

TRUST CORPORATE



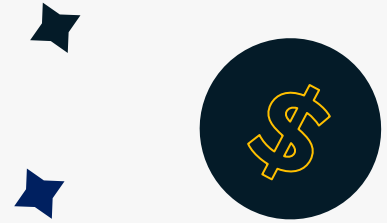
# BÁSICOS DE FINANZAS PERSONALES

---


Cuestiona tu relación con dinero y  
mejora tus finanzas personales

---

DE JAMES HERNÁNDEZ



Hola, gracias por estar aquí

Este work book es una herramienta de trabajo que contiene ejercicios y reflexiones que complementan la información que vimos en el **Mini Taller de Finanzas Personales**. Si aún no has visto el taller, ingresa en mi canal de YouTube aquí 

Lo diseñé con la intención de que puedas profundizar e internalizar el contenido y también para que puedas comenzar a poner en práctica lo aprendido.

Recíbelo como un regalo de amor y generosidad.



Gracias, gracias, gracias



# IDENTIFICA TU RELACION CON EL DINERO

Para mejorar tus finanzas personales, es importante que dediques tiempo para reflexionar y cuestionarte cuál es tu relación con el dinero, no solo limitarte a gastarlo y administrarlo de la mejor forma posible, de acuerdo con tus conocimientos y sentido común, es ir más allá de tus propias creencias y miedos.

## Ejercicio #1

Responde con franqueza las siguientes preguntas marcando con una X en SI o NO.

	SI	NO
Crees que el dinero no es importante?		
Crees que el dinero es malo?		
Crees que tener dinero puede ser un dolor de cabeza?		
Crees que al tener dinero las personas solo querrán relacionarse contigo por esa razón?		
Dedicas frecuentemente tiempo a revisar que tan bien o no van tus finanzas personales?		

Si respondiste afirmativamente a 3 de las 5 preguntas anteriores, tenemos grandes oportunidades de mejorar nuestra relación con el dinero.

La falta de conexión con el dinero probablemente puede ser el resultado de diferentes factores externos que nos han condicionado o limitado, tales como las creencias sociales, culturales, religiosas o familiares.

Por ejemplo: sentir culpa de equivocarte o de perderlo todo, no sentirte suficiente para alcanzar mejores ingresos, sentir miedo a fracasar, no sentirte merecedor de dinero si otros no lo tienen o no sentirte suficiente para cobrar por tus servicios, son pensamientos que quizás te han acompañado y atormentado. Pero la buena noticia es que podrás cambiar tu relación con el dinero haciendo pequeños y perseverantes ajustes en tus finanzas personales.

*Cultiva la relación con el dinero, aprende a reconocerlo y fluir con él libremente.*

En este punto, el primer objetivo es alcanzar **tranquilidad financiera**, que no es otra cosa que reconocer cómo se encuentran tus finanzas personales, **comprenderlas, ajustarlas y comprometerte con mejorarlas continuamente.**

Si eliminamos la incertidumbre y nos abrimos a la franqueza de reconocer nuestras fallas y nuestra ignorancia con las administraciones de nuestro propio dinero, entonces se abrirán nuevas posibilidades para tomar mejores decisiones que nos permitan la tranquilidad que tanto añoramos y no seguir viviendo en la emoción constante de la preocupación carente de tratar de llegar a fin de mes para no alcanzar ni tan siquiera a cubrir nuestras necesidades básicas.

No te sientas culpable por no saber como administrar tus finanzas, probablemente a todos nos enseñaron solo como **GANAR DINERO** mas **NO** como **ADMINISTRAR EL DINERO...** he ahí el dilema. **Reconocer que no sabemos es comenzar a saber.**

## Ejercicio #2

Hazte las siguientes preguntas y responde sin cuestionarte, solo escribe desahogadamente todo aquello que pase por tu mente.

