

SERVICE

NEWS

14

MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES



Gerencia de Banca Personas

Autor: Lourdes Lepe Garrido
Diseñador: Ana Gabriela Ramos

BANCO CHN
CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL



La correcta gestión financiera es una función crítica en las empresas, organizaciones y fundaciones. Aplicar esa correcta gestión en las finanzas personales es de suma importancia para lograr la estabilidad económica.



¿CUÁL ES EL OBJETIVO DEL MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES?

Se basa en la búsqueda de la sostenibilidad mediante la planeación y la toma de decisiones conscientes, que generen seguridad e independencia financiera.



¿CÓMO LO LOGRO?

Al planificar, es posible lograr metas alcanzables.

La planificación involucra la generación de un presupuesto, la comprensión de variables tales como, la inflación y los impuestos.

Este es un proceso sistemático, el cual tiene como finalidad el alcance de metas por medio de estrategias determinadas.

El proceso de la planificación en finanzas personales

Revisar

la situación

financiera actual

1

Evaluar los ingresos, el patrimonio y los gastos que se poseen.

Fijar

metas

2

Determinar metas concretas acordes a la situación financiera actual.
Establecer costos reales y el tiempo para poder lograr cada meta.

Plan de

acción

3

Realización de un presupuesto realista y flexible a las situaciones que puedan ocurrir en el futuro.
Preparar estrategias innovadoras para el alcance de metas.

Control

activo del

progreso

4

Evaluar el plan de acción de forma periódica, puede ser útil para la realización de ajustes en el plan respecto a las metas determinadas con anterioridad.

TIPOS DE

• GASTOS •

100



100

1

Gastos fijos obligatorios

Son todos gastos necesarios, periódicos e inamovibles.

• • • • •

Ejemplo

Vivienda, educación, seguros, impuestos y pago de préstamos.

100



100

2

Gastos variables necesarios

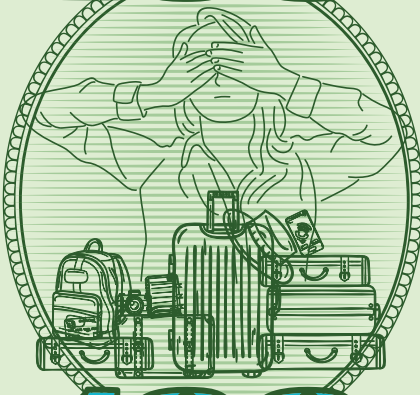
Son los gastos que pueden variar en monto según sea la circunstancia. Son consumos que se realizan y son necesarios en la cotidianidad.

• • • • •

Ejemplo

Ahorro, lista del supermercado.

100



100

3

Gastos superfluos o gastos discrecionales

Se refiere a compras que no son necesarias sino más bien son obtenidas por gusto y deseo personal.

• • • • •

Ejemplo

Viajes, comer fuera, pagar suscripciones.

100



100

4

Gastos hormiga

Son gastos por consumos cotidianos que suelen tener bajo valor, por lo que pasan desapercibidos.

• • • • •

Ejemplo

Propinas, snacks, salidas con amigos, Uber, parqueos.

Plan de ingresos y egresos



Se refiere a un documento en donde se anota el ingreso monetario y los gastos realizados semanal, quincenal o mensualmente.

Método 50/30/20

Elizabeth Warren, una docente y escritora estadounidense, explica el método 50/30/20 en su libro *"All Your Worth: The Ultimate Lifetime Money Plan"*.

Este método consiste en el manejo de las finanzas personales de forma sencilla y práctica para la correcta administración de los ingresos, por medio de la división del dinero en tres categorías:

NECESIDADES
50%

DESEOS
30%

AHORRO
20%





Necesidades

Must-haves

Según Warren, las necesidades son el corazón del presupuesto, siendo las deudas básicas necesarias de cancelar.

50%

30%

20%



Deseos

Wants

Según la autora, son aquellos gastos que mejoran la calidad de vida y propician comodidad. Dentro de esta categoría se puede considerar el entretenimiento, suscripciones a servicios y actividades recreativas.



Ahorro

Savings

Los ahorros son los fondos que te protegen en momentos de emergencia y podrían asegurar un futuro mejor.





PLAN DE INGRESOS Y GASTOS

MES

FECHA	INGRESOS		
			TOTAL

FECHA	EGRESOS		
	Gastos Fijos		

FECHA	DEUDAS		

FECHA	AHORRO		

FECHA	SALIDAS Y ENTRETENIMIENTO		
			TOTAL

TOTAL INGRESOS	<input type="text"/>
TOTAL EGRESOS	<input type="text"/>
SALDO	<input type="text"/>

Escanea el siguiente código QR para obtener material de apoyo.



Bibliografía

- ★ Figueroa, L. (2009, 01). Las Finanzas Personales. Revista Escuela de Administración de Negocios, núm. 65. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>
- ★ Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (2024). Qué gastos deben aparecer siempre en el presupuesto familiar. Salud Financiera. Recuperado de: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-gastos-deben-aparecer-siempre-en-el-presupuesto-familiar/>
- ★ Warren, E; Warren A (2005). All your Worth. The Ultimate Lifetime Money Plan, FREE PRESS. Recuperado de: https://books.google.com.mx/books?id=IfGaD4FKm04C&printsec=copyright&source=gbs_pub_info_r#v=onepage&q&f=false