

Tema 10

“La educación nos revela nuestras posibilidades y nuestros límites”.

Objetivo de aprendizaje:

Que el Socio conozca los Servicios con los que cuenta la Cooperativa.

Servicios de la Cooperativa

El movimiento cooperativo, cooperativismo o movimiento de cooperativas es el movimiento social o doctrina que define la cooperación de sus integrantes en el rango económico y social como medio para lograr que los productores y consumidores, integrados en asociaciones voluntarias denominadas Cooperativas, obtengan un beneficio mayor para la satisfacción de sus necesidades. Está representado a una escala mundial a través de la Alianza Cooperativa Internacional.

El punto de partida efectivo del movimiento cooperativo se inicia el 24 de octubre de 1844 en Inglaterra, cuando un grupo de 28 trabajadores de la industria textil de la ciudad de Rochdale que se habían quedado sin empleo tras una huelga; constituyeron una empresa que se llamó “Sociedad Equitativa de los Pioneros de Rochdale”, a la cual aportaron cada uno la cantidad de 28 peniques.

Estos primeros cooperativistas, conocidos como los Pioneros de Rochdale se dotaron de una serie de normas que presentadas ante la Cámara de los Comunes del Reino Unido fueron el germen de los Principios cooperativos.



Los principios cooperativos constituyen las reglas básicas de funcionamiento de estas organizaciones. La Alianza Cooperativa Internacional (ACI) es la organización internacional que desde el año 1895 aglutina y promueve el movimiento cooperativo en el mundo. La cooperativa constituye la forma más difundida de entidad de economía social.

Membresía Abierta y Voluntaria; para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía, sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa.

Beneficios de la Cooperación.

La Cooperación persigue primordialmente un fin de orden económico. Sin embargo, los beneficios de la Cooperación no se limitan solamente al orden económico; alcanzan al ámbito social y aun al moral de sus adeptos, de sus familias y de sus comunidades. Esto es así porque la cooperación inspira, modificando las relaciones entre los hombres, propiciando la ayuda mutua en cada uno de los actos de la vida, los cuales requieren la práctica de virtudes morales, humanas.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito surgieron de la necesidad, ya que los pueblos de Europa se encontraban llenos de miseria después de las guerras, en el Sistema Cooperativo han contribuido diferentes pensadores, sin embargo, las Uniones de Crédito o Cajas Populares, en la actualidad reconocen más a Raiffensen como "padre" del cooperativismo, "sacó el crédito cooperativo fuera de los puros dominios de la economía y le dio un alma".

Esta obra fue trasplantada al continente Americano por el periodista Canadiense Alfonso Desjardins (1854-1920), fundando así la primera Caja Popular en el pueblo de Levis, cerca de la ciudad de Québec en Canada. La primera Caja Popular en los Estados Unidos de Norteamérica fue establecida por Desjardins en la parroquia católica de Sta. María de Manchester, en el Estado de New Hampshire, en 1909.

El presente movimiento de Cajas Populares se inicia en México, por gestiones del Secretariado Social Mexicano, dirigido entonces por el Pbro. Pedro Velázquez Hernández, es así como en 1951 el Secretariado Social Mexicano publicó los cinco primeros folletos sobre Cooperativismo y al final del mismo año quedaron constituidas las tres primeras Cajas Populares en la Ciudad de México. En Guadalajara fue constituida la primera Caja en 1952 proliferando favorablemente.

¿Quiénes somos?

Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito, que abrió sus puertas por primera vez el 2 de enero de 1986, con el firme propósito de buscar un mejor futuro para todos los que nos integramos de manera voluntaria a esta gran familia Cooperativa para facilitarnos el acceso al crédito popular, propiciar la solidaridad, la superación económica y social, el bienestar de nuestros miembros y de la comunidad; basados en los valores: Ayuda mutua, Responsabilidad, Democracia, Igualdad, Equidad y Solidaridad, y valores éticos como: Honestidad, Transparencia, Responsabilidad Social, Preocupación por los demás. Y en los principios del cooperativismo universal, del esfuerzo individual y colectivo: Membresía Abierta y Voluntaria, Gobierno democrático de los Socios, Participación económica de los Socios, Autonomía e Independencia, Educación, Capacitación e Información, Cooperación entre cooperativas y Compromiso con la comunidad.

