

# Finanzas Personales



## Objetivos

- ✓ *Aprender el concepto de las Finanzas Personales y su aplicación en el hogar.*
- ✓ *Reconocer la importancia de la definición de metas y estilos de vida en las Finanzas Personales.*
- ✓ *Ejercer el control de nuestras finanzas a través del presupuesto personal.*



## ¿Qué son las Finanzas Personales?

Es la forma en que una persona administra su dinero: planea, organiza y controla sus recursos para satisfacer sus necesidades con recursos económicos



## Finanzas en el hogar

Las Finanzas Personales ayudan a las familias a crear hábitos adecuados de consumo y ahorro que les permiten cumplir con sus metas





## Gestión de las Finanzas Personales

La felicidad se alcanza cuando se cubren primero las necesidades básicas y luego las restantes (Maslow, "Teoría Motivacional" - 1965)



La adecuada gestión de las finanzas permite a las personas alcanzar sus necesidades y la de su familia

## Definición de Metas

- ✓ Definir metas financieras acordes con nuestro estilo de vida y situación financiera actual
- ✓ Las metas deben ser específicas y medibles en un lapso de tiempo
- ✓ Ejemplo: "amortizaré el 40% (S/.4,000) de mi deuda vehicular al 31 de diciembre 2020"



## Definición de Estilos de Vida

- ✓ Establecer nuestro estilo de vida (tipo de apartamento, casa, carro, viajes, etc) dependerá de las metas que definamos
- ✓ Participación de la familia para involucrarlos en la toma de decisiones y actuar en concordancia
- ✓ Ejemplo: "Programar un viaje de vacaciones familiar una vez al año"



## Identificando compras compulsivas



- ✓ Impulso incontrolable que llega a gobernar la vida de algunas personas
- ✓ Compras por placer, hábito, por gastar, por aburrimiento
- ✓ “Comprar es un placer porque da respuesta cumplida a los deseos de las personas”
- ✓ Ocasiona que las personas vivan un estilo de vida por encima de su presupuesto
- ✓ Exceso de preocupaciones relacionadas con las compras excesivas
- ✓ Los “gastos hormigas” son compras frecuentes de pequeños artículos que generan pérdidas

## Controlando mi dinero: Presupuesto Personal



¿Conoces cuánto vas gastando lo que va del año?

CONCEPTO	FECHA	INGRESO
		

¿Cómo controlas tus ingresos y gastos?



¿Qué tipo de seguimiento le haces a tus gastos? Y ¿cómo has clasificado tus gastos?

- El presupuesto es un documento donde registramos y proyectamos, de forma ordenada, nuestros gastos e ingresos familiares.
- Constituye el primer paso para tomar el control de nuestras finanzas personales.
- Delimita el presupuesto en un periodo de tiempo, así podrás comparar los ingresos y gastos en dos momentos distintos.
- Es importante implicar a todos los miembros de la familia, tanto en su elaboración, como en su control y revisión.




## Ejemplo de presupuesto de la Familia Pérez

1. INGRESOS	ENERO	FEBRERO	MARZO
Marco Pérez	1,700	1,700	1,700
Silvia Romero de Pérez	1,300	1,300	1,300
Ingresos extras	300	0	200
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>3,300</b>	<b>3,000</b>	<b>3,200</b>
2. AHORRO FAMILIAR			
Meta	300	300	300
Fondo para imprevistos	150		150
<b>TOTAL DE AHORROS</b>	<b>450</b>	<b>300</b>	<b>450</b>
3. GASTOS FIJOS			
Alquiler	900	900	900
Alimentación	600	600	600
Servicios	250	250	250
Préstamos	500	500	500
Seguros	80	80	80
Transporte	180	180	180
<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>2,510</b>	<b>2,510</b>	<b>2,510</b>
<b>PRESUPUESTO DISPONIBLE</b>	<b>340</b>	<b>190</b>	<b>240</b>
4. GASTOS VARIABLES			
Alimentación fuera de casa	60	60	60
Entretenimiento	100	100	100
Salud y medicinas		30	
Taxi		20	
Otros	150	0	40
<b>TOTAL DE GASTOS VARIABLES</b>	<b>310</b>	<b>210</b>	<b>200</b>
5. SALDO	<b>30</b>	<b>-20</b>	<b>40</b>



## Consejos para mejorar tus finanzas

- 
- ✓ Revisa periódicamente tu presupuesto para hacer los ajustes pertinentes.
  - ✓ Ten presente y recuerda tu meta cada vez que tengas la tentación de hacer compras impulsivas fuera de tu presupuesto.
  - ✓ Planea tus finanzas en función a las prioridades que establezcas, de acuerdo a tus metas y estilo de vida elegido.
  - ✓ Busca ahorrar de manera constante y persevera hasta lograr tu meta, con responsabilidad y disciplina.
  - ✓ Usa dinero en efectivo, evita créditos y deudas innecesarias.
  - ✓ Reinvéntate, busca nuevas e ingeniosas formas de ahorrar y/o generar ingresos extras.

*“No ahorres lo que te queda después de gastar. Gasta lo que te queda después de ahorrar” – Warren Buffett*

# Después de aprender sobre Finanzas Personales... ¿Cómo aplicarlo en mi hogar?

- ✓ Estableciendo metas financieras acordes a mi estilo de vida elegido.
- ✓ Controlando mis finanzas personales mediante la elaboración y revisión de un presupuesto mensual familiar.
- ✓ Identificando y evitando las compras compulsivas.







*Las Finanzas Personales nos permite administrar de manera adecuada nuestro dinero, generando hábitos saludables, sin que se convierta en un dolor de cabeza en el contexto actual. No es necesario ser un experto en economía para empezar a ordenar y controlar nuestras finanzas.*

*Recuerda que la integración y el trabajo colaborativo son factores fundamentales en los equipos de trabajo en estos tiempos, tema que será desarrollado en nuestro próximo curso...*

