

Taller de Finanzas Personales

Dirección de Desarrollo Empresarial y Asistencia Técnica
Dirección General Adjunta de Promoción Institucional



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



nacional financiera



Sep. 2021

Dinámica de la Sesión Presencial

1. Conservemos la sana distancia así como las medidas sanitarias.
2. El conferencista guiará las dinámicas entre los participantes.
3. Participemos de manera positiva y puntual levantando la mano para pedir la palabra.
4. Agradecemos contestar nuestra encuesta de satisfacción.
5. Uso obligatorio de cubrebocas.



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



nacional financiera



¡Iniciemos!

Ponente



María Elena Vázquez Dolores

- Contador Público egresada del IPN y Maestra en Alta Dirección egresada del Corporativo Universitario México, S.C.
- Socia fundadora, Director General “Consultorio de Negocios Vázquez S.C.” desde hace 29 años.
- Consultora empresarial para Pymes con más de 16 años de experiencia y Auditora Administrativa, Legal y Financiera a proveedores de Liverpool.
- Actualmente, forman parte de la Red de Consultores para MiPymes de la Dirección de Desarrollo Empresarial y Asistencia Técnica de Nacional Financiera, S.N.C.

Objetivo

Que el participante conozca herramientas que le permitan llevar a cabo una planeación financiera personal y laboral, así como los requerimientos mínimos que se deben considerar para tomar buenas decisiones financieras.



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



nacional financiera



Temario



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



nacional financiera



1. Mejora tus conocimientos financieros.
2. ¡Saca tus cuentas!
3. Conclusiones



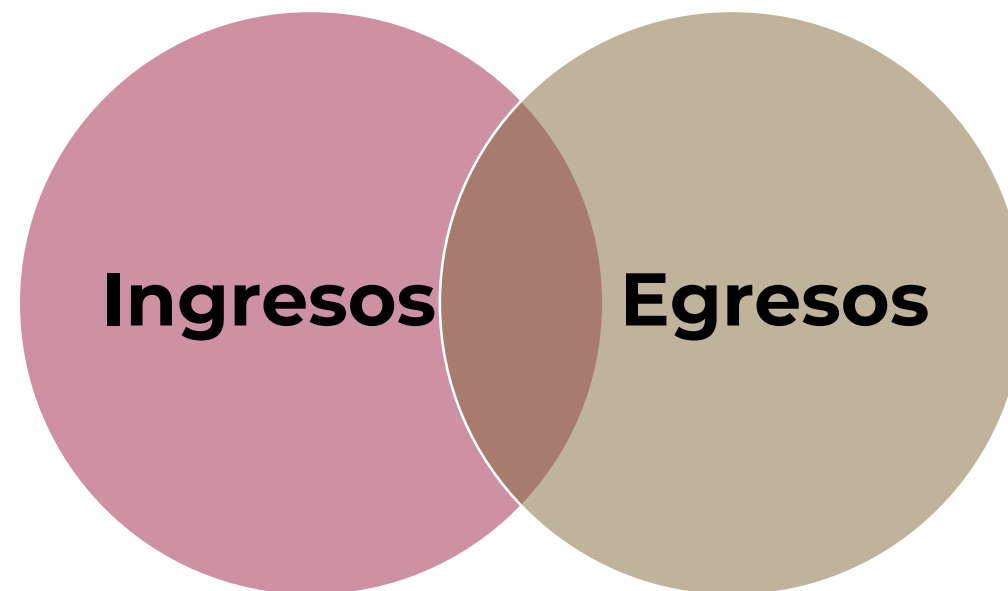
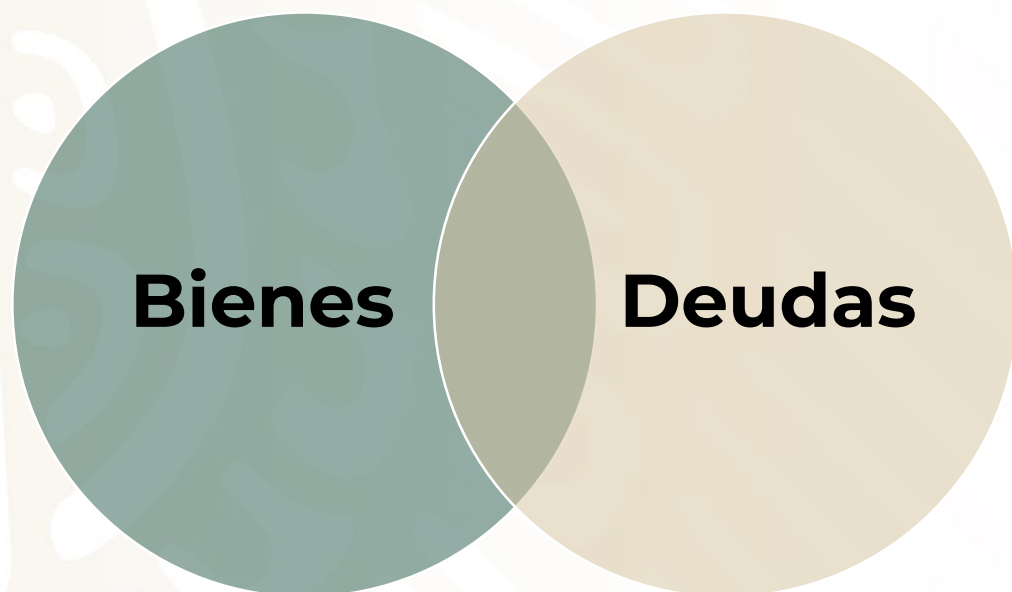
1. Mejora tus conocimientos financieros



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



nacional financiera



1. Mejora tus conocimientos financieros



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



nacional financiera



¿Qué son las finanzas personales?



- Es una habilidad esencial para la vida que se refieren a la administración y suministro de los bienes individuales o de la familia.
- Se trata de la gestión de:
- Ingresos
- Gastos
- Ahorros
- Inversiones
- Seguros
- Créditos
- Bienes y Deudas (Activos y Pasivos)

1. Mejora tus conocimientos financieros



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



nacional financiera



¿Por qué son importantes las finanzas personales?



