

Finanzas Personales

Toma el control de tu dinero



Karla Bayly

Consultor Financiero

Clara

Objetivo del Taller

Identificarás los pilares de las finanzas personales alineando metas personales y familiares de ahorro, inversión, previsión y buen manejo del crédito estableciendo diferenciadores de corto, mediano y largo plazo.

Paso #1

Definir Metas. Lo que YO quiero.

Paso # 2

Identificar fuentes de Ahorro (pero sin sufrir)

Paso # 3

Presupuestos que SÍ funcionan.

Paso # 4

Previsión ¿Qué puede salir mal?

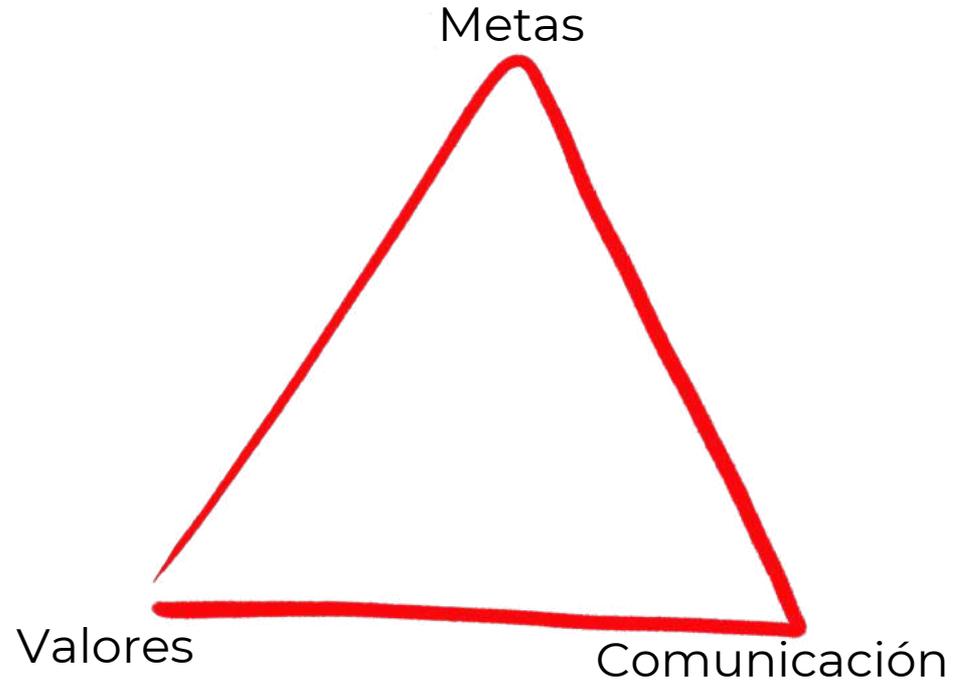
Paso # 5

Crédito. ¿Cómo usarlo a tu favor?

Paso # 6

Comunicación. Que todos se enteren.