Qué recuerdos vienen a tu mente al pensar en dinero? \_\_\_\_\_

---

---

---

Qué emoción te acompaña al hablar de dinero? \_\_\_\_\_

---

---

---

Crees que el dinero es sucio o malo? \_\_\_\_\_

---

---

---

Crees que el dinero cambia a las personas? \_\_\_\_\_

---

---

---



Si tus respuestas te alejan del dinero en vez de acercarte, es porque probablemente lo percibes como algo que no es bueno para ti.



La gran noticia es que el DINERO ES NEUTRO, no es bueno ni malo, es solo un medio. Todos podemos hacer nuevos acuerdos con él desde la abundancia y la prosperidad.

Si no te sientes satisfecho con tu relación con el dinero es porque algo no está funcionando bien.

Comencemos entonces por poner en orden nuestra finanzas personales. **Confía en Ti!**



# LAS FINANZAS PERSONALES

Las finanzas personales son la gestión que cada individuo realiza con el dinero que gana producto de su actividad laboral.

Manejar nuestras finanzas personales, nos permite tomar mejores decisiones y optimizar la gestión de nuestros recursos financieros, aportándonos tranquilidad y satisfacción personal. ✨

La comprensión de como manejamos el dinero día a día nos aporta una clara relación entre lo que generamos como ingresos y donde destinamos ese dinero, bien sea a los gastos, ahorros, inversiones, entre otros.



### Ejercicio #3

Toma tres (3) respiraciones profundas.

**Paso 1.** Responde con una X a cada pregunta, según corresponda.

**Paso 2.** Las respuesta afirmativas asígnale dos (2) puntos y las negativas un (1) punto. Sumas los puntajes al final.

Pregunta	SI	NO	PTOS	
¿Gastas habitualmente menos de lo que ganas?				
Pagas habitualmente tus facturas a tiempo?				
Tienes ahorros suficientes como para atender cualquier imprevisto?				
Consideras que es sostenible y aceptable tu nivel de endeudamiento?				
Dispones de seguros de vida u otro tipo de seguro más allá de los obligatorios?				
Destinas una parte de tu dinero a tu educación?				
		<b>TOTAL</b>		

Si el resultado de tus respuestas afirmativas es mayor al resultado de tus respuestas negativas, la valoración de tu salud financiera es en cierta forma saludable.

# IDENTIFICA TUS GASTOS

El primer paso para unas finanzas personales exitosas es reconocer cuales son tus gastos.

Cuando comprendes mejor en que estás gastando el dinero, puedes planear mejor hacia donde quieres canalizarlo.

## Que son los gastos?

Los gastos son egresos o salidas de dinero que las personas pagan para adquirir el derecho sobre un bien de consumo de las cuales no se esperan ingresos futuros.

### Ejercicio # 4

Paso 1. Piensa en todas las formas en que sueles gastar el dinero.

Paso 2. Tómate unos minutos para recordarlo y luego escríbelas a continuación (solo el concepto)

■ _____	■ _____	■ _____
■ _____	■ _____	■ _____
■ _____	■ _____	■ _____
■ _____	■ _____	■ _____



Cuáles son los tipos de gastos?

**Gastos Ordinarios:** son aquellas salidas de dinero destinadas a cubrir necesidades básicas del hogar. Los gastos ordinarios o fijos mas comunes se pueden clasificar en:

Vivienda	Arriendo o Hipoteca, Gas, Electricidad, Teléfono, Internet, Tv por Cable.
Alimentación	Mercado, compras de alimentos, etc.
Salud	Medico, medicamentos, urgencias.
Educación	Matrículas de colegios, universidades, cursos, etc.
Transporte	Pasaje, peaje, taxis, transporte escolar, gasolina
Seguros	Vida, Automóvil, Hogar, Salud, etc.
Financieros	Intereses por hipotecas, prendas, tarjetas de crédito, etc.

