FINANZAS PERSONALES

Concepto: Las finanzas personales se refieren a cómo una persona o una familia maneja su dinero. Implica tomar decisiones inteligentes sobre cuánto ganamos, cuánto gastamos, cuánto ahorramos.

PILARH OPDF
LA MICROFINANCIERA RURAL DE HONDURAS.

BOLETÍN FINANCIERO

8va EDICIÓN

1

¿Cómo crear y mantener un presupuesto efectivo, para controlar tus finanzas personales y familiares?

Recopila datos sobre tu dinero:

Junta información sobre cuánto ganas y cuánto gastas en este momento. Puedes usar tus estados de cuenta bancarios, recibos y facturas para tener una idea clara de tu situación financiera.

Establece metas financieras

2

Establece objetivos financieros alcanzables y que puedas medir a corto y largo plazo. Estos objetivos pueden ser ahorrar dinero para emergencias, pagar tus deudas o planificar una compra importante.

1er PASO EVALUAR TU SITUACIÓN FINANCIERA ACTUAL.

Son muchas las razones por la que deberías plantearte evaluar tu situación financiera pero aquí te dejamos algunas de las que consideramos más relevantes.

Objetivos financieros:

No sólo te será más fácil determinar tus objetivos financieros, pero también te permitirá ver si vas en el buen camino para conseguir alcanzarlos.

Plan financiero:

Te va a ser mucho más simple crearlo ya que tendrás una clara visión de todas tus finanzas personales, por lo que sabrás cuáles son tus aspectos económicos más sólidos y cuáles son los que tienes que mejorar.

Riesgo financiero:

Conocerás en más detalle si corres algún tipo de riesgo financiero y si estás preparado para superar imprevisto como la perdida de tu trabajo o una avería en casa.

Reducir gastos:

Cuando revises tus gastos mensuales tendrás una perspectiva muy clara de en qué usas tu dinero cada mes. De esta manera podrás analizar si estás empleando tu dinero eficientemente o de lo contrario lo estás derrochando en cosas que no necesitas.

Tomar el control:

Vas a saber lo que está pasando en tus finanzas personales, lo que te permitirá controlar donde va tu dinero y que es lo que tienes que priorizar. ¡Estarás más preparado para tu futuro financiero.

Ahorrar más:

Una vez hayas reducido tus gastos tendrás más dinero para ahorrar.

2do PASO DEFINIR METAS CLARAS Y ESPECÍFICAS.

Recuerda que el marcarte unas metas y objetivos te ayudará a:

1. **Poner foco en lo que te importa y quieres conseguir**
2. **Motivarte y empezar a caminar hacia ello**
3. **Recordarte continuamente lo que quieres conseguir**
4. **Centrarte en lo importante y olvidarte de todo lo demás**
5. **Organizar tus recursos y nivel de competencia para su consecución**
6. **Aumentar tu autoconfianza**

3er PASO HAZ TUS METAS ALCANZABLES.

En algunas ocasiones, al emprender, invertir o ahorrar podemos sentirnos incapaces de hacer cosas y alcanzar ciertas metas u objetivos. Es importantísimo tener unas metas claras y bien definidas, ya que el éxito depende principalmente del establecimiento de esos objetivos

4to PASO ESTABLECE PLAZOS.

1

Piensa en qué deseas que haga tu dinero. Las metas ayudan a guiar tu plan. No tienen que ser permanentes. De hecho, las modificarás durante la vida, pero es necesario empezar en algún momento. Todos queremos que crezca nuestro dinero, por supuesto, pero **¿cuánto? ¿qué tan rápido?** y **¿por qué razones?** Eso varía según cada persona. La pregunta clave es:

¿Qué tipo de vida deseas ahora? ¿Y en el futuro?

2

Clasifica cada meta según el plazo: corto, mediano o largo.

Utiliza esto como guía para ayudarte a completar la hoja de cálculo de tus metas financieras.

Metas a corto plazo: de seis meses a cinco años

Metas a mediano plazo: de cinco a 10 años

Metas a largo plazo: más de 10 años

3

Prioriza cada meta financiera: esencial, necesaria, o deseada. Tener prioridades te ayuda a determinar hacia dónde destinar tus fondos primero. **Clasifica cada meta en tu hoja de cálculo: esencial, necesaria, o deseada.** Digamos que tienes una meta a corto plazo de aportar a tu fondo de emergencia, y es "esencial" Pero, otra meta a corto plazo es cambiar de carro, el cual aún funciona bien. Esto es algo "deseado". Si algún mes tu presupuesto se queda algo corto, sabes en dónde poner el dinero.