Es indispensable saber de dónde venimos, dónde estamos y hacia dónde vamos, para desarrollarnos de manera integral en nuestra Institución. Existen diversas necesidades por las cuales surge el Cooperativismo, dentro de los beneficios podemos mencionar económicos, organización, trabajo en equipo, pero lo más relevante de estos beneficios es la organización y la unión que puede existir entre sus integrantes.

La Caja inició gracias al apoyo de diversas personas que confiaron en un sueño y durante los años transcurridos se ha ido fortaleciendo con más Socios, menores ahorradores, servicios adicionales y diferentes tipos de préstamos.

Por lo que te recomendamos consultes los reglamentos e información vigente, cuando requieras de los servicios o productos que tenemos para ti.

A través del tiempo la Cooperativa ha buscado ofrecerte alternativas en productos para ti como Socio:

- Ahorro para adultos y menores.
- Cuenta corriente.
- Inversiones
- Préstamos.



- Pago de interés por el ahorro.
- Servicio de Protección Funeraria (PROFUN). Es un servicio pensado para apoyar a los Socios y familiares directos en esos momentos difíciles. Que se ofrece en base al cumplimiento de todos nuestros Socios, al reglamento vigente.
- Servicios Varios: Se tiene una publicación mensual informativa con un espacio para que los Socios publiquen sus anuncios de venta, renta o servicios.
- Servicios accesibles no solo al Socio sino al público en general:
 - Centro Educativo y Cultural: Es un espacio para Socios y no Socios de la Cooperativa en donde pueden cursar algunos talleres a bajo costo con validez oficial y recreativos.
 - Servicios Médicos: Un espacio pensado con diferentes especialidades médicas que atiende a Socios y no Socios a un costo muy accesible.

Especialidades

Medicina General, Ginecología, Otorrinolaringología, Cardiología, Cirugía General, Medicina Interna, Dermatología, Odontología, Traumatología, Urología, Radiología, Coloproctología, Nutrición, Psicología, Rehabilitación y Terapia Física.

Servicios



GINECOLOGÍA

Servicio de Papanicolaou, colposcopia, cauterizaciones, ultrasonido obstétrico, pélvico y mamas.

ODONTOLOGÍA

Obturaciones con amalgamas y resinas estéticas, tratamientos de rehabilitación oral, endodancias, tratamientos de ortodoncia, limpieza dental, restauración estética, tratamiento preventivo en niños y problemas de oclusión.

REHABILITACIÓN

Terapia Física, ultrasonido terapéutico, electro estimulador, infrarrojo, compresas de calor, mecanoterapia.

Nuevos Estudios

Ahora en Servicios Médicos de Caja San Rafael para brindarte un mejor servicio ya contamos con nuevos aparatos para realizar estudios en la especialidad de Ginecología, Oftalmología y Odontología.

Ultrasonidos de: Abdomen, vesícula, vías biliares, apéndice, páncreas, hígado, riñones, vejiga próstata, tiroides, ocular, testículos o varices testicular, ganglios de cuello o tumoración del cuello, canal inguinal para hernia inguinal, hernia de pared, doppler renal, musculoesquelético de hombro, musculoesquelético de codo, mano, rodilla, etc.

Y podrás hacerte estudios de ultrasonido normal y en 4D, colposcopias, cauterizaciones, estudios completos de los ojos, revisiones y trabajos odontológicos, entre otros más.

- Club Social y Deportivo: Cuenta con diferentes espacios recreativos al aire libre y de manera cerrada y una capilla hacen del Club un lugar cómodo, atractivo y económico en donde el Socio, familiares e invitados pueden disfrutar 6 días de la semana.
- Pago de recibos: agua, luz y teléfono (Telmex).
- Sucursales dentro de la zona metropolitana de Guadalajara y foráneas.
- No se cobra ninguna comisión ni anualidad por los productos de ahorro y crédito.
- Ingreso como Socio, ya que se cubre una parte social respaldada por un certificado de aportación.

