



Inter American University of Puerto Rico
US Small Business Administration

Planificación Financiera Personal

A través de estos puntos, tendrá la facilidad de planificar sus gastos, enfrentar los imprevistos que se le presenten, cumplir con sus objetivos financieros y ahorrar; de tal forma que pueda tener tranquilidad para usted y su familia.

1. **Revise su patrimonio.** Reste a todas sus propiedades el total de lo que usted no tiene o lo que debe. Esta operación le dará como resultado una cantidad de dinero, la cual podría ser su balance familiar. Realice este ejercicio mensualmente para determinar si las acciones que esta tomando, son las correctas para mejorar su economía personal y familiar.

2. **Aprenda a organizarse.** Sea conciente de que lo principal es pagar sus deudas, antes que pretender ahorrar dinero. Si en este momento tiene una deuda que le cobra un interés bajo, analice y si su plan financiero se lo permite, probablemente no sea necesario pagar la totalidad de ésta con el fin de no descapitalizarse y poder destinar ese dinero para otros propósitos, como el ahorrar. Decida qué asuntos tienen mayor prioridad, cuáles son más cercanos de alcanzar y los que más que le convenga cumplir.

3. **Si le es posible, trate de no gastar el dinero que le aumenten o que reciba de manera adicional,** por ejemplo: le pagaron un dinero que prestó, un bono por productividad, horas extras, gratificaciones, etc. Mejor ¡ahórrelo!

4. **Reserve una parte de su dinero para emergencias.** Es muy importante tener disponible cierta cantidad de dinero para cubrir emergencias como: situaciones de salud de algún integrante de su familia; procure que este dinero esté en alguna cuenta bancaria que sea segura y que pueda disponer del dinero en un plazo conveniente, así generará intereses por encima de la inflación. Si utiliza este dinero sólo para emergencias e imprevistos, le ayudará a no convertir "el dinero ahorrado" en "dinero para emergencias".

5. **Considere el invertir su dinero en un seguro.** Si usted destina de manera constante como parte de sus gastos mensuales, trimestrales o semestrales, cierta cantidad de dinero para mantener protegido su hogar, la salud de la familia, su auto y sus pertenencias más valiosas; a la hora en que se presenten desafortunados sucesos, no se verá en apuros económicos. Actualice sus pólizas en el momento necesario, considere que lo inevitable son de las pocas cosas que no se planifican y pueden dañar su economía y sus planes financieros.

6. **Utilice adecuadamente sus tarjetas de crédito,** trate de no usar mucho su o sus tarjetas de crédito, recuerde que son para los imprevistos o aprovechar alguna oportunidad que con ellas se ofrezca. Tenga sólo las necesarias y utilícelas con mesura.

7. **Tome en cuenta y analice todas sus posibles fuentes de ingresos y si le es posible busque otras nuevas**, como por ejemplo: contemplar la posibilidad de comenzar un nuevo negocio, de vender lo que ya no utiliza e incluso calcular el monto de su pensión.

8. **Si el caso lo permite, es mejor planificar y administrar las finanzas de la familia con su pareja**, así ambos estarán enterados de los movimientos de su dinero y entre los dos pueden dar buenas y mejores ideas para emplearlo.

9. **Seleccione su asesor encargado de llevar sus finanzas familiares**; juntos revisen y controlen los estados de cuenta, los recibos, los informes de sus inversiones, los contratos, las fechas de vencimiento de las pólizas de seguros, etc.

10. Aunque no lo crea, es importante que tenga en mente y **determine cuánto dinero tendrá cuando se retire**. Investigue opciones que le ayuden a aumentar el dinero que recibirá en el momento de su pensión.

Haga sus cálculos de acuerdo con el salario que tiene actualmente y suponiendo que éste será constante, junto con los aumentos que lógicamente se darán por la situación económica del país; piense también que en el caso de que los precios aumenten, aumentará su sueldo.

11. **Verifique su informe de crédito**, para que sepa si es posible obtener un crédito en el momento que lo requiera y de acuerdo a sus planes, metas y objetivos. Si sus antecedentes crediticios no son muy buenos, entonces haga todo lo posible por mejorarlos pagando lo necesario.

12. **Si usted paga impuestos como asalariado, manténgase siempre al corriente**

13. Tal vez piense que es muy pronto, pero es mejor y muy importante, **tener su testamento listo**, así podrá asegurarse en vida de que su patrimonio quede en buenas manos; además de que les evitará a sus seres queridos, el que tengan que realizar largos y costosos trámites.

14. **Mantenga en un lugar seguro, todos los documentos de importancia** como sus estados de cuenta, contratos, pólizas de seguro y todo lo demás relacionado a sus finanzas y que tenga que ver con su familia. Es muy importante que su cónyuge este enterado de este lugar, para que así pueda encontrarlos en un momento de emergencia.

El lugar puede ser una caja de seguridad en el banco o en su hogar; además tenga a la mano una copia de ellos en otro lugar, ya que por si alguna razón los originales se destruyeran o perdieran, necesitará las copias para realizar los trámites y comprobar la autenticidad de éstos.

15. **Siempre este preparado para enfrentar cualquier situación**; por supuesto que nadie quiere pasar por un divorcio o muerte de algún familiar; pero es mejor ser precavido.

16. **Pida ayuda, si usted cree no poder cumplir con estos consejos para mejorar sus finanzas personales**, acérquese a alguien de su confianza y que además tenga conocimiento sobre el tema, como un asesor financiero.

17. **No se quede con dudas**, acerca de cómo manejar su dinero o como su asesor lo esta haciendo, aclárelas, investigue y nunca invierta en algo que no conozca o que no entienda. Y si apesar de esto no logra sentirse tranquilo, no dude en pedir otras opiniones o en llevar su dinero a otro lugar.