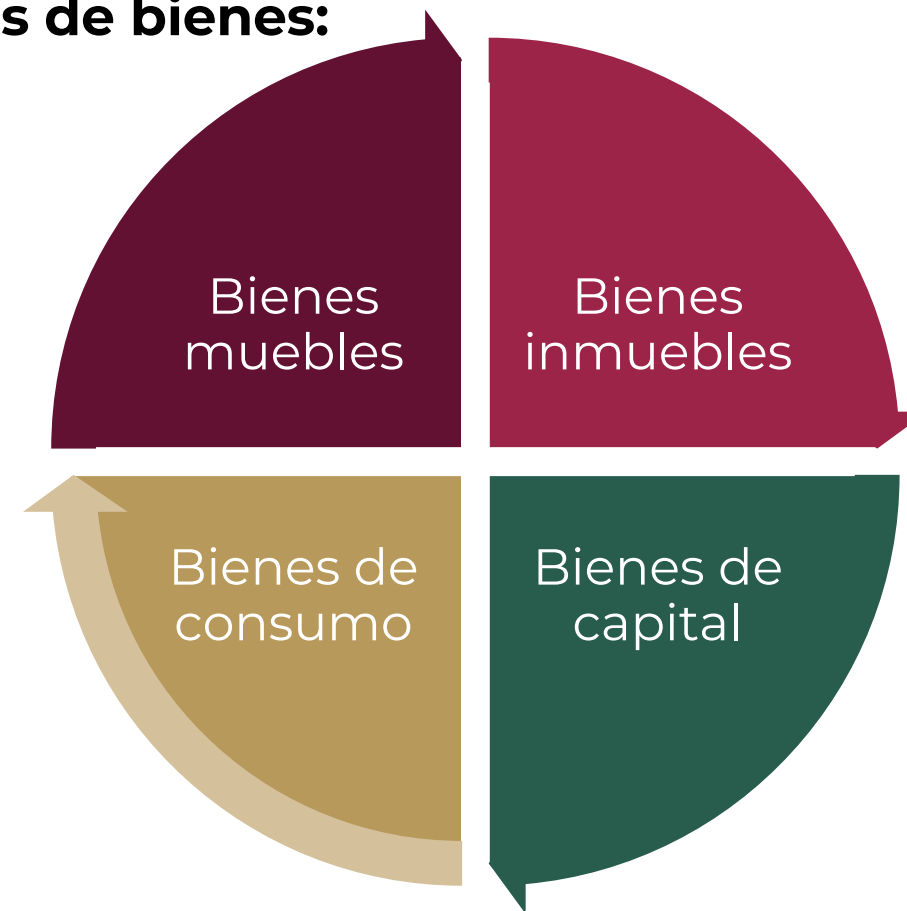
La importancia de manejar bien las finanzas personales, es que **permite a las personas y familias tener una economía estable**, con **capacidad de ahorro** y sin problemas de endeudamiento. Lo que les permite conseguir diferentes objetivos dependiendo su etapa de vida como: pagar sus estudios, comprar una casa, emprender un negocio, cuidar la salud y jubilarse.

1.1 Bienes y Deudas

¿Qué son los bienes?

- Los bienes son cosas ya sean materiales o intangibles que poseen un valor que puede ser definido en términos monetarios.
- Contablemente se les denomina **ACTIVO**.

Tipos de bienes:



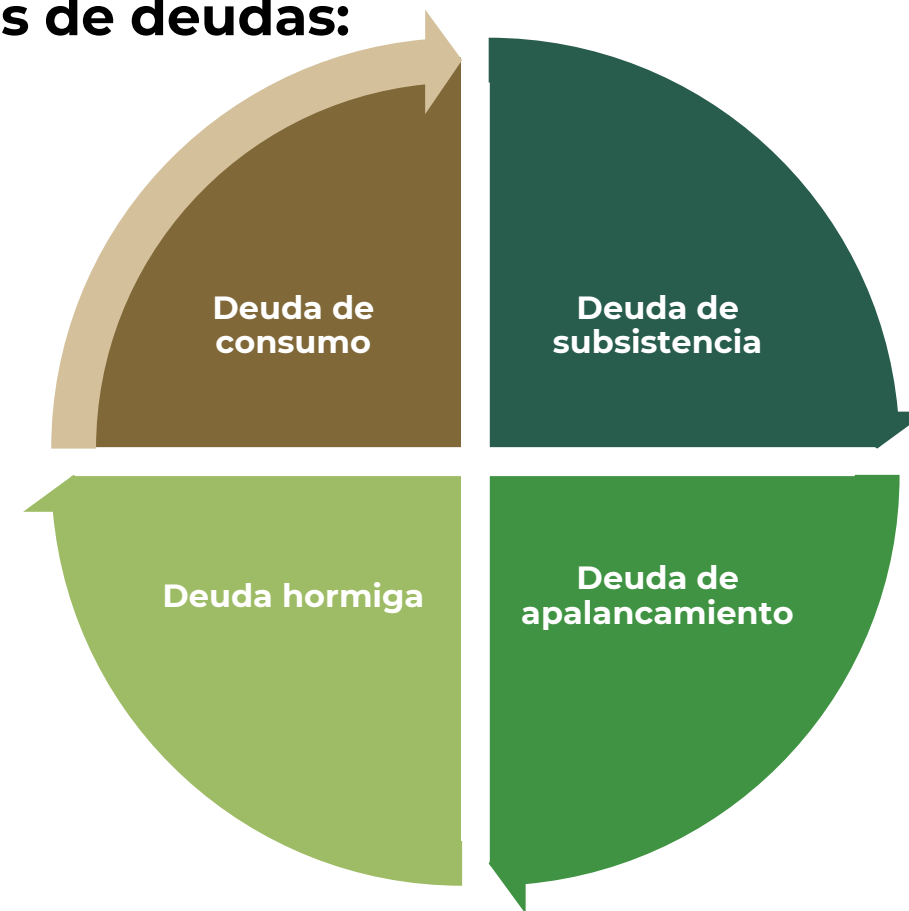
1.1 Bienes y Deudas

¿Qué son las deudas?

- Obligación que tiene una persona de pagar o devolver una cosa, generalmente dinero.
- Contablemente se le denomina PASIVO



Tipos de deudas:



1.2 Ingresos y Egresos

¿Qué son los ingresos?

- Los ingresos son las **entradas de dinero o recursos de la familia.**
- Tales como: el salario o pensión, así como los arriendos, intereses de inversiones, comisiones, bonos, entre otros



Tipos de ingresos:

Ingresos fijos

- **Dinero que recibe periódicamente.**
- Ingresos por alguna renta o pensión de jubilación.
- En el caso de los asalariados: sueldo, prima y cesantías.
- Estos ingresos no varían significativamente en el corto plazo y la fecha en la que se perciben es fácilmente predecible.

Ingresos variables

- Son **los que no se reciben de manera constante.**
- Ejemplo: horas extras, comisiones, premios, obtenidos por trabajos independientes, o herencias.

1.2 Ingresos y Egresos

¿Qué son los egresos?

- Los ingresos son las **salidas de dinero o recursos de la familia**.
- Estos pueden ser necesidades, obligaciones o gustos personales.



Tipos de egresos:

Egresos fijos

- Son **salidas de dinero permanentes en el corto plazo** con las que siempre hay que cumplir.
- Ejemplo: pago de renta, cuota del crédito hipotecario, mensualidad de colegios o algún pago para educación, impuestos, servicios públicos, alimentación, útiles de aseo, transporte, servicios de salud, seguros, pago de otro tipo de créditos u obligaciones, entre otros.

Egresos variables

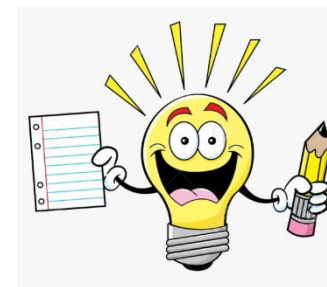
- **Salidas de dinero que se presentan y que son difíciles de controlar**.
- Ejemplo: vestido, emergencia de salud, viajes, entretenimiento y diversión, compra de regalos en una fecha especial, imprevistos, entre otros.

