



**INSTRUCTIVO DE MANEJO DE LAS  
FINANZAS PERSONALES**

**DIRIGIDO A LOS ESTUDIANTES DEL  
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA**

Jazmín Barbosa Salamanca  
Jenni Ruth Arias Vela

El dinero ahorrado es un fiel amigo en la adversidad  
y un positivo colaborador en el aprovechamiento de  
las oportunidades. -O. S. Marden

**INSTRUCTIVO  
DE MANEJO DE  
FINANZAS  
PERSONALES**

**Buenos hábitos financieros**

“Gaste menos de lo que gana. “Si usted se encuentra en un bote que hace agua de forma crónica, la energía que dedique en cambiar el barco probablemente será más productiva que la energía que dedique a tapar los agujeros”.

Warren Buffett

**Fecha: 04/11/2014**

## Instructivo de manejo de Finanzas Personales



**CashFlow Free:** es una aplicación de gestión de activos simples, con la que podrá manejar sus ingresos diarios en efectivo / egresos, cuentas bancarias, tarjetas de crédito entre otras. Con esta aplicación puede registrar las operaciones de una manera fácil y simple diariamente, así mismo, darle soporte a múltiples cuentas, con informes diarios

- semanales - mensuales - anuales.

Requerimientos: Compatible con iPhone, iPod touch y iPad. Requiere iOS 3.1. o posteriores.

**Personal Finance- MyAccounts:** es un herramienta financiera que esta diseñada para satisfacer sus diversas necesidades financieras. La aplicación permite un soporte flexible para múltiples cuentas, tanto individuales para diferentes tarjetas de crédito y de efectivo, como para tener una cuenta global para todos sus registros.



Requerimientos: Compatible con iPhone, iPod touch y iPad. Requiere iOS 3.0 o posteriores.



**Financiator:** Simple pero a la vez completo gestor y organizador de gastos diarios que te permitirá administrar tu dinero mejor. Podrás administrar dinero y todos tus gastos diarios usando CATEGORÍAS propias, adjuntando FOTOGRAFÍAS y/o DOCUMENTOS y analizar tus finanzas personales de una manera sencilla y vistosa.

Requerimientos: Compatible con iPhone, iPod touch y iPad. Android, iOS 4.0 o posteriores.

**Pocket Expense Lite:** Es un programa potente y fácil de usar que lo ayudará a rastrear y comprender sus finanzas personales. Pocket Expense trae todas sus cuentas financieras en conjunto, y clasifica las transacciones, las facturas, y le permite ajustar los presupuestos con el fin de alcanzar sus metas de ahorro. En solo unos minutos verá dónde va su dinero y dónde puede ahorrar.



Requerimientos: Compatible con iPhone, iPod touch y iPad. Android, iOS 4.0 o posteriores.

**Tabla de contenido**

**PRESENTACION**

**1. CONCEPTOS FINANCIEROS**

- 1.1 Paradigmas financieros
- 1.2 Riqueza.....
- 1.3 Análisis de mercado comparable (AMC).....
- 1.4 Apalancamiento.....
- 1.5 Asesores financieros o consejeros.....
- 1.6 Asignación de activos.....
- 1.7 Auditoría.....
- 1.8 base de costo ajustada.....
- 1.9 Beneficiarios.....
- 1.10 Bienes.....
- 1.11 Comisión.....
- 1.12 Copago.....
- 1.13 Corredor.....
- 1.14 Corredor de Descuento.....
- 1.15 Corredor de servicio completo.....
- 1.16 Corredor hipotecario.....
- 1.17 Distribución de las utilidades de capital.....
- 1.18 Diversificación.....
- 1.19 Índice de Precios de Consumo (IPC).....
- 1.20 Inflación.....
- 1.21 ingreso bruto ajustado .....
- 1.22 mercado a la lza.....
- 1.23 Mercado Bajista.....
- 1.24 Mercados Bursátiles con afinidad a las becas Internacionales
- 1.25 Pasivos Financieros.....
- 1.26 Patrimonio.....
- 1.27 Pensión.....
- 1.28 Manejo del Dinero.....
- 1.19 Plan de Gastos.....

**2. RECOMENDACIONES.**

- 2.1 Evaluación de condiciones financieras.
- 2.2 Hábitos de conducta financiera
- 2.3 Estrategias de inversión para Universitarios.
- 2.4 Valor agregado del conocimiento.
- 2.5 Administración financiera desde el ámbito académico.
- 2.6 Cambio hacia un panorama financiero más accesible a los estudiantes.

## Presentación

---

Ante los resultados de la investigación realizada se analizaron los hábitos de conducta de los estudiantes del Programa de Contaduría Pública de la Universidad de los Llanos, con base en lo cual, se obtuvo un Diagnóstico Rápido y Preciso que permitió dar un esquema prospectivo del manejo de la economía individual de los estudiantes, para poder analizar y encaminar sus finanzas de manera sostenible, con base en buenos hábitos en el uso del dinero una vez está en sus bolsillos, dimensionada desde las necesidades de consumo que habitualmente tiene el estudiante; una vez se vuelve un consumidor más al entrar en el ámbito de conducta de la comercialización de productos y servicios preestablecidos en el mercado, siendo necesario encaminar sus finanzas personales a las condiciones de oferta en relación con el medio académico, profesional y personal en que se ven referenciados a diario.

Por lo que se asume mediante la adaptación teórica de los recursos de información y comunicación, que se pueden llegar a apropiar y hacer parte de sus vidas culturalmente; al asumir una conducta racional en el manejo de las finanzas individuales, mediante la lectura de esta cartilla orientada a instruir acerca de la manera en que se puede delegar un mejor aprovechamiento de los recursos financieros, adecuada de acuerdo a cada concepto empleado dentro de las herramientas de administración e innovación instructiva en el chequeo, orden y control del gasto, así como en las opciones que permiten dar consejos en un lenguaje coloquial para adquirir beneficios financieros de manera más eficiente sin interrumpir las labores académicas y gozar la estadía en la etapa Universitaria.

## Instructivo de manejo de Finanzas Personales

### Aplicaciones Moviles

---

**Qippu:** es una plataforma gratuita que te permitirá organizar tus ingresos y gastos. Ahora podrás entender qué está pasando con tu dinero, de forma fácil y rápida! Usa Qippu desde tu celular o computadora, en todo momento.



**Gastos:** Una herramienta fácil y muy funcional para que pueda gestionar de manera cómoda su economía. A partir de ahora, tener el control de sus finanzas será mucho más rápido y fácil. Con solo tomar una simple foto a la factura tendrá una copia guardada y archivada. Podrá crear grupos

en función de sus viajes, sus vacaciones por períodos de tiempo y así clasificar los gastos como quiera, todo con el fin de llevar un control pormenorizado de sus finanzas.

Requerimientos: Compatible con iPhone, iPod touch y iPad. Requiere iOS 4.2. o posteriores.

## Consulte otras fuentes de Información

---

Tenga en cuenta que si sus dudas persisten, hay un sin número de fuentes de información para que salga de toda duda, desde entidades Financieras, revistas Electrónicas a las que se puede suscribir para recibir boletines directamente a su correo, Blogs y e Instituciones, allí encontrará información útil para el manejo de su dinero personal que le ayudara a comprender como funciona el mercado financiero, a planificar mejor sus objetivos, a planificar su futuro y el de su familia, a través del ahorro, la inversión, el consumo inteligente, las pensiones y planes de jubilación, y otros temas relacionado a su hacer financiero.