Tema 11

*“La inteligencia financiera
consiste simplemente en tener más
opciones”.*

Robert Kiyosaki

Objetivo de aprendizaje:

Que el Socio conozca la importancia de la educación financiera.

Filtros financieros

El objetivo principal de nuestra Cooperativa es el Ahorro y el Crédito y es esencial la educación financiera para una mejor administración de nuestros recursos. En esta ocasión te compartimos uno tan fundamental como el tema de la salud ya que con nuestro bolsillo ocurre exactamente lo mismo que con nuestra salud. Si no sentimos dolor o molestia, no acudimos al médico. No tenemos una cultura de la prevención; sin embargo, los chequeos periódicos resultan importantes para detectar a tiempo posibles problemas de salud que, de acentuarse, podrían convertirse en un verdadero riesgo a mediano y largo plazo. Actuamos cuando los síntomas de la enfermedad evidencian un estado avanzado y remediarla es ya imposible o en el mejor de los casos, nos deja secuelas permanentes de larga, costosa y dolorosa recuperación.

Ese estado de shock al que se llega en la salud física es similar al que muchos sentimos en nuestras finanzas personales, si no aplicamos filtros de sanidad periódicos, al manejo de nuestras cuentas. Situación que se agrava cuando tenemos pequeños indicios que, lejos de atender, ignoramos. Para cerciorarnos de nuestra salud física, es necesario realizarnos un chequeo con cierta periodicidad (generalmente anual). Esta práctica nos ayuda a detectar a tiempo cualquier alteración en el funcionamiento de nuestro organismo.

Sentirse o verse bien, en términos generales, no basta para que estemos 100% seguros de que estamos sanos. Aunque el chequeo se realiza de acuerdo a exámenes según la edad y sexo, para todos aplican los siguientes: biometría de sangre (colesterol, triglicéridos, diabetes, etcétera), electrocardiograma y radiografía del tórax.

En el caso de nuestras finanzas, los análisis o filtros que deben pasar unas finanzas sanas son:

Filtro uno: Capacidad de generar liquidez Si bien el primer filtro que deben pasar unas finanzas personales sanas es que los ingresos deben ser igual o mayor a los gastos, no es suficiente con cumplirlo para afirmar que gozamos de plena salud. Si literalmente nuestros ingresos son iguales a nuestros gastos (mes a mes) y llegamos a la quincena sin un peso en la bolsa, no estamos haciendo bien nuestra tarea. Por eso ya te hemos compartido como hacer un presupuesto y la importancia de este, donde debemos anotar nuestros ingresos (sueldo, ganancias de negocio propio, etcétera) y nuestros gastos, incluyendo los más insignificantes.

- A. Mete en cintura los gastos hormiga.** Realmente no nos imaginamos el “boquete” que puede generarle a nuestro presupuesto, gastar con gran facilidad, monedas en propinas y gastos que consideramos menores.
- B. Usa adecuadamente las tarjetas de crédito.** Es muy fácil gastar cuando sabemos que llevamos medios de pago y no acostumbramos a llevar un control y presupuesto de los gastos que podemos o no hacer. Evitemos las tentaciones.
- C. Ve al mercado después de haber comido.** Ir a comprar al mercado con hambre puede significar que tus compras se incrementen sustancialmente porque todo se antoja.
- D. Lleva tu almuerzo a la oficina dos o tres veces a la semana.** Además, disminuyamos la frecuencia con que salimos con la familia a restaurantes los fines de semana.

Tip: Si no cuentas con un flujo de efectivo suficiente para construir un patrimonio (ahorro, inversiones, compra de activos como los bienes raíces, etcétera) aplica un plan permanente de reducción de gastos sin que ello implique sacrificar tu estilo de vida. Por ejemplo, si todos los días comes en restaurantes, baja la frecuencia a dos veces a la semana y el resto lleva comida preparada en casa a la oficina; así tendrás liquidez para emprender proyectos patrimoniales. Solo así tendrás la liquidez que necesitas para ahorrar, invertir y construir un patrimonio.

