

Planeación financiera en la consecución de metas y objetivos II

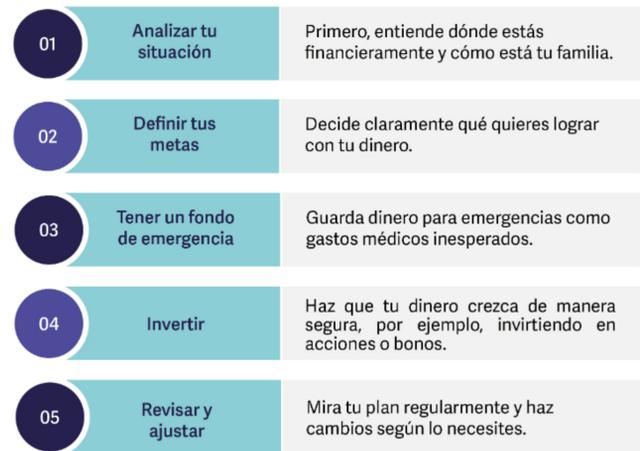
Planeación financiera en la consecución de metas y objetivos II

La planificación financiera personal es como hacer un mapa para tu dinero. En esta lectura aprenderás por qué es importante y cómo hacerlo de manera sencilla.

De acuerdo con Finsei (2023), la importancia de la planificación financiera radica en los siguientes puntos:



De acuerdo con Finsei (2023), los pasos principales que se deben considerar al momento de hacer una planificación financiera adecuada son los siguientes:



Adicionalmente, como se mencionó en el punto uno, es muy importante que elabores un presupuesto personal o familiar y el método más común y recomendado es tomar en cuenta la directriz 50-20-30 que te permitirá distribuir de manera ordenada tus ingresos. Los números que componen este método se distribuyen de la siguiente manera:



Tomando estos porcentajes en cuenta, se procederá a elaborar una plantilla (puede ser una hoja de Excel) para calcular un aproximado de ingresos y egresos de forma mensual, para llevar un registro organizado y así evitar gastos excesivos.



Lo más importante es:

- Calcular tus ingresos y gastos netos (después de deducciones).
- Dividir gastos en fijos (como alquiler) y variables (como comidas fuera).
- Definir metas a corto (1-3 años) y largo plazo (5-20 años).
- Comparar tus ingresos y gastos para ajustar según tus metas.
- Pequeños ahorros pueden sumar mucho con el tiempo.

Finalmente surge la pregunta: ¿Por qué es importante contar con una planificación financiera familiar?

Una planificación financiera no es un ejercicio estático. Por supuesto que los planes nunca salen exactamente como esperamos y, además, hay que tener en cuenta que nuestra vida y nuestras circunstancias cambiarán en cualquier momento. Por ejemplo, el nacimiento de un hijo, la pérdida de nuestro trabajo, recibimos un ascenso o un bono inesperado... Hay miles de circunstancias que pueden alterar tu plan.

Recuerda que contar con un plan financiero te ayuda a entender, en todo momento, lo cerca o lejos que estás de conseguirlo. Y eso te va a permitir reaccionar a tiempo y tomar decisiones acertadas.

Referencias bibliográficas

- Finsei. (2023). *¿Qué es la planificación financiera?* Recuperado de <https://blog.finsei.io/la-importancia-de-la-planificacion-financiera>



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.