**¿Por dónde
comenzar?**



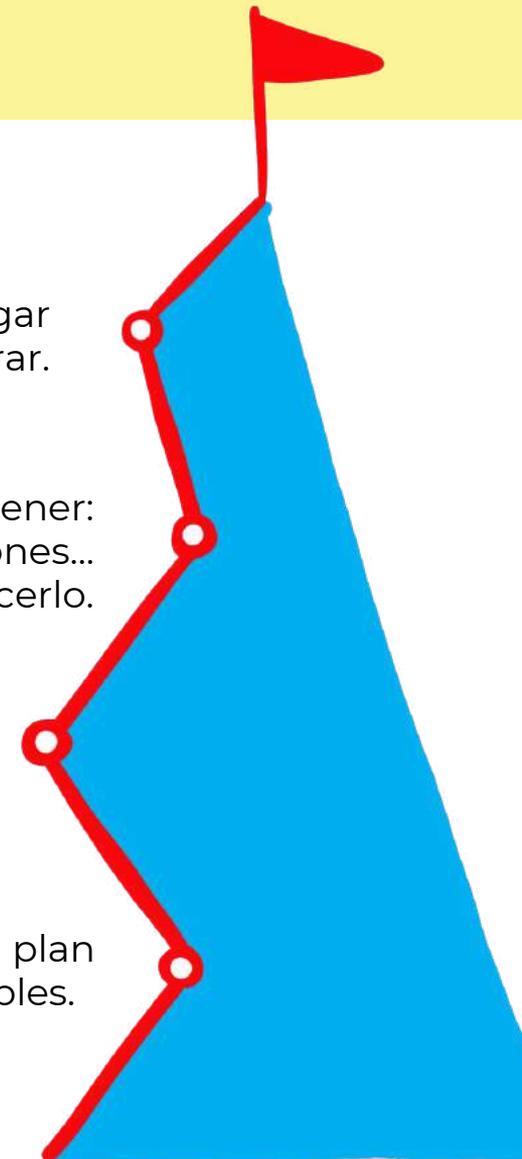
La importancia de tener un plan

Los destinos no son únicamente lugares a donde queremos llegar también pueden ser metas que queremos lograr.

Todos tenemos alguna meta que nos gustaría obtener: estudiar más, comprar una casa, llevar a nuestra familia de vacaciones... Pero no siempre tenemos claro cuándo o cómo podríamos hacerlo.

Para poder planear tus metas comienza por escribir lo que te gustaría lograr.

Algunas metas pueden parecer caras o difíciles de lograr pero un plan nos puede ayudar a lograrlas o cambiarlas por metas más accesibles.



¿Por qué fracasan los propósitos de año nuevo?

Hacer ejercicio

Bajar de peso

Leer

Cambiar de trabajo

Ir de vacaciones

¡¡AHORRAR!!

Metas Smart

Specific (Específica):

El objetivo se redacta de una forma suficientemente detallada de manera que no quepa lugar a dudas acerca de lo que debe lograrse. El enunciado incluye qué es lo que debe lograrse y de qué manera se llevará a cabo

Achievable (Alcanzable):

¿Hay una serie **clara** de pasos a seguir para alcanzar el objetivo? Un objetivo grande puede descomponerse en pasos pequeños que hagan más fácil su seguimiento. Esto también facilita la motivación pues al alcanzar metas intermedias puedes ir experimentando la sensación de logro.

Mesurable (Medible):

¿Hay una forma clara de medir el éxito del objetivo?
¿De qué manera tú y tu familia sabrán que el objetivo ha sido alcanzado?

Metas Smart

Realistic (Realista):

¿Es posible alcanzar esta meta considerando los recursos disponibles con que cuenta la familia? Quizá sea un objetivo demasiado ambicioso y no se cuentan con los recursos o conocimientos para llevarlo a cabo. Es necesario evaluar la capacidad de la familia con respecto al objetivo pues de nada sirve establecer objetivos inalcanzables.

Time (Tiempo/Oportuno):

¿Cuándo se logrará la meta? Vale la pena recordar la melodía “a todos dice que sí pero no dice cuándo” El no poner un límite de tiempo a nuestros objetivos equivale a sabotearlos, pues en realidad no nos estamos comprometiendo con ellos. Determina para cada objetivo la fecha en que tú y tu familia lo habrá llevado a cabo.

¿Qué es importante para ti?

¿Qué relación existe entre el manejo de tu dinero con los valores que guían tus acciones?

¿De qué te preocupas?

¿Qué calidad de experiencias quieres tener en la vida?

¿Cuáles son los momentos que han marcado tu vida? Se vale recordar tanto los buenos como los malos

VALOR

META

PRIORIDAD

Una meta cobra mayor sentido cuando la cimientas en un valor profundo

¿Cómo lograr lo que deseas?

1. Después de identificar nuestros objetivos, nuestra misión y visión, es tiempo de planear acciones que nos lleven a lograrlos.
2. Un plan financiero es más que una lista de deseos. Después de dedicar tiempo a expresar lo que deseas de tu vida financiera, necesitarás desarrollar una estrategia que te ayude a obtener dichos objetivos.
3. Uno de los desafíos probablemente sea el que varias ambiciones compiten por tu atención.
4. Organizar las formas en que puedes alcanzar varios objetivos a la vez puede no ser fácil, pero la sensación de control y poder que conlleva tomar decisiones bien pensadas hará que valga la pena el esfuerzo.