1.3 Actividad



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

nf nacional financiera



Anota:	Si es:
BM	Bien mueble
BI	Bien inmueble
IF	Ingresos Fijos
IV	Ingresos Variables
EF	Egreso Fijo
EV	Egreso Variable

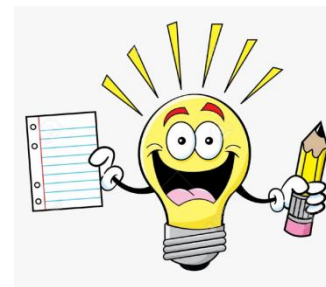
No.	Concepto	Respuesta
1	Pago de renta	()
2	Cobro de sueldo	()
3	Automóvil	()
4	Cobro de tiempo extra	()
5	Casa	()
6	Pago de vacaciones	()

1.3 Actividad



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

nf nacional financiera



Anota:	Si es:
BM	Bien mueble
BI	Bien inmueble
IF	Ingresos Fijos
IV	Ingresos Variables
EF	Egreso Fijo
EV	Egreso Variable

No.	Concepto	Respuesta
1	Pago de renta	(EF)
2	Cobro de sueldo	(IF)
3	Automóvil	(BM)
4	Cobro de tiempo extra	(IV)
5	Casa	(BI)
6	Pago de vacaciones	(EV)

2. ¡Saca tus cuentas!



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



nacional financiera



Registro
de
Ingresos

Registro
de
Egresos

- Gastos Fijos
- Gastos Variables

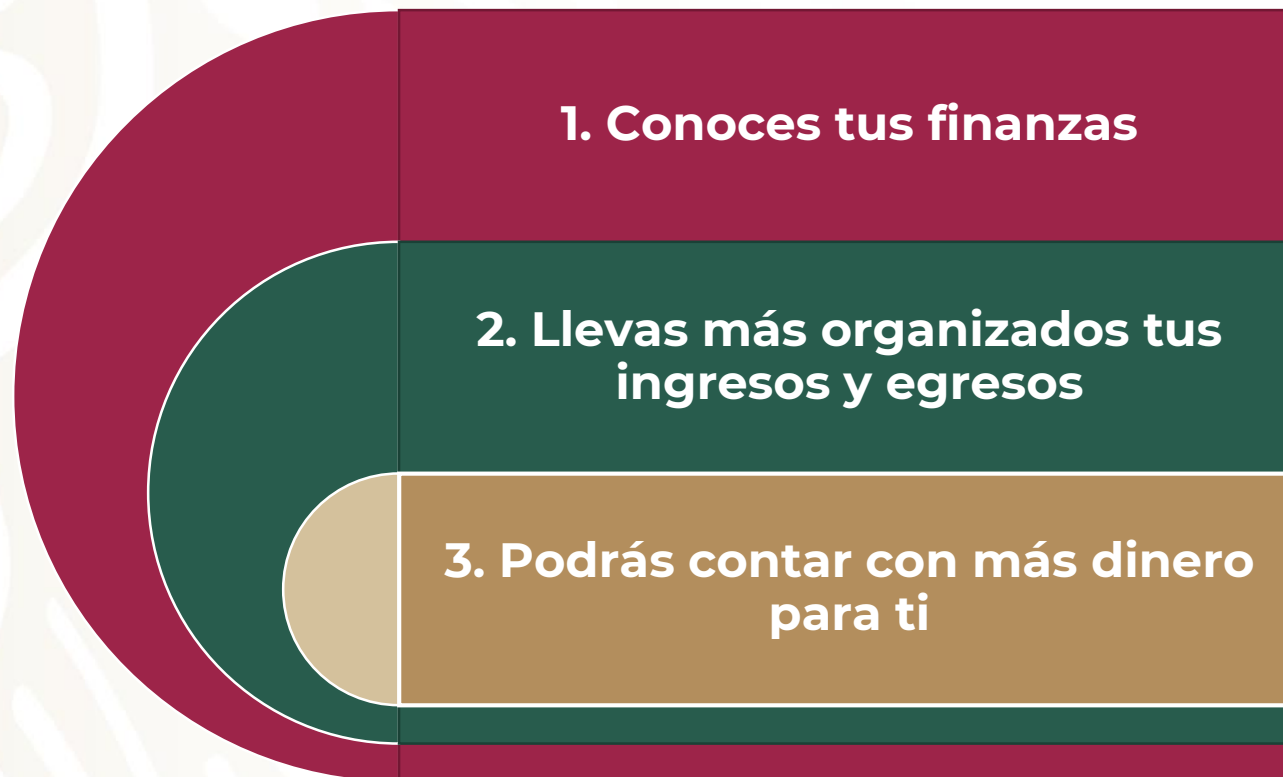
Ahorro

Inversión

¡Haz tu
presupuesto!

2. ¡Saca tus cuentas!

Ventajas de registrar tus ingresos y gastos:



2. ¡Saca tus cuentas!

Ventajas de registrar tus ingresos y gastos:

1. Llevas control de tus finanzas



“El que tiene el conocimiento, tiene el poder”

- Saber exactamente cuánto dinero entró y cuánto salió en un determinado período de tiempo.
- Dónde físicamente está el dinero, modo de pagos, fechas.
- Tomar decisiones y pasos a seguir con bases y fundamento.
- Definir el orden de prioridad de tus actividades.
- Realizar ajustes de ser necesarios para controlar gastos.
- Reducir o eliminar gastos innecesarios.

2. ¡Saca tus cuentas!

Ventajas de registrar tus ingresos y gastos:

2. Llevas más organizados los ingresos y egresos



Sabrás cuánto es el ingreso con el que cuentas y en qué lo utilizas.

- Te da certeza sobre los pagos que debes efectuar por concepto de impuestos.

3. Más dinero para ti



Te ayuda a conocer el comportamiento de las entradas y salidas de dinero.

- Te alerta de gastos excesivos.
- Te da claridad para saber en qué gastos puedes ahorrar más.

2.1 Registro de Ingresos y Egresos

Pasos a seguir para el registro de Ingresos y Egresos:

1. Registrar los ingresos personales mensuales.

2. Registrar los egresos personales mensuales.

**3. Elaborar El flujo de efectivo:
Ingresos menos egresos
personales mensuales**



2.1.1 Registro de tus Ingresos

Pasos a seguir para el registro de tus Ingresos:

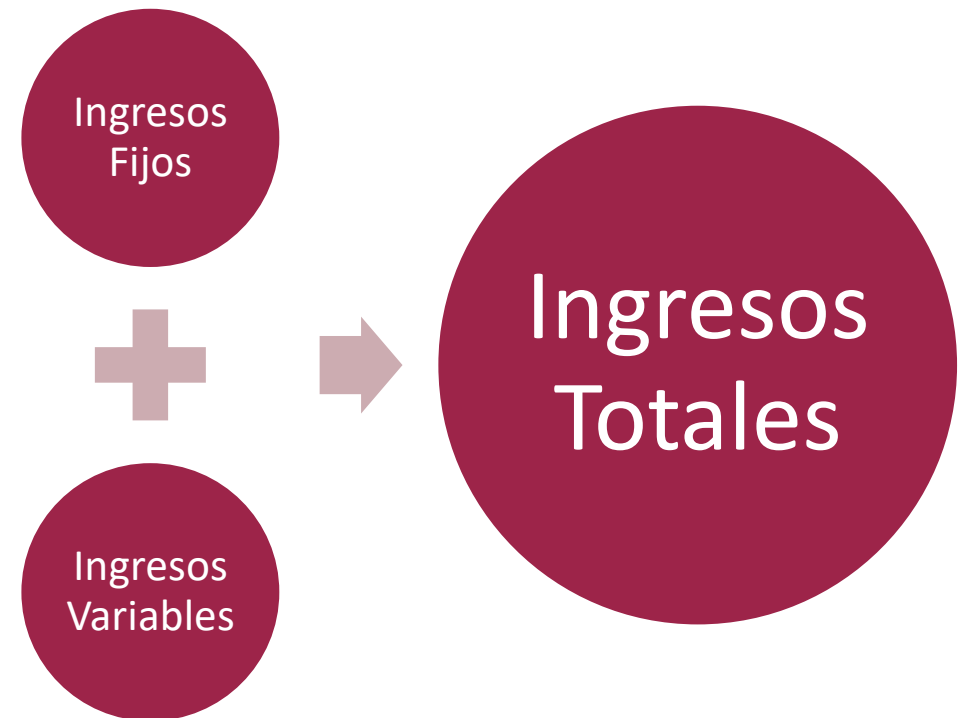
1. Identificar los **Ingresos Fijos**:

- Sueldo percibido
- Renta de local (es)
- Etc.