Algunas de las paginas que en Colombia educan sobre Finanzas personales son las siguientes:

- [Www.finanzaspersonales.com.co](http://www.finanzaspersonales.com.co)
- <http://www.bancolombia.com/usoresponsable/>
- <https://www.bancodebogota.com/wps/themes/html/minisitios/educacion-financiera/>
- <https://misfinanzasencasa.davivienda.com/#!/inicio>
- <http://www.portafolio.co/finanzas-personales>
- [Www.practifinanzas.com](http://www.practifinanzas.com)

En ese orden de ideas se argumenta la estructura y el contenido de una cartilla que como objetivo específico permite leer de ella consejos prácticos para su aplicación en los hábitos financieros con base en la información objetiva, establecida para lograr concienciar y culturizar a los estudiantes hacia la toma de decisiones con el mejor modo de proceder frente al ahorro, las deudas y los compromisos económicos, ante lo cual, la cartilla se convierte en un instrumento académico de orientación, divulgación y promoción requerido dentro de las alternativas de planificación acertada frente a ciertas normas de conducta contable y financiera con menor riesgo.



Recuperado de <http://juegocashflow101.com/>

## 1. CONCEPTOS FINANCIEROS

### 1.1 Paradigmas financieros.

Un *paradigma* es el resultado de los usos, y costumbres, creencias establecidas sobre la manera en que deben hacerse las cosas, un ejemplo sería la creencia popular de que hay que endeudarse para tener algo, o el que no arriesga un huevo no gana un pollo. Para empezar a corregir o cambiar esos paradigmas que constituyen malos hábitos financieros hay que modificar las conductas financieras, por otras más saludables.

En materia financiera sobre el uso del dinero Julio A. Sarmiento Sabogal define estos paradigmas como:

- **Paradigma del progreso:** el progreso se define por la acumulación de bienes, cuando mayor sea la cantidad de bienes en posesión mayor será el progreso. En la realidad puede existir una alta posesión de bienes y así mismo una alta existencia de pasivos, dejando como resultante un patrimonio neto bajo.
- **Paradigma del Ingreso bajo:** No es tan importante la cantidad de dinero que se recibe, si el correcto uso de este.



Fuente: Sarmiento, J. (2005). Finanzas personales. Recuperado de <http://www.javeriana.edu.co/decisiones/Julio/finper.pdf>

## Instructivo de manejo de Finanzas Personales

- **Crea en el banco pero confíe solo en sus propio ordenador;** además tenga a la mano una copia de sus propios datos financieros en otro lugar, ya que por si alguna razón los originales se destruyeran o perdieran, necesitará las copias para realizar los trámites y comprobar la autenticidad de éstos.
  - **Siempre esté preparado para enfrentar cualquier situación;** por supuesto que nadie quiere pasar por un divorcio o muerte de algún familiar; pero es mejor ser precavido.
  - **Pida ayuda pero antes aprenda a entender que la capa no es para el primer aguacero.** Si usted cree no poder cumplir con estos consejos para mejorar sus finanzas personales, acérquese a alguien de su confianza y que además tenga conocimiento sobre el tema, como un asesor financiero.
- No se quede con dudas acerca de cómo manejar su dinero** o como lo está haciendo su asesor; aclárelas, investigue y nunca invierta en algo que no conozca o que no entienda. Y si a pesar de esto no logra sentirse tranquilo, no dude en pedir otras opiniones o en llevar su dinero a otro lugar.

- **Confirme sus antecedentes crediticios**, desde el restaurante en que le fían el almuerzo para que sepa si es posible obtener un crédito en el momento que lo requiera y de acuerdo a sus planes, metas y objetivos.
- **Si sus antecedentes crediticios no son muy buenos**, entonces haga todo lo posible por mejorarlos pagando lo necesario, pero no se eche usted mismo la soga al cuello.
- **Si usted gana como asalariado**, manténgase siempre al corriente; ya que una declaración fuera de límite de tiempo puede provocar un fuerte desequilibrio en sus finanzas, porque además de la cantidad que va a pagar, tendrá que cubrir multas y recargos acumulados.
- **Es importante tener su auto testamento**, es decir pagarse usted mismo a futuro, así podrá asegurarse en su proyecto de vida para que su patrimonio quede en sus propias manos; además de que les evitará a sus seres queridos involucrarse en su vida al tener que realizar aportes a su bienestar una vez usted se halla graduado y se haga la suposición de tener independencia financiera, es decir no deberle a nadie un peso.
- **Mantenga en un lugar seguro todos los documentos** de importancia como sus estados de cuenta, contratos, pólizas de seguro y todo lo demás relacionados a sus finanzas y que tenga que ver con su familia. Es muy importante que su cónyuge este enterado de este lugar, para que pueda encontrarlos en un momento de emergencia.

- **Paradigma de la buena suerte:** Esperar un golpe de suerte puede hacer realidad las metas.

• La probabilidad de que se gane un Baloto: 1 entre 10.737.517



La probabilidad de que le caiga un rayo: 1 entre 600.000

Fuente: Sarmiento, J. (2005). Finanzas personales.

- **Paradigma financiero:** este es un principio financiero, entre mayores sean los activos mayores serán los ingresos, sin embargo que pasa cuando los activos poseídos no son activos reales productivos?

**1.2 Riqueza. (Es mejor andar con plata que andar vaciado)** El estudiante debe tener claro que para lograr manejar las finanzas con unos hábitos de conducta a su favor, el concepto de riqueza supone dos principios fundamentales que deben tenerse en cuenta:

- **De las decisiones personales depende la libertad financiera, la cual, es adquirida para lograr durante un periodo de tiempo determinado el suministro de dinero sostenible aun sin trabajar.**
- **no olvide Los hábitos de conducta deben favorecer el orden de las finanzas con respecto al gasto y la inversión.**

Hay que reconocer la confusión que se genera con respecto al término “Riqueza”; debido al nivel de explotación comercial que se realiza continuamente con respecto al tema que por la naturaleza misma de la palabra “Riqueza” presume definiciones erradas pero respetables por su incidencia en el comportamiento de los colectivos sociales en que los sectores tienden a tener un prospecto de riqueza superficial y aparente.

Como se puede observar en la moda que difunden con gran intermediación de intereses los medios impresos de masiva difusión, como revistas o periódicos financieros; es así como algunos artículos en Internet, evidencian que la cultura está obsesionada con la riqueza financiera, desde una perspectiva de acumulación de dinero entre los ejecutivos, estrellas de cine o atletas profesionales, con lo cual, se

## Instructivo de manejo de Finanzas Personales

- **Tome en cuenta y analice todas sus fuentes de ingresos** y si es posible busque nuevas, como por ejemplo: emprender un nuevo negocio, vender lo que ya no utiliza e incluso calcular el monto de su pensión.
- **Si el caso lo permite, planee y maneje las finanzas** con su ordenador, así ambos estarán enterados de los movimientos de su dinero y entre los dos pueden dar buenas y mejores ideas para su uso.
- **Si no tienen en que gastar acumule.** Si hasta el momento en su Afore no lleva depositada una gran cantidad de recursos, puede ser porque usted es muy joven o tiene poco tiempo de cotizar en este sistema
- **Tenga en mente y determine cuánto tendrá** en su Ahorro cuando se gradúe.
- **Haga sus cálculos de acuerdo con el salario que tiene** actualmente y suponiendo que éste será constante, junto con los incrementos que lógicamente se darán por la situación económica del país; piense también que en el caso de que los precios aumenten, aumentará su sueldo.
- **Investigue opciones que le ayuden a aumentar el dinero** que recibirá en el momento de su pensión, por ejemplo por medio de las Afores o contratando un seguro de vida o con un plan de retiro independiente.

