

TODO QUE NECESITAS PARA MEJORAR TUS FINANZAS PERSONALES E INVERTIR EN TUS ESTUDIOS





03 INTRODUCCIÓN

04 ¿CÓMO MEJORAR LAS FINANZAS PERSONALES?

13 ¿CÓMO DEFINIR OBJETIVOS EN LOS ESTUDIOS?

17 IMPORTANCIA DE LLEVAR UNA RUTINA DE CONTROL PERIÓDICO
DE LAS FINANZAS PERSONALES

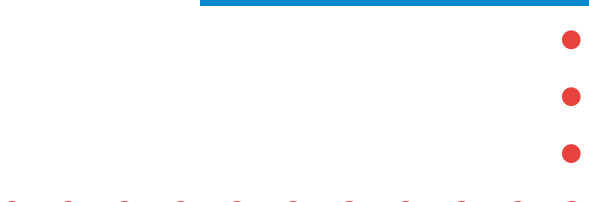
19 CONCLUSIÓN

20 ACERCA DEL CLIENTE





INTRODUCCIÓN



Si te diéramos a escoger: dormir con la conciencia tranquila de no tener deudas o ahorrar para disfrutar de una buena salud financiera y estar protegido frente a inconvenientes económicos, ¿cuál elegirías? No es fácil de responder, ¿cierto? Ambas opciones van de la mano: si necesitas rentabilizar tus ingresos, no puedes tener pasivos muy altos ni una baja liquidez en tu cuenta de ahorros.

Por ejemplo, para **invertir en tus estudios**, debes lograr un equilibrio entre ambas, lo que configurará ciertas limitaciones en el presente, pero de cara a un futuro prometedor con excelentes ingresos como [los de un abogado](#). Ciertamente, no existe una fórmula secreta. El salario y los activos son números que tienen la cualidad de ser exactos. Lo importante, es que aprendas cómo y dónde colocarlos para cumplir con tus objetivos económicos y estudiantiles.

¿Quieres aprender a mejorar tus finanzas personales e invertir efectivamente en tus estudios? ¡Llegaste al lugar indicado! En este contenido, encontrarás todo lo que necesitas saber. Quédate con nosotros, presta atención y ¡lee hasta el final!

¿CÓMO MEJORAR
LAS FINANZAS
PERSONALES?