Filtro dos: Deudas, monto y calidad El siguiente filtro es "medir" nuestro nivel de endeudamiento. Contratar créditos es una herramienta útil para construir un patrimonio, siempre y cuando se cumplan las siguientes condiciones: lo que destinamos al pago de nuestra deuda no debe ser mayor al 30% del ingreso neto mensual; las deudas se derivan, principalmente, de la creación de patrimonio (casa, automóvil, educación, negocio). Elegimos con cuidado los créditos en términos de costo y plazo para no generar a nuestras finanzas personales cuellos de botella; contratamos preferentemente créditos a tasa razonable estas variables aportan certidumbre a nuestras decisiones financieras de mediano y largo plazo. Manejamos la tarjeta de crédito solo como medio de pago, obteniendo con ello beneficios como financiamiento sin pago de intereses, compras en línea, y la conformación de un historial crediticio que nos puede abrir la puerta para obtener créditos más importantes: casa y automóvil; pagamos todas nuestras deudas en tiempo y forma, con lo que no tenemos que pagar aún más por los financiamientos adquiridos.

Tip: Si al hacer el filtro resulta que estás en un nivel de sobreendeudamiento, actúa rápido. Consolida y reestructura deudas. Antes de contratar un crédito, consulta las diversas opciones que te ofrece el mercado financiero, lo que te ayudará a tomar la decisión de contratarlo o no.

Filtro tres: Tener un fondo para imprevistos. Este fondo debe ser el equivalente al menos a tres meses del sueldo, seis sería lo ideal. Este fondo resulta de gran utilidad en caso de desempleo, una enfermedad costosa, una boda, etcétera.

Tip: El dinero destinado a este fin debe estar invertido en instrumentos financieros altamente líquidos y seguros. Por ejemplo, depósitos de ahorro o depósitos a

plazo a uno o tres meses. Lo que destinamos al pago de nuestra deuda no debe ser mayor al 30% del ingreso neto mensual.

Programa los gastos “fuertes”. Los gastos más importantes deben programarse en el presupuesto de acuerdo al flujo de ingresos. En caso de ser urgentes, convendría utilizar el fondo de emergencia que hemos construido con nuestros ahorros.

No abusos de las compras. Las ofertas a meses sin intereses y más aún de las compras a mensualidades fijas que implican un costo financiero. Antes de tomar una obligación económica hay que verificar que podemos asumirla sin afectar la salud financiera de nuestro bolsillo.

Reestructura deudas. Hay que aprovechar las “facilidades” que ofrecen a sus clientes para negociar sus créditos, reestructurándolos en términos de plazo y tasa de interés.

Filtro cuatro: Invierte. La fase del ahorro termina cuando se logra acumular un monto razonable. La diferencia entre el ahorro y la inversión es que en la segunda opción el dinero se convierte en nuestro mejor aliado para generar e incrementar nuestro patrimonio.

Tip: Conviene invertir en instrumentos cuyo rendimiento promedio sea mayor a la tasa de inflación.

Filtro cinco: El futuro está cubierto. Aquí entran en consideración varios e importantes aspectos de nuestra vida. Por ejemplo, si somos casados y tenemos hijos, contar con seguros de vida, seguro de gastos médicos y seguro de vida con fines educacionales, adquieren especial relevancia.

También es recomendable contar con un seguro de casa y otro de automóvil, esto es con el fin de proteger nuestro patrimonio. Otros seguros que conviene tener presente o al menos considerar su contratación son: seguro de desempleo (más cuando el fondo que hemos formado para imprevistos es muy pequeño o inexistente).

Otra previsión básica para nuestro futuro es ahorrar. Diversos estudios revelan que el monto de una pensión, para quienes dispongan de ella, es insuficiente para que, al momento del retiro, una persona mantenga el mismo nivel de vida que llevaba cuando estaba activa.

Tip: Hacer aportaciones periódicamente a tus cuentas de depósitos e incrementar tus inversiones cuando tu presupuesto lo permita.