- **Reserve una parte de su dinero para emergencias.** Es muy importante tener disponible cierta cantidad de dinero para cubrir emergencias como la atención médica de algún integrante de su familia. De preferencia, procure que este dinero esté invertido en alguna cuenta bancaria que sea segura y de la que pueda disponer del dinero en un plazo conveniente, así generará intereses por encima de la inflación. ***Si utiliza este dinero sólo para emergencias e imprevistos, le ayudará a no convertir "el dinero ahorrado" en "dinero para emergencias".***
- **Considere el invertir su dinero en un seguro.** Si usted destina de manera constante como parte de sus gastos mensuales, trimestrales o semestrales, cierta cantidad de dinero para mantener protegido su hogar, la salud de la familia, su auto y sus pertenencias más valiosas; a la hora en que se presenten desafortunados sucesos y que ampara su seguro, no se verá en apuros económicos. Actualice sus pólizas en el momento necesario, considere que lo inevitable son de las pocas
- **Use adecuadamente su crédito,** trate de no usar mucho su o sus tarjetas de crédito, recuerde que son para los imprevistos o aprovechar alguna oportunidad que con ellas se ofrezca. Tenga sólo las necesarias y utilícelas con mesura.
- **Si no depositan su salario en una cuenta bancaria de nómina,** abra una cuenta de ahorros o de cheques, deposite su sueldo y organice su dinero a través de su cuenta, así no lo gastará todo de una vez y lo podrá administrar de la mejor manera.

logra la mayor popularidad y aceptación social, lo que lleva a una evidente influencia moral expresada en actitudes y comportamiento social.

Esto implica que algunas publicaciones clasifican a los que obtienen más ingresos financieros o que han amasado mayores fortunas, sometidos en apariencia a un horario en el que el trabajo abarca la totalidad de su tiempo, a pesar de estar casados y tener hijos. Por lo que la sociedad suele definir "Riqueza" como la posibilidad de proveer inmensos estados de cuenta de inversiones; la capacidad de contratar empleados de tiempo completo; estar demasiado ocupado con una profesión para tener amistades o interesarse en los demás, en la comunidad, o en problemas sociales importantes; y la libertad de estar casi por encima de las leyes, como si el tener fuera más importante que el ser y el hacer.



Recuperado de :<http://es.paperblog.com/>

**1.3 Análisis del mercado antes de comprar. (Antes de comprar consulte su bolsillo)** Realice un análisis estricto de productos similares que al momento están a la venta y aquellos que acaban de venderse según su precio y ventajas que tiene el producto una vez se adquiera. Por lo general aplica tener en cuenta que a la hora de la compra al realizar su análisis de mercado con respecto al prospecto de servicios o beneficios que se pueden adquirir mediante un producto en el mercado.

**El arte de comprar para ganar. (Pida rebaja cuando vea la oportunidad)** La compra se realiza con el fin de adquirir lo que se requiere según una motivación, aunque en muchos casos se compra lo que no se necesita, con el dinero que no se tiene para impresionar al que no le importa. Entre los estudiantes es común encontrar un estilo de vida desordenado en las finanzas, esto interrumpe el normal desempeño de las labores diarias, no hay sueldo que alcance para cumplir con los compromisos, las deudas los agobian y los acreedores los acosan cuando se atrasan en sus pagos al punto de aplazar sus estudios, no tienen capacidad de ahorros, trabajan mucho tiempo en sus labores académicas y en labores con un pago en horarios que no interrumpen su educación.

Las siguientes acciones, deben tenerse en cuenta a diario para tener una vida de mejores oportunidades gracias al buen manejo financiero:

## Instructivo de manejo de Finanzas Personales

- **Sea consiente de su patrimonio.** Reste a todas sus propiedades el total de lo que usted debe. Esta operación le dará como resultado una cantidad de dinero, la cual podría ser su balance familiar. Haga ese ejercicio mensualmente para determinar si las acciones que está tomando, son las correctas para mejorar su economía personal..
- **Aprenda a organizarse.** Sea consiente de que lo principal es pagar sus deudas (consulte aquí el plan de pago rápido de deudas), antes que pretender ahorrar dinero.
- **Si en este momento tiene una deuda** que le cobra un interés bajo, analice y si su plan financiero se lo permite, probablemente no sea necesario pagar la totalidad de ésta con el fin de no descapitalizarse y poder destinar ese dinero a otros rubros, como el ahorrar. Decida qué asuntos tienen mayor prioridad, cuáles son más cercanos de alcanzar y los que más convenga cumplir.
- **Trate de no gastar el dinero que le aumenten** o que reciba de manera adicional, por ejemplo: le pagaron un dinero que prestó, un bono por productividad, su reparto de utilidades, horas extras, gratificaciones, etc. Mejor ¡ahórrelo!

!.

- **Sepa comerse el hilo pero no la carreta:** En cualquier área con la que no está familiarizado corre el riesgo de seguir el consejo de alguien que piensa que es un experto pero que en realidad no lo es. Este libro le enseña cómo separar la paja de los hechos financieros. Usted es la persona más capaz para administrar sus finanzas personales. ¡Infórmese y confíe en usted mismo. El activo neto financiero es un barómetro importante de su condición monetaria. Éste indica la capacidad que tiene de alcanzar metas financieras importantes como comprar una casa, jubilarse y hacer frente a gastos inesperados o pérdida de ingresos.

El activo neto financiero no tiene absolutamente nada que ver con su valor como ser humano. No es una prueba. No tiene que comparar sus cifras con las de su vecino. El activo neto financiero no es el marcador de la vida, ya que, el activo neto es la diferencia entre sus activos y sus pasivos financieros:

$$\text{Activos financieros} - \text{Pasivos financieros} =$$

### ¡LO QUE VALE\$\$\$ FINANCIERAMENTE!

Un activo financiero es dinero real o una inversión que puede convertirse en dinero físico para comprar cosas ahora o en un futuro. Comúnmente, los activos financieros incluyen el dinero de sus cuentas bancarias, acciones, bonos y cuentas de fondos mutuos. También cubren el dinero que tiene en cuentas de jubilación (incluyendo aquellas del trabajo) y el valor de cualquier negocio o bienes raíces del que sea propietario. Si planea algún día aprovechar el patrimonio inmobiliario (la diferencia entre el valor de mercado y cualquier deuda sobre la propiedad), sume esa porción del patrimonio, que piensa utilizar, a su lista de activos.

**Haga cuentas.** Se debe hacer un presupuesto de tres grandes categorías en las cuales va a gastar sus ingresos: en la primera debe asegurar los ingresos necesarios para satisfacer sus necesidades básicas, es decir, lo vital para vivir: vivienda, vestido, comida.

**Compre lo que a usted se le dé la gana; siempre y cuando pueda, le guste y no valla a quedar desmotivado.** Destine un presupuesto que cubra sus gustos –nos damos un gusto cuando queremos mejorar el estado de una necesidad, que si bien es cierto está satisfecha, queremos mejorarla, como comprar por satisfacción.