2. Identificar los **Ingresos Variables**:

- Comisiones
- Tiempo Extra
- Premio de puntualidad
- Bonos de productividad
- Ingresos por negocio
- Etc.



2.1.2 Registro de tus Egresos

2. Identificar los Egresos Fijos:





2.1.2 Registro de tus Egresos

2. Identificar los **Egresos Fijos**:

- **Los gastos hormiga** son consumos de montos pequeños que al parecer no repercuten en tu presupuesto pero, en realidad, tienen un alto impacto en tus finanzas personales o familiares. Se trata de compras frecuentes de cosas que en realidad no necesitas.
- No se suelen medir porque no se hace conciencia sobre su necesidad e impacto real.



2.1.2 Registro tus Egresos

Pasos a seguir para el registro de tus Egresos:

2. Identificar los Egresos Variables:



Ropa y calzado



Comidas fuera de casa



Cine



Paseos



Regalos de cumpleaños

2.2 Ahorro e Inversión

Ahorro

- Guardar el dinero para posibles emergencias o para cumplir metas a corto y mediano plazo.
- El ahorro supone dejar el dinero en el banco o efectivo en casa.
- Lo ideal es destinar por lo menos un 10% del ingreso para el ahorro.
- Por pequeño que sea el ahorro, el simple hecho de empezar a constituirlo, genera un hábito que va a permitir lograr sus metas y satisfacer sus deseos.



2.2.1 Ahorro

 **Importante!**

10 buenas prácticas:

**¡Pon en práctica estos tips y
haz crecer tus ahorros!**

1. Establece
metas reales

Determina
cuánto y
cuándo

Realiza el
registro de tus
egresos

Ahorra en
servicios

Escoge un día
de compra en
el
supermercado.

Prepara un
menú semanal

Anticipa
festividades

Recicla

Hazlo tu
mismo

Evita los gastos
hormiga

2.2.1 Ahorro

Recuerda para empezar a ahorrar, toma en cuenta lo siguiente:

1. Haz un presupuesto mensual: así sabrás cuánto ganas, cuánto gastas y cuánto puedes ahorrar.
2. Aprende a distinguir entre necesidades y deseos. Así evitarás compras innecesarias
3. Establece metas para tu ahorro: divídelas en corto, mediano y largo plazo.
4. Antes de dejar tu dinero en alguna institución, verifica que esté debidamente autorizada y regulada por las autoridades.
5. Compara y elige la institución financiera que te ofrezca la cuenta de depósito con mayor tasa de interés y te cobre menos intereses.
6. Revisa que la institución que elijas tenga una sucursal cerca de tu casa o trabajo.
7. Lee bien el contrato completo antes de firmar. Así sabrás las condiciones a las que te atienes.
8. Designa beneficiarios de tus cuentas de depósito. Ellos recibirán el dinero si llegaras a faltar.

Con estos consejos disminuyes el riesgo de perder tus ahorros y tu patrimonio.



2.2.2 Inversión

- Una inversión es el uso que se da al dinero ahorrado, con ánimo de conseguir a cambio más dinero en el futuro.
- Es decir, cuando invierto renuncio a tener ese dinero en el presente con la esperanza de tener más en el futuro.
- Para comenzar a hacerlo requieres una cantidad de dinero que no esté comprometida para cubrir tus gastos necesarios.



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

nf nacional financiera



2.2.2 Inversión

Diferencias entre Ahorro e Inversión

	Ahorro	Inversión
Objetivo	Emergencias, imprevistos y objetivos	Buscar una rentabilidad
Ventajas	Dinero seguro disponible	Posibilidad de generar ingresos en el futuro
Inconvenientes	Menor rentabilidad y bajo riesgo	Mayor riesgo



2.2.2 Inversión



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



nacional financiera



¿Para qué invertir?

Si eres de aquellos que tiene un “guardadito” y puedes destinar una cantidad mensual al ahorro:

- piénsalo bien,
- define tu meta y
- da el salto de ahorrador a inversionista.



2.2.2 Inversión

Antes de iniciar en el mundo de las inversiones, es importante considerar 3 factores:

1. Rendimiento esperado:

- Qué tanto beneficio o utilidad espero por la inversión que realizaré.

2. Riesgo aceptado:

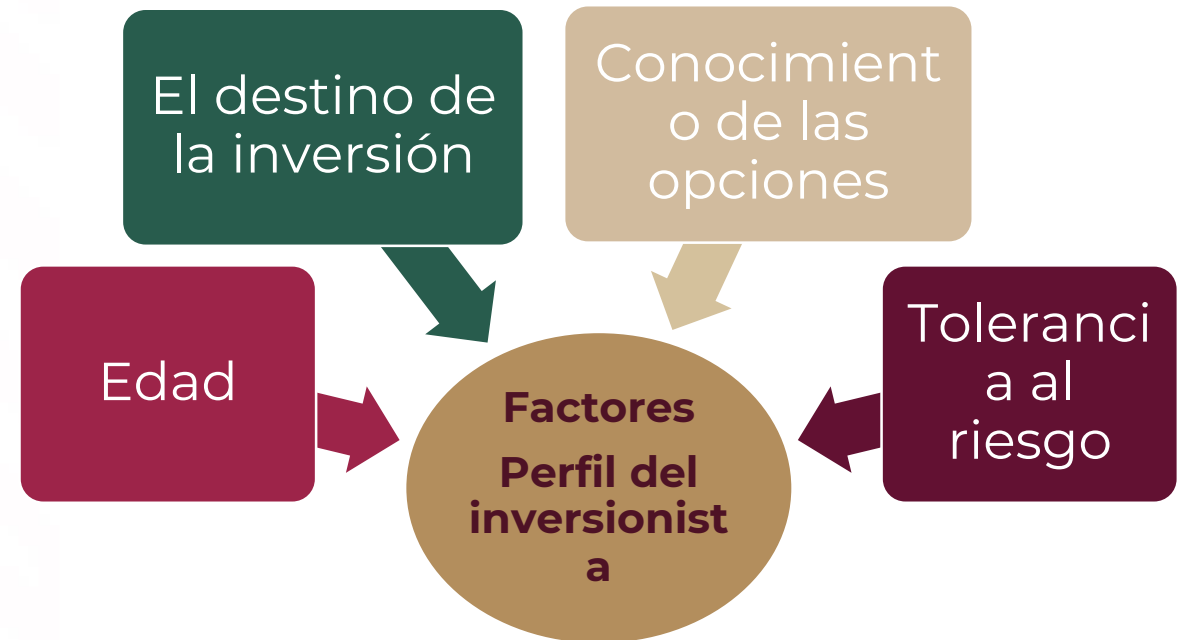
- Qué tanto riesgo estoy dispuesto a correr para lograr el rendimiento esperado, considera que las inversiones más rentables suelen ser las más peligrosas, por lo que en caso de que las cosas vayan mal debes estar dispuesto a perder gran parte de tu capital y que esto no represente el fin de tu patrimonio económico.

