



# FINANZAS PERSONALES

---

RETIRUM

EMPIEZA A CONSTRUIR TU  
PATRIMONIO

[retirum.com.mx](http://retirum.com.mx)

Teléfono 5533980748

[daviddelasota@retirum.com.mx](mailto:daviddelasota@retirum.com.mx)



# PLAN DE FINANZAS PERSONALES PRÁCTICO

## Introducción:

En tiempos de crisis económica, mantener nuestras finanzas personales saludables se convierte en una prioridad. En este artículo, exploraremos estrategias efectivas para el mercado mexicano que te ayudarán a manejar tus finanzas personales durante situaciones adversas. Desde la planificación presupuestaria hasta la gestión de deudas y la generación de ingresos adicionales, descubrirás cómo fortalecer tu posición financiera y enfrentar con confianza los desafíos económicos.

### *1. Evalúa tu situación financiera actual:*



Comienza por realizar una evaluación exhaustiva de tu situación financiera. Examina tus ingresos, gastos y deudas existentes. Determina tu capacidad de ahorro y establece un presupuesto realista en función de tus ingresos actuales. Comprender tu situación financiera te permitirá tomar decisiones más informadas.

### *2. Crea un presupuesto ajustado:*



En tiempos de crisis, es fundamental tener un presupuesto ajustado. Prioriza tus gastos esenciales, como vivienda, alimentación y servicios básicos.

Identifica áreas en las que puedas reducir gastos discrecionales y elimina aquellos que no sean absolutamente necesarios.

Controlar tus gastos te ayudará a ahorrar y a mantener tus finanzas estables.

### *3. Maneja tus deudas:*



Si tienes deudas, es importante gestionarlas de manera inteligente durante una crisis. Identifica tus deudas de mayor interés y trabaja en reducir su impacto. Considera la posibilidad de renegociar los términos con tus acreedores para obtener mejores condiciones de pago. Explora opciones de consolidación de deudas si es necesario, pero hazlo con precaución.

### *4. Crea un fondo de emergencia:*



Es fundamental considerar diversas formas de ahorro para mejorar tus finanzas personales. Una opción es ahorrar en UDIS, lo que te brinda protección y la posibilidad de generar ahorros al mismo tiempo. También puedes optar por los fondos indexados y aprovechar el poder del interés compuesto para aumentar el rendimiento de tus inversiones de forma exponencial.

Además, contar con un fondo de emergencia es esencial en tiempos de crisis. Destina una parte de tus ingresos a un fondo que cubra al menos de 3 a 6 meses de gastos básicos si eres soltero y vives con tus padres, o de uno a un año y medio si eres casado y tienes hijos. Priorizar este ahorro, incluso si tus ingresos se ven afectados, te brindará tranquilidad y seguridad financiera ante cualquier imprevisto que pueda surgir en el futuro.

## 5. *Genera ingresos adicionales:*



Explora formas de generar ingresos adicionales durante una crisis. Puedes considerar oportunidades de trabajo a tiempo parcial, emprendimientos desde casa o la monetización de habilidades especiales. Piensa en cómo puedes utilizar tus talentos y conocimientos para generar ingresos adicionales que te ayuden a mantener tus finanzas en equilibrio.

## 6. *Mantente informado y busca apoyo profesional:*

Sigue de cerca las noticias y tendencias económicas para estar al tanto de los cambios y desafíos del mercado mexicano. Busca el apoyo de profesionales financieros que puedan brindarte asesoramiento personalizado en función de tu situación específica. El conocimiento y la orientación adecuada te ayudarán a tomar decisiones financieras más sólidas.

## 7. *Mantén una mentalidad positiva y enfócate en oportunidades:*

En tiempos de crisis, mantener una mentalidad positiva es crucial. Enfócate en las oportunidades que puedan surgir. Considera invertir en el mercado cuando los precios sean favorables, busca formas de mejorar tus habilidades y conocimientos para aumentar tu empleabilidad y mantén una actitud proactiva para encontrar soluciones creativas.

