



Finanzas Para La Vida

Objetivo:



El universitario conocerá algunos criterios y términos que le permitan tener herramientas para la toma de decisiones en relación a la planificación de la vida, ahorro e inversión para el largo plazo.

Para darnos una idea



- Según una encuesta elaborada por la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM), el 87 por ciento de los jóvenes mexicanos no tiene ahorro para el retiro, y 61 por ciento no ha pensado en ese tema. Esta es una realidad alarmante para la juventud mexicana, si consideramos que en esta época los jóvenes cuentan con menos gastos y por ende podrían aportar más recursos a su plan de ahorro. La falta de una visión a largo plazo es el preámbulo para descalabros financieros a futuro.

- Por si fuera poco, un gran porcentaje de la población en México es joven y se espera continúe la tendencia demográfica durante los próximos años. Los jóvenes son y serán los principales usuarios de los servicios financieros, por lo que la falta de educación sobre el uso del dinero en este segmento puede generar no sólo problemas al interior de una familia, sino de la propia economía nacional.





Veamos Algunos Datos:

- Según el Consejo Nacional de Población y sus Proyecciones de Población 2010-2050, de seguir la tendencia demográfica actual se sumarán 32 millones de mexicanos para el 2050, para un total de 150 millones. A esto sumemos que la esperanza de vida seguirá en aumento para ubicarse en casi 80 años. En tanto, la población más joven del país, con edades de entre 12 y 29 años, alcanzará los 37 millones de personas, lo que representará más de un tercio de la población total.



- Pensar en el futuro puede resultar un momento estresante o angustiante, puesto que nadie puede predecir exactamente qué va a ocurrir en ningún aspecto de la vida. Nadie sabe cuántos años vivirá, y nadie puede tener certeza absoluta sobre dónde y con quién pasará los siguientes años de su vida.
- No obstante, el temor a reflexionar sobre estos temas no debe ser un motivo para evadirlo, por el contrario, hay que enfrentarlo para sentirnos más seguros.

Ahorro, Inversión, Planificación

- Para poder planificar nuestro futuro, lo primero que debemos hacer es un presupuesto.
- En él, haremos un catálogo de nuestros ingresos (fijos y variables) y nuestros gastos (fijos y variables).

GASTOS FIJOS	INGRESOS FIJOS
Renta (hipoteca)	Sueldo
Alimentación	Subvención Familiar
Transporte	
Pago de servicios (agua, luz, Internet, Teléfono, gas)	
GASTOS VARIABLES	INGRESOS VARIABLES
Diversión	Trabajos extras
Ropa y artículos personales	Regalías
Gastos médicos	
TOTAL	

Si aún no tenemos ingresos este dato nos permitirá saber mas o menos cuanto tendríamos que tener como ingreso para vivir, sin considerar el ahorro

Este ejercicio nos permitiría hacer un a proyección anual y de largo plazo, e identificar oportunidades que nos permitan ser mas eficientes en la generación de ingresos

Ahorro, Inversión, Planificación

- Ahí observaremos qué gastos son los que ocupan el mayor porcentaje de nuestro sueldo y decidiremos qué tan importantes son. Por ejemplo, si nos damos cuenta de que la mayor parte de lo que estamos ganando se utiliza en pagar la hipoteca de nuestra vivienda o local comercial, esto será un signo de equilibrio, puesto que en unos años terminaremos de pagar y podremos descansar de ese gasto, al tiempo que habremos ganado estabilidad y seguridad. Si, por el contrario, nuestro mayor gasto es en cosas más superficiales (dependiendo del criterio de cada quien), esto será una señal de alerta para poner atención en cómo gastamos nuestros ingresos.



Y El Ahorro?

Ahorrar es bueno por dos razones principales:

- ✓ Nos permite tener dinero extra en caso de emergencias y nos da la posibilidad de invertirlo para obtener más dividendos de éste.
- ✓ El siguiente paso, cuando hayamos generado un buen ahorro, es pensar en inversión.
- ✓ La inversión es el mecanismo que nos da la posibilidad de aumentar el patrimonio. Se trata de emplear una cantidad de dinero, para que ésta se multiplique.

