

# MÓDULO 2: PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Es un proceso mediante el cual se identifican prioridades, se establecen metas financieras, y se toman decisiones. De esta forma, se puede entender que un presupuesto es una herramienta de planificación financiera.



# BENEFICIOS DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA

## Plan financiero

- Hay que diagnosticar la situación financiera con un registro de ingresos y gastos.

## Metas

- Una meta financiera es una decisión personal y las metas pueden variar. Se puede tener una meta de satisfacer las necesidades básicas; de reducir deudas; de comprar una casa; o pagar los estudios de los hijos.

## Presupuesto

- Una vez elaboradas las metas financieras se pueden relacionar con el plan de ingresos y gastos y el presupuesto, con el fin de tomar decisiones corto y largo plazo.