¿Finanzas sanas?

Si pasamos todos los filtros no tenemos problema alguno y podemos decir que nuestra salud financiera personal o familiar es realmente sana. Si no es así, apliquémonos a corregir los puntos débiles.

Salud financiera por cumplimiento de metas

Otra forma de evaluar la salud de nuestras finanzas es de acuerdo con el cumplimiento de metas u objetivos financieros que nos hemos planteado.

Éstas van muy ligadas a la edad, sexo y estado civil. Por ejemplo, en el segmento de 25 a 30 años, quizá la prioridad sea comprar nuestro primer auto, porque nuestros esfuerzos deben ir encaminados a lograr este objetivo. Si lo teníamos así planeado y no lo logramos, es el mejor indicativo de que algo no está funcionando bien en nuestras finanzas personales.

Lo mismo ocurre con la compra de una casa, objetivo que generalmente nos planteamos alcanzar alrededor de los 30 a 40 años.

Si tenemos metas, por pequeñas (vacaciones anuales en la playa) o grandes que sean (comprar una casa), debemos cumplirlas a través de una correcta administración del dinero y la disciplina, apoyados en un plan de ahorro. La liquidez que podamos generar será básica para lograr metas o la libertad financiera.

Tip: Entre más temprano nos propongamos metas de corto, mediano y largo plazo (la gente puede ahorrar para su retiro desde que inicia su vida laboral), menor será

el porcentaje de nuestro ingreso mensual que se deba canalizar al logro de nuestro fines.

¡TOMA EL CONTROL!

Sugerencias para unas finanzas personales sanas:

Primero lo básico: Prioriza tus necesidades para comprar sólo lo que realmente necesita tu familia. Cada individuo tiene necesidades propias, por lo que es necesario analizar y ordenar los gastos según su importancia, identificando aquellos que son indispensables. Analiza si lo que comprarás a crédito o de contado, es realmente necesario.

Siempre compara: Compara precios y calidades con el objeto de aprovechar la competencia entre proveedores. La investigación previa es básica para realizar una buena compra, lo que requiere tiempo, con la posibilidad de identificar ofertas o promociones de los artículos a adquirir.

Primero liquida las deudas: lo mejor es hacerlo siempre a tiempo para evitar que 'te coman' los intereses. Profeco aconseja liquidar el saldo de las tarjetas de crédito en la fecha que indica el estado de cuenta, para así construir un buen historial crediticio.

Ahorra en la medida de lo posible, para obtener un mejor provecho de tus ingresos en el futuro. Fomentar la cultura del ahorro es un trabajo en equipo en el que debe participar la familia. Al menos el 10% de tu ingreso mensual neto (después de impuestos).

Sé objetivo: Lo mejor es establecer metas realistas para identificar deseos posibles. Fija un objetivo específico, factible de medir y con una fecha de cumplimiento para alinear el esfuerzo financiero, lo que te permitirá tener unas finanzas sanas y no tener sobresaltos.

Que no te controlen los impulsos: Haz un gasto consciente y evita las compras por impulso. No planear el uso del ingreso puede provocar gastos innecesarios que desajusten las finanzas familiares. Lleva cada gasto a nivel consciente, cuestionando si lo que se vas a comprar tiene o no una razón de ser.

Utiliza el crédito a tu favor, no adquieras deudas que no puedas pagar. El crédito y las tarjetas de crédito son muy útiles para adquirir bienes o servicios que difícilmente se pueden comprar en efectivo, pero si se utilizan de manera irracional se pueden convertir en un problema. Conoce el Costo Anual Total (CAT) de cada una, para que puedas darles un mejor uso.

Reduce deudas a fin de no destinar una parte importante de tu ingreso a su pago. Para diseñar una buena estrategia de reducción de deudas es necesario identificarlas y, si es el caso, reconocer que existe un problema.

Analiza tus finanzas familiares con objeto de elaborar un presupuesto que te permita cumplir tus metas. Conocer ingresos, gastos, activos, deudas y ahorros permitirá el mejor aprovechamiento de los recursos, los cuales siempre son limitados.