- ❖ **Ahorro:** Este se debe considerar como un pago más.
- ❖ El ahorro siempre se deja al final de nuestro presupuesto, es decir, si sobra algo después de los gastos, entonces podremos ahorrar. El cambio de paradigma en este sentido es fundamental para lograr nuestros objetivos financieros. El ahorro deberá considerarse como un pago, y quizás como el más importante. Tan importante como el de la renta, la hipoteca o la colegiatura. Si no avanzamos en este sentido, será muy difícil que algún día logremos nuestro objetivo. Quizás sea necesario sacrificar algún gasto superfluo, pero será fundamental que el ahorro se posicione dentro de los tres rubros más importantes al definir nuestro presupuesto.
- ❖ **Inversión:** El manejo inteligente, educado de nuestro dinero.
- ❖ El ahorro es la base para iniciar el camino a la independencia financiera, sin este no hay nada. La inversión de ese ahorro es la clave para crecer más rápidamente para conseguir el objetivo. El principal factor para aventurarnos en esta actividad, son los conocimientos que tenemos de las herramientas de inversión que nos ofrece el mercado. Es vital que no nos aventuremos en inversiones que desconocemos no obstante un asesor financiero nos lo recomiende, es necesario que personalmente busquemos documentarnos sobre el producto que nos ofrezcan; nunca será demasiada la información que podamos adquirir sobre esa herramienta. Después podremos tomar decisiones y riesgos medidos. Nunca debemos actuar precipitadamente.

Tú Eres La Mejor Inversión



Seguramente has escuchado de la importancia de invertir y cómo esto puede incrementar tus ganancias. Muchos recomiendan invertir en la bolsa, en bienes raíces, en algún negocio, pero ¿has considerado invertir en ti? Al final, tú eres quien construye tu propio camino y de ti deberán salir las ideas, propuestas y decisiones para construir el futuro.

Por ello, te invitamos a que reflexiones sobre qué habilidades podrías fortalecer o qué conocimientos necesitas adquirir para dar el siguiente paso en tu trayectoria profesional.

La Independencia **Financiera**

¿Cómo sería la vida sin tener que trabajar día a día para vivir como queremos? El sueño de todos es trabajar por el placer de tener satisfacciones profesionales y no por necesidades de subsistencia. Para la mayoría la vida transcurre en el día a día, donde nos planteamos objetivos de crecimiento para mejorar nuestro nivel de vida y el de nuestra familia, pero sin tener una idea clara de cómo será nuestro futuro. En nuestro panorama solo se vislumbra el trabajar muy duro para lograr lo que queremos ahora.

Hoy más que nunca, por la creciente movilidad y competencia laboral no se puede tener plena certeza de que se mantendrá un trabajo por muchos años, por lo que debemos modificar nuestra forma de pensamiento.

- Para lograr esa ansiada independencia financiera, es necesario que revaloremos lo que estamos haciendo, debemos entender que la empresa más importante somos nosotros mismos y que será generosa de acuerdo a lo que pensemos y cuidemos de ella.
- Y al igual que cualquier empresa, podemos analizar su situación actual y planear cómo hacerla más productiva.



Comencemos **P**or **E**scribir **S**obre **N**osotros **L**o **S**iguiente:



• **Misión:**

Aunque parezca una cuestión de carácter filosófico, es muy importante que reflexionemos sobre este punto de manera seria. Tenemos muchos motivos por los que entender cuál es nuestra misión en este mundo, sin embargo y regresando al tema central de este artículo, es necesario comprender que nuestra misión no es sufrir toda la vida por causas económicas, por eso es imprescindible buscar la independencia financiera.



¿Cómo me veo en cinco, diez o más años? Esta es una de las mejores maneras de mentalizarnos para conseguir nuestros objetivos. Es la forma de dirigirnos a un punto bien definido, y no obstante en el transcurso del camino se nos presenten obstáculos, otras oportunidades o accidentes que provoquen que desviemos el rumbo, nuestra visión hará que nuevamente regresemos a la ruta que nos habíamos propuesto.

Objetivos:

Existen varios tipos de objetivos en nuestra vida, como el profesional, familiar, emocional, amistoso, espiritual, y el que nos ocupa: el económico. Como todo objetivo debe ser medible, es decir, debemos tener por escrito la cantidad a la que queremos llegar para lograr nuestra independencia financiera, y también anotar el tiempo en que deseamos lograrlo, sin estas dos referencias cualquier objetivo será solo una ilusión. Aparte de desear es necesario que seamos realistas, un objetivo inalcanzable es igualmente ilusorio, nuestro objetivo deberá ser accesible, y este puede componerse a corto, mediano y largo plazo, ya que conseguirlo rápidamente nos alentará a seguir adelante.



Estrategias:

En este caso, se debe elaborar un plan general, recomendamos que sea visual, es decir un mapa de nuestra vida, donde se incluyan los objetivos. Aquí lo más importante es definir cómo lograrlos. En esta parte es donde tomamos decisiones. Si la remuneración por nuestro trabajo actual no es suficiente para alcanzar nuestros objetivos, será necesario pensar en otra alternativa de empleo, o en opciones de ingreso adicionales. Lo importante es trazar un plan que nos brinde la oportunidad de generar lo suficiente para estar en posición de avanzar a nuestras metas. Es recomendable que se destine el tiempo suficiente para reflexionar y hacer los cambios que sean necesarios. Se requiere de una gran voluntad para modificar nuestras costumbres o hábitos, y así lograr las condiciones que nos dirijan a donde queremos.



DDE

Dirección de Desarrollo Empresarial