**Salga a vitrinear.** Planifique a su gusto, es decir; tenga un presupuesto de deseos que le gustaría realizar, pero que por limitaciones de tiempo o dinero no le ha sido posible, como hacer un viaje o tener un activo que le produzca otros ingresos.

**Amárrese un poquito, sin que nadie lo note.** Gaste solo el 80 por ciento de sus ingresos en sus necesidades o gustos, ahorre un 10 por ciento para atender gastos imprevistos u ocasionales, y el otro 10 por ciento, úselo en inversiones rentables.

**De la mano pero pilas con su brazo.** Active el poder de la generosidad, dar produce mucha satisfacción y alegría personal.

**Cargue una lista de compras básicas.** Lleve un control de sus gastos de acuerdo con su presupuesto mensual, para ajustarlos a lo previsto, e identifique esos gastos ocultos de los que no se da cuenta. En lo posible, guarde sus facturas o recibos para que pueda saber quién se queda con su dinero.

**Tenga un Plan para salir de las culebras.** Haga un plan para salir de las deudas de corto y largo plazo, ya sea mediante un acuerdo con sus acreedores o vendiendo activos que le den liquidez para que el ingreso le alcance.

**No se endeude o por lo menos trate.** Tenga el hábito de comprar de contado o haga las provisiones, para darse ese gusto o deseo que tanto anhela.

**El que nada debe todo tiene.** Use el crédito o elementos como las tarjetas de crédito en casos excepcionales, ya sea para pagar un tiquete (a través de Internet son más económicos) o el hotel donde se va a hospedar.

sus emociones antes de endeudarse.

## Instructivo de manejo de Finanzas Personales

Las mujeres podrán jubilarse a los 57 y los hombres 62 años, teniendo un periodo acumulado de 1.275 semanas cotizadas y 1.300 semanas desde el 2015.

La medida antigua, que va hasta el 31 de diciembre, cobijará a las mujeres del régimen de prima media cuando cumplan 55 años y a los hombres a los 60. Las semanas de cotización establecidas son 1.250.

- **Caer presa de falsos prospectos financieros:** Los grandes negocios que no pueden esperar a que se reflexione un poco o que se tenga una segunda opinión, por lo general son desastres potenciales. ¡Un ingenuo puede nacer a cada minuto, pero un vendedor con mucha labia está listo para atraparlo a cada segundo! Aléjese de las personas que lo presionen a tomar una decisión, le prometan altos rendimientos de inversión, y carezcan del entrenamiento y experiencia adecuada para ayudarlo..
- **No hacer la tarea:** Para conseguir el mejor negocio, compare, lea críticas, y escuche consejos de terceras personas objetivas. También tiene que revisar las referencias y los historiales para que no contrate asesores incompetentes, interesados o fraudulentos.
- **Tomar decisiones basadas en los sentimientos:** Después de un cambio fuerte de vida (por ejemplo después de perder su trabajo o un divorcio), o cuando se siente presionado, es muy vulnerable a tomar una decisión financiera equivocada. Quizá el valor de sus inversiones bajó o quizá teme que a causa de su reciente divorcio no va a poder jubilarse cuando planeaba, así que vierte miles de dólares en algún producto financiero exótico.

- **Comprar con un crédito de consumo:** Incluso con el beneficio de las tasas actuales de intereses bajos, tener una deuda mensual en su tarjeta de crédito o comprar un auto a crédito significa que aún más de sus ganancias futuras van a estar destinadas al pago de sus deudas. Comprar a crédito lo induce a gastar más de los que tiene.
- **Demorar el ahorro para la jubilación:** La mayoría de la gente dice que se quiere jubilar Desde el primero de enero del año 2014 los trabajadores que pertenecen al régimen de prima media, cerca de \$ 6.506.695, tendrán que sumarle dos años a la edad y 25 semanas a la cotización para alcanzar el sueño de pensionarse.



## Instructivo de manejo de Finanzas Personales

**Tenga sucursales financieras.** Busque otros ingresos diferentes a su salario. Utilice su talento para realizar otras actividades como: asesorías, consultoría, investigación, el ofrecimiento de servicios académicos, o la comercialización de un producto.

**Eduque su gasto de acuerdo con su pareja.** Recuerde que hay cosas que se desean, pero no se necesitan. Aprenda a administrar sus emociones antes de endeudarse.



Recuperado de <http://nuevaeconomia.com.bo/>

**1.4 Apalancamiento (Aprenda a tener padrinos)** .El apalancamiento financiero es el apoyo de terceros que permite tener a quienes hacen uso de este mecanismo, un monto desproporcionado de poder financiero en relación a la cantidad del efectivo invertido. En algunas circunstancias, se asume como un préstamo de hasta el 50 por ciento del precio de la inversión para hacer una compra. Este préstamo margen se paga al vender el producto de la inversión, muy usado en la formulación de proyectos y planes de negocio negociados por contrapartida.

**1.5 Asesores financieros o consejeros (Aproveche lo que sabe)**. Los estudiantes de Contaduría Pública pueden ser consejeros o asesores financieros en la medida en que se hagan más idóneos y hábiles en un tema financiero en que puede existir la necesidad de dirigir el futuro financiero de las personas, estas asesorías pueden ser remuneradas. Los asesores financieros acceden a ámbitos y carreras distintas, hay en administración de empresas, asesores financieros certificados, contadores públicos certificados, asistentes, entre otros, quienes trabajan por comisión o por hora.

**1.6 Asignación de activos (No desprecie el servicio que le presta la calculadora)** Al invertir el dinero, el estudiante debe decidir cómo dividirlo (asignarlo) entre inversiones de alto riesgo con orientación en capitalización (como compras por inversión como libros que les permitirán ser más hábiles en su

## Instructivo de manejo de Finanzas Personales

### 2.6 Cambio hacia un panorama financiero más accesible a los estudiantes.

Es mejor la detección temprana de los problemas financieros, así como los de condición (una vida sana ayuda mucho). Estos son algunos problemas financieros personales comunes:

**Falta de planeación:** Los seres humanos nacimos para posponer. Por eso tenemos fechas límites (como el 15 de abril) —y extensiones de plazos (¿necesita otros seis meses para terminar su declaración de impuestos?). Desafortunadamente quizá no tenga fecha límite con sus finanzas en general. Puede dejar que las deudas se acumulen en la tarjeta de crédito, o puede dejar sus ahorros en una inversión terrible durante años. Puede pagar impuestos más altos, dejar huecos en la cobertura de su jubilación y seguros, y pagar de más por productos financieros. Por supuesto que planear sus finanzas no es tan divertido como planear sus vacaciones, pero si lo hace podrá tomarse más días de vacaciones.

**Gastar de más:** La aritmética simple lo ayuda a determinar que ahorro es la diferencia entre lo que se gana y lo que se gasta (¡asumiendo que no gasta más de lo que gana!). Para aumentar sus ahorros, tiene que trabajar más (¡nunca!), incrementar su poder de ahorro mediante una mejora en su educación o en su trabajo, conocer a una familia rica que lo quiera heredar, o gastar menos. Para la mayoría de nosotros, especialmente a plazo corto, economizar es la clave para ahorrar más y tener más. Consulte el Capítulo 3 para darse cuenta a dónde se está yendo su dinero; el Capítulo 6 le da consejos sobre cómo reducir sus gastos.

