

Finanzas fáciles



Booklet | 001
Categoria | 004

 **Brandmeliers**

SN0005

Booklet*

Introducctorio

Este booklet, como todos los que tienen el número 001, es el primero de una serie y sirve como punto de entrada para la categoría. Proporciona una introducción completa a los conceptos y temas clave que se desarrollarán a lo largo de los booklets posteriores en esta rama del árbol. Este booklet introductorio sirve sentando las bases para una exploración y comprensión más profundas del tema en los capítulos futuros.



Gestión del Dinero



La organización de las finanzas puede parecer un desafío demasiado complejo, una tarea desalentadora que genera una sensación abrumadora incluso con el solo hecho de considerarla. La razón más común es la falta de educación financiera en nuestros primeros años; esto a menudo se traduce en incertidumbre y negatividad, lo que lleva a una mentalidad de escasez en torno al dinero a lo largo de nuestra vida adulta.

Ya sean personales o empresariales, la realidad es que lograr el bienestar financiero no tiene por qué ser un proceso intrincado. El camino hacia el éxito requiere

de adaptar nuestras percepciones desde una complejidad abrumadora a un empoderamiento a través del conocimiento y la acción. Para tener éxito en esta tarea, debemos simplificar el enfoque y centrarnos en el progreso, no en la perfección. Lo más importante es empezar, tomar el control y construir una base sólida. Imagínalo como armar un rompecabezas; cada pieza contribuye al panorama general, y completar tareas más pequeñas genera impulso y reduce la sensación de agobio, reemplazándola por una sensación satisfactoria de control.

Los pilares de la salud financiera

El primer paso para construir gradualmente una base sólida, es comprender cuatro conceptos fundamentales, las diferencias entre ellos y el papel que desempeñan en el entorno económico. Estos son: ingresos, gastos, activos y pasivos. Describamos estas nociones e interpretemos la relación entre ellas.

Ingresos | El combustible de las finanzas, abarca todo lo ganado en un período determinado (salario, sueldos, ventas, retornos de inversión, etc.). Llevar un registro de los ingresos permite determinar el potencial de ganancias.

Egresos | Representan la salida de dinero, abarcando todo lo gastado en un período de tiempo. Se clasifican en dos categorías principales: gastos fijos (consistentes, recurrentes y predecibles) y gastos variables (discrecionales y pueden fluctuar según las necesidades y circunstancias). Clasificar y rastrear los gastos permite ilustrar los hábitos de

consumo e identificar áreas potenciales para ahorrar costos.

Activos | Son recursos que posees con valor económico y el potencial de generar beneficios futuros.

Ejemplos: efectivo, inversiones (acciones, bonos), propiedades (terrenos, edificios), equipos, propiedad intelectual, etc.

Pensá en los activos como cosas que "ponen dinero en tu bolsillo" a través de su uso o venta.

Pasivos | Son obligaciones financieras que deben reembolsarse en el futuro con efectivo u otros recursos.

Ejemplos: préstamos (hipotecas, préstamos para automóviles, préstamos estudiantiles), cuentas por pagar (dinero adeudado a proveedores), gastos acumulados (gastos incurridos pero aún no pagados), deudas de tarjetas de crédito, facturas sin pagar, etc.

Considerá los pasivos como cosas que "te sacan dinero del bolsillo" para cumplir con tus obligaciones

La principal correlación entre estos conceptos radica en el marco temporal. Los ingresos y gastos reflejan el movimiento del dinero durante un período de tiempo. En cambio, los activos y pasivos proporcionan una imagen de la situación financiera en un momento específico. Aclaremos esta relación.

Los ingresos y gastos representan el flujo de dinero que entra y sale durante un período de tiempo. Se utilizan para calcular los ingresos netos (ingresos menos gastos) en el **estado de resultados**.

Los activos y pasivos representan una captura instantánea de su posición financiera en un momento específico. Forman la base del **balance general**.

En términos más simples, los ingresos y gastos son flujo de efectivo, mientras que los activos y pasivos son inventario.

Ahora bien, ¿qué pasa con estos nuevos conceptos?

El estado de resultados informa sobre el rendimiento durante un período de tiempo específico. Implica la operación de los ingresos menos los gastos y mostrará el resultado como una ganancia o pérdida, denominada "utilidad o pérdida neta". El propósito de esta estadística es medir la rentabilidad del negocio durante un período y permitir el seguimiento de las tendencias de los ingresos, el examen de las estructuras de costos y la evaluación de la eficiencia.

El balance general ofrece el detalle de una posición financiera en un momento específico para los activos y pasivos. El resultado de restar los pasivos de los activos se conoce como "patrimonio". La función es evaluar la salud financiera general y la solvencia. A menudo es utilizado por posibles prestamistas, inversores y acreedores para evaluar la solvencia y tomar decisiones de inversión.

Ejercicio: Primer Análisis, Una tarea sencilla

Part 1 | Reuní todos tus estados financieros, incluyendo cuentas bancarias, tarjetas de crédito y cualquier préstamo. Registra tus ingresos durante un mes, anotando todas las entradas de dinero y luego, enumerá todos tus gastos, incluyendo costos fijos como alquiler ó servicios públicos, y costos variables como alimentos ó entretenimiento. Este simple acto de seguimiento te permite ver claramente a dónde va tu dinero y revela áreas potenciales para ahorrar.

Part 2 | Programá sesiones de presupuesto regulares. Reservá tiempo semanal o mensualmente, para revisar tus gastos y ajustar tu presupuesto según sea necesario.

En lugar de depender de una herramienta específica de presupuesto, concentraté en desarrollar hábitos financieros saludables, que son los pilares del éxito financiero a largo plazo.

¡Enfócate en los hábitos, no en las hojas de cálculo!

encontra otros booklets y mucho más en
www.brandmeliers.com

