

UNIVERSIDAD AUTONOMA DE NUEVO LEON

FACULTAD DE CONTADURIA PUBLICA Y ADMINISTRACION

DIVISION DE POSTGRADO



TESINA

COMO MEJORAR LAS FINANZAS PERSONALES

PRESENTADA POR:

CARLOS ALBERTO AYALA GARZA

PARA OBTENER EL TITULO DE
MAESTRIA EN ADMINISTRACION DE EMPRESAS
CON ESPECIALIDAD EN FINANZAS

ANTE EL H. JURADO:

PRESIDENTE: M.A. LIC. ROBERTO GONZALEZ CANTU
SECRETARIO: DR. KLENDER AIMER CORTEZ ALEJANDRO
VOCAL: DR. MARTHA DEL PILAR RODRIGUEZ GARCIA

CIUDAD UNIVERSITARIA SEPTIEMBRE DE 2005

TM
Z7164
.C8
FCPYA
2005
.A9



1020151107

m

UNIVERSIDAD AUTONOMA DE NUEVO LEON

FACULTAD DE CONTADURIA PUBLICA Y ADMINISTRACION

DIVISION DE POSTGRADO



TESINA

COMO MEJORAR LAS FINANZAS PERSONALES

PRESENTADA POR:

CARLOS ALBERTO AYALA GARZA

PARA OBTENER EL TITULO DE
MAESTRIA EN ADMINISTRACION DE EMPRESAS
CON ESPECIALIDAD EN FINANZAS

ANTE EL H. JURADO:

PRESIDENTE: M.A. LIC. ROBERTO GONZALEZ CANTU
SECRETARIO: DR. KLENDER AIMER CORTEZ ALEJANDRO
VOCAL: DR. MARTHA DEL PILAR RODRIGUEZ GARCIA

CIUDAD UNIVERSITARIA SEPTIEMBRE DE 2005

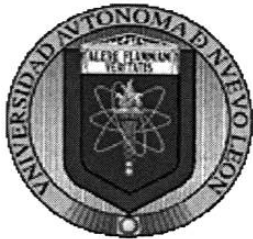
993498

TM
Z 7164
.Q8
FCPYA
2005
.A9



FONDO
TESIS

UNIVERSIDAD AUTONOMA DE NUEVO LEON
FACTULTAD DE CONTADURIA PUBLICA Y ADMINISTRACION
DIVISION DE POSGRADO



TESINA:
COMO MEJORAR LAS FINANZAS PERSONALES

PRESENTADA POR :
CARLOS ALBERTO AYALA GARZA

Para obtener el título de
MAESTRIA EN ADMINISTRACION DE EMPRESAS
CON ESPECIALIDAD EN FINANZAS

ANTE EL H. JURADO:
PRESIDENTE: M.A. LIC. ROBERTO GONZALEZ CANTU
SECRETARIO: DR. KLENDER AIMER CORTEZ ALEJANDRO
VOCAL: DR. MARTHA DEL PILAR RODRIGUEZ GARCÍA

CIUDAD UNIVERSITARIA, SEPTIEMBRE DE 2005

A mi familia, maestros y amigos con afecto y gratitud

Í N D I C E

COMO MEJORAR LAS FINANZAS PERSONALES

Introducción	4
Capítulo I - Marco Teórico	
1.1 Fundamentos de la planeación financiera	5
1.2 Cultura financiera en México	10
1.3 Entendiendo el proceso de planeación financiera	15
Capítulo II - Estados financieros	
2.1 Estados financieros personales y planes a futuro	22
2.2 Preparación de tus estados financieros	29
2.3 Técnicas útiles: establecer registros y aplicar métricas	36
Capítulo III – Decisiones de préstamos personales	
3.1 Aspectos a considerar al momento de pedir prestado	41
3.2 Tipos de crédito y tasas de interés	42
3.3 Valor del dinero en el tiempo	46
Capítulo IV – Seguros personales	
4.1 Conceptos básicos de administración de riesgos personales	52
4.2 Determinación del seguro ideal	54
Capítulo V – Inversiones	
5.1 Donde invertir: Conceptos básicos	57
5.2 Sociedades de inversión: Opción inteligente de invertir	60
5.3 Iniciar un negocio propio: Franquicias	64
Capítulo VI – Riesgo y rendimientos	
6.1 Riesgo	70
6.2 Diversificación y control del riesgo	71
Recomendaciones y conclusiones	72
Glosario de términos	74
Apéndices	90
Bibliografía	91

INTRODUCCIÓN

Ésta tesina tiene como finalidad brindarle al lector técnicas para la planeación, control y registro de sus ingresos y gastos para ayudar a mejorar las finanzas personales y por consiguiente tener una mejor calidad de vida.

En el capítulo I veremos aspectos básicos de la planeación financiera así como algunas herramientas que son de gran ayuda al momento de la planeación, en el capítulo II daremos un detalle de los estados financieros que nos ayudarán a controlar nuestros ingresos y gastos, así como las razones financieras para mejorar nuestras finanzas. Veremos que en México es común que la gente no tenga una visión clara del porqué es importante planear el futuro, tal vez por la situación económica que impera en el país, pero en la mayoría de los casos es por no tener la cultura del ahorro. Es por ello que hemos encontrado éste tema muy interesante para dar herramientas sencillas y prácticas que ayuden a la economía personal y familiar.

Y es más triste es cuando lo poco que ahorramos lo destinamos a instrumentos poco rentables, más adelante veremos que la gran mayoría del ahorro mexicano está en cuentas de ahorro o inversiones, es decir los instrumentos tradicionales de la banca.

Pese a que estos no son los instrumentos más rentables, la población insiste en preferirlos. Tal vez por desconocimiento, comodidad o bien por temor al riesgo.

Con estos datos preliminares podemos decir que falta difusión de la cultura financiera en nuestro país, así como también el hecho de que existe un gran potencial para que la banca evolucione, ofreciendo productos con una creciente sofisticación a un mercado que debe ser más receptivo, más exigente y agresivo que no acepte de manera fácil que le ofrezcan 3% por su ahorro cuando le cobran 40% por su tarjeta de crédito.

La causa de que la gente invierta en donde menos le conviene es que está desinformada y que desconfían de las novedades. (Estos temas los vamos a revisar en el capítulo V: Inversiones y en el capítulo VI: Riesgo). El temor y hacer el menor esfuerzo es lo que los conduce. Pero esto tiende a cambiar. Hoy los bancos tienen una amplia gama de productos innovadores que viene a satisfacer la demanda, todavía incipiente, de una población un tanto indecisa, pero que terminará por abrirse de forma masiva a las notas estructuradas, los fondos garantizados, las sociedades de inversión y los demás instrumentos nuevos (y no tan nuevos). Esto será en beneficio tanto de los ahorradores como de la sana competencia de los bancos y los mercados financieros¹.

Ya que nos decidimos a tomar el control de nuestras Finanzas Personales a través de una planeación financiera debemos de elegir un banco, una sociedad de inversión o algún otro instrumento en donde deseemos invertir nuestro dinero, pero es necesario revisar el rendimiento que nos ofrece, las comisiones que cobran por el manejo de cuentas, el servicio que nos brinda entre los aspectos más relevantes.

Estos y algunos otros temas son los que vamos a tratar en este trabajo, espero que la información aquí presentada la encuentre el lector tan interesante como la encontró un servidor.

¹ Arturo Rueda, en su libro "Para entender la Bolsa" lo define para efectos prácticos como la mezcla de instituciones, actividades, instrumentos y mecanismos a través de los cuales se contactan oferentes y demandantes de recursos.