Elabora un plan de gastos con la finalidad de ajustar tus desembolsos para distribuir los ingresos de forma que se satisfagan las necesidades de la familia y de ti mismo.

Haz un presupuesto, saber con cuánto cuentas y lo que puedes hacer con tu dinero es la piedra angular para llevar una buena administración y conseguir metas financieras a lo largo de la vida.

No te endeudes evita incurrir en un nivel de deuda superior al 30% de tu ingreso neto. La suma de lo que debes pagar al mes por concepto de hipoteca, automóvil y tarjeta de crédito no debe rebasar este porcentaje.

Diversifica las inversiones no hay que utilizar una sola opción, la diversificación reduce riesgos.

Multiplica fuentes de ingreso tu nivel de vida se verá menos minado en caso de perder una de ellas.

No abuses de la tarjeta de crédito utiliza una tarjeta de crédito como medio de pago. La tarjeta de crédito no es una extensión de tu ingreso y el costo del financiamiento es superior a otras opciones de crédito. Si se utiliza de manera inteligente, se pueden obtener varios beneficios.

No te atrases en el pago de deudas ni coberturas de seguros. Una manera de ahorrar y mantener en equilibrio tus finanzas es pagar a tiempo. Así evitas el pago de intereses moratorios, por pago tardío y por cobranza, entre muchos otros.

Consume inteligentemente haz una lista de compras y gasta sólo en lo que necesitas, además, hay que comparar calidad y precio.

Enseña a tus hijos a ahorrar inculca en los niños el hábito del ahorro, invita a tu familia a elaborar juntos el presupuesto familiar.

Factores emocionales que influyen en nuestras finanzas:

Es común oír hablar a las personas de si tienen ganas o no de hacer compras. Esto porque han asociado cierto sentimiento o emoción a la acción de adquirir algo, esto mismo ocurre con la administración de nuestro dinero.

Siempre nos han hecho creer que la planeación financiera tiene poco que ver con nuestras emociones, que es pura lógica, números, disciplina y principios a seguir. Es por eso mismo que muchos fallan en la organización de sus finanzas personales.

Un factor importante que debes considerar al manejar tus finanzas personales, es analizar la relación que tienes con el dinero, qué sientes, a qué le tienes miedo y cómo reaccionas financieramente a ciertas situaciones. Cuando descubras los motivos detrás de tus decisiones financieras, será más fácil que crees y ejecutes un plan financiero que esté diseñado a cumplir tus aspiraciones.

Aunque no lo creas es posible. La Inteligencia Emocional es una buena herramienta para crear hábitos de ahorro que nos ayudan, sin duda, a tener unas sanas finanzas personales. Popularizada desde 1995 en el libro “Emotional Intelligence”, por el autor Daniel Goleman, se indica que la Inteligencia Emocional

es la capacidad para reconocer sentimientos propios y ajenos y la habilidad para manejarlos.

Primero, te sugerimos preguntarte ¿cuáles son mis sentimientos sobre mis finanzas personales? Abajo encontrarás algunos ejemplos que te ayudarán a definir cómo opera tu relación con el dinero y cómo puedes aplicar la inteligencia emocional para mejorar en el control de tus gastos:

Complacencia – Voy bien

Cuando por fin tienes un trabajo cuyo sueldo te permite pasar con comodidad de una quincena a otra, es posible que te vuelvas más relajado sobre tus finanzas y creas que nada puede afectar tu situación o el flujo de dinero. El riesgo aquí es que empieces a hacer compras o compromisos hoy tomando por sentado el salario del siguiente mes, lo que lleva a que tu planeación financiera termine de cabeza. Cuando las cosas van bien, muchas veces no nos preparamos por si empiezan a ir mal y carecemos de un plan de emergencia.

Inteligencia Emocional: Voy bien, pero tengo que estar consciente que las cosas pueden ir mal, por eso voy a establecer un fondo de emergencia que me permita mantener mi seguridad financiera.