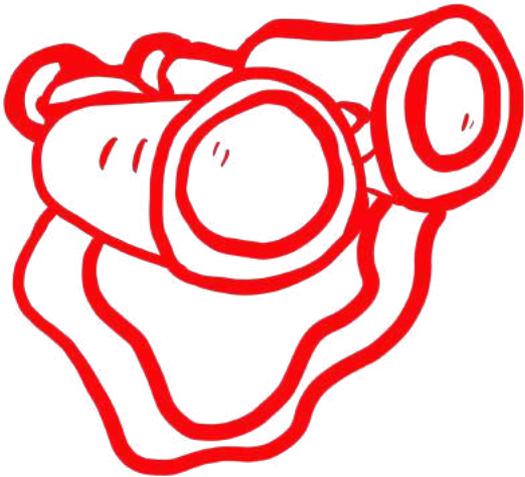
Declaración de la Misión:

¿Por qué
y para qué?

- ✳ La Misión expresa la razón de ser, los motivos, los propósitos, los deseos y las expectativas que manifiestan el porqué de este cambio.
- ✳ ¿Por qué estamos realizando este cambio de actitud hacia el dinero?
- ✳ ¿Qué esperamos que suceda al realizar este cambio?

¿Por qué es importante tener una visión a futuro?

La visión a futuro parte de lo que somos y expresa lo que deseamos conseguir en los próximos años.



La visión a futuro da sentido, dirección y orientación a los sueños, ideales y metas que nos proponemos alcanzar.

Ponernos de acuerdo sobre lo que esperamos de nuestra vida a nivel personal alineando a ello el aspecto financiero.

Identificar los escenarios que visualizamos, como deseables, realizables y gratificantes en los próximos años.

Compartir un proyecto y darnos, en principio a nosotros mismos y después como pareja y como familia.

Recordemos

¡El cambio debe venir de dentro hacia afuera!

Necesitaremos generar nuevos
comportamientos que sustituyan
a los anteriores.

Paso #1 Definir Metas. Lo que YO quiero.

Paso # 2 Identificar fuentes de Ahorro (pero sin sufrir)

Paso # 3 Presupuestos que SÍ funcionan.

Paso # 4 Previsión ¿Qué puede salir mal?

Paso # 5 Crédito. ¿Cómo usarlo a tu favor?

Paso # 6 Comunicación. Que todos se enteren.

No sólo ahorrando cuidamos la cartera:

Los pilares de las finanzas sanas

Ahorro:
Posponer el
consumo

Planeación:
Dar un correcto
uso a tu dinero

Previsión:
Evaluar y disminuir
riesgos

Crédito:
Cuidar nivel de
endeudamiento

El equilibrio de tus finanzas depende de **trabajar** en cada uno de éstos aspectos.

Enemigos del ahorro

- Confundir el ahorro con “codez”
- No comparar precios
- Dejar que el desorden inunde tu vida
- Olvidar fechas de pago y terminar pagando cargos por mora
- Creer que la creatividad es un “don” de pocos
- No saber en qué gastamos
- Pagar por servicios que no se usan
- Seguir a las ofertas como al flautista de Hamelín
- Vivir por encima de nuestras posibilidades



Definamos ahorro...

- No es lo mismo ¿Cuánto ganas?
Que ¿Cuánto gastas?
- Para ahorrar, es necesario gastar menos de lo que ganas
- La reducción de gastos, y no la obtención de más ingresos, es la clave para asumir el control de Tus finanzas.
- Desafortunadamente, muchas personas gastan todo lo que ganan, o incluso viven fuera de sus posibilidades.



¿Por qué es importante ahorrar?

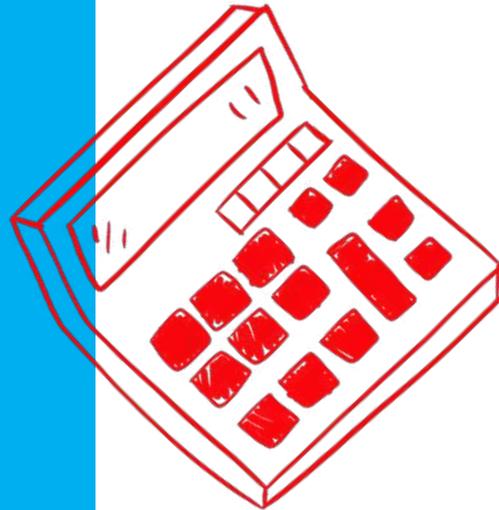
Al ahorrar ahora, establecemos una reserva para el futuro. En algún momento, se puede utilizar esta reserva para:

- * pago de gastos cuantiosos en el futuro, como el pago inicial (enganche) de una casa,
- * prepararse para emergencias médicas o de cualquier otro tipo,
- * mejorar nuestra situación financiera, por ejemplo, pagando las deudas pendientes y mejorando la calificación crediticia ante el buró de crédito,
- * invertir en uno mismo, a través de la educación, un pasatiempo, el entrenamiento laboral o herramientas para lanzar o mejorar un negocio propio.

