

Volumen

1

COMO PONER EN ORDEN TUS FINANZAS

Por Larissa Márquez

Curso de Finanzas Personales

UNA GUIA PRÁCTICA DEL BLOG

Planeo Mi Futuro





Finanzas Personales: Empieza a manejar tus números

El no saber acerca de Finanzas Personales, es como querer jugar Monopoly sin saber las reglas y aun así pretender ganar.

Para que sirven las Finanzas Personales? Pensemos en que vamos a salir de vacaciones, es Sábado y por ahí de medio día se te ocurre que no has salido y decides irte a pasar el fin de semana fuera. Así sin mas, se lo comunicas a tu Esposa e hijos y en ese momento tienen que hacer sus maletas con lo que encuentren. Los subes al coche y con las prisas solo llegas a la esquina de tu casa porque se olvido de apagar la cafetera. Revisas y aparentemente eso es todo. Empiezas a caminar y no han pasado mas de 30 minutos cuando tienes que pasar a ponerle gasolina y revisar las llantas, como fue espontáneo todos se bajan a comprar en la tiendita las papitas y los refrescos para el viaje. Mas adelante antes de salir de la Ciudad, te tienes que parar en el cajero, porque no tienes para el viaje. Tienes mala suerte ese día y por no hacer el servicio se te calienta el coche y hay que esperar ayuda. Ya finalmente llegas a tu destino con horas de retraso, pero como no tienes reservaciones, pasas la siguiente hora buscando donde quedarte y estas tan cansado que no te importa pagar lo que sea con tal de descansar.

Así es como vive la vida la mayoría de la gente, viviendo el momento y sufriendo las consecuencias de la falta de planeación. Ahora imaginemos como serian esas vacaciones si en lugar de hacerlo en ese momento lo hubieras planeado 2 meses antes:

- Seguramente a la hora de salir, el coche estaría en perfecto estado porque ya sabes que lo vas a ocupar y tiene sus servicios.
- Preparaste unos sándwiches y el coche lo llenaste de gasolina el día anterior
- Conseguiste una excelente tarifa al reservar antes tu hotel y te regalaron boletos para una excursión por usar tu tarjeta.
- Llevas dinero para que se la pasen súper porque haz ahorrado. Tu viaje se vuelve en realidad placentero.

Para eso sirve tener una cultura financiera, para que el viaje de la vida te sea más placentero. Prevenir en lugar de lamentar. Claro que nada de esto te puede evitar

riesgos como que estando de vacaciones te asaltaran o te chocaran, eso no se puede prevenir por completo, pero se reducen grandemente.


Como quieres que sea tu viaje por la vida?

Donde te encuentras hoy?

P PRIMERO, HAZ EL TRABAJO DE INVESTIGACION. Para poder poner tus finanzas en orden, lo primero que tienes que hacer es recolectar toda la información que vamos a necesitar, alguna la tienes ya o llegara en el correo en unos días. Otra la tendrás que generar tú, anotado diariamente tus gastos para crear información actualizada. Por lo pronto ve juntando todos tus estados de cuenta de:

- Tarjetas de Crédito
- Chequeras/Ahorros/Inversiones
- Hipotecas y otros Prestamos

Una vez que tengas toda esta información junta, vamos a vaciarla en una hoja de Excel.

 Para la otra información, es necesario que lleves la cuenta de tus gastos, para lo cual convenientemente hice un pequeño formato que puedes imprimir para traerlo en tu cartera y anotar tus gastos.

Vacía tu Información en Excel.



La hora de las sumas y restas.

Lo que sigue es muy sencillo, únicamente hay que ir vaciando la información en el lugar correcto, primero esta la parte de 'Lo que tengo', aquí vas a vaciar todo lo que tu ya tienes, desde los saldos en tu chequera hasta el costo de tu propiedad.

En la parte de 'Lo que debo' vas a poner todos tus pasivos, desde tus Tarjetas de Crédito hasta

prestamos familiares.

La hoja de Excel calculara automáticamente tu Valor Neto, esto significa en números tu posición financiera actual. Si es positivo, es lo que en términos reales llevas acumulado en tu vida hasta el día de hoy. Si es negativo es porque estas endeudado, y tu estrategia recomendada estará enfocada en pasarte al positivo.

Como llenar el formulario.

