

Finanzas Personales

Bienvenidas/os

Administra tus finanzas de forma efectiva

Objetivos:

- ✓ **Analizar** los conceptos y buenas prácticas para administrar tus finanzas personales principalmente en entornos económicos volátiles.
- ✓ **Aplicar** herramientas de gestión para unas finanzas sanas.
- ✓ **Conocer** sobre la importancia de llevar un control estricto en entradas y salidas para mantener una solidez financiera personal.

Administración financiera personal:

Planear, organizar, dirigir y controlar los recursos de dinero escasos de una persona o familia considerando variables económicas para la mejor toma de decisiones.

Balance Personal:

Estado financiero el cual determina nuestro capital disponible de acuerdo a “Lo que tengo menos lo que debo”.

Sirve para conocer nuestro patrimonio en un período determinado y saber con qué bienes contamos ante cualquier eventualidad.

Estado para determinar utilidad o ganancia personal:

Estado financiero el cual determina la utilidad o pérdida neta al final de un período determinado.

Presupuesto personal:

Registro y control de **entradas** y **salidas** de dinero programadas en un periodo **próximo** que sirve para mantener un **control** de lo que se presentará versus la realidad.

Ganancia Anual Total Real (GAT):

- **Indicador** que muestra el rendimiento total en una inversión descontando la inflación proyectada.
- % en términos anuales.

Costo Anual Total (CAT):

- Incorpora la totalidad de los costos y gastos inherentes a los créditos que otorgan las instituciones.
- % en términos anuales.

Ahorro

- Porcentaje de los ingresos que se destina para un objetivo específico.

Inversión

- **Cantidad** limitada de dinero que se pone a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto instrumentos, con la finalidad de obtener ganancias.

Tarjeta de Crédito

- **Plástico físico o digital** emitido por un banco o institución especializada a nombre de una persona física o moral, que podrá utilizarse para efectuar compras sin tener que pagar en efectivo, además de llevar el pago de los productos a períodos futuros.

Inflación

- **Incremento acelerado de los precios de la canasta básica.** Es un fenómeno que hace que tu dinero cada vez valga menos. Por tanto, el día de mañana, podrás comprar menos cosas que hoy con el mismo dinero.



¿Cómo incremento mi utilidad mensual?

¿Cómo no sentirme ahogado/a en mis gastos?

¿Cuánto debo ahorrar?

¿Cómo selecciono un crédito?

¿Cómo selecciono una inversión?

Fondo de ahorro



Establece % mensual de ahorro.

Invierte en un instrumento seguro.

Determina cuando lo usarás (plazo).

- Fondo para emergencias.
- Ejemplos; temas de salud, accidentes (eventos no previstos).

Diferente a ahorro.



- Determina cantidad mensual o trimestral.

Cantidad periódica.



- Debe estar disponible en todo momento.

Fácil acceso.



Diferencia entre ahorro y fondo contingente:

Fondo de ahorro:


1. Se destina para un determinado objetivo.
2. Se puede invertir a plazos fijos.
3. % periódico que se toma del ingreso de acuerdo a cada capacidad.

Fondo contingente:


1. Se destina para una urgencia no programada y que no cubre un seguro.
2. Debe estar disponible en cualquier momento a cualquier hora.
3. Se debe tener un acumulado correspondiente a 3 o 4 meses de ingreso neto.

¿Cuáles son las dos formas tener
holgura financiera cada
quincena?

Determina otras fuentes de ingreso



Revisa otras opciones para ingresos adicionales.



Ejemplo, dar asesorías en la especialidad que tienes.

Analiza en qué gastas. (Semanal, Mensual).

Prioriza gastos en cuanto a fijos y variables.

Control de
gastos

Registra TODOS tus gastos y compras.

Presupuesta todos tus gastos y compras.

Evita compras inusuales o fuera de tu programa o presupuesto.

Diagnóstico financiero

Turn	Gross Revenue		
	20,000\$		
	8,000\$		
	34,000\$		
	50,000\$		
	12,000\$		
	16,000\$		
	0,000\$		



Month	20
September	20
October	20
November	20
December	
January	
February	
Total	

Balance financiero

1. A través del Balance podrás ver la fotografía de tus finanzas en este momento.
2. Debes registrar bienes y deudas a tu nombre.
3. Analiza y registra todo lo tuyo.
4. Registra valores estimados, después con calma puedes registrarlos con valores más exactos.