**Gastos Extraordinario:** son aquellos donde las salidas de dinero no están destinadas a cubrir aspectos necesarios e imprescindibles para la actividad normal del hogar, como por ejemplo:

<input type="checkbox"/> Diversión	<input type="checkbox"/> Compras de artículos no necesarios	<input type="checkbox"/> Otros
------------------------------------	---	--------------------------------

## Ejercicio # 5

Paso 1. Identifica en la siguiente tabla tus gastos fijos y extraordinarios.

Paso 2. Escribe el monto que destinas mensualmente a cada categoría y calcula el peso que representa con base al monto total.

Gastos Ordinarios	Monto	%
<input type="checkbox"/> Arriendo / Hipoteca		
<input type="checkbox"/> Servicios Públicos		
<input type="checkbox"/> Alimentos		
<input type="checkbox"/> Salud: medico, medicamentos, otros.		
<input type="checkbox"/> Educación		
<input type="checkbox"/> Transporte:		
<input type="checkbox"/> Seguros		
<input type="checkbox"/> Deudas		
<b>TOTAL</b>		

Gastos Extraordinarios	Monto	%
<input type="checkbox"/> Diversión y Esparcimiento (cine, teatro, viajes, salidas con amigos, videojuegos)		
<input type="checkbox"/> Imprevistos (reparaciones, regalos, otros)		
<input type="checkbox"/> Compras (ropa, calzado, otros)		
<input type="checkbox"/> Comidas fuera de casa		
<input type="checkbox"/> Otros		
<b>TOTAL</b>		

## Ejercicio # 6

Responde con sinceridad las siguientes preguntas. Toma el tiempo que consideres necesarios.

¿Qué tan difícil fue para ti realizar el ejercicio anterior? y ¿Por qué?

-----  
-----

¿De qué te pudiste dar cuenta al desarrollar el ejercicio de gastos?

-----  
-----

¿Te sientes en control con el uso de tu dinero?

-----  
-----

**CONVIERTE EN UN HÁBITO EL REGISTRO DE TUS GASTOS, RECONOCE LOS DESAFIOS QUE CONLLEVA A HACERLO Y PLANTEATE LAS FORMAS DE SUPERLOS.**

Una forma de internalizar en que gastas y como lo haces es comenzar a llevar un registro detallado.

Al principio puede resultar todo un desafío, pero recuerda que cada actividad necesaria para mejorar tu situación financiera te llevará un paso adelante hacia tu tranquilidad y paz mental. Con enfoque y un mínimo de disciplina podrás crear el hábito en ti.

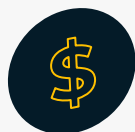
Comienza registrando tus gastos de forma diaria por 21 días y luego puedes evaluar la frecuencia que más se ajuste a ti, pero ya habrás creado el hábito... **Comprométete contigo!!**

Una vez que ya has identificado la magnitud de tus gastos, es importante que pienses en priorizarlos cubriendo las obligaciones más urgentes, también debes enfocar tus esfuerzos en ordenar las deudas comenzando por aquellas de menor valor y conforme las vas pagando y liquidando, entonces continua con la siguiente en orden ascendente (de menor a mayor), lo que generará un efecto en cadena. Otra forma de ordenar tus deudas es atender primero las que más intereses financieros generen.

Pero quizás lo más importantes es esforzarte por reducir tus gastos, eliminando los superfluos e innecesarios y recortando al mínimo el consumo de otros, en la medida de tus posibilidades.

Otro punto a tomar en cuenta, es que si mantienes un crédito con alguna institución financiera, revises con cierta periodicidad tu historial para asegurarte que todo marche bien.

# IDENTIFICA TUS INGRESOS



# INGRESOS

Los ingresos son todas las entradas de dinero que tienes: sueldo, salario, prestaciones sociales, dinero por concepto de alquiler de un inmueble, participación en un negocio, herencias, rendimientos de inversiones financieras o de ahorros, etc.

