

Aseor

Tu consejero patrimonial



EDUCACIÓN FINANCIERA
especializada en soluciones de vivienda
y su financiamiento

SHF

SOCIEDAD HIPOTECARIA FEDERAL

PLANEANDO MI PATRIMONIO

¿Qué es un plan?



ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	5
¿CÓMO HAY QUE LEER EL MANUAL?	7
¿QUÉ ES UN PLAN?	8
¿QUÉ ES UN “PLAN DE MIS FINANZAS”?	8
ACTIVIDAD 1: PENSANDO PARA PLANEAR	9
¿DÓNDE QUIERO ESTAR EN 2 o 3 AÑOS?	11
ACTIVIDAD 2: PENSANDO EN MI SITUACIÓN	12
ACTIVIDAD 3: ¿QUÉ PUEDO HACER PARA ALCANZAR MI SITUACIÓN DESEADA A 2 o 3 AÑOS?	13

INTRODUCCIÓN

El Manual que hoy revisaremos nos ayudará a conocer la importancia de un plan de finanzas, de manera que cuando necesitemos hacer un gasto importante (comprar una casa, rentar, reparar o ampliar), sepamos qué hacer. Primero vamos a identificar en dónde nos encontramos hoy y cómo queremos estar en 2 o 3 años.

Es importante leer cuidadosamente el Manual y además realizar los ejercicios que encontraremos. Estos ejercicios nos ayudarán a desarrollar un mejor plan de nuestros ingresos y gastos.

Enfocarnos en la vivienda surge de la necesidad que tenemos todos de hacernos de un patrimonio, de un punto de partida sobre el cual construir nuestros proyectos familiares.

Veremos que sí es posible lograrlo y que lo aprendido en este Manual puede aplicarse no sólo al tema de vivienda, sino prácticamente a cualquier otro proyecto que queramos alcanzar.

¿CÓMO HAY QUE LEER el manual?

El Manual tiene algunas palabras que algunas veces nos sonarán extrañas, pero en el propio Manual nos las explican para que las entendamos. También hay ejercicios para que apliquemos lo aprendido y así ir avanzando paso a paso.

Vamos a encontrar unas figuras que nos ayudarán a saber cuándo hay que prestar más atención.

Las que encontraremos son:



➤ Ejercicios o actividades



➤ Ejemplo que nos ayuda a comprender mejor lo que estamos aprendiendo



➤ Recomendable



➤ No recomendable



➤ Poner atención

¿QUÉ ES UN PLAN?

Cuando hayamos realizado toda la lectura y los ejercicios, aprenderemos a identificar la importancia de planear y cómo se debe realizar un plan.

Para poder saber cómo organizarnos con el dinero que se gana y el dinero que se gasta, es necesario ir paso a paso.

Uno de los primeros pasos que debemos hacer es un plan que se llama **“Plan de mis Finanzas”**. Este plan nos ayudará a lograr nuestras metas.

Se hace más difícil lograr algo si no se hacen planes. Los planes son un medio para buscar los recursos que nos permitan llevar a cabo las metas y sueños que queremos alcanzar.

¿QUÉ ES “UN PLAN DE MIS FINANZAS”?

Un **Plan de mis Finanzas** es una herramienta que nos permite prever nuestros gastos según nuestras necesidades y objetivos, para poder hacer un mejor uso de nuestro dinero y, así, alcanzar nuestras metas y hacer frente a imprevistos.

Para elaborar el **Plan de mis Finanzas** debemos pensar en lo que ganamos y gastamos.

Para ayudarnos sobre esto, respondamos a las preguntas que aparecen en la tabla siguiente:

ACTIVIDAD 1: PENSANDO PARA PLANEAR



Ejercicio

Pregunta			
1. ¿Sé cuánto gano al año?	Sí	No	
2. ¿Sé cuánto gasto al mes?	Sí	No	
3. ¿Llevo un registro de lo que gano y gasto?	Sí	No	
a. ¿Con qué frecuencia?	Semanal	Mensual	Otra (cada 15 días)
b. ¿En dónde llevo las cuentas?	En una libreta	En una hoja	En mi cabeza
4. ¿Tengo designada una cantidad mensual para ahorrar?	Sí	No	
a. Si contestó sí en la pregunta anterior, ¿qué cantidad es?	\$		
5. ¿Qué gastos elimino o reduzco para ahorrar en el mes? Escriba 3.	1. 2. 3.		