¿Cuánto debo ahorrar?

Idealmente, se debería ahorrar el 10% o más del ingreso.

Pero si esto parece estar fuera de nuestro alcance, es una buena idea comprometerse a ahorrar lo más que se pueda, comenzando tan pronto como sea posible.



“A mayor plazo, menor porcentaje de ahorro”

Control de Gastos



¡No controlamos lo que no medimos!
¿En dónde están las fugas de mi cartera?

Tarea: Enlistar las principales fugas por dos semanas y anualizarlas.

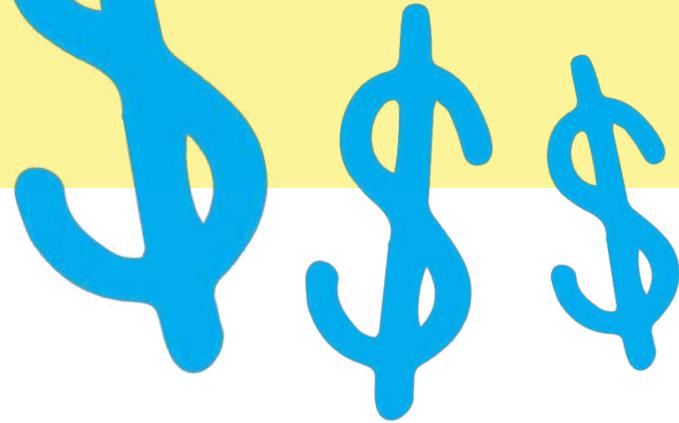
¿Cómo ahorro si tengo ingresos irregulares?

Al no recibir el cobijo de la quincena, el ahorro se convierte en una prioridad.

Identifica necesidades básicas y establece prioridades.

Analiza gastos y divídelos de acuerdo a:

- **Es indispensable**
- **Me gusta, pero puedo vivir sin ello**
- **Realmente no lo necesito**



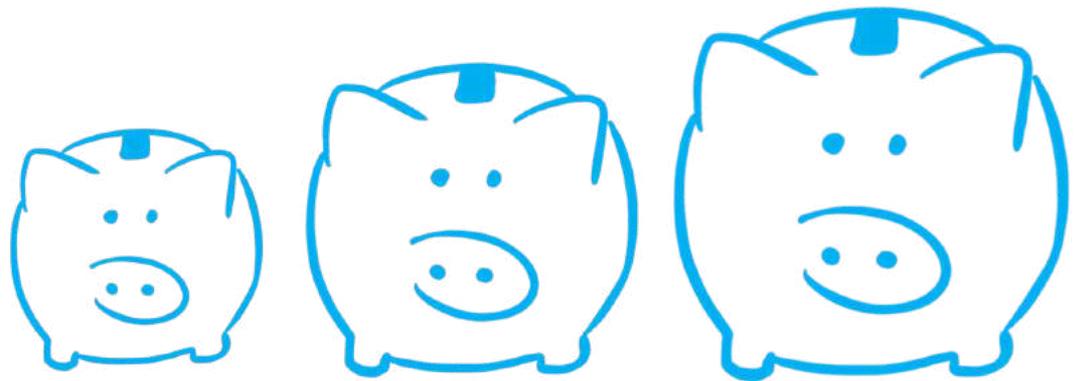
Aprende a vivir y a comprar con orden (listas)

Evita utilizar el crédito para satisfacer necesidades básicas (súper, renta, servicios)

Tu tarjeta de crédito debe funcionar como forma de pago, no como fuente de financiamiento.

