

28 Franquicias All inclusive
Modelo con grandes ventajas

38 Clima organizacional
Descubra el ambiente de su empresa



franquicias y NEGOCIOS®

IMPULSANDO EMPRENDEDORES®

Centroamérica 16
6 países para hacer negocios

Finanzas personales 62
El decálogo para tener un bolsillo sano

Síndrome de visión en computadora 74
Síntomas y prevención

Responsabilidad social la pieza clave en sus negocios

Cómo ser una **pyme** totalmente responsable

*Historia
Panorama
Proyectos nacionales
Testimonios
Cuánto cuesta y mucho más*



Año 3 Número 25 \$30.00 M.N.



7 62435 39091 0



El decálogo de las finanzas personales

Para saber llevar una economía saludable no sólo en la empresa sino también en casa.

Si usted es de los que por estas fechas está sufriendo por las inclemencias de la denominada "cuesta de enero", que no es más que la cruda económica que se tiene como consecuencia de los excesivos gastos de fin de año, entonces este artículo le va a ser de mucho interés, ya que le proponemos un modelo para que usted planifique mejor sus finanzas y no tenga que acarrear cada año con el mismo problema.

Este sencillo modelo le ayudará a evaluar sus ingresos fijos, variables o bien cómo manejar su economía con un ingreso irregular. Le sugerimos hacer un corte al final de este primer trimestre del año, poner en marcha este modelo de evaluación y prevención para mantener un bolsillo saludable el resto del 2007.

Paso a paso mejore su economía

1. Identifique bien sus finanzas. - Cuál es su posición de efectivo actual, cuánto debe, cuánto le cuesta deber, cuándo lo tiene que pagar, cuánto tiene ahorrado, le recomendamos construir una tabla como la que a continuación le presentamos:

Concepto			
	Efectivo en chequera	\$	-
	Efectivo en inversiones	\$	-
(1)		Total efectivo	\$ -
Deuda en tarjetas de crédito		\$	-
	Otras deudas	\$	-
(2)		Total Deudas	\$ -
(1) - (2) =		Posición de efectivo actual	\$ -

2. Identifique sus necesidades básicas:

Estamos de acuerdo que éstas no pueden limitarse pero si se deben prever, ya que representan aquellas necesidades para vivir como el pago de luz, agua, teléfono, comida, transporte, escuelas, para ello, responda estas preguntas:

- ¿Cuáles son?
- ¿Cuánto necesitas?
- ¿Cuánto cuestan?
- ¿Dónde cuestan menos?

3. Identifique su nivel de gasto actual:

Es decir, en dónde ha estado aplicando sus recursos, en qué momento y cómo se adecuan o desvirtúan de sus necesidades básicas, para ello conteste estas preguntas:

- ¿Cuáles son sus gastos?
- ¿Cuál es la diferencia con respecto a sus necesidades básicas?
- ¿Qué tan variables son sus gastos?

- ¿Qué tanto puede ajustar y medir sus gastos a las necesidades básicas?

4. Haga un análisis de sus gastos extraordinarios:

Los que se hacen por ocurrencia o de forma impredecible a veces y que quizás con éste análisis puedan ser más previsibles, para ver cuán recurrente son y qué han representado para su economía, sugerimos responda estas preguntas:

- ¿Qué tan ordinario son sus gastos extraordinarios?
- ¿A cuánto ascienden?
- ¿Los puede evitar?, en caso contrario, ¿cuál debería ser la previsión de sus ingresos para solventar esos gastos?

Deberá concluir este punto conociendo muy bien el nivel de gastos básicos, los gastos accesorios o no básicos y los gastos extraordinarios, en donde es recomendable haga un especial análisis en sus gastos extraordinarios médicos y hospitalarios, donde deberá considerar adicionalmente:

- La conveniencia de contratar un seguro o un servicio médico, lo cual se deberá considera como parte de la necesidad básica y que por tanto demandará la previsión de cuotas adicionales como deducibles, gastos no cubiertos, comisiones, entre otros que deberán quedar muy claros al momento de contratarlo.





asumir compromisos financieros o deudas que no se puedan cubrir y que por tanto generen gastos financieros.

6. Identifique sus ingresos fijos y variables, este paso es sumamente importante, ya que de eso depende la fortaleza de su presupuesto y la confianza en sus gastos, es importante que tenga claro qué tanta dependencia tiene de sus Ingresos variables y cómo puede hacer que éstos crezcan o al menos se mantengan de forma tal que siempre cuente con un ingreso mensual mínimo "fijo", responda estas preguntas:

- ¿Qué tan predecibles y pronosticables son sus ingresos?
- ¿Cómo puede consolidar sus ingresos de tal forma que su variación sea mínima?

7. Identifique cuál es su promedio de ingresos, con el objeto de tener claro cuáles han sido y son actualmente sus percepciones, sugerimos responda estas preguntas:

- ¿El promedio ha sido constante durante un periodo considerable, digamos dos años?
- ¿Qué tendencia tienen sus ingresos (son cada vez crecientes, inestables, decrecientes)?
- Actualmente, ¿cuál considera es un promedio razonable de sus ingresos?