Las finanzas personales abarcan más que sólo administrar e invertir dinero, también incluyen hacer que todas las piezas de la vida financiera de una persona sea posible a partir de salir de su ignorancia financiera. Igual que al planear sus vacaciones, administrar sus finanzas personales significa formar un plan para darle el mejor uso a su limitado tiempo y dinero. Esto indica que las estrategias financieras personales inteligentes no tienen nada que ver con el género, raza o estado civil. Todos necesitamos administrar nuestras finanzas sabiamente.

Algunos aspectos de la administración financiera se vuelven menos o más importantes en diferentes etapas de la vida, pero en general, los principios siguen siendo los mismos para todos. Conocer las respuestas correctas no es suficiente.

El estudiante universitario tiene que practicar buenos hábitos financieros así como lo hace con otros como cepillarse los dientes. Debe aprender a hacer constantemente una pequeña lista de las órdenes financieras y comenzar a actuar. Debe mantener disciplina mientras fundamenta hábitos para vencer tentaciones y mantener el control sobre su dinero en lugar de dejarse llevar por sus emociones y que el dinero sea quien lo domine.

## **Instructivo de manejo de Finanzas Personales**

conocimiento, ordenadores o dispositivos móviles que les pueden ayudar a manejar por medio de aplicativos contables sus cuentas y datos, entre otros), cuyos valores fluctúan, en la medida que generan ingresos más estables para lograr un ahorro.

***Dos factores importantes para determinar la forma de asignar el dinero son cuán rápido se necesita ese dinero y la tolerancia del inversionista frente al riesgo.***

**1.7 Auditoría. (El que sabe, sabe y el que no, pues paga).** Los estudiantes de contaduría tienen la facilidad de relacionarse con sectores profesionales relacionados con el área de auditoría quienes pueden asistir la revisión de quien se encarga de inspeccionar, revisar y supervisar los reportes financieros, hechos generalmente en las oficinas de la DIAN por medio de la documentación suministrada por cada empresa, para justificar la declaración de impuestos.

**1.8 Beneficiarios. (Trate de estar en la jugada)** El gobierno da subsidios, la Universidad ofrece descuentos y el beneficiario es quien recibe los bienes (o beneficios, donde cada individuo asigna un beneficiario para cada una de sus cuentas incluyente de terceros según lo otorga la ley.

**1.9 Bienes. (Haga el deber de tener sus propias cosas.)** El valor, son sus activos menos los préstamos y pasivos.



**1.10 Certificados de Depósito Temporal (CDT). (Invierta en la banca de algún modo).** Un préstamo a plazo fijo específico que se hace al banco. La fecha de vencimiento para los CDTs oscila de un mes a varios años. El interés que se paga en los CDTs es totalmente gravable, lo que los hace inapropiados para inversionistas con categorías tributarias altas que invierten en cuentas diferentes de las de retiro con refugio fiscal.

## Instructivo de manejo de Finanzas Personales

### 2.5 Administración financiera desde el ámbito académico.

Una vez que entienda los conceptos básicos y el universitario sepa dónde adquirir los mejores productos financieros cuando los necesita, pronto verá que una buena administración de las finanzas personales no es más complicada que otras cosas que hace regularmente, sino que es algo innato de vital importancia para organizar su vida de manera acertada e idónea, sin importar su sueldo, puede hacer que su dinero rinda más si practica buenos hábitos financieros y evita cometer errores. De hecho, entre menos gane, es

más importante que aproveche su sueldo y sus ahorros; porque no puede darse el lujo de esperar a que llegue el siguiente pago que resolverá sus problemas.

Cada día, las industrias están sujetas a la competencia global, por lo que más que nunca necesita estar alerta financieramente y por lo tanto, la seguridad de contar con un empleo estable es una situación inestable; los despidos y reentrenamiento para nuevos trabajos está en aumento. Trabajar 30 años para una compañía y retirarse con un reloj de oro y una pensión de por vida es cada vez menos frecuente,

Así como lo es no tener problemas con la computadora al hacer referencia a las pensiones de compañías, las probabilidades son que el universitario una vez sea profesional trabaje para un patrón que hace que él pague por su propia jubilación en lugar de que él como patrón lo haga. Así que el universitario no sólo necesita ahorrar el dinero, tiene que decidir cómo invertirlo.

La norma de los universitarios de a pie se fundamenta en estar limitados por situaciones de tacañes debido a la vulnerabilidad económica de sus padres y alcanzar riqueza tan sólo con una o dos inversiones, con la expectativa de volverse rico rápidamente y hacer todo lo que siempre ha querido en la vida olvidando de paso la educación financiera. En lo concerniente a desastres y catástrofes, eso les pasa a otros, no a la visión general del universitario.

Además, quizá se entere con anticipación de problemas que se van a presentar, así que estará preparado para la huelga o el paro con el fin de evadir responsabilidades académicas, ya que sus emociones y tentaciones pueden vencerlo. Por supuesto, parte de administrar exitosamente sus finanzas es aceptar sus debilidades y las consecuencias de sus comportamientos. Si no lo hace, quizá termine siendo esclavo de un trabajo sin futuro para poder pagar su adicción a gastar o puede que pase más tiempo con sus inversiones que con su familia y amigos.

Sucesos inesperados lo pueden dejar en una situación financiera difícil; los desastres y catástrofes pueden ocurrirle a cualquiera y en cualquier momento por una planificación financiera en la conducta individual y reconocer el verdadero valor de las cosas como es el dote intelectual de principio que promueve ideas y a partir de ellas proyectos, lo cual fundamenta los argumentos teóricos de participación en un escenario de creatividad y emprendimiento, partiendo del principio de sostenibilidad de las mentes grandes en que un hombre inteligente pone a funcionar ideas que hacen trabajar para él a hombres inteligentes poniendo a su disposición como herramienta el concepto de plusvalía.

## Instructivo de manejo de Finanzas Personales

**1.11 Comisión. (Gánese para la gaseosa)** El porcentaje del precio de venta de una casa, acciones, bonos u otra inversión que se les paga a los agentes y corredores. Como la mayoría de los agentes y corredores tienen un sueldo por comisiones, es importante que inversionistas y aquellos interesados en comprar una casa entiendan la forma en que la comisión puede influenciar el comportamiento y las recomendaciones de éstos. Agentes y corredores ganan dinero sólo cuando se hace una compra y ganan más dinero cuando la compra es más grande. Hay que escoger un agente con cuidado, y escuchar sus consejos con reserva, porque este conflicto de intereses con frecuencia puede hacer que las metas y visiones del agente se contrapongan a las del comprador.

**1.12 Copago (Pilas la salud es lo más importante)** El porcentaje que el seguro médico requiere que pague el paciente de su propio bolsillo después de pagar el deducible anual. Un copago típico es del 20 por ciento.

**1.13 Corredor. (Averigüe donde ponen las gallinas)** Es una persona que actúa como intermediario para la compra o venta de inversiones. Cuando se compra una casa, seguros o acciones es muy común que se haga a través de un corredor. La mayoría de los corredores trabajan por comisión, lo que provoca un conflicto de intereses con los clientes, entre más venta, más gana. Algunas compañías de seguros venden las pólizas directamente y varias familias de fondos mutuos se saltan a los corredores de bolsa. Si va a tener negociaciones con un corredor, un corredor de descuentos le puede ayudar a ahorrar en las comisiones.