Balance financiero

1. Indica la fecha de elaboración.
2. Coloca en una columna “Todo lo que es tuyo” comenzando por lo que más rápido se convierte a efectivo:
 1. Efectivo con el que cuentas en este momento.
 2. Dinero en bancos.
 3. Dinero en inversiones.
 4. Valor de la casa.
 5. Valor del auto.
 6. Valor de computadora/laptop.
 7. Valor del celular.
 8. Etc.
3. Suma el total general. Este renglón lo nombrarás como “Total de mis bienes”

Balance financiero

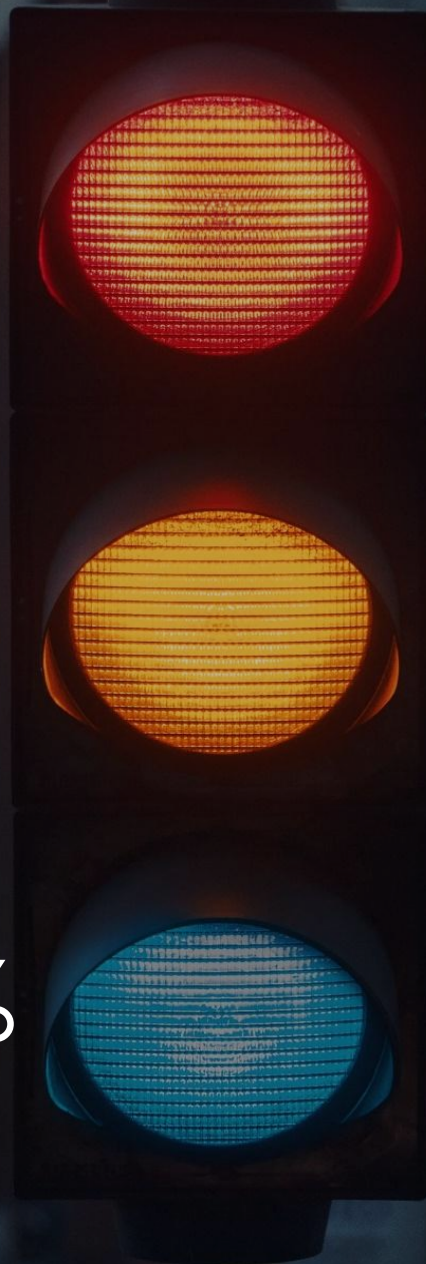
4. Coloca en otra columna al lado con el título “Todo lo que debo”:
 1. Saldo insoluto de tarjeta de crédito.
 2. Saldo insoluto de préstamo en....
 3. Saldo insoluto de crédito hipotecario.
 4. Saldo en crédito comercial en....
 5. Etc.
5. Suma el total general. Este renglón lo nombrarás como “Total de lo que debo”
6. Una vez que tienes tus totales, ahora al “Total de lo que tengo” le restarás el “Total de lo que debo”
7. El resultante es con lo que cuentas en este momento como “Capital”
8. Para saber si es “sano” tu resultado, divide el resultado de tu “capital” entre tu “total de lo que tengo” al resultado lo multiplicas por 100 para obtener un porcentaje.

Balance financiero

% es entre el 0% y 19%

% es entre el 20% y 39%

% es igual o superior al 40%



Determina tu utilidad o ganancia mensual

- Tomaremos el último mes concluido para analizar nuestras finanzas (enero 2023).
- Los ingresos los registraremos mensuales netos (después de descuentos).
- Revisa y registra todos tus gastos mensuales.
- Si tienes gastos bimestrales, registra lo proporcional del mes.
- Solo registra los gastos que efectivamente tú gastas.