3. Horizonte temporal:

- Es el período durante el que se mantendrá la inversión, puede ser de corto (hasta 1 año), mediano (de 1 a 3 años) o largo plazo (más de 3 años).

2.2.2 Inversión

Aspectos que definen el Perfil del Inversionista:



2.2.2 Inversión

¿Qué tipo de inversionista eres?

Conservador

- Es aquel que está menos dispuesto a “soportar” el riesgo. Prefiere tener su dinero seguro aunque gane menos. Sus objetivos de inversión son de corto y mediano plazo.
- Invierte en opciones que reportan rendimientos fijos o previsibles, por ejemplo depósitos a plazo fijo, fondos de inversión de deuda o cetes.

Moderado

- Busca obtener buenos rendimientos, pero sin asumir un elevado riesgo.
- Procura mantener un balance entre rendimiento y seguridad, a través de la diversificación de instrumentos.
- Las pérdidas en el corto plazo no las considera algo malo, si sabe que obtendrá ganancias a largo plazo.
- Sus objetivos de inversión son de mediano y largo plazo. Invierte en fondos de deuda y de renta variable.

Agresivo

- Es tolerante al riesgo. Busca altos rendimientos, por lo que está dispuesto a asumir riesgos importantes en sus inversiones, a cambio de tener una ganancia importante en el futuro.
- Su objetivo de inversión es a largo plazo.
- Invierte en fondos de renta variable e instrumentos del mercado de capitales (acciones).

2.2.2 Inversión

¿En qué invertir?



Bienes raíces



Emprender un negocio



Instrumentos de Inversión

2.2.2 Inversión

Instrumentos de Inversión

Un instrumento de inversión es el medio a través del cual inviertes tu dinero



Renta Variable

- Son instrumentos que al contratarlos, desconoces los rendimientos que te generarán al finalizar el plazo. Se encuentran en productos como: fondos de inversión de renta variable.

- ✓ Acciones
- ✓ Algunos fondos de inversión

De deuda

- Son instrumentos que al contratarlos, ya sabes cuál será el rendimiento obtendrás al finalizar el plazo.

- ✓ Cetes
- ✓ Bondes
- ✓ Pagaré con rendimiento
- ✓ Liquidable al vencimiento

2.2.2 Inversión

Instrumentos de inversión

Renta Variable:

Si invertimos en **acciones** (emisiones de capital), seremos propietarios de una parte del negocio y nuestra rentabilidad estará supeditada al funcionamiento del mismo.

Puede darse el caso de que la rentabilidad obtenida sea negativa, haciendo que el inversor tenga una minusvalía en la inversión, en lugar de una plusvalía. En este sentido, la renta variable representa más riesgo, debido a la incertidumbre a la hora de conseguir rentabilidad.

Por ello, los inversores exigen que los rendimientos sean superiores en la renta variable o canalizarán su dinero hacia los títulos de renta fija. Este plus de rentabilidad se denomina precisamente “prima de riesgo”.



2.2.2 Inversión

Instrumentos de inversión



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

nf nacional financiera



Renta Fija:

Los activos de renta fija se clasifican de esta manera en función de su duración:

Corto plazo (no más de 1 año): Letras del Tesoro y Pagarés Autonómicos (Deuda Pública); Pagarés de empresa, corporativos, bancarios.

Medio Plazo (entre 3 y 7 años aproximadamente): Bonos Públicos y Privados.

Largo Plazo (más de 7 años): Obligaciones Públicas y Privadas.

2.2.2 Inversión

Instrumentos de inversión

¿Cuál elegir?

Dependiendo de tus necesidades como inversor en cuanto a rentabilidad y riesgo, puedes optar por una cartera en la que la renta fija o variable esté más o menos presente, para ello considera que:

Renta Fija	Renta Variable
Menos rentable	Más rentable
Más estable, por lo tanto menos riesgo.	Mayor riesgo

2.2.2 Inversión

Instrumentos de inversión

¿Cuál elegir?

También es posible optar por los fondos mixtos para combinar ambos tipos de activos, por ejemplo:

Conservador

- Renta Fija 80%
- Renta Variable 20%

Moderado

- Renta fija 50%
- Renta Variable 50%

Agresivo

- Renta Fija 25%
- Renta Variable 75%

2.2.2 Inversión

Instrumentos de Inversión

CETES:

Los Certificados de la Tesorería de la Federación (Cetes) son un instrumento de deuda bursátil emitido por el Gobierno Federal.

Son pagarés que tiene el gobierno para recaudar fondos en un cierto plazo y que generan rendimientos a quienes invierten en ellos.*

Las inversiones a través de fondos en Cetes son una buena opción, al ser uno de los instrumentos financieros con menos riesgo en México, ya que es el gobierno mismo quien se compromete a devolver el dinero de la inversión y los rendimientos que se generen.



* Definición del Banco de México (Banxico)

2.2.2 Inversión

Instrumentos de inversión

CETES:

Los CETES es una manera segura de invertir, pero es importante considerar que así como su riesgo es menor, también su rendimiento es uno de los más bajos en comparación con otras alternativas de inversión.

Es común que esté arriba de la inflación, lo que asegura que por lo menos el dinero que se invierta, mantenga su valor en el tiempo.

Tienen tasas de interés más altas que varios de los fondos de inversión o ahorro de las instituciones bancarias.