**1.14 Corredor de Descuento (Sepa donde y cuando regatear).** A diferencia de un corredor de servicio completo, un corredor de descuento generalmente no ofrece consejos de inversión y tiene empleados que trabajan a sueldo y no por comisión, sino por tarifa de acuerdo al logro del descuento en una negociación, es decir es un negociador que ofrece a sus clientes lograr una compra al menor precio posible al ser vocero de la negociación.

**1.15 Corredor de servicio completo (Sea astuto con lo que sabe, alguien lo puede necesitar).** Un corredor que asesora y cobra una comisión alta en relación a los corredores de descuento. Como los corredores trabajan por comisión, tienen un conflicto de intereses importante: principalmente, proponer estrategias que los beneficie financieramente a las personas naturales o jurídicas interesadas en concretar un negocio.

**1.16 Corredor hipotecario (La finca raíz siempre es un buen negocio para quien sabe de él).** Los corredores hipotecarios compran hipotecas al por mayor de prestamistas, y después de subirles el precio (por lo general de 0,5 a 1 por ciento) las venden a los prestatarios. Un buen corredor hipotecario es más útil para la gente que no quiere comparar precios por sí solo para comprar una hipoteca o para aquellos que no tienen un reporte crediticio perfecto.

## **Instructivo de manejo de Finanzas Personales**

### **2.4 Valor agregado del conocimiento.**

El conocimiento permite al individuo saber que debe vivir sin salirse de su presupuesto, comprar y mantener inversiones sólidas a largo plazo, y tener seguros apropiados con buena cobertura; sin embargo, no puede lograrlo sin las bases de emprendimiento que son propiciadas por la actividad técnica que su estudio y conocimiento en un área específica se ha amoldado. Es por lo tanto, difícil acabar con hábitos que se tienen de años atrás en los cuales está consignado el precepto de trabajo pesado o bajo esquemas de subordinación. La tentación de no apreciar el intelecto está presente en el contexto universitario, quienes consumen anuncios publicitarios donde se muestra a gente atractiva y popular disfrutando de los frutos de su trabajo especificado en altos logros desde el deporte, la música, el cine, la política, la televisión o la violencia con autos nuevos, vacaciones exóticas y una casa lujosa; mientras que al asomar a ver la realidad de los intelectuales que rodean su vida cotidiana observan limitantes de emprendimiento para dimensionar satisfactoriamente las finanzas.

### 2.3 Estrategias de inversión para Universitarios.

Los consejos financieros que se brindan a universitarios son muy específicos y dogmatizados dentro del encubrimiento del sistema financiero, ante lo cual, se investiga la trayectoria experimental de los profesionales y la benevolencia de los recursos derivados de quienes empadrinan su educación. No importa si la perspectiva de su vocación está focalizada hacia el punto crítico más relevante de un asesor, un escritor con sus textos argumentando fuentes de riqueza y manutención tributaria, un presentador de un programa de televisión con sus reportajes acerca del mal uso de tarjetas de crédito o un reportero financiero que saca un artículo en la revista de mayor credibilidad financiera del país.

Si el universitario no puede encontrar la información fácilmente y de modo coherente a su realidad, su actitud ignorante y pretenciosa por adquirir un conocimiento momentáneo se puede transformar en una alerta de peligro ante las decisiones equivocadas en su rol profesional por no atender una conducta adecuada frente a su manejo financiero. La gente que tiene algo que esconder o que no puede respaldar sus actos con el suficiente conocimiento acerca de la generación de la riqueza, no promueve mucho una imagen de credibilidad, sin embargo esto no implica que el conocimiento se materialice en algún emprendimiento novedoso que genere riqueza a partir de los hábitos fundamentados en un proceso de costumbres y reflexiones.

## Instructivo de manejo de Finanzas Personales

**1.17 Diversificación (No ponga todos los huevos en una sola canasta, porque se cae y se le pueden romper)** El estudiante al poner su dinero en un sólo tipo de inversión, las probabilidades de que algo vaya mal, aumentan. Si esa inversión se colapsa, también lo hará su mundo de inversión. Si reparte (diversifica) su dinero entre inversiones diferentes está asegurando una mejor probabilidad de éxito y menos noches de insomnio.

**1.18 Dividendo (En las finanzas, no de puntada sin dedal)** El dividendo es el ingreso que se paga a quienes son inversionistas en algún proyecto. En el caso de acciones, el dividendo es la porción de las ganancias de la compañía que se paga a los accionistas. Por ejemplo, si una compañía tiene un dividendo anual de \$ 1000 pesos por acción y se tienen 100 acciones, el dividendo total es de \$ 100.000 pesos. Usualmente, las compañías establecidas y de crecimiento lento pagan dividendos, mientras que las compañías pequeñas y de crecimiento rápido reinvierten sus ganancias para crecer.

**1.19 Índice de Precios de Consumo (IPC) (Mida bien sus ambiciones, todo tiene un precio, conózcalo).** El Índice de precios de consumo reporta los cambios de los precios, mes con mes, en el costo de vida de artículos como comida, casa, transporte, cuidado de la salud, entretenimiento, ropa y otros gastos misceláneos. El IPC se usa para ajustar beneficios del gobierno como el Seguro Social, y es usado por muchos patrones para determinar los incrementos en el costo de vida en salarios y pensiones. El incremento en los precios se conoce también como inflación

**1.20 Inflación (Aprenda a pescar en río revuelto).** El término técnico para un aumento en los precios. Usualmente se tiene inflación cuando hay demasiado dinero en circulación y no hay suficientes bienes y servicios disponibles para gastarlo. Como resultado de este exceso de demanda, los precios aumentan. Existe una relación entre la inflación y las tasas de interés: Cuando las tasas de interés de los bonos que adeuda el Estado son altas, con frecuencia se reflejan en una tasa de inflación alta que se comerá la ganancia.

**1.21 Ingreso Bruto Ajustado (Pilas, el verdadero encanto la ganancia está bajo las telas que simulan un hermoso vestido).** La suma del ingreso gravable obtenido a nivel personal luego de una actividad económica; (como sueldos, salarios y propinas) y el interés gravable menos ajustes permitidos (como contribuciones a cuentas de retiro y gastos por cambio de domicilio). El AGI se calcula antes de restar las exenciones personales y deducciones detalladas, que se usan para obtener el ingreso gravable.

**1.22 mercado a la alza (Reconoce el tiempo de vacas gordas).** Es un período en que el mercado bursátil incrementa, acompañado e impulsado, por lo general, por una economía creciente y ganancias corporativas mayores, en el caso de los estudiantes el mercado al alza se puede ver en la incidencia de oferta y demanda de acuerdo al costo de oportunidad que ven los proveedores, situación que los estudiantes analizarían al ser idóneos antes de su compra o inversión.

## **Instructivo de manejo de Finanzas Personales**

En ese orden de ideas es recomendable jugar monopolio e incluso analizar el póker y reflexionar acerca del nivel de desempeño de sus inversiones y probabilidades. Es de sentido común, insistir que las escuelas enseñen las bases de las finanzas personales. Debemos de enseñar a nuestros hijos cómo manejar el presupuesto de una casa, la importancia de ahorrar dinero para metas futuras, y las consecuencias de gastar en exceso. Respecto a lo anterior, en la mayoría de los casos, las finanzas personales no se enseñan en los centros educativos y esto se ve reflejado en el efecto de ignorancia y complejidad percibida por los Universitarios a la hora de entender sistemas financieros y modelos de emprendimiento y aglomeración de economías desde sus propias áreas en que fundamentan su conocimiento.