Lo que tengo

- En **Inversiones liquidas**, anota el efectivo que tienes en tu cartera, así como si tienes dinero en efectivo en otro lado. Anota los saldos de tu chequera, si los puedes sacar de Internet para que tu saldo sea lo más actualizado posible, mejor. Si tienes fondos de inversión también anota el último saldo. De todos los anteriores si te pagan rendimiento, anótalo. De tus inversiones anota la del último mes. Si tienes acciones usa la cotización del día que hagas tú análisis.
- **Retiro**. Aquí anota los saldos de tu Afore (busca el estado de cuenta más reciente que tengas). Si tienes seguro para el Retiro anota cuanto llevas acumulado, lo puedes sacar de tu póliza, hay una hoja con valores garantizados y según el año te da un valor en efectivo. Si tienes otro plan también anótalo.
- **Seguros**. Aquí anota todos los valores que llevas acumulados en tus seguros, como mencione arriba los puedes sacar de la misma póliza, según el año.
- **Propiedades**. Aquí anota el valor de tu casa, si puedes buscar un aproximado real de cómo esta en el mercado, mucho mejor, ya que puede ser que haya subido de precio. Si retas alguna propiedad anota el valor de la propiedad, para el rendimiento, divide el valor de la casa entre la renta anual, esto te dará el rendimiento que recibes de esa inversión. Trata de no inflar mucho los números, ya que la idea es cuanto obtendrías por ella en el mercado justo como esta hoy.
- **Artículos Personales**. Si tienes alguna otra inversión en joyas, coleccionables, etc. Es aquí donde puedes ponerlo. Asegúrate de que todos los ítems que enumeres de hecho si tienen un mercado y un valor de venta. Se realista. No anotes cosas al precio que las compraste sino al valor del mercado. En el automóvil(es) anota el precio del mercado actual como usado.

Lo que debo

- **Hipotecas**. Aquí anota toda la información de tu hipoteca, para el interés que pagas sobre tu crédito anota el CAT, también anota el plazo que te falta por cumplir en 'meses a saldar'.

- **Préstamo Automotriz.** Igual que arriba anota lo que debes junto con su CAT y los meses que te faltan por pagar.
- **Otras Deudas.** Aquí anota los últimos saldos de tus tarjetas, y anota ambos intereses, la tasa anual que viene en letras grandes y busca en letras Chiquitas el CAT. También si tienes préstamos personales con o sin interés, haz nota de ellos.

La hoja de Excel automáticamente realizara el calculo y como mencione arriba, lo mejor es que te salga en números positivos. Si estas cargando deuda de tarjetas de crédito, también anexe una copia de una hoja de Excel para que te des una idea de cuanto tiempo vas a estar pagando esa deuda.

Flujo Mensual



Después de ver si estamos o no en números negros, hay que saber si mes con mes estamos avanzando o no. Para lo cual es necesario hacer un recuento de los gastos mensuales así como de los ingresos que recibes. Para que esta información sea lo más apegada a la realidad posible, es por lo que te sugiero el ejercicio de llevar la cuenta por 30 días. Tu flujo mensual esta en constante movimiento, ya que no todos los meses son iguales, pero esto lo veremos más adelante en el presupuesto.

El proceso es muy fácil, puedes llenarlo ahora con lo que te acuerdes y después de los 30 días modificar las cantidades. El 'dinero misterioso' es un rubro en caso de que no te cuadren las cantidades al centavo.

Si tu gastas menos de lo que ganas, estas haciendo riqueza, si por el contrario estas gastando más de lo que generas, estas endeudándote mes con mes.

De ser este el caso, es necesario que prestes especial atención en tu ejercicio, ya que servirá de base para saber que puedes quitar para detener el aumento de deudas.

En algunos casos será incluso necesario empezar a pensar en como obtener más ingresos. Este tema lo tratare mas afondo en el Blog.

Plan de Gasto

Una vez que ya sabes donde estas, es el momento de ver hacia delante y planear que quieres hacer con tu dinero. Para esto utilizaremos los conceptos que ya detectaste en tu ejercicio de 30 días, tanto de gasto como de ingreso.

El presupuesto o plan de gasto permite planear en que vas a gastar tu dinero mes con mes. Cada mes tiene 2 columnas. La primera será donde planeas que gastar, la segunda es lo que paso en realidad. Por ejemplo:

- En Restaurante te diste un presupuesto de \$4000 al mes, pero al final solo gastaste \$3000, eso es bueno. Si por el contrario gastaste \$6000, te saliste del presupuesto y hay 2 opciones, realmente gastas siempre \$6000 y estaba mal el plan de gasto o paso algún evento que te llevo a gastar mas en ese rubro (se descompuso el refrigerador de tu casa)

Un plan de gasto no esta pensado en que sea un diario de cómo te gastaste el dinero, sino mas bien una guía practica de cómo ir organizando tus recursos. En el caso anterior si veías que llevabas \$3000 de tu presupuesto a medio mes, una forma de cuadrarte a tu presupuesto seria llevar comida de tu casa o comer en lugares más modestos.

Okay eso es todo por el primer capitulo del curso de finanzas, los recursos los podrás encontrar en el correo para que los puedas descargar directamente del sitio. Si tienes cualquier comentario o duda, por favor escíbeme a larissa@planeomifuturo.com