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

nf nacional financiera



2.2.2 Inversión

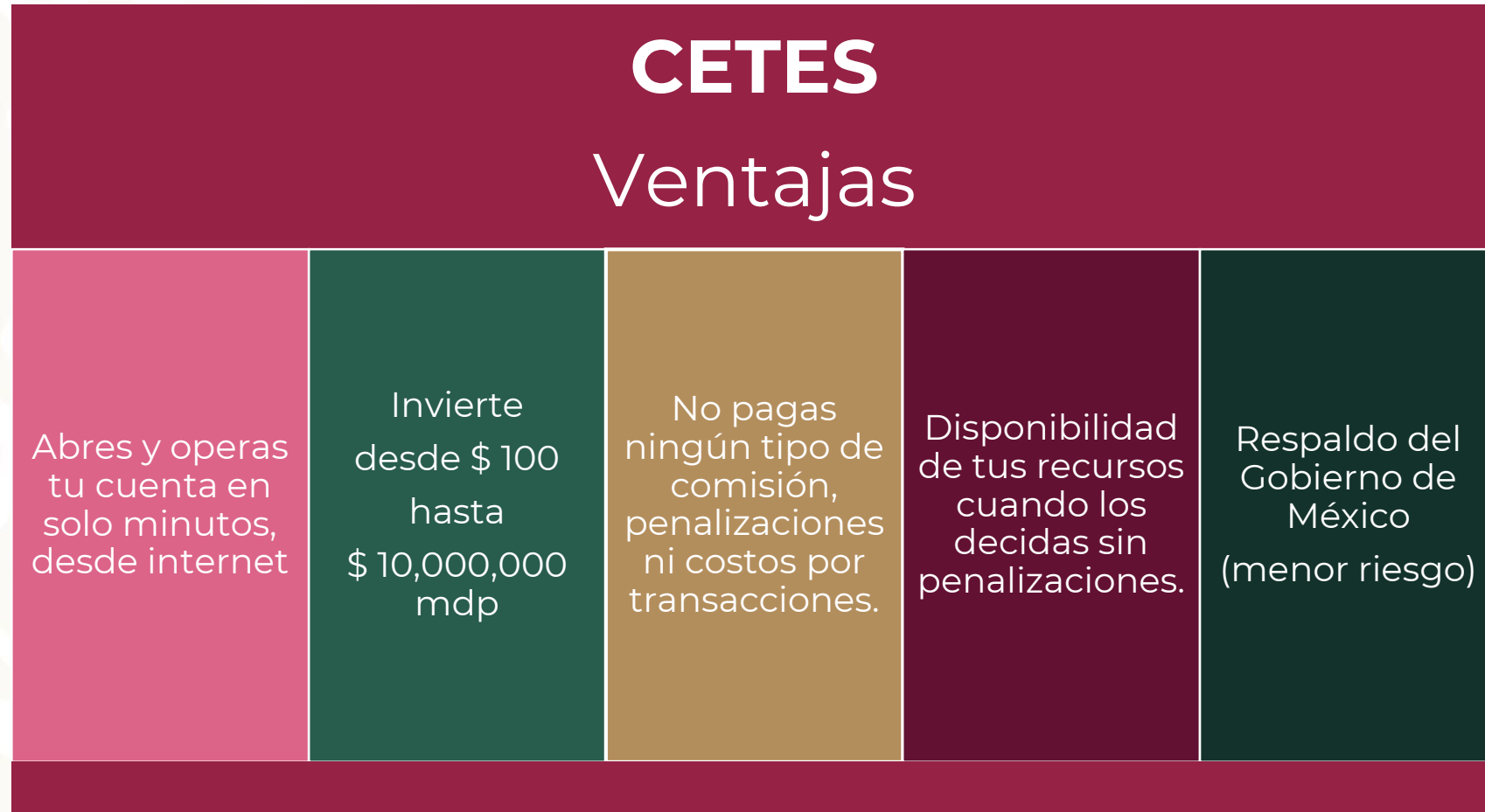


HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

nf nacional financiera



Instrumentos de inversión



2.2.2 Inversión

Fondos de inversión para el retiro

Estos pueden ser cualquier cuenta de inversión o aquellas especializadas en el retiro, como los famosos planes personales de retiro o incluso la subcuenta de ahorro de la Afore.

Los seguros de retiro son productos de ahorro que tienen como principal atractivo ahorrar para la jubilación, en ocasiones con ventajas fiscales y, a la par, funcionan como un seguro para que, en caso de fallecimiento o invalidez, los beneficiarios del cliente accedan al monto del objetivo de ahorro.

Son ofrecidos principalmente por compañías aseguradoras.





2.2.2 Inversión



Antes de invertir considera:

Visita el **Simulador de Fondos de Inversión de Deuda** que te ofrece **Condusef** en su página www.condusef.gob.mx, donde podrás comparar los diferentes fondos de inversión, sus rendimientos y características.

Fijar una meta

- Para establecer cuánto cuesta lo que quieres lograr y cuándo lo vas a necesitar.

Realizar un presupuesto

- Identifica los recursos que tienes disponibles.

Identifica los diferentes instrumentos que ofrece el mercado.

- Infórmate, compara los productos entre las diferentes instituciones y elige la opción que te convenga, no olvides diversificar tu inversión, ya que es la mejor forma de disminuir riesgos.

Define tu perfil de inversionista.

- Si eres conservador, moderado o arriesgado; eso dependerá que tan dispuesto estás a arriesgar tu dinero.

Investigar las comisiones asociadas a tu inversión.

- Pregunta todas tus dudas al asesor: comisiones, tarjeta de débito cuando retires tus recursos, penalizaciones por retirar antes del plazo, etc.

Actividad: Reforzando lo aprendido

- ¡Juguemos Serpientes y Escaleras!



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

mf nacional financiera





Caso Práctico

- Alberto decide registrar sus ingresos personales, los cuales están integrados por el sueldo mensual de la empresa a donde presta sus servicios como chofer de \$15,000. Además registra otro ingreso mensual que percibe por la renta de un local, la cual asciende a \$ 6,000.
- Alberto también tiene una tienda la que le deja de ganancia 12,000 mensuales.
- También realiza varios gastos mensuales, así que los anota como Gastos Fijos, clasificándolos en: gastos de casa, de consumo, financieros, salud, auto de uso familiar.
- Alberto está considerando como gasto fijo el ahorro, clasificándolo de acuerdo a su destino:
 - ✓ Ahorro para emergencias
 - ✓ Ahorro para metas a corto plazo
 - ✓ Ahorro para metas a largo plazo
- Además registró los gastos variables, aquellos que no se incurren de manera periódica o constante, como lo son las horas extras, bonos y premios recibidos en su trabajo.





1

Registrar los ingresos **personales** mensuales.

¡SACA TUS CUENTAS!

Registra tus ingresos

Concepto	Alberto Ejemplo:
INGRESOS	
<u>Ingresos Fijos</u>	
Sueldo percibido	\$ 15,000
Renta de local	\$ 6,000
<u>Ingresos Variables</u>	
Tiempo Extra	
Premio de puntualidad	
Bonos de productividad	
Ganancia de tienda	\$ 12,000
Total Ingresos	\$ 33,000

2 Registrar los egresos **personales** mensuales.

- Clasificar los gastos fijos:
 - a. Casa
 - b. Consumo
 - c. Financieros
 - d. Salud
 - e. Auto uso familiar
 - f. Ahorro





2

Registrar los egresos **personales** mensuales.

¡SACA TUS CUENTAS!

Registra tus Egresos

GASTOS PERSONALES Y FAMILIARES	ALBERTO EJEMPLO:
GASTOS FIJOS	
<u>Casa:</u>	
Renta o hipoteca casa	\$ 7,000
Luz	\$ 800
Teléfono casa, internet	\$ 350
Celulares	\$ 800
Gas	\$ 350
Agua	\$ 350
Mantenimiento	\$ 400
Otros	\$ 200
Total Casa	\$ 10,250



2

Registrar los egresos **personales** mensuales.

Continuación:

<u>Consumo:</u>	
Desayunos y comidas fuera de casa	\$ 455
Despensa (alimentación y artículos de higiene)	\$ 6,000
Transporte	\$ 300
Gastos Escolares	\$ 500
TV de paga	\$ 380
Cortes de cabello	\$ 100
Gastos hormiga (botanas, café, cigarros, jugo)	\$ 1,200
Total Consumo	\$ 8,935
<u>Financieros:</u>	
Pago tarjeta de Crédito	\$ 600
Pago de préstamos personales	\$ -
Pago de Seguros (auto personal, casa, vida)	\$ -
Total financieros	\$ 600
<u>Salud:</u>	
Consultas médicas, dentista	\$ 500
Total Salud	\$ 500



2

Registrar los egresos **personales** mensuales.