Utilidad o pérdida mensual

1. Indica el mes que analizaremos (Enero 2023).
2. Registremos los ingresos que obtuviste en el mes de enero:
 1. Ingresos por sueldos.
 2. Ingresos por comisiones.
 3. Etc.
3. Suma el total y coloca el nombre del renglón como “Total ingresos”

Utilidad o pérdida mensual

4. Registra cada uno de los gastos que realizaste en el mes de enero (Todos):
 1. Renta.
 2. Gasolina – Pasajes.
 3. Gas.
 4. Despensa.
 5. Etc.
5. Suma el total y coloca el nombre del renglón como “total gastos y compras”

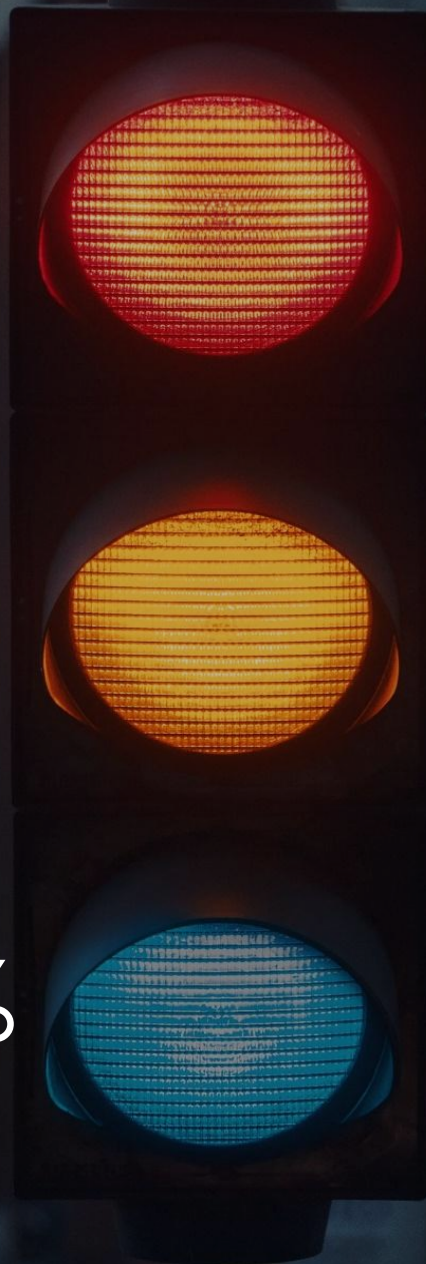
6. Una vez que tienes tus totales, ahora al “total de ingresos” le restarás el “Total de compras y gastos”
7. Si tu resultado es positivo, representará tu ganancia mensual. Si tu resultado es negativo, es tu pérdida mensual.
8. Para saber si es “sano” tu resultado positivo, divide el resultado de tu “utilidad” entre tu “total de ingresos” al resultado lo multiplicas por 100 para obtener un porcentaje.

Ganancia financiera mensual

% es entre el 0% y 19%

% es entre el 20% y 39%

% es igual o superior al 40%



Presupuesto personal

1. Tomarás de base el siguiente mes a proyectar que corresponde a *Marzo 2023*.
2. En una hoja registra lo que esperas recibir de ingresos y detalla cada concepto.
3. En otra hoja registra lo que piensas gastar y detalla cada concepto.
4. Deja espacio para ir registrando cada concepto de ingresos y gastos reales conforme los realices.
5. Considera “gastos hormiga”. Con base en el promedio de gastos que realizas, considera un presupuesto en este rubro.

6. Es importante que presupuestes **TODO**.
7. Haz el compromiso de que no gastarás nada que no esté considerado en tu presupuesto.
8. Cuando finalice tu presupuesto, revisa qué debes ajustar para el siguiente.
9. Se recomienda hacer un presupuesto mensual con al menos 15 días antes de iniciar el mes.



Claves para hacer un buen uso de la tarjeta de crédito

Claves para hacer un buen uso de la tarjeta de crédito

Límite de crédito:

Importe máximo de crédito

¿Cómo aplica cuando tienes tarjetas adicionales?

Ejemplo.

- Línea de crédito tarjeta titular: \$10,000.00
- Línea de crédito de tarjeta adicional 1: \$5,000.00
- Línea de crédito de tarjeta adicional 2: \$5,000.00

¿Qué pasa con el disponible de la TDC titular si las dos tarjetas adicionales hacen uso del 100% de la línea otorgada?