Tips: Ahorro

- ✦ Exige rendimientos por encima de la inflación.
- ✦ Actualiza los montos de acuerdo a como cambia tu situación económica, de vida y de acuerdo a tus prioridades.
- ✦ No esperes a que alguien trabaje más que tú para lograr tus metas.
- ✦ Ten diferentes bolsas, una para cada meta.
- ✦ **¡Construye un Fondo de Emergencia!**



- Paso #1 Definir Metas. Lo que YO quiero.
- Paso # 2 Identificar fuentes de Ahorro (pero sin sufrir)
- Paso # 3 Presupuestos que SÍ funcionan.**
- Paso # 4 Previsión ¿Qué puede salir mal?
- Paso # 5 Crédito. ¿Cómo usarlo a tu favor?
- Paso # 6 Comunicación. Que todos se enteren.

¿Para qué sirve un presupuesto?

¿En qué gasto mi dinero?

¿Cuáles son realmente mis gastos mensuales?

¿Cómo puedo administrar adecuadamente mis ingresos?

¿Estoy gastando lo correcto en bienes y servicios?

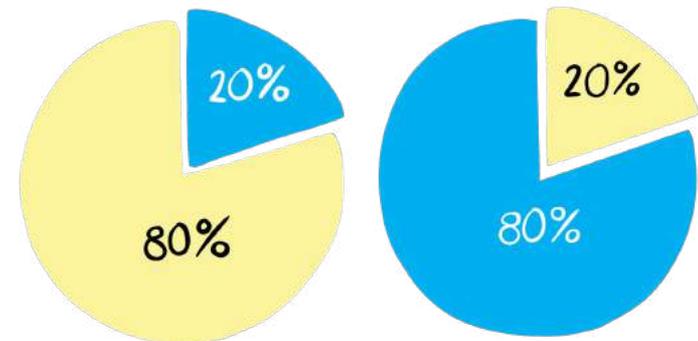
¿Cuánto estoy ahorrando?

¡Ayuda a planear las No-Emergencias!

Ahorro y Presupuesto

El **80% de los ahorros** se logran controlando el **20% de los gastos**.

The Pareto Principle



20% of input (time, resources, effort) accounts for 80% of output (results, rewards)

- Paso #1 Definir Metas. Lo que YO quiero.
- Paso # 2 Identificar fuentes de Ahorro (pero sin sufrir)
- Paso # 3 Presupuestos que SI funcionan.
- Paso # 4 Previsión ¿Qué puede salir mal?**
- Paso # 5 Crédito. ¿Cómo usarlo a tu favor?
- Paso # 6 Comunicación. Que todos se enteren.

Enemigos de la previsión

- No tener un fondo para emergencias
- No evaluar los propios riesgos
- Exceso de confianza y optimismo
- Miedo de “tentar a la mala suerte”
- Creer en la inmortalidad y en los súper poderes
- No comparar opciones
- Creer que ni la vida, ni nosotros valemos nada
- Creer que los seguros son caros



El Riesgo

El futuro es incierto y nuestra situación económica está siempre expuesta a riesgos que podemos o no prever, la pérdida del empleo, un accidente o enfermedad, la pérdida de un ser querido o la separación de la pareja.

Ante estas situaciones el patrimonio que hayamos logrado reunir gracias a un esfuerzo previo será de gran ayuda para enfrentar cualquier eventualidad.

***“Los bienes sirven
para remediar los males”***

- Paso #1 Definir Metas. Lo que YO quiero.
- Paso # 2 Identificar fuentes de Ahorro (pero sin sufrir)
- Paso # 3 Presupuestos que Sí funcionan.
- Paso # 4 Previsión ¿Qué puede salir mal?
- Paso # 5 Crédito. ¿Cómo usarlo a tu favor?**
- Paso # 6 Comunicación. Que todos se enteren.

7 errores comunes al gastar

- **Negación:** Está caro, pero “es sólo una vez”, “me lo merezco”, “gasta como rico para que dure como pobre”).
- **Categorización:** Gastamos diferente de acuerdo a dónde proviene el dinero, bonos, sueldo, premios, herencia, préstamo.
- **Racionalización:** Justificamos una compra cara amortizando su costo a lo largo del tiempo.
- **Alejamiento:** Gastamos a pesar de que la evidencia indica que debemos hacer lo contrario. Pagamos con crédito porque así “no se siente”.
- **Negociación:** Gastamos porque, prometemos, ahorraremos la próxima vez, próximo mes, próxima compra, próxima...
- **Autosabotaje:** Aún con metas y estrategias definidas de ahorro e inversión permitimos que nuestros hábitos de consumo nos alejen del plan.
- **Resistencia:** Aún bajo un presupuesto que se adhiere a nuestros mejores intereses decidimos “desobedecernos a nosotros mismos”.