Definitivamente, tus ingresos son la recompensa por tu esfuerzo, por el tiempo y dedicación que inviertes en desempeñarte en tu actividad laboral. A veces nos parece que nos cuesta mucho ganarlo y de pronto en tan solo cuestión de horas o incluso minutos, desaparecen de tu cuenta como por arte de magia, realizando los pagos de las obligaciones que tienes. Te ha pasado?



## Ejercicio # 7

Responde con sinceridad las siguientes preguntas. Toma el tiempo que consideres necesario.

¿Consideras que tus ingresos son suficientes para cubrir tus gastos? \_\_\_\_\_

-----

¿Qué porcentaje de tus ingresos estás destinando para ahorrar y para invertir?

-----

¿Actualmente tienes más de una fuente de ingresos? \_\_\_\_\_

-----

¿Si pierdes tu actual fuente de ingresos, cuánto tiempo podrías sobrevivir sin recurrir al endeudamiento? \_\_\_\_\_

-----

Ya en este punto, reconoces cuáles son tus gastos y cuáles son tus ingresos y puedes establecer la relación que hay entre ellos. Entonces, suma todos tus ingresos ( sueldos, salarios, inversiones, otros) y a ese monto réstale todos tus gastos.

**TOTAL INGRESOS**  
**- TOTAL GASTOS**  
-----  
**SUPERAVIT O DEFICIT**

Probablemente al responder las preguntas anteriores, comenzaste a sentirte inconforme, sin ánimos o con cierto sentimiento de insatisfacción en relación con los ingresos, quizás pienses que no son suficientes y que no alcanzan a cubrir todas tus necesidades.

Cuando tus gastos son mayores a tus ingresos, esto es lo que conocemos como un **DÉFICIT**. Es decir, tienes un nivel de vida que no se ajusta a los ingresos que tienes.

Cuando tus ingresos son mayores a tus gastos, esto es lo que conocemos como un **SUPERÁVIT**. Es decir, tienes capacidad de ahorro y si no lo estás haciendo corres el riesgo de que tu superávit se vuelva agua y sal!. ¡Para ambos escenarios es importante trazar un plan!

Para superar un déficit en los ingresos debemos revisar:

- En qué estás gastando más tu dinero de lo necesario para identificar cómo puedes disminuir el gasto.
- ¿Dónde estás haciendo tus compras? busca, compara, razona y después actúa. No compres sin planificar.
- ¿Tienes créditos? ¿Qué tan informado estás sobre beneficios bancarios vigentes en el país para el pago de estos?
- Optimiza el uso de los servicios públicos lo que más puedas.
- Anota todo lo que gastes: llevar un control diario o según la frecuencia que decidas.
- Controla los gastos ordinarios del hogar.
- Elimina, reduce o lleva a su mínima expresión los gastos extraordinarios.

- Aprovecha beneficios y programas de apoyo (congelamiento de créditos, ampliación de plazos, compra de cartera, entre otros).
- Busca la forma de estabilizar o aumentar tus ingresos por medio de tus talentos o los de tu familia. Identifica necesidades del mercado y cosas por las que otros estén dispuestos a pagar.

También es importante identificar que podemos hacer si presentamos un SUPERAVIT. Es posible que hoy algunas personas estén optimizando los gastos habituales y que por la situación actual algunos de ellos no se están presentando, como por ejemplo: transporte, gasolina, ocio, domicilios, vacaciones, gimnasio. Esto puede convertirse en dinero extra. Define qué quieres hacer con ese dinero y cómo te puede ayudar a cumplir metas. Entonces, podrías definir:

- Utilizar los excedentes para ahorrar o invertir.
- Invierte en ti a través de cursos de formación y desarrollo personal.
- Si tienes ahorros y no los estás usando en el momento, piensa en opciones a largo plazo como una alternativa para obtener una ganancia.

#### **Señales de Alerta:**

Debemos hacer una distinción entre las personas que cuentan con algún tipo de ahorro y las que no lo tienen.

