

Gestión financiera personal eficiente



Karla Soto
Consultora de Desarrollo Organizacional en Megaron

Para el éxito, ya sea personal o de cualquier empresa, es imprescindible mantener una correcta gestión financiera puesto que es la manera de lograr objetivos y metas.

La **gestión financiera** es la disciplina que se encarga de la **administración y control los recursos financieros**. Significa el control y monitoreo de los medios económicos para lograr los objetivos y **maximizar su valor**.

La gestión financiera se centra en dos aspectos fundamentales: la liquidez y rentabilidad.

- La **liquidez** es la capacidad que tiene un activo en convertirse en **dinero en efectivo** conservando su valor. A nivel personal el dinero en efectivo permite cubrir gastos sin necesidad de vender activos o solicitar préstamos.
- La **rentabilidad** es la medida existente entre la inversión realizada y el beneficio que se obtiene de la misma, es decir expresa que tan productiva o eficiente ha sido la inversión. retos laborales que el mercado demanda.

Así, una buena inversión implica previamente tomar las decisiones y las acciones pertinentes:

- **¿En qué deseo invertir?** - Conseguir un coche
- **¿Cuál será en beneficio de mi inversión?**, es el propósito de la inversión – *Contar con un medio eficaz y seguro para desplazarme.*
- **¿Cuál es la mejor alternativa?**, las ofertas disponibles en el mercado – *La mejor opción precio/ calidad de acuerdo al monto de inversión deseado.*
- **¿La mejor manera de hacerlo?**, una vez contando con las alternativas vigentes, tomar la decisión de cómo adquirir la unidad - *Comprar el vehículo en propiedad, adquirirlo a través de un leassigng, que es un plan por el cual se puede utilizar un coche a cambio de rentas mensuales durante un plazo determinado, u otra forma viable de financiamiento.*
- **Llevar a cabo la inversión efectivamente** – *Proceder con las acciones administrativas correspondientes cuya finalidad es obtener un coche para beneficio propio.*



¿Cómo realizar una gestión financiera efectiva?

Existen métodos que facilitan una eficiente gestión financiera:

1. Realiza una planificación financiera detallada

Es esta etapa deberás definir tus metas financieras a mediano o largo plazo y crear un plan para alcanzarlas. Implica evaluar tu situación financiera actual, identificar las áreas de mejora y crear una estrategia para alcanzar objetivos financieros específicos.

2. Elabora un presupuesto

Establece las expectativas de ingresos y gastos para un período determinado: los ingresos que esperas obtener, los gastos que prevés y los límites de gastos. El objetivo principal del presupuesto es garantizar que los ingresos sean suficientes para cubrir los gastos que tienes y contar con un excedente.

3. Controla y monitorear los gastos

Debes monitorear y limitar los gastos, esto te ayudará a garantizar que los gastos se mantengan dentro de los límites presupuestados y se asignen de manera eficiente.

Una de las ventajas más importantes de tener una buena gestión financiera es que podrás aprovechar las **oportunidades de inversión** cuando éstas se presenten y potencializar al máximo tus finanzas.

Según **George S. Clason**, hay 7 maneras de “llenar una bolsa vacía”, es decir, poder manejar las propias finanzas y obtener rentabilidad:

1. **Empieza a “llenar tu bolsa”:** De cada “diez monedas que ganas, gasta solo nueve”. Siempre deja una cantidad sobrante.
2. **Controla tus gastos:** Presupuesta tus gastos de modo que tengas claridad de los que son indispensables. Puedes hacer un plan en excel definiendo la categoría de tus gastos: renta, alimentos, escuela, aseo personal, entretenimiento, reserva para vacaciones, etc.
3. **Haz que tus ingresos fructifiquen:** Controla los gastos de manera inteligente. Recuerda que la riqueza no está en la acumulación de dinero sino en el arte de saber administrarlo.
4. **Protege tu capital de cualquier pérdida:** Protege tu capital contra posibles pérdidas e invierte solamente donde estés seguro de que obtendrás beneficios fiables. Busca asesoría profesional para invertir tu dinero a fin de recibir los beneficios correspondientes.
5. **Hacer que tu propiedad sea una inversión rentable:** Posee una casa propia. Rentar eternamente una vivienda es un saco sin fondo, jamás podrás recuperar la inversión realizada a través de los años. Existen sistemas de financiamiento asequibles para adquirir una vivienda.
6. **Asegura ingresos para el futuro:** Prevé contar con ingresos para los días futuros y asegurar así tu protección y la de tu familia.
7. **Aumenta tu habilidad para adquirir bienes:** Cultivar tus facultades intelectuales, aprende nuevas habilidades, mantén una actitud de ambición positiva y de progreso. Así adquirirás suficiente confianza para alcanzar nuevas y mayores oportunidades de crecimiento económico. Podrás alcanzar tus deseos de prosperidad y autorrealización.

El éxito en la administración de las propias finanzas dependerá del tiempo que le dediques a la planeación del presupuesto y a la toma de decisiones conscientes y responsables de cómo invertir tu dinero.

REFERENCIAS:

EL HOMBRE MÁS RICO DE BABILONIA, George S. Clason

<https://tickelia.com/co/blog/contabilidad-y-regulacion-tributaria/gestion-financiera/>

6 CONSEJOS PARA LLEVAR TUS FINANZAS PERSONALES DE MANERA CORRECTA

<https://www.nextibs.com/6-consejos-para-llevar-tus-finanzas-personales-de-manera-correcta/>