En la Universidad de los Llanos cuando se ofrecen cursos que tengan algo que ver con finanzas personales, se da un enfoque de enseñanza hacia la economía. Se enseña teoría magistral y no beneficia en nada a los estudiantes en su preparación para el mundo real. Los estudiantes ganan eventualmente por concepto de trabajos operativos más no intelectuales y de servicios varios en que se encuentra el servicio de meseros en bares y restaurantes, cajeros en complejos comerciales o personal logístico en algunas actividades de asistencia masiva, pero no esquematizan logros económicos a partir de su talento y riqueza cognitiva, lo que los convierte en subordinados de quienes tienen la maquinaria de intereses políticos y gremiales.

## 2.2 Hábitos de conducta financiera.

En las instituciones de Educación Superior, el principal problema con la educación en finanzas personales es la falta de fundamentos conceptuales y reflexión, esto no se refiere a que los niños ya conozcan la información o que las habilidades sean muy complejas de entender. Por lo tanto, la enseñanza de finanzas personales en las clases de matemáticas de quinto año como una forma de ilustrar cómo se usan las matemáticas en el mundo real ha dado un resultado satisfactorio y novedoso en el aprendizaje de las nociones

En muchos de los casos el esquema tradicional de la norma de comportamiento de la población se manifiesta de tal manera que: *“los estudiantes escogen una profesión, encuentran trabajos y calculan los impuestos que tendrán que pagar y el monto de su sueldo. También tienen que rentar un departamento y hacer un presupuesto mensual”*, explica Donovan (*Op. Cit*, 2009). A los estudiantes les gusta, y los padres de familia comentan lo sorprendidos que están con la cantidad de información financiera que sus hijos pueden manejar.

## Instructivo de manejo de Finanzas Personales

**1.23 Mercado Bajista (Reconoce el tiempo de vacas flacas).** Un período (como al inicio de la era del 2000) en el que el mercado bursátil experimenta una fuerte caída. Por lo general viene acompañado (y algunas veces precedido) de una recesión económica. Por ejemplo: imagine a un oso que hiberna, eso es lo que sucede en el mercado bajista: Los inversionistas hibernan y el mercado se tambalea. Durante un mercado bajista, el valor de las acciones puede disminuir de manera significativa. Por lo general el mercado tiene que bajar por lo menos un 20 por ciento antes de que se le considere bajista.

### 1.24 Mercados Bursátiles con afinidad a las becas Internacionales.

**Búscate una beca acorde a tu perfil.** Los mercados bursátiles inciden en la oferta de becas y subvenciones a nivel mundial cuya finalidad es activar la inversión internacional como una forma de diversificar la cartera institucional y reducir el riesgo. Algunos de los países con mercados bursátiles que invierten en becas importantes fuera de los Estados Unidos incluyen a Japón, Gran Bretaña, Francia, Alemania y Canadá, porque así modelan los mercados globales desde la Educación.

**1.25 Pasivos Financieros (Razones de empobrecimiento)** Los préstamos y deudas pendientes de una persona. Para determinar el valor total de su patrimonio, reste los pasivos de los activos financieros.

**1.26 Patrimonio (Razones de enriquecimiento).** En el mundo de los bienes raíces, este término se refiere a la diferencia entre el valor de mercado de una casa y lo que se debe.

**1.27 Quiebra (Andar llevado).** Acción legal que detiene los intentos de los acreedores de recolectar deudas no pagadas. Si la proporción entre deuda de consumo e ingreso anual es alta (25 por ciento o más), declararse en quiebra es la mejor opción

**1.28 Manejo del dinero (¿Cuánto tienes?, ¿cuánto vales?).** Las características principales de posponer las cosas, la desorganización y de la impulsividad perjudican el buen desempeño financiero. Por lo tanto, cualquier buen plan financiero comienza con la visión de un estilo de vida ideal. Una visión es un esquema de un estilo de vida que refleje los valores e intereses únicos de una persona. Todo el mundo necesita dinero para vivienda, alimentación, transporte y vestimenta. Pero más allá de lo necesario para vivir, también hay una gama infinita de posibles elementos en los que se puede gastar la porción disponible del ingreso.

Algunas personas valoran la belleza de su hogar, por lo que podrían gastar más en decoración y remodelación que alguien que valora la aventura y los viajes. Algunas personas podrían valorar la educación más que un auto nuevo, mientras que otras podrían hacer lo contrario: una persona podría tener la imperiosa necesidad de sentirse seguro y a salvo, y conducir únicamente a autos nuevos.

## Instructivo de manejo de Finanzas Personales

La evaluación de la conducta financiera en algunas personas tiene su diagnóstico en el modo particular de aprender la clave del éxito financiero en casa, con amigos conocedores y con buenos libros de raciocinio matemático con pedagogía lúdica. En algunos casos el nivel de apreciación de ventajas y desventajas derivadas de la conducta, se desarrollan por el camino difícil, cometiendo errores costosos en recursos como el tiempo.

Si se logra analizar desde un punto de vista personal de cada quien, la incidencia de errores que la gente comete frente a sus movimientos financieros y sus negocios, se obtiene un calificativo de ganancia o pérdida designado por la cantidad de dinero acumulado en el patrimonio real o estimado según el flujo de caja menor con que se desempeña cada individuo sin tendencia a los pasivos.

Los enormes costos financieros que trae consigo la ignorancia en este tema, está la carga emocional de no sentirse en control de sus propias finanzas, lo cual desestabiliza la organización moral de los bienes en común y se promueve la expropiación ajena, la envidia y en el peor de los casos la violencia o el hurto.

El valor ponderado estimado para cuantificar el estrés del individuo a falta de recursos financieros incita a elevar la ansiedad, lo cual, va de la mano con la falta de control de sus emociones y deseo por acumulación de dinero sin un objetivo de bienestar real fundamentado, sino el presunto complejo de vanidad inmediateista que somete al ser y le hace esclavo de las necesidades, empobreciendo sus actitudes y aptitudes más idóneas de dignidad humana.

**2.1 Evaluación de condiciones financieras.**

Se deben desarrollar esquemas de información y evaluación financiera con base en patrones de comportamiento estadístico fiables de acuerdo a cada acontecimiento financiero, lo cual, puede tener la probabilidad de generar éxito o fracaso.

Se deben definir los problemas y replantearlos como lo que son potencialmente, debido a que se pueden convertir en oportunidades para mejorar la situación financiera. De hecho, entre más áreas de mejora se puedan identificar, mayor será su potencial para crear una verdadera fortuna y alcanzar metas financieras y personales dentro de la aglomeración de economías, donde la mayoría de la gente no sabe cómo dimensionar sus finanzas personales porque no tienen el suficiente conocimiento.

Algunas de las razones de malos hábitos financieros pueden ser de origen familiar debido a la falta de diálogo acerca de dinero frente a los niños y por otro lado casi ninguna institución educativa o de educación superior ofrece siquiera un curso que enseñe esta habilidad vital necesaria durante toda la vida, para optimizar el desempeño económico desde el orden individual de los buenos hábitos financieros, simplemente porque a nadie le interesa generar riqueza a partir del potencial de los jóvenes y más aun de modo ajeno a sus intereses particulares de consumo o explotación económica.

