



# Educación Financiera

# Temario Educación Financiera

1. ¿Qué son las Finanzas y Finanzas Personales?
2. Administración de Finanzas Personales
3. Elementos de Finanzas Personales
4. Factores de Finanzas Personales
5. Planificación Financiera
6. Pasos para Organizar tus Gastos
  1. Orden
  2. Cálculo de Ingresos
  3. Cálculo del Costo Fijo Mensual
  4. Ejemplo
  5. Consejos Prácticos
7. Historial Crediticio
8. Ventajas de un Buen Historial Crediticio
9. Desventajas de un Mal Historial Crediticio
10. ¿Qué es un aval?
11. Ventajas de Domiciliar Pagos

# ¿Qué son las finanzas?

- Las finanzas son aquellas actividades humanas, que a través de la toma de decisiones: mueven, controlan, utilizan, y administran dinero y otros recursos de valor. Las finanzas se encargan del aspecto monetario de la economía. Las tres grandes áreas de las finanzas son: las finanzas públicas, las finanzas corporativas y las finanzas personales.



## ¿Qué son las Finanzas Personales?

- Son el conocimiento y la aplicación de los conceptos básicos de las finanzas, que aplicados a la economía personal, nos pueden ayudar a tener mejores resultados en nuestro ahorro y nuestras inversiones. Así que hay que tener muy presente, además del trabajo, la forma más común de incrementar nuestro patrimonio es por medio de este ahorro e inversión.



# Administración de Finanzas Personales

El máximo objetivo de las finanzas personales: lograr un patrimonio que nos permitiera vivir con tranquilidad, sabiendo que disponemos del dinero suficiente para poder enfrentar los gastos que por necesidad o por placer, deseamos realizar en el futuro. El éxito requiere que tengamos ciertos conocimientos e información acerca de condiciones económicas, factores financieros, y cálculos, con los que probablemente no estamos familiarizados. Por lo tanto hay que estudiarlos y comprenderlos de la mejor manera.



# Elementos de Finanzas Personales

- **¿Qué Comprar?** Todas las personas están permanentemente gastando sus recursos en distintos bienes y servicios. Las personas, dado que tienen recursos limitados, deben tomar decisiones sobre qué bienes y servicios adquirir en cada oportunidad. Esto implica que las personas deben jerarquizar aquello que deben adquirir, luego lo que quieren adquirir y finalmente lo que no les alcanza dadas sus posibilidades.
- **¿Cuándo Comprar?** En toda decisión está comprometido un plazo. Se puede adquirir un bien hoy, en un tiempo cercano, en 20 años, dependiendo del tema del que se trate. Por ejemplo: generalmente dónde pasar las vacaciones se tiene decidido antes de terminar el año.
- **¿Cómo Pagarlo?** Los mecanismos de financiamiento son cada vez más diversos y la decisión de financiamiento se hace más compleja. Lo importante es considerar los recursos disponibles para hacer frente al costo del consumo... o del no consumo.



# Factores de las Finanzas Personales:

Valor del dinero (unos tienen mas unos menos)

- Nivel de Ingresos
- Gasto Mínimo Fijo
- Gastos de cada persona (Jerarquizar)
- Variedad de alternativas de Inversión (Endeudamiento)



# Planificación Financiera

El componente clave de las finanzas personales es la planificación financiera, que es un proceso dinámico que requiere un seguimiento y una evaluación periódica. En general, se trata de cinco pasos:

- **Evaluación:** La situación financiera de una persona se evalúa mediante la compilación de versiones simplificadas de los estados financieros, incluyendo los balances y cuentas de resultados. En un balance personal se muestran los valores de los bienes personales (por ejemplo, automóvil, casa, ropa, acciones, cuentas bancarias), junto con los pasivos personales (por ejemplo, la deuda de tarjetas de crédito, préstamos bancarios, hipotecas). En una declaración de renta personal se enumeran los ingresos y gastos personales.
- **El establecimiento de objetivos:** Tener múltiples objetivos es común, incluyendo una mezcla de objetivos a corto y largo plazo. El establecimiento de objetivos financieros ayuda a dirigir la planificación financiera.
- **Creación del plan:** El plan financiero detalla cómo llevar a cabo los objetivos. Podría incluir, por ejemplo, la reducción de gastos innecesarios, aumentando los rendimientos del trabajo, o invertir en el mercado de valores.
- **Ejecución:** Requiere de disciplina y perseverancia. Muchas personas obtienen ayuda de profesionales como contadores, asesores financieros, asesores de inversión, y los abogados.
- **Vigilancia y la re-evaluación:** A medida que pasa el tiempo, el plan financiero es monitoreado por posibles ajustes o re-evaluaciones, así como un previo plan de contingencias para casos especiales.