# Conclusión:

En momentos de crisis económica, es fundamental adoptar medidas proactivas para proteger nuestras finanzas personales.

Te presentamos estrategias específicas para el mercado mexicano que te ayudarán a mantener tus finanzas a flote. Considera la contratación de un plan de ahorro en UDIS o fondos indexados para aprovechar sus beneficios.

Además, una planificación presupuestaria sólida y el manejo adecuado de deudas son esenciales para mantener el equilibrio financiero. No olvides contar con un fondo de emergencia que te respalde ante cualquier imprevisto.

Buscar ingresos adicionales también puede ser una opción para fortalecer tu situación financiera. Y para tomar decisiones más informadas, contar con el apoyo de profesionales financieros te brindará asesoramiento y orientación personalizada

---

Siguiendo estas estrategias, estarás preparado para enfrentar los desafíos económicos y construir una base financiera estable para el futuro.

**ATTE.DAVID DE LA SOTA PINEDA**  
**ESPECIALISTA EN AHORRO E INVERSIONES**

# Ejemplo:

Imaginemos a Laura, una joven soltera de 30 años que gana un salario mensual de \$35,000 MXN. Hasta ahora, Laura no ha logrado acumular ahorros y se enfrenta a una situación económica desafiante debido a la presencia de una inflación del 8%. Sin embargo, con las estrategias adecuadas, Laura puede comenzar a tomar el control de sus finanzas personales.

## *1. Evaluación de la situación financiera actual:*

Laura comienza evaluando detalladamente su situación financiera. Toma en cuenta su ingreso mensual de \$35,000 MXN y calcula sus gastos mensuales esenciales, como vivienda, alimentación, transporte y servicios básicos. Identifica las áreas en las que puede reducir gastos discrecionales y establece un presupuesto realista.

## *2. Ajuste presupuestario y control de gastos:*

Laura reconoce que debe ajustar su estilo de vida y reducir gastos innecesarios. Decide disminuir los gastos en entretenimiento, comer fuera y compras impulsivas. Establece un presupuesto ajustado y se compromete a seguirlo rigurosamente.

## *3. Manejo de la inflación:*

Dado que hay una inflación del 8%, Laura comprende la importancia de proteger su poder adquisitivo. Investiga y considera opciones de inversión que ofrezcan rendimientos superiores a la inflación, como fondos de inversión o bonos gubernamentales. Busca el asesoramiento de un profesional financiero para tomar decisiones informadas sobre cómo invertir parte de su salario mensual.

## *4. Creación de un fondo de emergencia:*

Aunque Laura no tiene ahorros en este momento, se da cuenta de la importancia de contar con un fondo de emergencia para afrontar imprevistos. Decidida a construirlo, destina una parte de su salario mensual a este fondo. Establece un objetivo realista y se esfuerza por acumular 12 meses de su salario a través de un ahorro de 1500 pesos mensuales en un fondo indexado con interés compuesto.

## 5. Generación de ingresos adicionales:

Laura busca oportunidades para generar ingresos adicionales y complementar su salario mensual. Decide ofrecer servicios de consultoría en línea relacionados con su campo de experiencia, lo que le permite ganar ingresos adicionales utilizando sus habilidades profesionales.

## 6. Búsqueda de asesoramiento financiero:

Laura comprende la importancia de recibir asesoramiento financiero profesional para maximizar sus oportunidades de crecimiento financiero. Se acerca a un asesor financiero con experiencia en el mercado mexicano para obtener orientación personalizada sobre cómo invertir y hacer crecer sus ahorros.

Con dedicación y compromiso, Laura logra ajustar su presupuesto, controlar sus gastos, proteger su poder adquisitivo frente a la inflación, generar ingresos adicionales y recibir asesoramiento financiero adecuado. A lo largo del tiempo, Laura comienza a acumular ahorros y a mejorar su situación financiera, sentando las bases para un futuro más estable y próspero.

**"No pongas tu interés en el dinero, pero pon tu dinero a interés"**