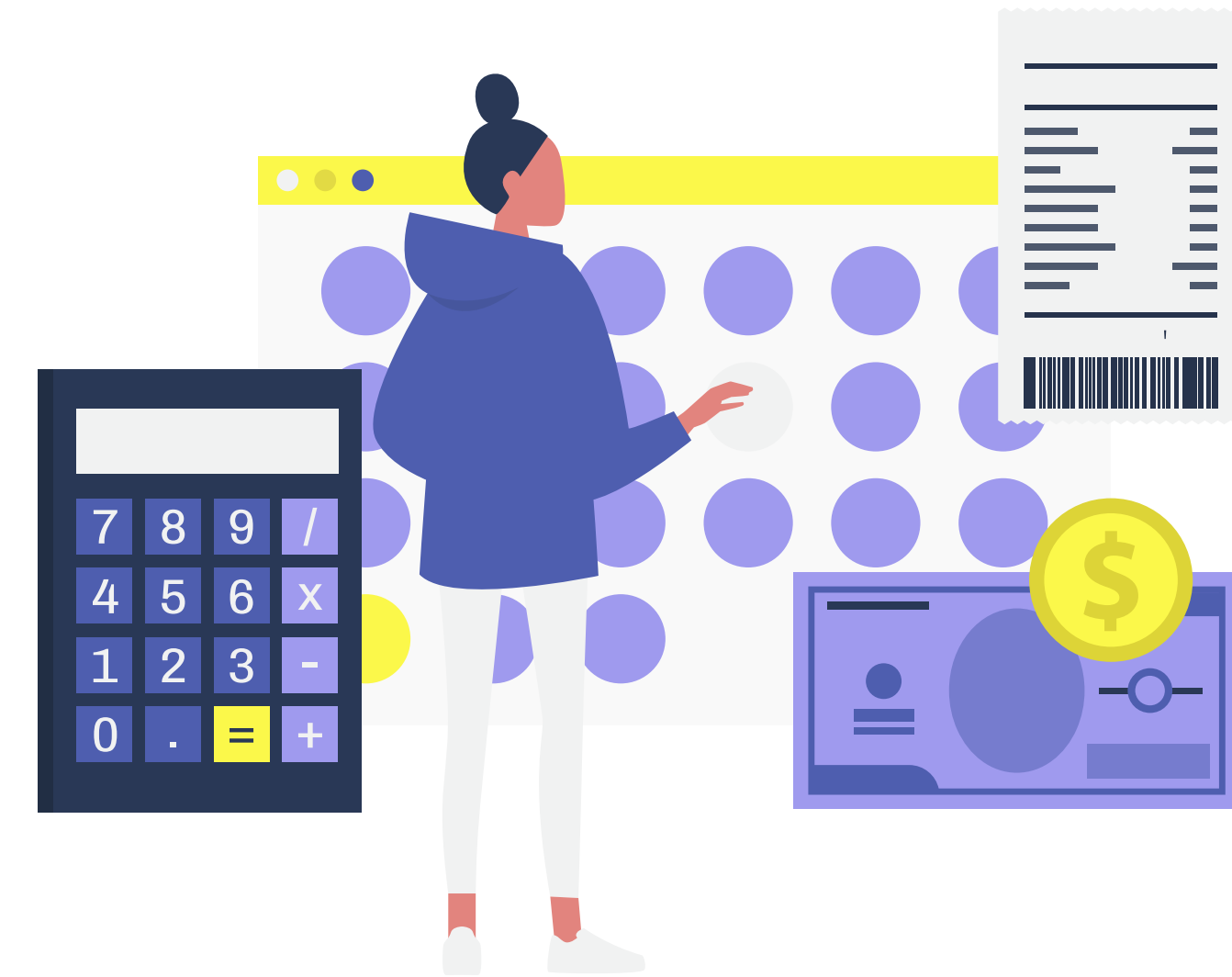


Primero que todo, una planificación económica es imprescindible para garantizar la salud financiera. Para lograrlo, vamos a detallar los 9 tips más relevantes para que puedas ordenar tus finanzas personales y, de esta manera, puedas ahorrar:

¡HAZ UN PRESUPUESTO MENSUAL!

Un presupuesto mensual no es más que un plan: no se trata de una restricción al gasto, sino de determinar qué harás con tu dinero y el propósito. En términos económicos, se trata de la cantidad de liquidez que necesitarás para solventar cierta cantidad de gastos obligatorios al momento de llevar a cabo un proyecto o meta.

En otras palabras, puede ser definido como una cifra anticipada estimativa sobre el costo que puede suponer realizar un objetivo.



¿Por qué presupuestar? La razón es que, de esta forma, tendrás conocimiento sobre la cantidad de dinero con que podrás contar una vez que pagues los gastos recurrentes y facturas. A partir de este punto, podrás llegar a un balance que te permitirá conocer con certeza cuáles son las obligaciones, tanto fijas o variables, deudas, pasivos completos y cuánto dinero puedes y tienes que ahorrar.

Recuerda: siempre que te presupuestas mensualmente, estás tomando el control sobre tu dinero.

APÓYATE EN LA TECNOLOGÍA

Para elaborar un efectivo presupuesto mensual y organizar todas las deudas y todas las acciones que conllevan los consejos que vamos a describir en esta lista, debes apoyarte en la tecnología.



Una buena hoja de Excel es una herramienta digital imprescindible en todo este proceso, pero no es la única. También, existen otras opciones que pueden ser útiles:

- **Apps bancarias:** descargar las aplicaciones de los bancos es una excelente forma de tener control sobre tu dinero en ellos; muchas están hechas para notificarte qué consumos has realizado y te sugieren cómo ahorrar.
- **Fintonic:** se trata de una *app* para controlar tus gastos y pagar recibos públicos, acceder a descuentos e, incluso, ¡préstamos! Además, tendrás acceso a una gran red de cajeros para retirar dinero en todo el mundo. Disponible tanto en [iOS](#) como en [Android](#).

Toma una calculadora y ¡listo, comienza a elaborar tu presupuesto mensual!

DEFINE UN OBJETIVO DE AHORRO

Ahora que conoces cómo organizar tus números en Excel o en una buena plantilla hecha con papel y lápiz, ya sabes cuánto dinero gastas y cuáles son tus ingresos.

El paso siguiente es establecer una meta de ahorro que esté en concordancia con tus posibilidades y, a la vez, no te limite para disfrutar de la vida.

¿Sabes qué es el ahorro sin propósito? Se le conoce como el pecado capital de la avaricia.