#### **Personas con Ahorro:**

La mayor alerta es cuando identifican que su situación de liquidez se ve comprometida para tener de cubrir los gastos ordinarios del hogar. Si tiene que comenzar a tocar sus ahorros para cubrir sus gastos ordinarios, allí hay una alarma que identifica que está apunto de entrar en una situación comprometida financieramente.

#### **Personas sin Ahorros:**

Si la persona cuenta con un salario o un ingreso pero que no puede ahorrar, la alarma se enciende cuando sus ingresos no son suficientes para cubrir sus gastos ordinarios y tienen que acudir a créditos personales o al uso de una tarjeta de crédito para cumplir con las obligaciones. Si esta afectación continua en el tiempo, las finanzas personales están seriamente comprometidas.

# HAZ UNA REVISIÓN CONTINUA

El éxito financiero no significa recibir grandes ingresos, sino tener un correcto balance entre lo que ganas y lo que gastas. En este momento, ya conoces tus ingresos y tus gastos (los ordinarios y extraordinarios) por lo que podrás establecer un presupuesto, que será el plan para alcanzar tus metas financieras.

Un presupuesto resulta de gran ayuda si lo incorporas como una metodología constante que uses de forma frecuente para revisar tu situación financiera, en caso contrario es solo repositorio de datos.

El presupuesto nos permite registrar nuestros ingresos y gastos. Es importante registrar todo!! **BASTA DE MANTENER EN TU CABEZA LO QUE GANAS Y GASTAS!!!**

Hacer tu presupuesto te permitirá comenzar a tomar mejores decisiones sobre tus finanzas personales, recuerda que tu objetivo inicial es establecer una relación mucho más armoniosa con el dinero.

Claves para mantener tu presupuesto entonado:

- Planifica constantemente lo que vas a ejecutar en relación a tus gastos. YA NO TOMES DECISIONES A LA LIGERA.
- Dedicar tiempo para revisar continuamente tu presupuesto.
- Mantén actualizados tus gastos.
- Respeta tus límites, sé firme con tu plan, apégate lo más que puedas a él.




# DESCUBRE TU PROPÓSITO

Una forma de generar nuevos ingresos para ayudarte a restablecer tus finanzas personales, es **encontrar tu propósito y tu pasión**.

Encontrar tu propósito te permitirá comenzar un camino hacia el emprendimiento y posiblemente hacia tu **libertad financiera**.

Un propósito no es más que una decisión que tomas para llevar adelante o no una acción, identificando donde estás ahora y donde quieres estar.

(PUNTO A  PUNTO B).

## Ejercicio # 8

Paso 1: Coloca música relajante o alguna que te agrada escuchar para sentirte super bien!!

Paso 2: Responde las siguientes preguntas. Toma el tiempo que sea necesario.

¿ Qué es lo que más te gusta ? \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

¿ Qué es lo que haces super bien? \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

¿ Crees que puedes ayudar a alguien con eso que haces super bien? \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

¿ Crees que te pagarían por eso que haces super bien? \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Poner en armonía lo que te gusta, lo que haces bien, lo que el mundo necesita y aquella por lo que te pagarían es una forma de encontrar tus DONES, TALENTOS y con ello TU PROPÓSITO.

### ¿EL PROPÓSITO Y LA PASION SON LO MISMO?

No, no son lo mismo. Podemos llegar a confundir el propósito y la pasión.

El propósito es la razón de tu vida, para que estás aquí!! y la pasión es la gasolina, lo que te motiva a llevarlo adelante día a día!!

Encontrar tu propósito puede traerte innumerables beneficios, tanto emocionales como económicos.

Te permitirá darle sentido a tu vida, mantenerte enfocado y motivado y también te podría generar INGRESOS EXTRAORDINARIOS si decides convertir tu propósito en tu EMPRENDIMIENTO.

# ANÍMATE!!!!

