

CIERRE

Hemos llegado a la conclusión de esta, la primera unidad del curso “finanzas personales”.

Seguros estamos de tu aprendizaje. Los contenidos en esta primera parte jamás pasarán de moda, es decir, si lo que se busca es tener finanzas personales sanas, esta información es valiosa, no importa la edad en la que te encuentras o los ingresos que se perciban.

Actualmente, la situación económica en el país es compleja y por ello la sugerencia para evitar inconvenientes financieros futuros, sugerimos analizar los ingresos personales y familiares.

Contar con finanzas sanas, es posible, conlleva un esfuerzo, pero sin duda paciencia y observancia. Confiados estamos en que, una vez que se maneje el presupuesto con habilidad y práctica, se logrará un equilibrio y una proyección favorable hacia el futuro.

En la siguiente unidad, aprenderemos del ahorro.

Si existe alguna duda, o comentario, se puede contactar a algún asesor en línea.

Y recuerda...

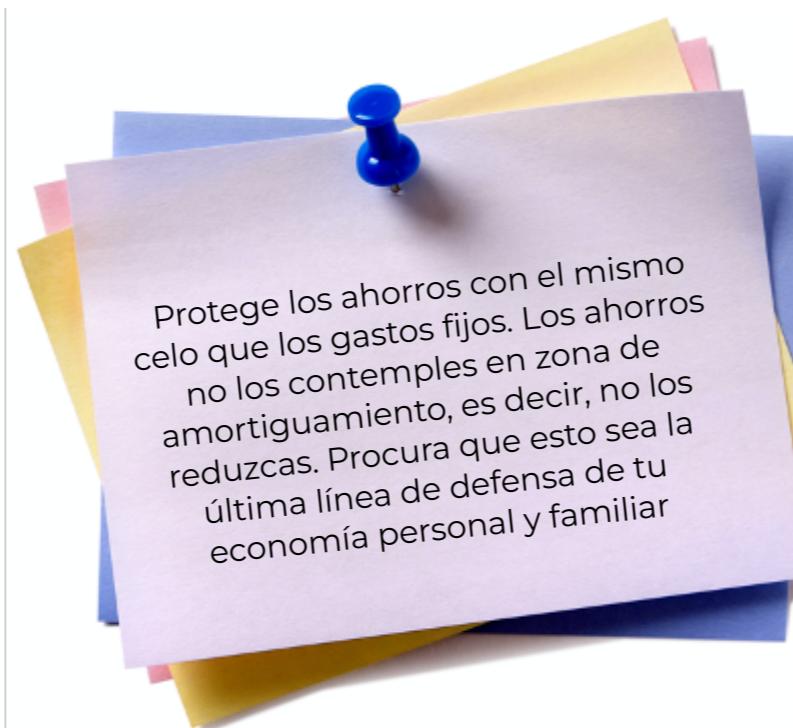
Al elaborar un presupuesto efectivo considera:

1. Dividir egresos por prioridad; las salidas de dinero MÁS IMPORTANTES:

- Ahorro: Considerar cuando menos retiro y provisiones para gastos no contemplados, emergencias y un fondo de reserva (esta última para la época de escasez).
- Gastos Fijos: aquellos gastos básicos del hogar (la renta de tu casa, el pago del agua y la luz, compra de la despensa, transporte/gasolina) y aquellos compromisos infaltables (Colegiaturas, telefonía, algún seguro).
- Compromisos financieros: pagos de deudas, con excepción del pago de la hipoteca de la casa donde se habita, ya que este se sugiere considerarlo un gasto fijo. Algunos otros ejemplos son la letra del coche, el pago de tarjetas de crédito o la mensualidad de un préstamo personal.
- Gastos Generales: aquellos de los cuales se puede prescindir, tales como: la televisión de paga, salidas con amigos y la familia, servicios personales, gastos hormiga como el periódico o el café diario.

2. Determinar zona de amortiguamiento:

- Estos son los gastos que se pueden reducir en caso de necesidad. Es el caso, por ejemplo, de la luz, que, si bien es un gasto fijo, puedes reducir el consumo eléctrico del hogar para de esta manera pagar menos, ocurriendo algo semejante con la gasolina. En general, todos los gastos generales pueden contemplarse como parte de tu zona de amortiguamiento.



3. Dividir egresos por prioridad; las salidas de dinero MÁS IMPORTANTES:

En términos prácticos, el ingreso promedio es el importe que se recibirá si se distribuyera de forma equitativa en cada catorcena o quincena el total de los ingresos que se reciben.

Además, se necesitará una desviación estándar, que es la variación respecto al promedio que en general; esta se puede observar en cada período. Por ejemplo, si tu ingreso en el año fue de \$70,000, con un ingreso promedio quincenal de \$2,917 y una desviación estándar de \$300, se puede interpretar como que normalmente se recibe en cada quincena entre \$2,617 y \$3,217, es decir, se recibe $\$2,917 \pm \300 .

Otra sugerencia es que, si no se tiene sueldo fijo, el ingreso se estime en menos cantidad a la “esperada”.

4. Elaborar el presupuesto:

- Considerar como ingreso «fijo» tu ingreso promedio menos la desviación estándar, que, en el caso del ejemplo anterior, son \$2,617 a la quincena.
- Distribuir el ingreso «fijo» entre los ahorros, gastos y compromisos con las siguientes consideraciones: Si sobra dinero (no es broma, a veces pasa), de preferencia se incluye en la reserva.
- Si no alcanza el dinero, se utiliza zona de amortiguamiento buscando equilibrar gastos con el ingreso «fijo».
- Si ni con las zonas de amortiguamiento se alcanzan a equilibrar los gastos, entonces es momento de ser sincero: se necesita esfuerzo para ganar más dinero y eliminar gastos mientras se logran.

Recuerda que el objetivo de planear tu presupuesto es garantizar que tendrás un flujo de efectivo saludable, y tomar las medidas necesarias para realizar ajustes de forma oportuna en caso de ser necesario. A tu consideración, analiza, ¿consideras que estas sugerencias darán resultados positivos?

Déjanos saber los comentarios directamente con el asesor en línea o bien las dudas, todas las aportaciones enriquecen el aprendizaje.

Antes de despedir la unidad, sugerimos literatura y materiales relacionados con los temas abordados durante esta unidad. Esperamos los disfrutes:

- Libro: “El Hombre más Rico de Babilonia” de George S. Clason. Ofrece lecciones sobre la gestión del dinero y la importancia de establecer objetivos financieros.
- Libro: “Los Secretos de la Mente Millonaria” de T. Harry Eker, muestra cómo establecer metas financieras efectivas.
- “Pequeño Cerdo Capitalista”: Enseña a realizar finanzas personales. Incluye consejos para ahorrar, invertir y evitar fraudes financieros.
- Podcast: “Cultura Financiera”.
- Podcast: “Maldita Pobreza”.
- Podcast: “La Gastadera”.
- Película: “Joy, el nombre del Éxito”.
- Película: “Chef, la receta de la Felicidad”.