

Definición de finanzas personales

Definición de finanzas personales

Las finanzas personales tienen la finalidad de ayudar a manejar nuestro dinero para lograr nuestros objetivos y estar preparados para imprevistos. Estos son los principales puntos que debes tener en cuenta, de acuerdo con Roldán (2020):

Liquidez: Esto significa tener suficiente dinero disponible para cubrir nuestras necesidades diarias, como comida y transporte.

Protección: Deberíamos guardar dinero en caso de emergencias, como problemas médicos o reparaciones inesperadas.

Inversión: Invertir es poner nuestro dinero a trabajar para que crezca con el tiempo. Esto puede ser útil para comprar una casa, pagar la educación o jubilarse cómodamente.

Pago de impuestos: Debemos asegurarnos de cumplir con nuestras obligaciones fiscales para evitar problemas legales.

Jubilación: Necesitamos planificar y ahorrar para poder mantener nuestro estilo de vida cuando nos jubilemos.

Traspaso: Algunos desean dejar bienes a sus seres queridos o donar a organizaciones después de fallecer.

Según Roldán (2020), las finanzas personales se componen de los siguientes elementos básicos:



Ingresos

Todo el dinero que recibimos, como salario, bonos o rentas.



Gastos

Todo lo que gastamos, como comida, renta, servicios y más.



Activos

Cosas valiosas que poseemos, como casas, autos o inversiones.



Pasivos

Deudas que debemos a otros, como préstamos o tarjetas de crédito.

El éxito de las finanzas personales depende, en buena medida, de que se establezca una planificación. En este caso, será necesario llevar a cabo una serie de pasos:

1. Establecer objetivos a corto, medio y largo plazo

Define metas a corto, mediano y largo plazo, como comprar una casa o ahorrar para la jubilación. Es importante que se establezcan prioridades entre los objetivos.

2. Crear un presupuesto

Registra tus ingresos y gastos para saber dónde va tu dinero. Entonces procedemos a la elaboración de un presupuesto o plan que comprenda lo siguiente:

Ingresos: Se deben incluir ingresos recurrentes (normalmente serán mensuales) y los ingresos variables (por ejemplo, bonos o aguinaldo).

Gastos: Se deberán dividir en gastos fijos (como los alimentos, pago de renta, colegiaturas) y variables (ejemplo: cine, peluquería o el supermercado).

Bienes (o activos): Aquí se pueden incluir casas, autos, terrenos, oficinas, joyas, etc.

Deudas (o pasivo): Se debe tomar en cuenta tanto las de corto plazo (por ejemplo, un préstamo para un automóvil o tarjeta de crédito), así como las deudas de largo plazo (un crédito hipotecario).

Ahorro actual: El monto de dinero al inicio de cada periodo.

3. Controlar tu presupuesto

Revisa regularmente si estás siguiendo tu plan y haz ajustes si es necesario.

4. Claridad en el manejo del dinero

Cuando se destinan ingresos y gastos de manera correcta, es posible llevar un registro semanal, mensual, semestral o anual del dinero. De esta forma será más fácil eliminar servicios, productos o gastos innecesarios y contraproducentes.

5. Capacidad de ahorrar

Guarda dinero para alcanzar tus metas y para emergencias. Cuando ya se tiene un presupuesto y se está llevando un buen control del mismo, la consecuencia inmediata será la capacidad de ahorrar, algo que normalmente a muchos nos cuesta llevar a cabo. También será importante mencionar que el ahorro puede fungir como un respaldo financiero ante cualquier problema, deuda o gasto imprevisto.

6. Manejo de inversiones

Considera hacer crecer tu dinero mediante inversiones. Este punto es muy importante porque una vez que tenemos el control de nuestras finanzas e incluso ya tenemos capacidad de ahorro, también podemos pensar en invertir para hacer crecer nuestro dinero. Hoy en día se tiene la facilidad de acercarnos a las instituciones financieras para acceder a inversiones de corto, mediano o largo plazo, incluso sin acudir a las instituciones, por medio de sus portales de Internet (debemos tomar en cuenta el monto y plazo a invertir para revisar las mejores opciones).

7. Estabilidad económica

Tener finanzas personales saludables te brinda claridad, capacidad de ahorro, oportunidades de inversión y seguridad financiera. Por último, el mayor beneficio de todos es contar con un plan acorde a nuestras necesidades, que nos ayude a tener la tranquilidad y confianza en el futuro, o simplemente ante situaciones adversas. El tema económico es algo que no debemos dejar para después porque generalmente nos causa estrés, por eso es importante trabajar en nuestro plan financiero personal y familiar.

Recuerda que vivir dentro de tus posibilidades, tener un fondo de emergencia, llevar un presupuesto y ahorrar e invertir son pasos importantes para lograr un futuro financiero sólido. Comenzar temprano te ayudará a disfrutar de tus logros financieros más rápidamente.

Referencias bibliográficas

- Roldán, P. (2020). *Finanzas personales*. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/finanzas-personales.html>



La obra presentada es propiedad de ENSEÑANZA E INVESTIGACIÓN SUPERIOR A.C. (UNIVERSIDAD TECMILENIO), protegida por la Ley Federal de Derecho de Autor; la alteración o deformación de una obra, así como su reproducción, exhibición o ejecución pública sin el consentimiento de su autor y titular de los derechos correspondientes es constitutivo de un delito tipificado en la Ley Federal de Derechos de Autor, así como en las Leyes Internacionales de Derecho de Autor.

El uso de imágenes, fragmentos de videos, fragmentos de eventos culturales, programas y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, es exclusivamente para fines educativos e informativos, y cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por UNIVERSIDAD TECMILENIO.

Queda prohibido copiar, reproducir, distribuir, publicar, transmitir, difundir, o en cualquier modo explotar cualquier parte de esta obra sin la autorización previa por escrito de UNIVERSIDAD TECMILENIO. Sin embargo, usted podrá bajar material a su computadora personal para uso exclusivamente personal o educacional y no comercial limitado a una copia por página. No se podrá remover o alterar de la copia ninguna leyenda de Derechos de Autor o la que manifieste la autoría del material.