

PLANIFICANDO NUESTRAS FINANZAS PARA UN FUTURO SANO

01

PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Plan estratégico para analizar la situación financiera para actuar y cumplir metas.

BENEFICIOS DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA

- Dinero administrado
- Futuro planificado
- Gastos controlados

02

METAS FINANCIERAS

Propósito planteado para cumplir metas personales. Para considerar una meta se deben hacer tres preguntas:

- ¿Es importante para mí?
- ¿Estoy seguro de poder alcanzarla?
- ¿Encaja en mi contexto?

03

PLAZOS DE UNA META FINANCIERA

Corto: Inmediato o en menos del año

Mediano: Más de un año, menos de tres años.

Largo: Más de tres años

ADVERSIDADES DE LAS METAS

- Objetivos poco reales
- Querer abarcar todo
- Metas muy numerosas

TIPOS DE INGRESOS

Ingresos fijos: Constantes y predecibles.

Ingresos variables: Ocasionales e indefinidos

TIPOS DE GASTOS

Gastos fijos: Constantes, invariables, periódicos

Gastos variables: Impredecibles, cambiantes

Gastos Hormiga: Pequeños, diarios, desapercibidos.

04

EL PRESUPUESTO

Documento que integra todos los ingresos y gastos ordenados.

CÓMO REALIZAR UN PRESUPUESTO

- Colocar ingresos fijos y variables
- Considerar gastos fijos y variables
- Considerar los saldos en cuentas
- Adicionar inversiones

05

MANTENER PRESUPUESTOS A LARGO PLAZO

- Crear presupuesto realista
- Controlar gastos
- Ahorro regular
- Eliminar deudas

LIBERTAD FINANCIERA

Consiste en disponer de los recursos suficientes para cubrir las necesidades económicas.

06