¿Cómo sé si estoy usando mal el crédito?

¡Lo peor que podemos hacer es utilizar un crédito sin tener un plan!

Utilizas el crédito para compras que harías regularmente en efectivo (alimentos, diversiones, transporte, etc.)

Pides un préstamo para pagar otro

Destinas al pago de deudas más del 20% de tu ingreso mensual

Cada vez es más difícil obtener un crédito

Buscas opciones donde no se consulte buró aunque el interés sea mayor.

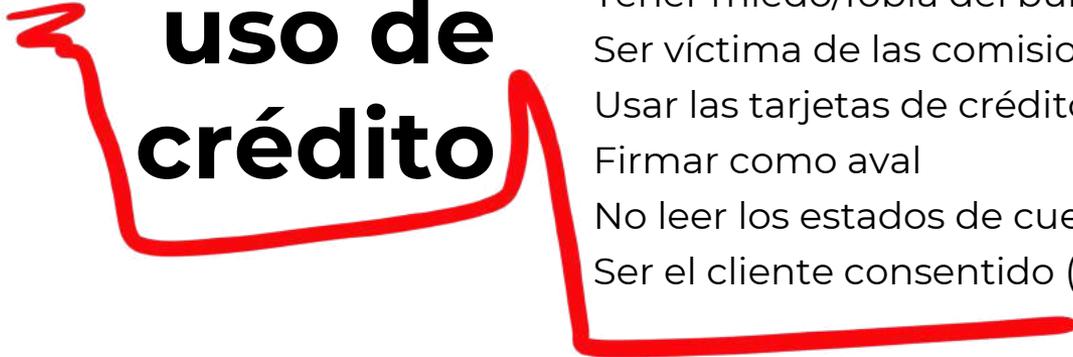
Consecuencias del mal uso del crédito

- Cubrir los pagos mínimos alargando el plazo para pagar el principal de la deuda.
- Incurrir en mayores costos de financiamiento
- Problemas de salud y emocionales
- Mal historial crediticio

Tomar el control de tu crédito requiere establecer prioridades, consistencia y un plan de juego. También es necesario estar en estado mental óptimo al momento de tomar decisiones monetarias.



Enemigos del buen uso de crédito



- No distinguir entre deudas “buenas” y deudas “malas”
- Desconocer el nivel óptimo de endeudamiento (no más del 30% de tus ingresos)
- No comparar opciones
- Usar el crédito para “no descapitalizarse”
- Ser esclavo de los meses sin intereses
- Tener miedo/fobia del buró de crédito
- Ser víctima de las comisiones (cajeros, apertura, seguros, etc.)
- Usar las tarjetas de crédito como un fondo de emergencias
- Firmar como aval
- No leer los estados de cuenta de tus tarjetas
- Ser el cliente consentido (el que paga sólo el mínimo)

Tomando el control de tu crédito

Saca un balance de lo que debes y enumera todas tus deudas (acreedor, monto, tasa de interés, vencimiento).

Haz un presupuesto real de ingresos y egresos.

La prioridad se vuelve el pago de deudas así que responde ¿qué gastos puedes eliminar? Satisfacción vs. Preocupación.

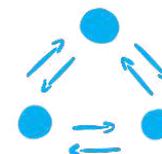
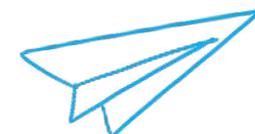
Recuerda:
El buen crédito es aquel que te impulsa, no el que te detiene.



Plan de acción



- Acepta que tienes un problema e identifica la causa.
- Haz un plan de pagos REALISTA Y SIN FANTASÍAS.
- Busca la opción de consolidación de deudas con tasas más accesibles.
- Usa la “bola de nieve”: cumplir con los pagos mínimos y utilizar el extra en la deuda cuyo monto sea menor, en la medida que se van reduciendo las deudas aplicas esos montos en la siguiente deuda de menor tamaño y repites el método.
- Vende activos. Evita acudir a casas de empeño y/o con prestamistas.
- Si no existe forma de obtener un ingreso adicional, se aconseja solicitar una reestructura. Las reestructuras encarecen el crédito pero disminuyen los pagos mínimos alargando el plazo de pago lo cual compra un poco de tranquilidad y da posibilidad de maniobra.
- Se honesto con tus acreedores.
- Apégate al plan... aunque no te guste.
- Mantén la calma y cuida tu salud.



