
 - ▶ – Hipoteca y/o renta
 - Gastos de automóviles: pagos de automóviles, seguros, gasolina y peajes
 - Electricidad /gas/agua
 - Cable/Internet
 - Préstamos estudiantiles
 - Servicios de suscripción: Netflix, membresía de gimnasio, etc.
- ▶ Fondo de EMERGENCIA (5%)

Gastos mensuales variables

- Comida: comestibles y salir a comer
 - Prescripciones
 - Gastos de mascotas
- Diversiones
- Vacaciones

Compara ingresos y gastos

- Una vez que hayas identificado todos tus ingresos y gastos
- haz una comparación entre tus gastos con tus ingresos

¿Tienes un excedente o un déficit?

- **Si tienes un excedente**, considera cómo vas a invertir o ahorrar el dinero excedente.
- **Si es un déficit**, estudia los gastos y decide qué cortar. Si uno de los mayores flujos de salida es el almuerzo en el trabajo, considera embolsarlo y llevarlo preparado cuatro días a la semana.

¿Cómo salir de deudas?

- Vamos a hablar de cómo salir de deudas:
- Cómo salir de deudas
- Cómo salir de deudas con el sistema de sobres
- Cuál es la estrategia más rápida para salir de deudas:

Meterte en deudas es como jugar con fuego.

- Todos sabemos que es peligroso, pero si tienes conocimiento, un plan y entrenamiento, es muy poco probable que caigas en endeudamiento.
- ¿Qué es endeudamiento? Cuando ya NO PUEDES pagar tus deudas, es decir, ya no tienes el control de deuda que necesita
- cuando inicia el “debo mucho dinero y no puedo pagar”, “tengo muchas deudas y no puedo pagar” y te empiezas a preguntar “¿cómo pagar mis deudas si no tengo dinero?”.
- ¡No puedes pagar tus deudas sin dinero!

¿Por qué estás endeudada?

- ▶ El historial es tuyo, la tarjeta es tuya, las compras tú las realizaste.
 - ▶ **Responsabilízate y hazte cargo de ellas.**
- ▶ Ahora, ¿qué tipos de deuda existen?
- ▶ Algunas de las más comunes son:
 - ▶ 1. Meses sin intereses: Tantos pagos chiquitos que ya se te hizo un pago grandote que no puedes pagar.
 - ▶ 2. Compras: Televisiones, ropa, maquillaje, celular... todo patrocinado por la TC.
 - ▶ 3. Aumento en línea de crédito: Me dieron un aumento de límite de crédito en mi tarjeta de \$5,000 a \$10,000 y pues ya, me la gasté.
 - ▶ 4. Desempleo: Tenías pocas deudas, perdiste tu trabajo y ya no pudiste pagar, por lo que se fueron al cielo cuando ya podía hacerlo.
 - ▶ 5. Emergencias fuertes: Gastos médicos por accidentes son un buen ejemplo.
- ▶ Esto nos ayudará a definir que tipo de deudora (y persona) eres, dónde están tus puntos débiles y cómo deberás atacar tus

Cambia de hábitos

- ▶ es vital que cambies tu mentalidad y dejes de pensar que:
 - ▶ Todo el mundo se tiene que endeudar para tener cosas
 - ▶ Así te tocó vivir
 - ▶ Eres una persona gastadora, “te gusta lo bueno” y no vas a cambiar
 - ▶ Como dice mi mamá: “a todo se acostumbra uno, menos a no comer”

El método de sobres

➤ **CONSIGUE UNOS SOBRES**

- Compra (o también los puedes hacer) los suficientes sobres para la cantidad de categorías que tienes. Asegúrate de que sea
- bonitos y te motiven a usarlos, porque seguramente los traerás cargando por todos lados para pagar las cuentas y poder salir de deudas.
- Hay miles de variaciones desde sobres que puedes hacer tu misma, hasta pequeños folders con todos los espacios para las diferentes categorías e incluso existen unos organigastos muy bellos.
- Escribe el nombre de la categoría afuera y el dinero que necesitas para ese concepto.

SEPARA EL DINERO EN LAS DIFERENTES CATEGORÍAS

- Este sistema es ideal para cuando te pagan o recibes una cantidad en efectivo. O, podrías sacar el dinero que necesitas del
- banco y colocarlo en cada uno de los sobres.
- Sólo actualizan el dinero que les queda en la parte de afuera del sobre con cada compra que hacen.

Por ejemplo, si tiene para gastar en comida \$500 en la semana y acaban de gastar 200 en la frutería, escriben el monto del gasto (\$200) y se lo restas al presupuesto original, Por lo que ahora quedarían \$300 para gastar en comida por la semana.

Reglas de oro

- Sólo puedes sacar dinero de un sobre para pagar lo que dice el sobre
- Cuando el dinero se acaba, ya no puedes gastar más en ese mes, por lo que tendrás que aprender a administrar ese dinero
- El cambio debe de regresar al sobre de donde salió
- Si la cuenta fue de 500 y tu sólo llevaste 400 de ese sobre, regresa artículos.
- No “prestes” dinero de un sobre a otro.

Estrategia Bola de Nieve

- ¿Has escuchado hablar de **Dave Ramsey**? Si no, te recomiendo que leas su libro “La transformación total de tu dinero”
- El propone el método de la “bola de nieve”, es decir, **iniciar con las deudas más pequeñas que tengas** e ir así hacia las más grandes.
- Pero en todas tienes que pagar lo mínimo, excepto en la que te concentres.