**Instructivo de manejo de Finanzas Personales**

Algunas personas podrían valorar los servicios de asistentes personales, organizadores, entrenadores y terapeutas más que tener lo último en televisores o agendas electrónicas.

Asimismo, cada persona tiene una situación familiar única. Algunos están casados, algunos tienen hijos que mantener, algunos tienen padres mayores que podrían necesitar ayuda o que les podrían dejar una herencia. Algunas personas tienen planes de jubilación proporcionados por su empleador; otros se los deben proporcionar a sí mismos mediante el ahorro. Cualesquiera sean sus circunstancias especiales, necesitará aclarar sus valores y la cantidad de dinero que necesitará para vivir la vida que desea.



"Dime cuanto dinero tienes... y te dire cuanto vales..."

**Aclarar su visión tiene cuatro propósitos:**

- *Ayuda a que usted desde su situación como estudiante logre conocer sus valores únicos.*
- *Lo ayuda a reconocer cuando sus gastos no concuerdan con sus valores.*
- *Le da una estructura inicial a su presupuesto o plan de gastos.*
- *Lo motiva a tomar las acciones financieras necesarias.*

**Hay varias maneras de aclarar su visión:**

La reflexión debe partir de los siguientes interrogantes. **¿Cómo pasaría el día si todas sus preocupaciones económicas fueran resueltas mágicamente? O ¿cómo pasaría el día si tuviera todo el tiempo, el dinero y el amor que siempre ha deseado? ¿En qué tipo de casa viviría? ¿Dónde estaría ubicada? ¿Qué tipo de muebles tendría? ¿Qué colores, texturas y espacio lo rodearían? ¿Qué tendría puesto? ¿Qué haría durante el día? ¿Quién estaría con usted?**

**... Sólo sueñe y fantasee sobre este estilo de vida. Durante el ejercicio, tome notas hasta obtener algo de claridad.**

## Instructivo de manejo de Finanzas Personales

**1.29 Plan de gastos (Pan para hoy, hambre para mañana).** Recolectar los registros de todos los gastos allana el camino para la creación de un plan de gastos. Un plan de gastos es como un presupuesto. Implica destinar cierta cantidad de dinero cada mes para cada categoría de gastos en su vida. Siga los pasos que aparecen a continuación para desarrollar un plan de gastos simple. El software de hoja de cálculo puede ser útil para desarrollar un plan de gastos.

Haga una lista maestra de todos los gastos. Reúna estas cifras a partir de sus registros de chequera y de saldos de la tarjeta de crédito correspondientes a los últimos doce meses.

Sume todos los gastos de los últimos 12 meses y divida por 12 para obtener los gastos mensuales totales. Para los gastos semanales, multiplíquelos por 4.3 para obtener la cantidad mensual (cada mes tiene un tercio de semana adicional). Es más fácil generar un plan de gastos mensual en lugar de anual porque la mayoría de las cuotas y de los servicios públicos se pagan por mes.

Un secreto para manejar el dinero de manera saludable es planear todos los gastos para cada mes. Por ejemplo, para muchas personas es difícil recordar que la cuenta del seguro vence en dos meses, entonces gastan impulsivamente o se dan el lujo de comprar la última maravilla electrónica o de tomarse unas vacaciones. El estilo de vida impulsivo y del momento de una persona promedio dificulta recordar los gastos que se avecinan. El plan de gastos o presupuesto puede ayudar a mantener presentes estos gastos que se avecinan, y a asegurarse de que se planeen para cada mes y no se olviden.

- Espere algunas horas antes de comprar algo. Si ese tiempo transcurre (digamos 24 horas) y decide que de todos modos quiere hacer la compra y tiene el dinero para hacerla, vaya y hágala.
- Encuentre pasatiempos divertidos o cosas para hacer que sean gratuitas o de bajo costo. Las compras no deberían ser el principal placer de la vida. El mundo está lleno de una enorme variedad de actividades estimulantes para que realice alguien con TDA/H. Explore los museos y bibliotecas de su barrio, asista a conferencias locales, únase a grupos de apoyo o clubes, visite parques públicos y aprenda sobre la naturaleza, o practique algún deporte. Todas las comunidades tienen conciertos y presentaciones en vivo gratuitos. Búsquelos y encuéntrelos.

## **Instructivo de manejo de Finanzas Personales**

### **Identificar áreas problemáticas en lo económico**

La mayoría de las personas que tienen problemas monetarios considera que no tener suficiente dinero es su problema principal y no logran determinar cuáles son sus dificultades específicas.

- Gastar impulsivamente o comprar cosas por capricho
- Ser incapaz de ahorrar para adquirir cosas de alto precio, como lavadoras nuevas, vacaciones, la universidad de los hijos, o la jubilación
- Perder cheques o no dar seguimiento al saldo de la chequera
- Ser desorganizado con papeles, lo que imposibilita encontrarlos a la hora de pagar los impuestos
- Deudas enormes en la tarjeta de crédito
- Posponer hacer la declaración de impuestos
- Olvidar cuándo vence la cuota del auto o la hipoteca
- No ganar suficiente dinero para sobrevivir (bajo rendimiento financiero)
- No ahorrar para el futuro
- Establecer metas a corto, mediano y largo plazo.

- ◇ Los objetivos a corto plazo podrían incluir destruir las tarjetas de crédito, ahorrar 20% por semana de los ingresos, no salir tanto a comer, o mantener los papeles juntos.
- ◇ Los objetivos a mediano plazo podrían incluir ahorrar para las vacaciones, ahorrar para cambiar los muebles, o comenzar a pagar las deudas.
- ◇ Los objetivos a largo plazo podrían incluir ahorrar para pagar la universidad o planear para la jubilación.

Darle prioridad a estas áreas es un reto especial porque el manejo exitoso del dinero implica poner atención en todas ellas. Es recomendable descomponer cada tarea en pequeños pasos y adquirir confianza gradualmente hasta poder enfrentar todo el panorama financiero.



Recuperado de <http://es.dreamstime.com/>

## Instructivo de manejo de Finanzas Personales

### Controlar los gastos impulsivos

La impulsividad, puede conducir a problemas económicos. Las compras y gastos impulsivos se definen como cualquier compra no planeada al salir de casa, cualquier compra que no forme parte de su presupuesto, o cualquier compra que no sea necesaria. A continuación aparecen algunas sugerencias para controlar los gastos impulsivos:

- Interrumpa la relación entre el dinero y el afán de gastarlo. Evite el uso de la tarjeta de crédito y del cajero automático. No lleve la chequera consigo. Piense en conseguir otro signatario para su cuenta de cheques o en no llevar dinero adicional.
- Evite las tentaciones. Identifique y aléjese de áreas problemáticas como centros comerciales, tiendas favoritas, exhibiciones de artes y oficios, sitios web en línea, canales de compra por teléfono y publicidad inserta en los periódicos. Deshágase de los catálogos en cuanto lleguen.
- Lleve una lista de compras y sígala al pie de la letra. Antes de ir a una tienda, llame a un amigo y apéguese a su lista de compras. Cuando termine, llámelo de nuevo para informarle que cumplió.
- Lleve una calculadora a la tienda para ir llevando la cuenta de las compras.