En el futuro: ¿Cómo tomar decisiones de dinero?

- 1. Evita tomar decisiones importantes cuando te encuentres en momentos de tensión emocional.**
- 2. Evita tomar decisiones de dinero bajo estados de tensión o fatiga.**
- 3. Acostúmbrate a “consultarlo con la almohada”.**
- 4. Mantén tu plan financiero estructurado, informado y al día**
- 5. Preocúpate solo de aquellas cosas que puedas controlar.**

- Paso #1 Definir Metas. Lo que YO quiero.
- Paso # 2 Identificar fuentes de Ahorro (pero sin sufrir)
- Paso # 3 Presupuestos que SÍ funcionan.
- Paso # 4 Previsión ¿Qué puede salir mal?
- Paso # 5 Crédito. ¿Cómo usarlo a tu favor?

Paso # 6 **Comunicación. Que todos se enteren.**



**Hablemos de
comunicación...**

Es importante exponer tus ideas

Platicar con alguien más sobre tus metas te ayuda a encontrar diferentes formas de llevarlas a cabo, te mantiene motivado y genera un compromiso adicional para esforzarte por ellas.

Recuerda que cuando las metas involucran el esfuerzo de más de una persona es necesario que esa otra persona esté también de acuerdo con la meta.

¿Qué temas abordar en una charla de finanzas?



¿Cuál es nuestra situación actual? Patrimonio, deudas, compromisos.

¿Cómo distribuimos el ingreso? ¿Quién aporta qué?

¿En qué etapa nos encontramos? ¿Qué queremos lograr? Metas específicas, medibles, alcanzables y realistas.

¿Qué puede suceder? ¿Estamos preparados? Planes de retiro, seguros, testamentos, ahorro para estudios de los hijos, desempleo.

¿Cómo vamos a enseñar a nuestros hijos a manejar su dinero?

¡Pero por favor, no todos al mismo tiempo !

Hijos y dinero



No se puede aprender a administrar lo que no se tiene.

El manejo del dinero aumenta la autoestima, seguridad y la capacidad de toma de decisiones.

No se puede ocultar a los hijos la verdadera situación económica de la familia.

El ejemplo es el maestro más poderoso.

La mejor herencia que podemos dejar a nuestros hijos, antes que el dinero, es una sana relación con el dinero.

A cada hijo de acuerdo a su edad y a su personalidad.

Una visión sin estrategia es un sueño...
...una estrategia sin visión es una pesadilla



The screenshot shows the Amazon product page for the book "Toma el control de tu dinero (Spanish Edition)" by Karla Bayly. The page includes the Amazon logo, a search bar, and navigation links. The book cover features a pair of hands holding a large dollar coin. The product details section shows the book is available in paperback for \$9.99, with 13 customer reviews. A "Look inside" button is visible above the cover image.

amazon
Books

Departments
Browsing History
Karla's Amazon.com
Today's Deals
Gift Cards & Registry
Sell
Help

Books
Advanced Search
New Releases
Best Sellers
The New York Times Best Sellers
Children's Books
Textbooks
Textbook Rentals

Books > Business & Money > Personal Finance

Look inside

Toma el control de tu dinero (Spanish Edition) (Spanish)
Paperback – August 1, 2012
by Karla Bayly (Author)
★★★★☆ 13 customer reviews

See all 2 formats and editions

Kindle \$2.67	Paperback \$9.99
------------------	-----------------------------------

Read with Our **Free App** 1 Used from \$26.00
4 New from \$9.89

Portada Rústica, a color, 112 páginas, interiores blanco y negro. Medidas 6"x 9".

Report incorrect product information.

Look inside
"You May Also Like" by Tom Vanderbilt
A brilliant and entertaining exploration of our personal tastes--why we like the things and what it says about us. [Learn more](#) | [See related selections](#)

www.karlabayly.com

¡GRACIAS!

Síguenos: clarabanregio.com   

Escríbenos: hola@clarabanregio.com