5to PASO CREA UN PLAN DE ACCIÓN.

1. ANALIZAR LA REALIDAD DE TU NEGOCIO.
2. FIJAR LOS FONDOS NECESARIOS.
3. PREDECIR EL CAPITAL.
4. CONTROLAR Y VERIFICAR LOS RECURSOS.
5. ADELANTARSE A LOS FACTORES EXTERNOS.
6. DETERMINAR UN SISTEMA DE COMPENSACIÓN.

> "Establecer metas financieras necesita compromiso, disciplina y tiempo. Mantén una actitud positiva y sigue adelante a pesar de los obstáculos. Con un buen plan y determinación, alcanzarás tus metas financieras. Revisa tus metas de forma regular."

¿Cómo evitar el sobreendeudamiento?

3

¡Antes de tomar cualquier préstamo!

1. Evalúa si realmente lo necesitas.
2. Evita adquirir deudas para financiar gastos de consumo que podrías pagar en efectivo.
3. Ahorra primero y luego realiza la compra.
4. Gasta con moderación.
5. Evita el uso excesivo de tarjetas de crédito.

Vive dentro de tus posibilidades.

4

¿Cómo logramos esto?

1. Siendo conscientes de cuanto nos ingresa al mes y cuantos son nuestros gastos fijos.

2. Evita las compras compulsivas; ***por ejemplo.***
   - ***Comprar comida todos los días.***
   - ***Compras en ropa, zapatos, joyas etc. cuando realmente no los necesitas.***
   - ***Compra de aparatos electrónicos recientes.***

3. ***Cotiza tus compras***; Nunca compres en el primer lugar al que fuiste, recuerda que existen muchos comercios y puedes conseguir mejor precio de las cosas que necesitas diariamente.

6 TIPS PARA ADMINISTRAR TUS FINANZAS PERSONALES DE MANERA CORRECTA:

1. EDUCACIÓN EN FINANZAS PERSONALES.

Sin saber nada acerca de finanzas personales y cómo funcionan, uno puede trabajar incansablemente, pero nunca será capaz de ahorrar lo suficiente para un futuro seguro. Por lo tanto, es necesaria una educación en este ámbito.

2. REALIZAR SEGUIMIENTO DE GASTOS E INTENTAR REDUCIRLOS.

El primer paso para mejorar tu economía es realizar un seguimiento de tus hábitos de gasto e identificar áreas donde uno puede reducirlos. Cuando empieces a realizar un buen seguimiento, podrás ver cómo incluso los gastos pequeños se van acumulando a lo largo del mes

3. HACER UN PRESUPUESTO.

Elaborar y respetar un presupuesto es una de las herramientas más importantes que puedes utilizar para lograr libertad financiera. Hacer un presupuesto te permite tomar el control de tus finanzas y hacer un plan de gastos. Con esto podrás asegurarte de que tus gastos nunca excedan tus ingresos.

4. INICIAR UN FONDO DE EMERGENCIA.

Lo inesperado puede ocurrir en cualquier momento. Es mejor prepararse para cualquier gasto imprevisto. Debes empezar a ahorrar, aunque sea un poco de dinero para cualquier emergencia.

5. COMIENZA A AHORRAR PARA TU JUBILACIÓN.

Para tomar control sobre tus finanzas en el futuro, debes comenzar a ahorrar desde hoy para tu jubilación. La mejor manera de hacerlo es abriendo una cuenta de ahorros y comenzando a ahorrar una cantidad fija mensual. No importa lo poco que ahorres cada mes. Incluso las pequeñas contribuciones terminarán generando grandes ganancias a largo plazo.

6. EMPIEZA A INVERTIR.

Hay dos formas principales de ganar dinero; una es trabajando activamente, mientras que la otra es ganar de forma pasiva invirtiendo. Invertir es probablemente la mejor manera de romper las barreras de la pobreza y mejorar tus posibilidades de libertad financiera.

PILARH OPDF

LA MICROFINANCIERA RURAL DE HONDURAS.

8va EDICIÓN

PILARH OPDF

(+504) 9441-4672

pilarh_opdf

www.pilarh-opdf.org

Producido y editado por:

Asociación PILARH

Para:

PILARH OPDF
LA MICROFINANCIERA RURAL DE HONDURAS.

Queda prohibida cualquier reproducción parcial o total de este documento sin previa autorización, los derechos de autor están registrados bajo la firma de PILARH OPDF.