Si respondimos que “No” en alguna de las preguntas del ejercicio anterior, reflexionemos sobre lo siguiente:

Una persona que tiene un buen manejo de sus finanzas personales y que planea bien sus gastos:



➤ Recomendable

- **Debe saber cuánto gana al año o mes.**
- **Cuánto gasta al año o al mes.**
- **Lleva un registro de los ingresos y gastos de manera mensual y anual, en una libreta.**
- **Tiene una meta de ahorro (al menos el 10% de lo que gana).**
- **Sabe qué gastos reducir o eliminar.**

¿Qué pasa cuando NO sabemos cuánto ganamos y cuánto gastamos?

Al no llevar un registro de ingresos (lo que ganamos) y de gastos:



➤ No Recomendable

- *Podemos caer en la tentación de gastarnos lo que nos sobra pensando que no lo necesitaremos después.*
- *Al no hacer la suma de todos los gastos pequeños (a veces creemos que son insignificantes) no nos damos cuenta que esos “pequeños” gastos sumados al mes, equivalen a los zapatos, al regalo de cumpleaños u otras cosas que necesitamos pero que no compramos porque “no tenemos dinero”.*
- *No podemos saber si es mejor comprar en abonos, a pesar de que sabemos que a la larga sale más caro, si antes no pensamos en ahorrar. Mejor comprarlo de contado y utilizar el dinero de los intereses en otras cosas.*
- *Al no ver los gastos del mes o del año no podemos saber en qué nos estamos gastando la mayor parte de lo que ganamos (nuestro ingreso) y, por eso, no podemos pensar en las formas de reducir los gastos.*

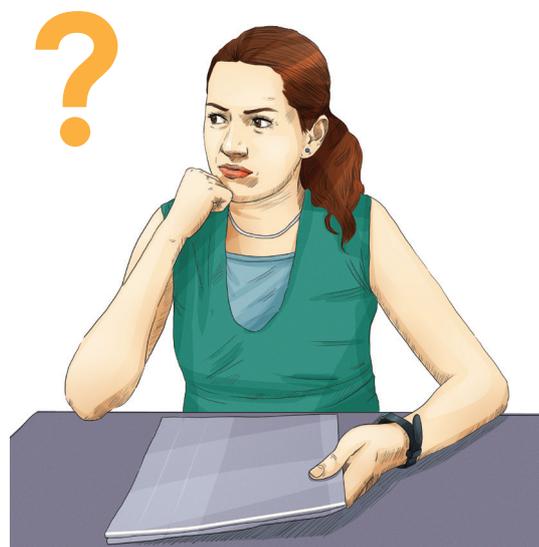
Si no sabemos cuánto ganamos ni cuánto gastamos y no llevamos una lista de gastos, terminamos gastando en cosas que no son necesarias y limitando la compra de lo que sí es indispensable.



➤ Ejemplo

Si tenemos un negocio en el que sólo tomamos en cuenta el costo de la mercancía que compramos y no tomamos en cuenta gastos como transporte, gasolina o del ayudante, no sabemos si en realidad estamos ganando o no.

Si sabemos en qué se nos va el dinero, podemos gastar menos y ahorrar para, así, aspirar a mejorar nuestra situación.



Para alcanzar nuestros sueños (una nueva casa, independizarse, ampliar la casa) **el Plan de Finanzas resulta indispensable.**

Para poder lograr casi cualquier cosa en la vida y saber qué podemos hacer y qué no, debemos saber planear nuestras finanzas.

Para seguir pensando en el **“Plan de mis Finanzas”**, avancemos dando un paso más.

¿DÓNDE QUIERO ESTAR (EN 2 O 3 AÑOS)?

Vamos a realizar un ejercicio de reflexión que nos ayude a identificar en dónde estoy y dónde quiero estar.