Celos - Si él puede, yo también

El ambiente laboral altamente competitivo se ha trasladado también al área de la tecnología, ropa, calzado y demás; llevándonos a desear las posesiones de la gente que nos rodea, ya sea el nuevo celular del jefe, la pantalla del vecino o el automóvil del colega, la imaginación es el límite. El impacto de este comportamiento es que lleva a las personas a gastar más de lo que pueden pagar, y los deja en un endeudamiento que podría generarles graves problemas.

Inteligencia Emocional: Reconozco que me gustaría tener tal o cual cosa, por lo que voy a hacer un análisis de si me es necesario y si puedo adecuar mi presupuesto para adquirirlo. Si no me alcanza hoy, será una motivación para seguir trabajando fuerte para adquirirlo en el futuro.

Vanidad – Tengo que tenerlo primero

Algunos caemos en la trampa de creer que merecemos más de lo que tenemos. Al creer que tenemos derecho a todo, empezamos a crear el hábito de comprar lo que sea, sin considerar si está dentro de nuestro presupuesto o no. Esto ocurre especialmente cuando hay baratas o llega un nuevo producto. Esta es una de las maneras más fáciles de endeudarse.

Inteligencia Emocional: Voy a aplicar la regla de las dos semanas. Si en dos semanas sigo pensando que es absolutamente necesario comprarlo, entonces evalúo mi presupuesto y veo si puedo comprarlo.

Desidia – Dejo mis finanzas para después

El día no nos alcanza para hacer lo que tenemos que hacer y a veces nos gana la desidia y dejamos nuestras finanzas para después. Al dejar las cosas para el último minuto, posponemos decisiones importantes sobre la administración de nuestro dinero, con lo cual corremos el riesgo de impactar negativamente nuestro patrimonio. La peor parte, es que uno siempre se acaba arrepintiendo, porque aún sabiendo lo que se debía hacer, no lo hicimos bien y a tiempo.

Inteligencia Emocional: Voy a darle la prioridad adecuada a mis finanzas dentro de las actividades de mi día. Me voy a ayudar de un calendario en el que registraré todos mis pendientes y los iré cumpliendo al pie de la letra.

Temor – Me aterra pensar en mis finanzas

Instintivamente los seres humanos nos alejamos de cualquier cosa que nos provoque dolor. Es más fácil huir que enfrentarse a un problema. Hay muchas personas que se niegan a analizar sus finanzas simplemente por miedo. Les asustan tanto los problemas de sus finanzas que nunca han hecho un esfuerzo real para resolverlo. Eventualmente, este patrón daña sus finanzas aún más.

Inteligencia Emocional: Sé que me estoy enfrentando a una situación difícil pero huir de ella no va a resolver nada. Esto se debe resolver en algún momento y mientras antes mejor.

Flojera – Manejar mis finanzas es demasiado complicado para mí

Aprender a administrar tus finanzas es un proceso que toma mucho tiempo y que requiere de esfuerzo y disciplina. Sin embargo, es mejor saber aunque sea un poco que no saber nada de finanzas personales. Al no querer informarnos nosotros mismos sobre cómo manejar nuestro dinero, a veces acabamos preguntando a familiares o amigos que tienen menos idea que nosotros

Inteligencia Emocional: Administrar mejor mis finanzas es una tarea que me corresponde sólo a mí, ya que es a mí a quién afecta lo que pase con mi dinero.

Resentimiento– Por qué yo

Hay algunas personas que no pueden soportar la presión generada por problemas financieros y a lo largo del tiempo generan un resentimiento hacia sí mismo, su situación, sus finanzas y hacia aquellas personas que no están en la misma situación. En ese estado de ánimo, se rehúsan a resolver sus problemas y tomar medidas decisivas para mejorar sus finanzas y le echan la culpa a los demás.

Inteligencia Emocional: Yo soy el responsable de mis finanzas. Si algo externo dañó mi situación, nada externo va a venir a resolverlo. Tengo que encontrar en mi propio bienestar y en el de mi familia la motivación para mejorar mi situación financiera con creatividad, asertividad y disciplina.

Bibliografía

10 pasos para tener unas finanzas sanas CNN

Expansión ABC de educación financiera

Finanzas Prácticas