Condiciones a revisar:

- Costo Anual Total (CAT)
- % de interés o comisión por disposición de efectivo
- Tasa de interés anual
- Emisión de estados de cuenta
- Fecha de corte (Se mueve dependiendo día hábil)
- Fecha límite de pago (Se mueve dependiendo día hábil)

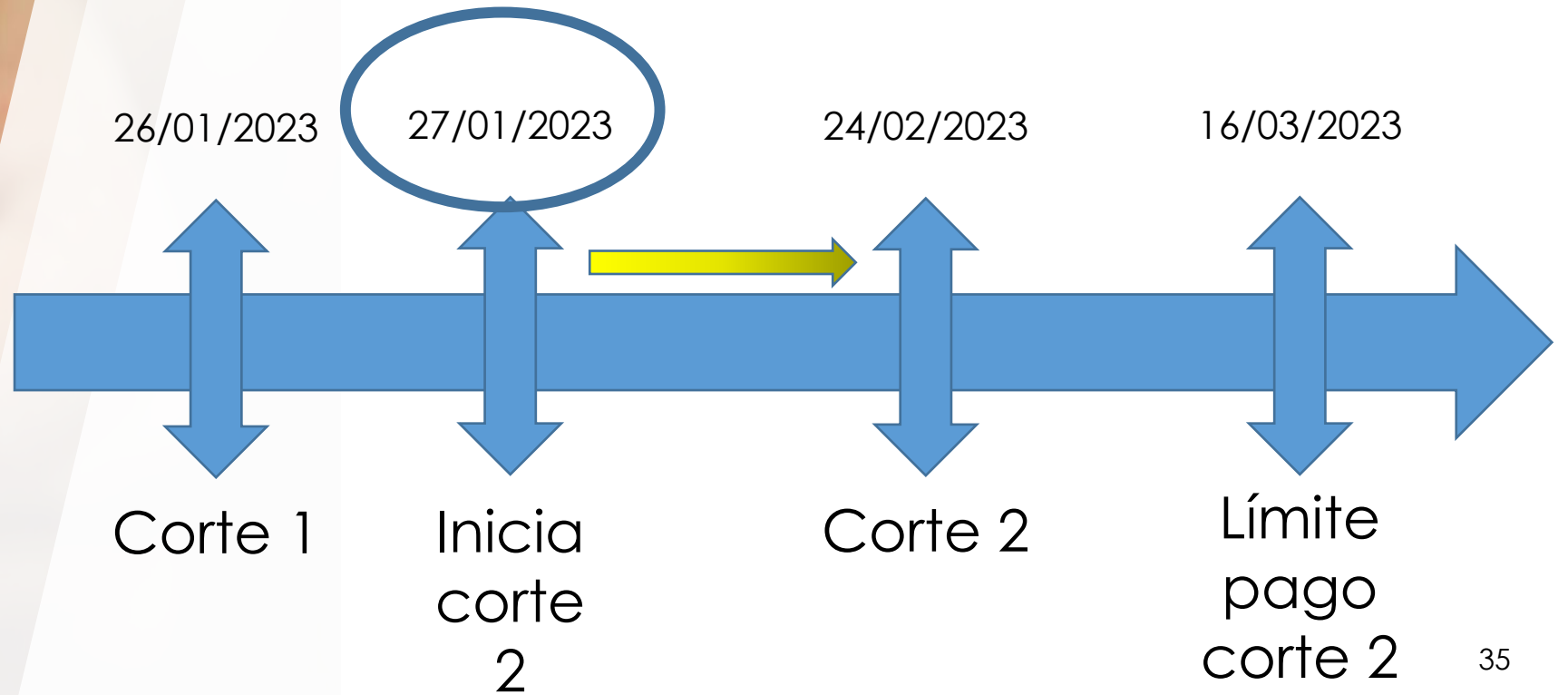


¿Qué día debo comprar para financiarme hasta 45 días?

Ejemplo:

Fecha de corte: 26 de cada mes

Fecha límite de pago: 20 días naturales después del corte



¿Cómo NO pagar intereses?

- ✓ Paga totales antes de tu FLP.
- ✓ Considera en tus pagos de cada corte, mensualidades de MSI y domiciliaciones de servicios.
- ✓ Puedes abonar a tu deuda corriente hasta totalizar tu deuda del corte antes de la fecha límite de pago.
- ✓ Si dejas de pagar cualquier cantidad de tu corte, te cobrarán intereses sobre saldos promedios diarios.
- ✓ Paga en cajeros inteligentes (!) o a través de medios electrónicos o corresponsales.