# Pasos para Organizar tus gastos

- **Primer paso:**

*Ordénate.*

**Define tus metas.** Recuerda que deben ser reales, cuantificables, evaluables y que tengan plazo

Matriz de Objetivos en la Administración de Finanzas Personales	
Qué desea lograr:	
Cuándo:	
Unidad de medida (\$, %, MXN, etc.)	
Cuánto desea alcanzar:	





# Pasos para Organizar tus gastos

## ▪ Segundo Paso

**Calcula tus ingresos.** Para ordenarte es vital saber cuánto dinero dispones o vas a disponer.

Ingresos Mensuales	Pesos
Salario Neto	\$ 13,000.00
Ingresos por Inversiones	\$ 600.00
Interés por cuenta de ahorro	\$ 400.00
Bono	\$ 700.00
Otros Ingresos	\$ 1,300.00
<b>Total Ingreso</b>	<b>\$ 16,000.00</b>

\*Salario neto: Salario que aparece en el recibo de nómina, preferentemente sin impuestos y elegir si es día por día, por semana, catorcena, quincena, etc.



# Pasos para Organizar tus gastos

## ▪ Tercer Paso

Calcula tu costo fijo mensual.

Gastos Mensuales	Pesos
Servicios básicos (Agua, Luz, Gas)	\$ 2,900.00
Servicios privados (Internet, Teléfono, Cable)	\$ 2,100.00
Gastos Médicos (seguro de vida, seguro salud)	\$ 1,000.00
Colegiaturas (kínder, primaria, secundaria, etc.)	\$ 3,300.00
Gastos Automotrices	\$ 1,200.00
Alimentos	\$ 3,500.00
Total	\$ 14,000.00



# Ejemplo

- **Paso 1.** Calcular cuanto es lo que ganas en total por mes.
- **Paso 2.** Calcular cuanto pagas de tus deudas al mes.
- **Paso 3.** Según los resultados, verifica que tus deudas no superen el 80% de lo que ganas aproximadamente.

Ingresos	Deudas	80% del ingreso
\$ 16,000	\$14,000	12,800

Lo que se puede hacer es reajustar tu presupuesto para no rebasar el limite, así puedes tener una vida mas tranquila y si surge alguna emergencia poder tener la capacidad para resolverla.



# Consejos Prácticos

- Considera dentro de tus costos el pago de deudas con distintas entidades (intenta siempre pagar a tiempo, evita pagar intereses).
- Considera un margen razonable para imprevistos, vacaciones, caridad etc. según tus propias necesidades y preferencias.
- Observa si tus ingresos son mayores o menores que tus costos fijos.
- Si lo que esperas recibir como ingresos es menor que lo que debes pagar, comienza por reducir tus compromisos.
- Incorpora, como una nueva cantidad de gastos, un monto razonable de ahorro.



# Historial Crediticio

- ¿Qué es?

Es un registro del comportamiento crediticio, es la nota que tiene una persona dentro del sistema financiero.

Este registro es administrado por el Buró de Crédito, empresa privada que recibe información oportuna, confiable y segura de personas y empresas que han tenido o tienen algún tipo de crédito.



# Ventajas de un Buen Historial Crediticio

- Beneficios de ser un pagador puntual.
- Nos facilita el acceso a un mayor crédito.
- Las financieras pueden otorgar descuentos en tasas de interés.
- Ahora es en una tendencia entre muchas empresas que se encuentran en procesos de selección de talento verifica si sus futuros empleados están en alguna central de riesgo. Así, si uno tiene un buen récord financiero, también podrá ser considerado para un puesto laboral.



# Desventajas de un Mal Historial Crediticio

- No poder estar calificado para un préstamo.
- No poder tener acceso una tarjeta de crédito con tasa preferencial.
- No poder ser aval.
- Perder algunas oportunidades laborales.



# ¿Qué es un Aval?

- En el contrato, un aval aparece como una tercera persona que hace de garantía para el pago de una obligación si la persona (deudor) no pudiera hacerse cargo.
- Que derechos y obligaciones del aval:
  - Responsabilidad de pago. (sino llega a pagar el deudor)
  - El avalista puede reclamar contra la persona a que avaló una vez a realizado el pago.





# Ventajas de Domiciliar Pagos

- Los bancos ofrecen un servicio que consiste en realizar los pagos por usted y consiste en que una institución bancaria, por petición del cliente, pague de forma automática y periódica algún adeudo o servicio, con cargo automático a una tarjeta de débito. Con el servicio de domiciliación:
- Puede desentenderse de la fecha de pago de algunos servicios.
- Reducir las visitas al banco.
- Ahorrar tiempo.
- Mayor Comodidad.
- Mayor Seguridad.





**C&L** CREDIT  
LEASING®

[www.in-credit.com.mx](http://www.in-credit.com.mx)

01 800 4627 3348