Continuación:

<u>Auto uso familiar</u>	
Gasolina	\$ 1,800
Servicio	\$ 200
Verificación	\$ 300
Estacionamientos	\$ 300
Seguro	\$ 800
Total auto uso familiar	\$ 3,400
<u>Ahorro</u>	
Para emergencias	\$ 1,500
Para metas a corto plazo	\$ 1,500
Para metas a largo plazo	\$ 1,000
Total ahorro	\$ 4,000
Total Gastos Fijos	\$ 27,685



2

Registrar los egresos **personales** mensuales.

Continuación:

GASTOS VARIABLES	
Ropa, calzado	\$ 1,200
Estética	\$ -
Comidas fuera de casa	\$ 600
Cine	\$ 1,000
Paseos	\$ 800
Regalos de cumpleaños, festejos, etc.	\$ 250
Total Gastos Variables	\$ 3,850
Total de Egresos	\$ 31,535



3

Elaborar el flujo de finanzas personales mensual.

¡SACA TUS CUENTAS!

Flujo de Finanzas Personales

Concepto	Alberto EJEMPLO:
Total Ingresos Personales	\$ 33,000
Total Egresos Personales	\$ 31,535
Flujo de Finanzas Personales (Ingresos-Egresos)	\$ 1,465





Actividad

¡Te toca registrar tus Ingresos y Egresos!

En los formatos de trabajo, relaciona los ingresos y egresos familiares y resta el total de ingresos menos el total de egresos para obtener tu flujo de finanzas personales.



Actividad



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

nf nacional financiera



¡Saca tus cuentas!

A la suma de tus ingresos, réstale tus gastos



¿qué resultado obtuviste?



¿Tus ingresos son *menores* que tus gastos?

¡ALERTA!
¡Estás en problemas!

¿Vives de pedir prestado para cubrir tus gastos?



Tienes finanzas equilibradas:

No obstante cualquier imprevisto puede desbalancearte



Tus ingresos son *mayores* que tus gastos:

Éste es el escenario ideal

Tienes la oportunidad de ahorrar, así como hacer frente a imprevistos y lograr tus metas.



2.3 Haz tu presupuesto

¿Qué es un presupuesto?

- Es un registro previo y detallado por escrito de tus ingresos y gastos en un plazo determinado.
- Un presupuesto debe ser realista, ya que es necesario seguirlo estrictamente.

• ¿Para qué sirve un presupuesto?

- 1.-Tener un control de tus gastos.
- 2.- Identificar gastos innecesarios.
- 3.-Conocer tus posibilidades de ahorro para lograr tus objetivos.
- 4.-Saber tu capacidad de pago para evitar contraer deudas que no puedas pagar.

¡Toma el control de tu dinero!



<https://www.vidaplenayproductiva.com/como-administrar-el-dinero-en-el-hogar>

2.3 Haz tu presupuesto

Al elaborar tu presupuesto no olvides identificar aquellos **ingresos y egresos que se presentan en cierta fecha del año**, por ejemplo: el aguinaldo, prima vacacional, útiles escolares, predial, obsequios de cumpleaños conocidos por ti.



Dato curioso:

Los mexicanos gastamos un 34.6% más en temporadas decembrinas con relación a otros países y un 57.6% lo hace con sus ahorros, esto de acuerdo a la Encuesta Navideña Internacional publicada en el 2017 por la empresa Ferratum.

<https://www.altonivel.com.mx/finanzas-personales/tips-salvar-ahorros-primeros-meses-ano>



2.3 Haz tu presupuesto

Mitos sobre el Presupuesto

Mito 1

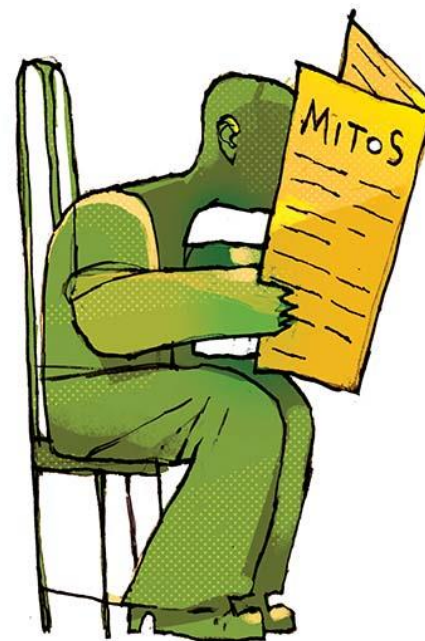
- ¿Puedo llevar un registro mental de mis ingresos y gastos?

No. El presupuesto debe ser por escrito. Registra tus cuentas en un cuaderno y así sabrás en qué estás usando tu dinero, si lo haces bien o corriges en algunos puntos.

Mito 2

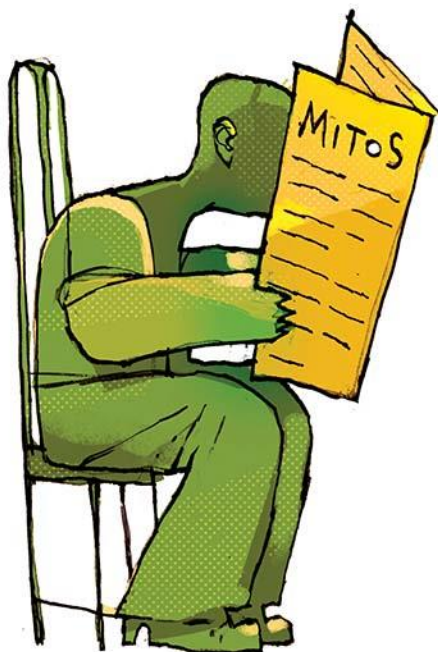
- Mi presupuesto debe ser mensual.

Es el periodo más común para el pago de servicios (teléfono, renta, tarjeta de crédito), pero no es una regla, puedes hacerlo según la periodicidad con que recibas tus ingresos: semanal o quincenal, por ejemplo.





2.3 Haz tu presupuesto



Mitos sobre el Presupuesto

Mito 3

- Hacer un presupuesto es difícil y quita tiempo.
No es así, se trata de un hábito que tienes que practicar y formar. Al poco tiempo te acostumbrarás a realizarlo se te facilitará. Hacer un presupuesto te puede llevar menos de una hora.

Mito 4

- No puedo hacer un presupuesto porque mis ingresos varían.
Al contrario, si tus ingresos generalmente no son los mismos, es importante que hagas un presupuesto para que cuides en qué y cuánto gastas.
Como consejo, es mejor que a la hora de registrar tus ingresos supongas que van a ser más bajos de lo que pueden llegar a ser.

Recomendación:

- App "Presupuesto Familiar", disponible para equipos Android y Apple, permite que las personas puedan llevar un control de sus ingresos ya sea por sueldo, incentivos o prestaciones. Así como el registro de sus gastos en rubros como alimentación, casa, créditos, impuestos, personales, misceláneos, recreación, seguros, etc.
- Asimismo, la aplicación contiene un simulador que permite a los usuarios calcular su capacidad de ahorro de acuerdo a los ingresos y gastos registrados, así como el tiempo que se tardaría en ahorrar determinada cantidad.

https://revista.condusef.gob.mx/wp-content/uploads/2018/09/PDF-s_2018_223_tecno.pdf

www.condusef.gob.mx



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



nacional financiera



<https://phpapps.condusef.gob.mx/planifica/index.php>

Para saber más...