Todo sobre los MSI

- ✓ El **saldo de tus compras** a MSI se toma de tu línea de crédito asignada.
- ✓ Confirme vas pagando tus MSI **se va liberando** tu LC.
- ✓ Se **conservan los MSI** siempre y cuando pagues totales.
- ✓ Si **pagas menos del total de tu saldo al corte**, se te cobrará intereses sobre saldos promedios (este incluye mensualidades cargadas en tu estado de cuenta “sin intereses”).
- ✓ Cuando quieras cancelar una compra a MSI y que ésta pase a tu “revolvente” llama a tu banco para solicitar una “Amortización”.
- ✓ Revisa previamente si el comercio donde deseas comprar participa en MSI con tu banco.



Aclaraciones por cargos no reconocidos

- Revisa con regularidad **tu estado de cuenta** digital.
- **Revisa y coteja tus “vouchers”** de pago versus estado de cuenta por importe.
- **Ten cuidado** al revisar los comercios ya que no todos aparecen en tu EDC con su nombre comercial.
- **Dispones 90 días** para cualquier aclaración ante tu banco.
- **Aclaración de 1er nivel.**
- **Aclaración de segundo nivel** (revisa tu carta respuesta en la primer aclaración e inconforma).
- En **caso de inconformidad** puedes acudir a la CONDUSEF.
<https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=1409&idcat=1>
- Ten cuidado en **“Cajero no entregó efectivo”** y **“no reconoce retiro”**.

¿Qué hacer si ya no puedo pagar?

- Antes de usar una tarjeta de crédito, **revisa tu capacidad de pago.**
- **Revisa si puedes transferir** el saldo de tus tarjetas en una sola (tasa más baja).
- **Llama a tu banco a** realizar plan de pagos (revisa condiciones).
- **Procura no aceptar** “Quititas” ya que quedas registrado en Buró de Crédito.



¿Qué se espera de las tarjetas de crédito en los siguientes meses?

1. Tasas de interés variables.
2. Evita financiarte con TDC.
3. Usa la tarjeta del CAT más bajo.
4. No dispongas de efectivo.
5. Usa para solo necesario.



The background features a green grid with a glowing green line graph at the top showing a peak and a subsequent rise. Below it is a candlestick chart with green bars. Several large, semi-transparent green upward-pointing arrows are scattered across the scene, symbolizing growth and investment.

Tips para inversiones

Criterios para invertir

- Rendimiento - GAT Real.
- Seguridad en dónde invertir.
- Riesgo.
- Tiempo.
- Condiciones.
- Disponibilidad de recursos.
- Comisiones.

Pagaré:

Inversión a plazo que va desde los 7 a los 365 días.

Al vencimiento:

Renovar intereses y capital (Se renueva al mismo plazo)

Renovar capital y transferir intereses a la vista (Se renueva al mismo plazo)

Transferir capital e intereses a la vista (Cancelar)

Considerar que no se puede mover el dinero hasta que no llegue el día de vencimiento.

Si el día de vencimiento cae en un día **inhábil**, se recorre al día siguiente hábil (confirmar en términos y condiciones).

Fondos de inversión.

Una inversión utiliza tus ahorros para generar ganancias. Un fondo de inversión te permite acceder a un portafolio de valores como acciones o bonos en el mercado nacional e internacional. Recuperado de

<https://www.bbva.mx/educacion-financiera/ahorro/que-es-un-fondo-de-inversion.html>

¿En qué consiste? Mecanismo de inversión que reúne a **un grupo de personas**.

La composición cambia en cada fondo, dependiendo del riesgo y el horizonte de tiempo.

A lo largo del período, el administrador del fondo venderá y comprará títulos para alcanzar el rendimiento objetivo.

- Se recomienda dejarlo mínimo 90 días naturales para garantizar rendimiento. Asesorarse en cual instrumento es el adecuado de acuerdo a tendencia de cotización.

Considerar que es una inversión de riesgo: Se puede ganar pero se puede perder.

Certificados de Depósito (CEDES)

Inversión a plazo en moneda nacional. Permiten obtener rendimientos mensuales a tasa fija vigente en sucursal o a una tasa de interés variable que se ajusta mensualmente, tomando como referencia la TIIE (Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio) de 28 días.