MANOS A LA OBRA:

- Enlista tus deudas, el monto (M) de cada una y el pago mínimo (PM):

Tarjeta 1: M: \$5,000. PM: \$200

Tarjeta 2: M. \$1,000. PM: \$50

Préstamo estudiantil: M: \$50,000. PM: \$5,000

- Después, tienes que generar un presupuesto y definir cuánto puedes destinar para pagar tus deudas

“Ya lo revisé y puedo disponer de \$6,000 mensuales para pagar mis deudas”

➤ Entonces el primer mes quedaría así:

Tarjeta 1: Pago: \$200 (PM)

Tarjeta 2: Pago: \$800 (deuda prioritaria a pagar)

Préstamo estudiantil: \$5,000 (PM)

Entonces el segundo mes quedaría así:

- Tarjeta 1: Pago: \$800 (PM)
- Tarjeta 2: Pago: \$200 (deuda prioritaria a pagar)
- Préstamo estudiantil: \$5,000 (PM)

- Cuando terminas de pagar la primera, ¿qué haces?. Bueno, tenías \$6,000 para poner en tu deuda, así que después de que termines de pagar la primera, los pagos serían así:

Tarjeta 1: Pago: 1,000 (Deuda prioritaria)

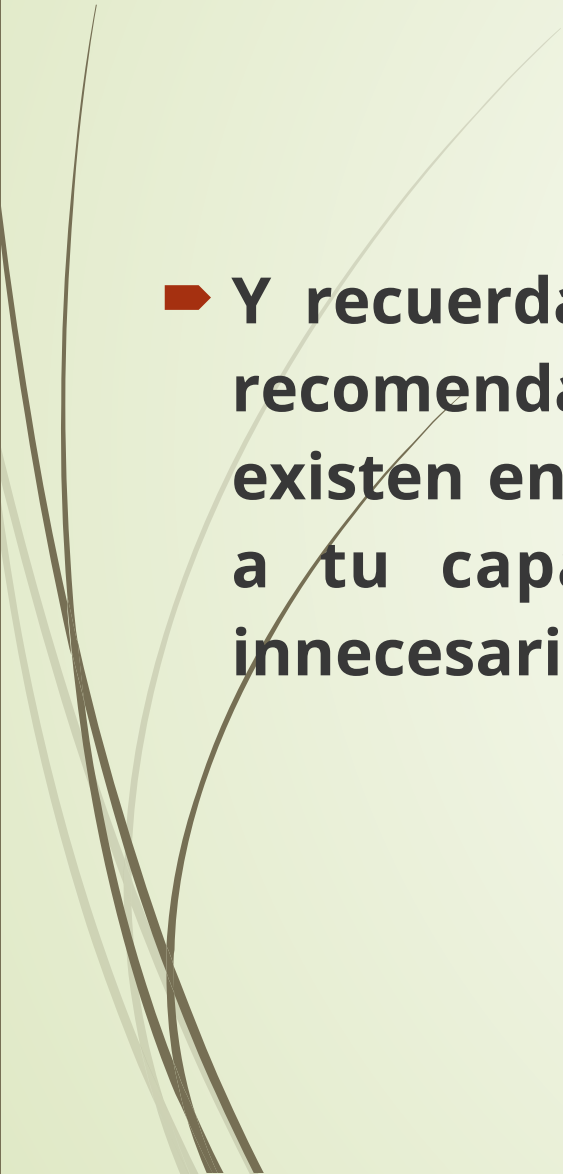
Préstamo estudiantil: \$5,000 (PM)

- Y listo, oficialmente has terminado con tus deudas



5 claves para manejar tu tarjeta de crédito como todo un experto

- **Antes de utilizar tu tarjeta de crédito, evalúa cuál es tu capacidad para pagar mensualmente o el total a tu plástico sin comprometer de más tus ingresos.**
- **No des “tarjetazos”, mejor administra tus ingresos con tus gastos y ahorra para realizar las compras que necesitas.**
- **Es importante que conozcas tu fecha de corte y de pago. Una manera fácil de recordarlas es agregarlas a tu calendario en el teléfono, así sabrás cuando cortó la tarjeta y a partir de ahí tienes 20 días para pagarla.**
- **Si tienes dificultades para liquidar completamente tu tarjeta de crédito, trata de cubrir al menos el pago mínimo o un poco más, para evitar notas negativas en Buró de Crédito.**
- **Aprovecha los beneficios de seis, 12 y 18 meses en productos que al terminar de pagarlas te puedan seguir siendo útiles, porque de lo contrario se te hará muy pesado liquidar la deuda de algo que ya no gozas.**

- 
- **Y recuerda, antes de contratar una tarjeta de crédito, lo más recomendable es que compares los diferentes productos que existen en el mercado; y no aceptes líneas de crédito superiores a tu capacidad de pago, para que no te genere deudas innecesarias.**



MUCHAS GRACIAS!



Presupuesto Mensual

Mes: _____

Ingresos		
Fecha	Tipo	Cant.
<i>TOTAL</i>		

Gastos Fijos		
	Apróx.	Gasto final
Luz		
Agua		
Gas		
Internet		
Celular		
Renta Casa		
<i>TOTAL</i>		

Personales		
	Apróx.	Gasto final
Salidas		
Ropa		
Cuidado Personal		
<i>TOTAL</i>		

Medicina		
	Apróx.	Gasto final
Medicamentos		
Cita Dr.		
<i>TOTAL</i>		

Comida		
	Apróx.	Gasto final
Mandado		
Serv. domicilio		
Salidas / Rest		
Antojitos		
<i>TOTAL</i>		

Adeudos		
	Apróx.	Gasto final
<i>TOTAL</i>		

Transporte		
	Apróx.	Gasto final
Camiones		
Uber		
Gasolina		
Seguro del coche		
Mantenimiento		
Pago del coche		
<i>TOTAL</i>		

Ahorros		
	Apróx.	Gasto final
<i>TOTAL</i>		

Notas

Ingreso Mensual (menos) Gasto Total Mensual

--	--