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



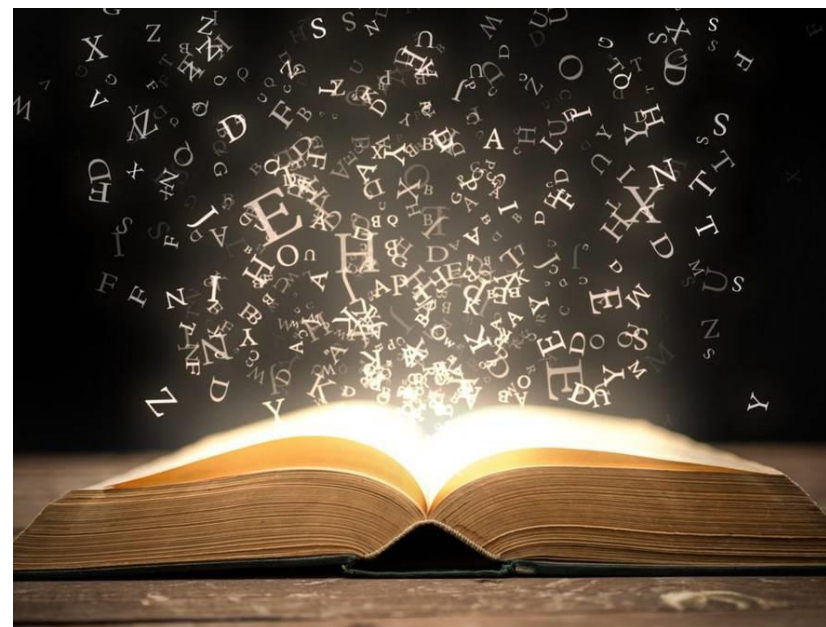
nacional financiera



Bibliografía recomendada:

- **Finanzas personales para dummies.**
- **Autor: Vicente Hernández**
- **Editorial Planeta S.A.U.**

- **Pequeño Cerdo Capitalista. Finanzas personales para hippies, yuppies y bohemios.**
- **Autor (a): Sofía Macías**
- **Editorial Aguilar**



4. Conclusiones



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

nf nacional financiera



Manejar dinero es una tarea que demanda planeación, administración y toma de decisiones responsables.

Llevar control de mis finanzas personales me permitirá priorizar mis gastos, disminuir el gasto hormiga, ahorrar, invertir y proteger el patrimonio de mi familia.

Conocer las finanzas personales y empresariales me permite tomar mejores decisiones en mi vida y en la vida de mi empresa.

Elaborar un presupuesto permite consolidar el hábito del ahorro para lograr metas a corto y mediano plazo, además de contar con un fondo para emergencias.

Invertir en más de una opción, no apostar todo tu dinero en una sola. Considerar que invertir implica un riesgo, pues no siempre se ganará; algunas veces se puede perder.

Ingresa

www.nafintecapacita.com



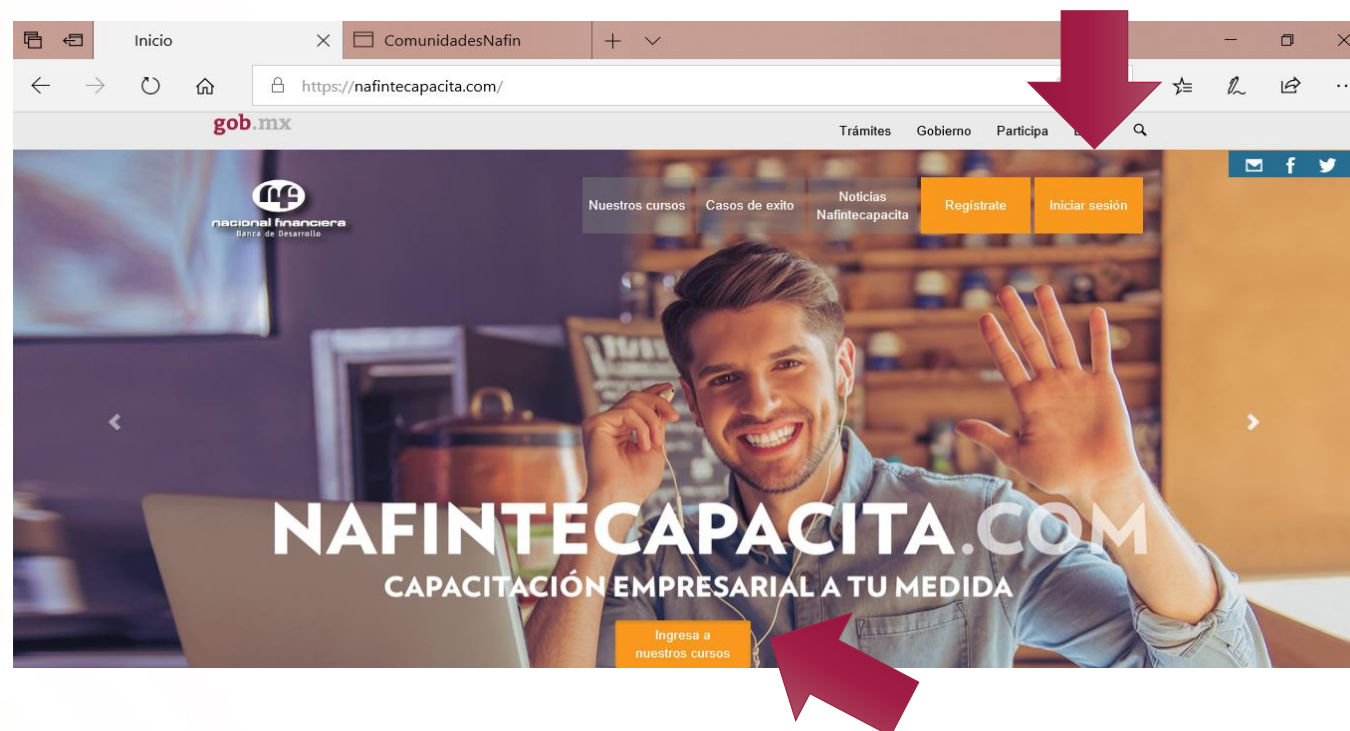
HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



nacional financiera



- 1 Aún no estás registrado:
 - Da clic en "Regístrate".
 - Incorpora los datos solicitados.
- 2 Estás registrado:
 - Da clic en "Iniciar sesión".
 - Ingresa tu mail y contraseña.



En caso de tener alguna duda del funcionamiento de la plataforma te invitamos a ingresar a este video tutorial:
<https://drive.google.com/open?id=14TJvzljLXI1la9RnNNtKhjdxXec0rsA>

Usa el navegador Google Chrome para mejorar tu experiencia.

¿Cómo contactarnos?



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



nacional financiera



¿CÓMO CONTACTARNOS?



ayuda@nafintecapacita.com



nafin.com o gob.mx/nafin
nafintecapacita.com



800 NAFINSA (623-4672)



/NAFINSA
Capacitación Empresarial Nafin



/NafinOficial
/CE_Nafin



/Nafin