Primero pensemos en la situación actual: **¿dónde estoy ahora?**

Ahora identifiquemos la situación ideal (a futuro): **¿dónde quiero estar en 2 o 3 años?**

ACTIVIDAD 2: PENSANDO PARA PLANEAR



Ejercicio

a) Tomemos un tiempo para reflexionar antes de contestar las preguntas que están en los cuadros. Pensemos en el presente (ahora) y pensemos también en el futuro a 2 o 3 años.

b) Respondamos a las preguntas que están en los cuadros.

SITUACIÓN ACTUAL: ¿Dónde estoy ahora?	SITUACIÓN FUTURA: ¿Dónde quiero estar en 2 o 3 años?
¿El dinero que gano me alcanza para los gastos?	¿Con el dinero que ganaré me alcanzará para los gastos y además voy a poder ahorrar?
¿La casa en que vivo es mía?	¿Cómo quiero que sea mi casa?
¿La casa en que vivo cubre mis necesidades de vivienda?	
¿Mi familia se encuentra contenta por la forma en que vivimos?	¿Cómo quiero que esté mi familia?
¿El trabajo que realizo me gusta?	¿Quiero estar en otro trabajo mejor?

Observemos ambas listas, reflexionemos sobre la diferencia entre donde nos encontramos actualmente y la situación en la que deseamos estar en el futuro (2 o 3 años).

Detengámonos un momento para reflexionar:

- **¿Qué hacer para llegar a dónde quiero estar en los próximos 2 o 3 años?**

Identifiquemos acciones o actividades que se pueden realizar.

- **¿Cómo aseguro que lo planeado se cumpla?**

Tomar medidas y controles para mantener el rumbo hacia la meta.

En el siguiente cuadro anotemos una o dos acciones posibles para reducir esa diferencia entre dónde estoy ahora y dónde quiero estar en el futuro.

ACTIVIDAD 3: ¿QUÉ PUEDO HACER PARA LOGRAR MI SITUACIÓN DESEADA A 2 O 3 AÑOS?



Ejercicio

¿Qué acciones o actividades puedo realizar para lograr la situación deseada?

¿Qué debo hacer para ganar más? o ¿qué haré para ahorrar?

¿Qué debo hacer respecto de mi casa?

¿Qué debo hacer para que mi familia esté mejor que hoy?

¿Qué debo hacer para conseguir un mejor trabajo, para mejorar en el que tengo o para mejorar mi negocio?



Ejercicio

Juan reflexionó que para poder tener una casa propia en 2 o 3 años, va a tener que ahorrar para el enganche por lo que en vez de gastar diario en comer en la calle, llevará al trabajo comida preparada en su casa. Al mismo tiempo, su esposa, Lucía, deberá vender las prendas que ahora teje para regalar.

¿Qué reflexión hacemos después de escribir las acciones? ¿Las acciones o actividades son fáciles de lograr? ¿Van a necesitar mucho esfuerzo de toda la familia? Analiza el ejemplo de Juan y de Lucía.



Atención

- *Para lograr nuestras metas es necesario un plan.*
- *Para hacer un plan, debemos saber dónde estamos, es decir, nuestra situación actual, porque éste es nuestro punto de partida.*
- *El plan permite lograr metas.*
- *La respuesta, es planear... planear nuestras finanzas.*

En este Manual hemos aprendido que:

1. Un Plan de Finanzas es una herramienta que nos ayuda a prever nuestros gastos según nuestras necesidades y objetivos, para poder hacer un mejor uso de nuestro dinero, y así alcanzar nuestras metas y hacer frente a imprevistos.
2. Para hacer un Plan de Finanzas necesitamos identificar nuestra situación actual, identificar nuestras metas y las acciones a llevar a cabo para lograrlas.
3. En los siguientes Manuales del Programa **Asesor**, aprenderemos juntos muchas cosas, como por ejemplo, a hacer un registro de gastos e ingresos y un presupuesto familiar.



Asesor

Tu consejero patrimonial

Para más información sobre **Asesor**, tu consejero patrimonial, comunícate a Sociedad Hipotecaria Federal: del D.F. y Área Metropolitana al 52 63 45 00

educacionfinanciera@shf.gob.mx

Material de distribución gratuita. Prohibida su venta



SOCIEDAD HIPOTECARIA FEDERAL