En efecto, no tiene sentido guardar dinero que nunca planees usar. Por lo tanto, hay que **reconocer los objetivos** para que sepas cuánto ahorrar de tus finanzas personales. Lo mejor es ponerles nombre y apellido a todos los fondos de ahorro para facilitar las cosas, por ejemplo:

- Fondo de emergencia.
- Dinero para la educación.
- ¡Esto es para mi emprendimiento!
- Fondo para divertirme mensualmente.

Para aprender cómo hacerlo exitosamente, hay que fijar objetivos a:

- Corto plazo: 1 mes.
- Mediano plazo: 1 año.
- Largo plazo: 5 años en adelante.

ESTABLECE CUÁL ES EL PORCENTAJE IDEAL PARA AHORRAR

¿Quieres fijar cuánto ahorrar de tus finanzas personales e invertir en tus estudios? Para esto, existen varios métodos de ahorro; puedes probar alguno de ellos y ver con cuál te identificas o es mejor para ti:

- **Regla del 80/20:** usas el 80 % de tu salario y ahorras el 20 %.
- **Sistema Harv Eker:** utilizas el 55 % para gastos principales, 10 % lo destinas al ahorro, 15 % a la educación, 10 % para invertir en el largo plazo y 10 % para divertirte.
- **Método 50/30/20:** destinas el 50 % a las necesidades básicas, un 30 % a gastos personales —como educación— y el 20 % restante al ahorro.



Para aprender cómo y cuánto ahorrar, dependerá de la situación económica, es decir, debes considerar el presupuesto, el objetivo que hayas trazado y el tiempo en el que lo quieras cumplir.



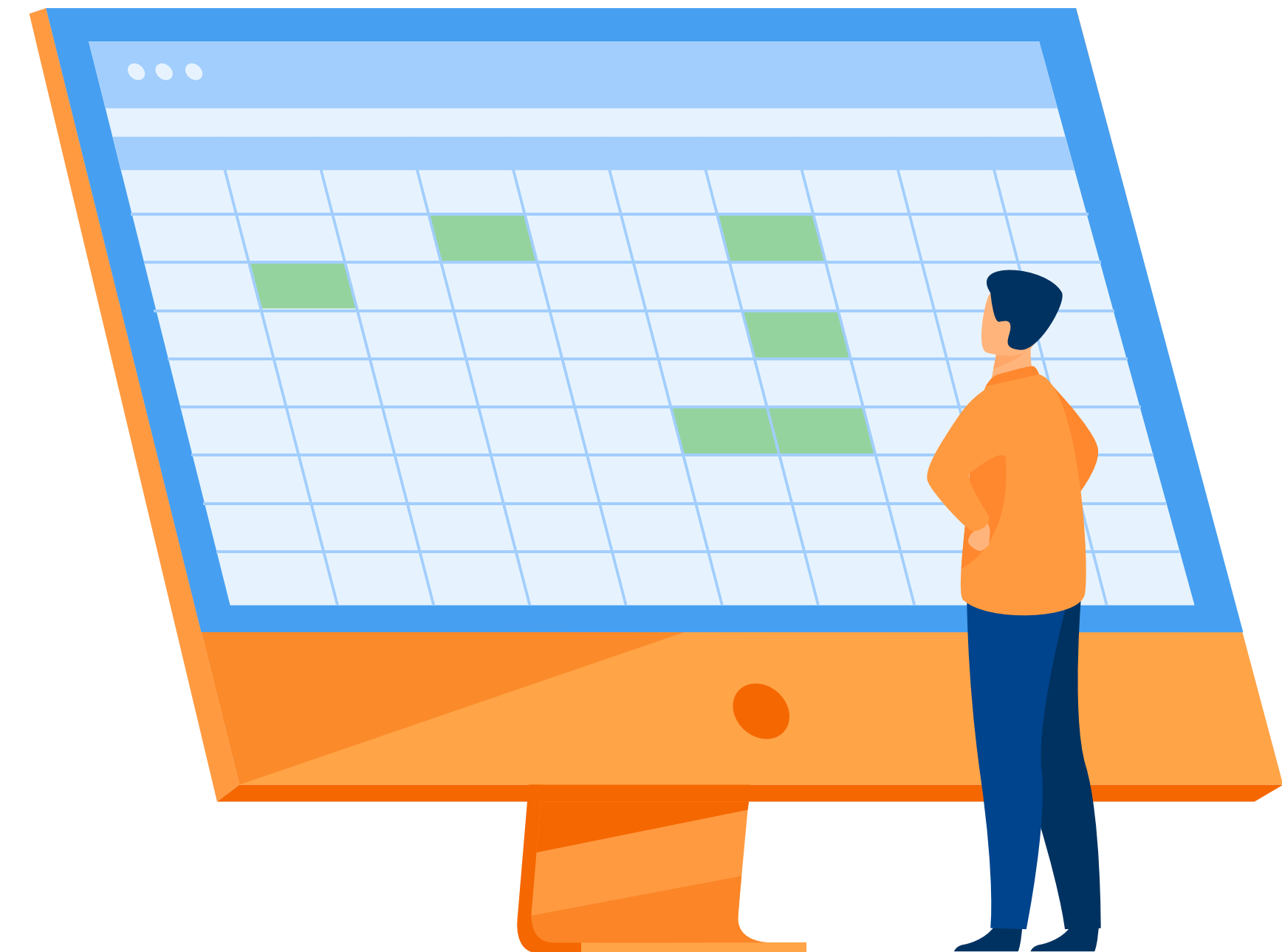
EVITA AUMENTAR LAS DEUDAS Y HACER GASTOS ADICIONALES