Inversión efectiva divisa:

<https://www.santander.com.mx/personas/inversiones/inversion-efectiva-divisa.html>

Plazo único de 35 días. Aplica para inversiones a partir de \$100,000.00 (cien mil pesos 00/100 M. N.). Inversión en Moneda Nacional. Las tasas pueden cambiar, de acuerdo a las condiciones de mercado en el momento de la contratación.

Grupo Bursátil Mexicano (GBM)

<https://blog.gbm.com/>

GBM es una institución financiera independiente. Casa de bolsa número uno en operaciones en la BMV y cuentan con uno de los mejores equipos de inversión y análisis de la industria. Gestionan más de \$488,843 millones de pesos en activos en custodia, \$134,640 millones de pesos en activos administrados y \$8,158 millones de pesos en capital contable.

Para el alta deberás un cuestionario de perfilamiento de riesgo.

<https://especiales.dinero.com/bitcoin/index.html>

<https://www.eleconomista.com.mx/mercados/Que-son-los-Bitcoins-20170524-0105.html>

Es una criptomoneda (moneda virtual o un medio de intercambio electrónico) que sirve para adquirir productos y servicios como cualquier otra moneda.

No existe una autoridad o ente de control que sea responsable de su emisión y registro de sus movimientos.

¿Cómo se utilizan los bitcoins?

- Los bitcoins se pueden usar para comprar de forma anónima.
- La criptomoneda puede usarse para el envío de dinero.
- Los bitcoins ofrecen una manera alternativa de obtener ganancias.
- Con los bitcoins se puede ahorrar dinero, como si de una cuenta bancaria se tratase.

<https://www.cetesdirecto.com/sites/portal/inicio>

Es una plataforma gratuita en internet para que cualquier persona pueda invertir en Valores Gubernamentales sin la intermediación de la banca, casas de bolsa u otras instituciones.

Acceso a los títulos y las tasas emitidas por el Banco de México. Puedes invertir de manera directa en Valores Gubernamentales seguros con montos accesibles y obtener rendimientos.

Recomendaciones

- **Cuidado** en donde colocas tu dinero. (consultando el Sistema del Registro de Prestadores de Servicios Financieros (SIPRES) de la CONDUSEF).
- **Revisa** las condiciones de inversión (Plazo, retiros, reinversiones, comisiones).
- **Contesta** el cuestionario de perfil con la verdad.
- Siempre validar el GAT real.
- En caso necesario **apóyate** de un asesor de inversión remoto (Ejecutivo de Banco).

Links recomendados

<https://www.bbva.mx/educacion-financiera/ahorro/que-es-un-fondo-de-inversion.html>

https://www.banamex.com/resources/pdf/es/personas/cuentas/tarjetas_debito/GAT_Inversiones.pdf

<https://www.santander.com.mx/personas/inversiones/gats-inversiones.html>

<https://portal.bbva.mx/siabinternet/Repositorio/import/doctos/analisis/00018907.pdf>

<https://www.condusef.gob.mx/>

<https://www.libertad.com.mx/web/banca/inverplus>

<https://www.libertad.com.mx/documents/20125/55781/tabla+de+tasas+inversion+22+de+Febrero+2021.pdf/cf49719c-2779-83da-de27-aa5ec1263476?t=1614644842152>

<https://www.cetesdirecto.com/sites/portal/inicio>

<https://blog.gbm.com/>

<https://especiales.dinero.com/bitcoin/index.html>

<https://www.eleconomista.com.mx/mercados/Que-son-los-Bitcoins-20170524-0105.html>

<https://www.hsbc.com.mx/inversiones-fondos/inversion-a-plazo/cedes-hsbc/>

<https://infolibros.org/libros-de-inversion-gratis-pdf/>

<https://www.milenio.com/negocios/preven-aumento-intereses-tarjetas-credito-2022>

https://www.finanzaspracticas.com.mx/downloads/conceptos_Tarjetas_Credito.pdf

Conclusiones

Finanzas Personales

Gracias

MAF. José Víctor Medina Hernández

Universidad Mondragón México

Tel. (442) 4021000 Ext. 1216

Whatsapp 4421135925

Canal Youtube: Maestro Victor Medina