




# Finanzas Personales



La organización de las finanzas personales es una tarea que requiere tiempo, metodología y paciencia, dado que las personas están obligadas a seguir pasos sistemáticos, para tener una economía personal y familiar más estable.

### ¿Qué son las finanzas personales?

Las finanzas personales son la aplicación de los principios de las finanzas en la gestión de los recursos de un individuo o familia, en otras palabras es la administración de tus ingresos y tu patrimonio.

💡 Su objetivo principal es hacerte contar con los recursos suficientes para cubrir tus gastos y necesidades principales ya sean individuales o familiares, contando con momentos de esparcimiento, disponibilidad para ahorrar y con atención médica garantizada, además de imprevistos que pudieran surgir en el camino.

### Consejos para llevar mejor tus finanzas personales.

**Realiza un plan de gastos.** Para comenzar, debes anotar mínimo durante 1 mes cuáles son tus ingresos y gastos. Este plan de gastos puedes llevarlo en hojas de Excel desde tu ordenador para mayor facilidad. Anota todas las compras de servicios o productos que hagas, trata de dividir aquellos que realmente son necesarios como luz y agua, así como los mensuales, internet, gasolina o suscripción a plataformas de streaming, y por otro lado anota los gastos extra por más pequeños que sean. Además, podrás encontrar aplicaciones que pueden ayudarte a llevar este proceso de forma automática, tal es el caso de Fintonic.

**Reduce Gastos.** Una vez conociendo aquellos gastos que haces mensualmente, trata de reducirlos de ser posible, esto te permitirá ahorrar o invertirlo. Aunque invertir es recomendable siempre y cuando no tengas deudas, de tenerlas, lo primero es liquidarlas cuanto antes. En este punto, tendrás que reducir gastos innecesarios, no por esto te despidas de salidas o gustos, solo procura llevar un equilibrio entre tu vida social y los ingresos que realices. Ten cuidado con hacer gastos compulsivos.

**Dedica tiempo a tu economía.** La educación financiera es esencial, por ende dedicarle tiempo a tu dinero es una regla de oro que deberías seguir. Para ello debes seguir informándote sobre herramientas y técnicas para llevar tus finanzas correctamente, de esta manera podrás tomar mejores decisiones especialmente cuando se trata de invertir.

**Revisa tu crédito con frecuencia.** Para manejar tus finanzas hay que conocer el dinero que dispones y así decidir y priorizar tus compras. Si tienes deudas pendientes hay distintos métodos que te permitirán salir de deudas como la bola de nieve.

**Pagos automáticos.** Los pagos automáticos o domiciliados son la mejor forma para evitar intereses, y para mejorar tus finanzas personales puedes establecer pagos automáticos de aquellos gastos mensuales como internet, luz, etc.

**Ahorra e invierte.** Es bueno ahorrar dinero, siempre y cuando se tenga una meta, no importa si es para una inversión o si es para un gusto, pero trata de ahorrar con un objetivo. De ser posible divide estos ahorros, unos como fondo de emergencia, y otros para inversiones o cualquier gusto.

**Paga tus deudas pendientes.** Antes que decidas invertir tu dinero, es muy importante liquidar tus deudas. Y si te endeudaras es muy importante que las deudas como préstamos, más la letra de la hipoteca y más el microcrédito no deben sobrepasar nunca el 30% de tus ingresos.

### **Objetivo de las finanzas personales**



El objetivo principal de las finanzas personales es ayudar a las personas y familias a que tomen decisiones informadas que permitan optimizar el manejo de sus recursos.

### **Planificación de las finanzas personales**

Para planificar las finanzas personales se requiere un proceso de análisis que cuenta con varias etapas:

- 💡 **Evaluación:** Conocer la situación inicial de la persona o familia. Qué tipo de ingresos tiene, cuál es su nivel, cuáles son las expectativas de cambio futuras, etc.
- 💡 **Establecer objetivos:** Identificar y priorizar los objetivos financieros de corto y largo plazo, como pueden ser: la compra del mes, comprar una casa, ahorrar para la jubilación, etc.
- 💡 **Planificación:** Definir una estrategia acerca de cómo se pueden llevar a cabo los objetivos y cuáles son los instrumentos financieros apropiados.
- 💡 **Ejecución:** Llevar a cabo el plan financiero considerando ajustes en caso de imprevistos.
- 💡 **Monitoreo y reevaluación:** Monitorear el cumplimiento del plan, verificar si existen cambios relevantes en las condiciones iniciales y evaluar si es necesario un ajuste o cambio en el plan financiero.

### **3 ESTRATEGIAS PARA ORGANIZAR TUS FINANZAS PERSONALES Y UN ERROR COMÚN QUE DEBES EVITAR**

#### **1- Define tus objetivos financieros y elabora un presupuesto**

Lo que suelen recomendar los expertos es fijarse metas para el mes, para el año y para el largo plazo. Es recomendable dejarlo por escrito para que lo puedas revisar cada vez que pierdas la brújula.

Los objetivos financieros pueden ir desde recuperarse del impacto financiero de los últimos meses, conseguir un trabajo extra para complementar tu ingreso actual, buscar dónde están las tasas de interés más convenientes para reestructurar tu deuda, aumentar tu nivel de ahorro, cambiarte de trabajo o, por ejemplo, emprender.

#### **2- Crea metas de ahorro**

Cuando ya definiste tus objetivos y elaboraste un presupuesto, viene el siguiente paso: ahorrar.

En tiempos de pandemia creció la incertidumbre financiera, y no estábamos seguros de si nos renovarían el contrato o si los clientes volverán a demandar nuestros servicios o productos. Por eso, ahora más que nunca vale la pena tener un colchón que te pueda cubrir ante una emergencia.

"El ahorro no es guardar lo que me sobra del sueldo. Muchas veces requiere hacer ciertos sacrificios"

#### **3- Invierte en aquello que estás dispuesto a perder**

Junto al ahorro, está el tema de la inversión. Lo primero es darle una mirada a las tasas de interés en tu país para analizar en qué medida te conviene guardar el dinero en el banco o invertirlo.

"Invierte en activos que realmente entiendes y con un monto que estás dispuesto a perder. No asumas riesgos con dinero que necesitas".

La otra recomendación es arrancar de a poco y diversificar las inversiones, para evita una pérdida total cuando un activo se desploma.

## **EL ERROR MÁS COMÚN**

"El error más grande que veo es no tener conciencia sobre lo que realmente es un crédito"

Es un error, que se repite en todos los sectores sociales, en todos los países y en todos los niveles de educación.

Aunque parezca obvio que un crédito es un préstamo que tenemos que devolver (con intereses), muchas veces se produce una trampa psicológica en que usamos la tarjeta sin pensar que el dinero no es nuestro.

Genera la ilusión de que se puede patear el problema para más adelante y que en el futuro verás cómo lo solucionas.

No importa si puedes pagar la cuota mensual de un auto nuevo. Pero si calculas que al final del préstamo terminarás pagando tres veces el mismo auto, no vale la pena.

Ese ejercicio, que es de educación financiera elemental, muchas veces lo olvidamos.

## **FUENTES**

<https://www.unila.edu.mx/que-son-las-finanzas-personales/>

<https://economipedia.com/definiciones/finanzas-personales.html>

<https://www.bbc.com/mundo/noticias-56247272>