Si quieres cumplir tus metas, sin lugar a dudas, no tienes que asumir más deudas de las que ya tienes. Mientras mayor sea el endeudamiento, menor será el dinero restante del salario para ahorrar y continuarás abonando más en concepto de intereses.
¡Debes evitar esto a toda costa!

REGISTRA TUS GASTOS

Si quieres saber cómo ahorrar dinero, debes elaborar un listado de todos los gastos que hagas mensualmente y **categorizarlos** como corresponda. ¡Apóyate con Excel y anota todo!

- Alimentación.
- Alquiler.
- Servicios básicos.
- Transporte.
- Educación: universidad y cursos.
- Compras: ropa y regalos.
- Suscripciones mensuales: gym, Netflix y Spotify.
- Diversión: comidas afuera, bar y reuniones con amigos.
- Viajes.
- Cualquier otro gasto que consideres necesario.



El secreto está en no dejar nada sin registrar. No puedes dejar de lado que cualquier monto, por más mínimo que sea, puede llegar a una gran suma. ¡Échale un vistazo a todo!



IDENTIFICA CUÁLES CUENTAS SON NECESARIAS Y CUÁLES NO

En este punto, ya conoces cuáles son las categorías en las que más fluye tu dinero y ahora toca recortar aquellas que no son imprescindibles. Puedes hacer lo siguiente:

- Reconoce los **gastos hormiga** y elimínalos.
- **Evalúa maneras de reducir los gastos fijos mensuales:** negocia con las empresas tu plan de celular, internet o televisión, busca descuentos y haz acuerdos, cancela membresías que no uses y reduce los consumos de luz, gas y agua.

CREA UNA CUENTA DISTINTA PARA TU FONDO DE AHORROS

Sé más inteligente que tu subconsciente gastoso y evitar la tentación de desembolsar más dinero mediante la apertura de una cuenta exclusiva para el fondo de ahorros.

Preferiblemente, utiliza una que no tenga tarjeta de crédito ni débito, ya que así tu dinero estará prácticamente en una caja fuerte y no gastarás cuando el impulso caprichoso ataque.

AUTOMATIZA EL AHORRO

Utiliza la herramienta que te dan los bancos: transferencia programada. Con ésta, podrás enviar el porcentaje de ahorro a la cuenta especial cuando recibes tu salario.

¡No tendrás que mover ni un dedo!



¿CÓMO DEFINIR OBJETIVOS EN LOS ESTUDIOS?



Seguramente, te estarás preguntando cómo definir un objetivo financiero en paralelo a uno educativo. Para esto, debemos agregar las diferentes oportunidades de cursos. Cada una de las opciones demanda un tipo de planeamiento con las finanzas diferente, ya que sus valores no son iguales y la manera de estudio también es distinta. ¡Veamos!

EDUCACIÓN UNIVERSITARIA

La educación universitaria tiene gastos inherentes a todo el ciclo que son indistintos tanto en una institución pública como en una privada, por ejemplo, la adquisición de libros, los gastos en transporte, la búsqueda de apuntes e incluso, el tiempo que dedicas dentro de la institución.

Desde un punto de vista bastante vago, podrías determinar que la universidad es un gasto, pero ¿realmente es así? ¡Para nada! **La educación en todos sus niveles está catalogada como la mejor inversión.** Después de todo, al graduarte, accederás a un salario mayor que te dará la oportunidad de ampliar tu margen de ahorros.

POSGRADO O MAESTRÍA

El objetivo de estudiar un posgrado es conseguir una formación superior en un área específica. El profesionista obtiene amplios conocimientos sobre su ámbito, lo cual le da la posibilidad de resolver problemas más complicados con eficacia y eficiencia gracias al aporte de un valor añadido a sus labores personales y a la empresa donde trabaja.