8. Identifique la estacionalidad de sus ingresos, es decir, en que época del año tiene más ingresos y en que época disminuyen; con el objeto de planear sus ahorros como se describe más adelante, responda:

- ¿En qué meses incrementan sus ingresos y en qué porcentaje?
- ¿En que meses disminuyen sus ingresos y en qué porcentaje?
- En los meses más críticos, ¿requiere de algún ingreso adicional para solventar sus gastos básicos o accesorios?

5. Planifique sus gastos. - En ocasiones los ingresos no son un factor del todo controlable, de lo cual hablaremos más adelante, pero la parte de los gastos sí lo es y a eso nos referimos en este paso. Una vez que siguió los puntos anteriores, puede conocer sus **límites** para el gasto, lo cual le permite discriminar los gastos de primera necesidad y los gastos no tan básicos y de los cuales podría prescindir hasta acumular mayor ingreso, por la vía del ahorro o diferir el gasto pagando a plazos, siempre teniendo cuidado de no

9. Proyecte su flujo de ingresos y gastos para este año

Con base al análisis realizado de sus gastos e ingresos, le sugerimos proyectar para el resto del año el flujo resultante, (ingresos fijos + ingresos variables-gastos básicos-gastos accesorios-gastos extraordinarios), considerando:

- El promedio de sus gastos e ingresos
- La estacionalidad de éstos

La proyección que realice deberá hacerse considerando una variación en los resultados, por lo que le proponemos realizar tres escenarios, optimista, probable y pesimista.

Concepto	Mes 0	(...)	Mes 12
Ingresos fijos	\$ xx.xx		\$ xx.xx
Ingresos variables (+)	\$ xx.xx		\$ xx.xx
Ingresos totales	\$ xx.xx	→	\$ xx.xx
Gastos básicos	\$ xx.xx		\$ xx.xx
Gastos ordinarios (+)	\$ xx.xx	(-)	\$ xx.xx
Gastos extraordinarios (+)	\$ xx.xx	→	\$ xx.xx
Gastos totales (=)	\$ xx.xx	←	\$ xx.xx
Flujo neto (=)	\$ xx.xx		\$ xx.xx

• El **escenario probable** es el resultado de sus proyecciones basada en los promedios que obtuvo.

• El **escenario optimista** es el resultado de las proyecciones probables más el porcentaje de crecimiento, si lo hubiera, de sus ingresos en los últimos dos años, adicionalmente, si observa algún otro factor que pudiera afectar sus proyecciones como, contratos de trabajos, ganancias extraordinarias por algún concepto, entre otros, deberá considerarlo.

- El **escenario pesimista** es el resultado de las proyecciones probables menos un porcentaje de sus ingresos variables, considerando que éstos son volátiles y por tanto pueden variar, por lo que recomendamos obtenga el dato de cuánto han variado en los últimos dos años y se lo reste al promedio inicialmente obtenido.

El último punto es de gran importancia en toda economía familiar, nos referimos al ahorro.

10. Planifique su ahorro

Como resultado de todo el análisis que ha practicado puede definir con precisión:

- ¿Cuáles son los meses con excedentes para el ahorro?
- ¿Cuáles son los meses en que requerirá de tomar de sus ahorros para solventar gastos?
- ¿A cuánto ascienden éstos excedentes generalmente?
- ¿Qué porcentaje de sus ingresos representa?

Se recomienda destinar como mínimo el 10 por ciento de sus ingresos mensuales al ahorro.

Con base en el análisis anterior, estará en posibilidad de definir en qué tipo de instrumentos financieros le conviene ahorrar, es importante que antes de elegir considere lo siguiente:

- La **seguridad** de éstos instrumentos, no conviene tomar mucho riesgo en éste patrimonio que podría ser **fundamental** para la subsistencia en meses difíciles.
- La **liquidez** que ofrece el instrumento; de esto dependerá la oportunidad que tenga para disponer de sus recursos, si eventualmente los requiere.

- El **rendimiento**, de éste depende que su dinero se mantenga en términos reales, después de la inflación.

Le recomendamos nuestro artículo sobre fondos de inversión publicado en Octubre de 2006.

Existe otro factor que deberá considerar en sus proyecciones de ahorro y que se trata de la creación de un **fondo para el retiro**; ya que la vida productiva está limitada a sólo unos cuantos años y por ende debe aprovisionar un fondo para esa etapa, independiente al fondo de ahorro que actualmente tiene, ya que a diferencia del anterior este último deberá ser **intocable**, por lo que también el horizonte de inversión de éste fondo deberá ser de largo plazo.

Actualmente algunas compañías de seguros y de inversiones en fondos ya otorgan este servicio, evalúe estas alternativas considerando:

- Su proyección de vida laboral.
- El nivel de ingreso mensual que esperaría recibir al final de su vida laboral.
- La aportación mensual al fondo que tendrá por el ahorro.
- Los rendimientos reales proyectados que le otorga el instrumento.
- El riesgo que tendría éste instrumento ante variaciones del mercado.

Por último le recomendamos la utilización de un software especializado para el manejo de sus finanzas personales, recuerda que éste deberá ser **fácil, accesible y adaptable** a sus necesidades, pero sobre todo que se sienta cómodo en su utilización, ya que la gestión de sus finanzas es un proceso que deberá mantener de forma continua, ¡suerte!

FN

LA AUTORA ES

Licenciada en Administración y Finanzas.
Especialista en temas Pymes de administración, crédito, inversiones y finanzas.
lizalavez@hotmail.com