

## FINANZAS PERSONALES

*Por: Víctor Manuel García Padilla.*

Las finanzas personales son todas aquellas decisiones que en el ámbito personal se realizan para administrar, manejar, controlar y aprovechar los recursos económicos. Existen los conceptos de finanzas públicas o finanzas corporativas, en ellas las decisiones se llevan a cabo en el ámbito de lo gubernamental o de las empresas respectivamente.

El objetivo de las finanzas personales debe ser el de incrementar el patrimonio reduciendo los riesgos para lograrlo. Para ello se utilizan las mismas técnicas financieras que se usan en las corporaciones u organismos públicos. Los conceptos de inversión, ahorro o financiamiento deben ser comprendidos y administrados de manera eficiente.

En la actualidad tener una estrategia financiera clara y alineada a los objetivos personales es fundamental para cualquier individuo. Las crisis recurrentes, los fraudes, las sorpresas económicas, el uso de la tecnología, las innovaciones y la lluvia constante de información de todo tipo, obligan a las personas a ser cuidadosos en el manejo financiero de su patrimonio.

Mi recomendación es que las personas tengan información financiera precisa por lo menos en cuatro aspectos importantes:

**Control de ingresos y gastos.-** Se trata de reconocer con exactitud los importes de ingresos que se tienen o se tendrán, así como los gastos que se realizan o se generarán en el futuro. Ingresos y gastos deben compararse para determinar el monto del excedente o faltante así como el tiempo en que esto ocurriría. En este tema es relevante conocer los tipos de gastos, la certidumbre de los ingresos o hasta el régimen fiscal involucrado. Una herramienta esencial para manejar todo esto es el flujo de efectivo.

**Opciones de inversión.-** Las personas deben tener información apropiada sobre las posibles alternativas de inversión. Hoy día existe una gran cantidad de instrumentos financieros para ello, desde productos bancarios hasta inversiones en franquicias. Una persona debe conocer por lo menos el importe a invertir, el plazo, el riesgo que se asume, y el rendimiento que se genera.

**Financiamiento.-** Elegir las fuentes de financiamiento adecuadas es un tema vital. Se deben conocer las distintas alternativas, sus características y posibilidades reales de acceso. Existen desde préstamos bancarios personales hasta los tan populares créditos prendarios. Pasando obviamente por los distintos esquemas como el de las tarjetas de crédito, prestamos hipotecarios o créditos de tiendas departamentales. Es imprescindible conocer y saber calcular los costos financieros, las tasas reales, los plazos y los tipos de intereses.

**Planes de previsión personal.-** Es un hecho que no tenemos una cultura de prevención ni previsión. Nuestra historia y nuestro medio ambiente nos dicen que actuemos para lo que sucede hoy sin importar el futuro. Tal vez esto debe empezar a cambiar. Según diversos estudios viviremos más años, la esperanza de vida se ha incrementado, así es que pasaran más años donde probablemente tengamos que sobrevivir y no necesariamente con un trabajo remunerado. Los planes de pensiones

públicos y privados actuales no soportaran la carga financiera de este fenómeno. Por lo tanto, cada persona debe empezar a responsabilizarse por su futuro. Se deben explorar las alternativas de seguros de vida, seguros de desempleo, planes de jubilación, colegiaturas adelantadas, seguros médicos, y hasta el plan funerario.

Usted debe acercarse a su asesor financiero para analizar los distintos esquemas que existen para cada uno de los temas anteriores, y otros que también son relevantes. El conocimiento nos puede evitar pérdidas económicas o angustia personal derivada del manejo financiero de nuestro patrimonio

Para cualquier duda o comentario con respecto a este tema estoy a sus órdenes en: [victorg@incade.com.mx](mailto:victorg@incade.com.mx).