El plan de estudios de una maestría apunta hacia una formación académica más completa con temas teórico-prácticos superiores y demanda avanzadas habilidades de interpretación y análisis para elaborar argumentos y conceptos más sustentables.

ESPECIALIZACIÓN

La finalidad de una especialización es profundizar en competencias y conocimientos sobre un tema o área muy específica dentro de un campo profesional. Al ser muy particular, representa una menor cantidad de horas académicas y es económica. Por otra parte, las especializaciones nacen a medida que se presentan necesidades.



DOCTORADO

El doctorado es el tercer ciclo de estudios universitarios y el último: para ser doctor, hay que cumplir con un período de investigación y formación organizado. Sin embargo, no es fácil estudiar un doctorado, pues debes cumplir con varios requisitos propuestos por las instituciones y hacer una tesis doctoral.

¡Calma: sí vale la pena! Cualquier doctor está habilitado tanto para el área de la investigación como para la docencia. Sin duda alguna, los estudios posteriores a la licenciatura le dan un valor agregado a las carreras y ayudan a los profesionales a mejorar su desarrollo. **En el sentido de costos, la especialización es la más económica, seguida por el posgrado y el doctorado.**

¡Atención! Hay que tener en cuenta que según el Instituto Mexicano para la Competitividad (IMCO), el licenciado gana aproximadamente un 88 % más que un bachiller y estudiar la licenciatura disminuye en 50 % el riesgo de estar desempleado.

¡MODALIDAD ONLINE!

Como consecuencia de la llegada de la pandemia de COVID-19, la educación a distancia pasó a ser el eje principal para el aprendizaje en todos los niveles y lugares del mundo. Esta innovadora forma surgió como la mejor alternativa para aprender y enseñar: llevó la dinámica de una clase presencial y tradicional al mundo cibernético.

En definitiva, **este tipo de educación es mucho más flexible** al emplear un aprendizaje colaborativo, fomentar la autonomía y la responsabilidad y representar una enseñanza enfocada en los alumnos mediante un aprendizaje activo y participativo.

¡Si estás muy ocupado con el trabajo, la modalidad online es lo tuyo! Podrás definir tus objetivos de estudio acorde a lo que verás en esta modalidad remota.



**IMPORTANCIA DE
LLEVAR UNA RUTINA
DE CONTROL
PERIÓDICO DE
LAS FINANZAS
PERSONALES**



Dentro de la planificación de las finanzas personales suelen cometerse dos errores contradictorios cuando alguien desarrolla una planificación:

- Llegar a obsesionarse con la situación financiera, lo cual deriva en el desarrollo de una clase de estrés continuo que no ayuda en nada.
- Dejar el seguimiento de la propia planificación financiera.

Los dos casos son situaciones extremas donde en el punto medio se encuentra la solución: un control periódico, el seguimiento continuo de tus metas y el establecimiento de mecanismos para corregir las posibles alteraciones en tu plan.

Por ejemplo, si tu situación financiera se complicó durante el proceso, debes recurrir a un nuevo método para solventar los gastos y no dejar de lado tus objetivos:



- **¿Ganas menos?** Busca reducir aún más las cuentas y prioriza las más importantes.
- **¿Tienes menos tiempo?** Estudia de manera remota; podrás avanzar e incluso graduarte.
- **¿No es efectiva tu planificación?** Crea una nueva y toma en cuenta tu experiencia previa.

Con todos estos factores en mente, podrás llevar un efectivo acompañamiento de tu rendimiento en las finanzas. ¡Indispensable!

Tal y como hemos observado a lo largo de este contenido, todas las planificaciones de las **finanzas personales** son susceptibles a la organización en mayor o menor medida.

Siguiendo esta idea, cuanto antes pongas en práctica todo el organigrama para definir tus gastos, capacidad de ahorro, inversión en estudios y los objetivos, podrás optimizar tus recursos para conseguir todo lo que necesitas.

CONCLUSIÓN



¿Qué opinas de todo esto? Nos encantaría saber más de lo que buscas dentro de tu futuro profesional. Por ello, te invitamos a hacer contacto con nuestros asesores para que puedas recibir toda la guía y dirección para que tu elección sea lo más informada y objetiva posible.

¡Contáctanos! Puedes escribirnos por WhatsApp al

55 8852 0111 o, llamarnos al 800 1125 428.

Nos encanta escuchar de ti.

Este ebook fue realizado por la Universidad Valle del Grijalva - UVG.

