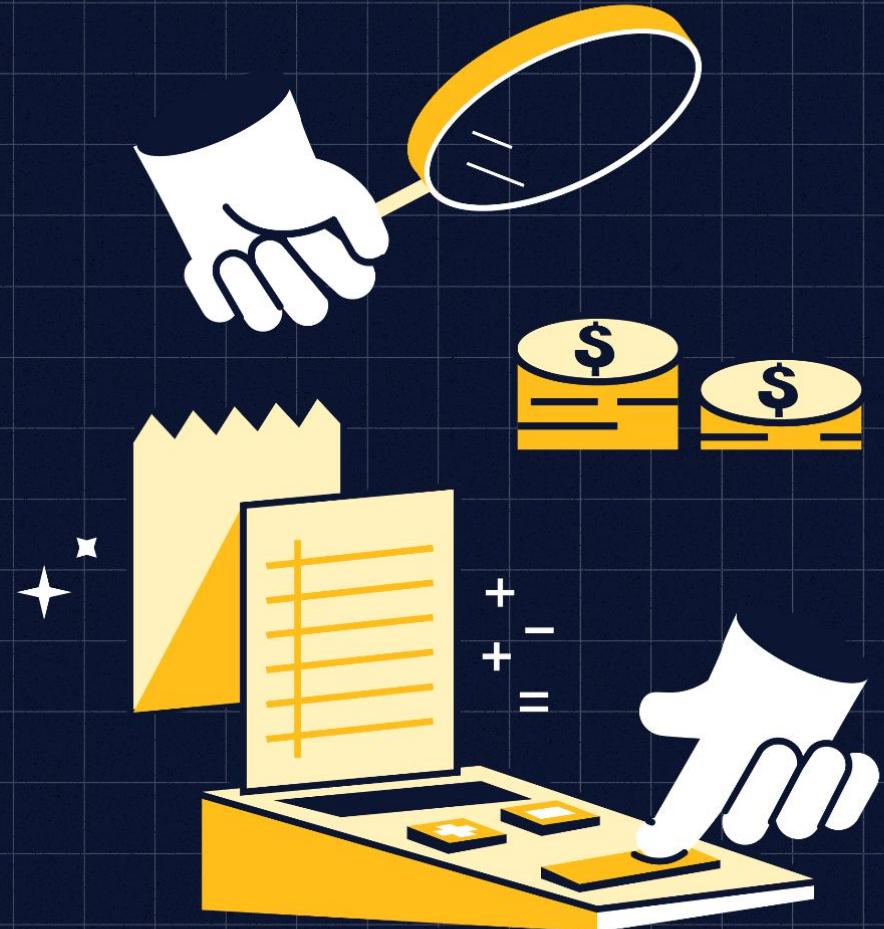

Curso de Presupuesto Personal

Liliana Olivares





Sin miedo al éxito



**Lograrás poner
en orden tu vida
financiera en 5 pasos**



Finanzas personales

No tienes que ser un experto/a para tener en orden tus finanzas.

Es responsabilidad de cada quien.



5 Pasos del presupuesto:

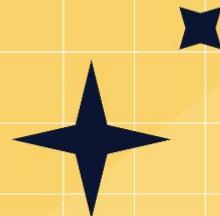
1. Identificar
2. Calcular
3. Validar
4. Ajustar
5. Aplicar



“

**Nuestras prioridades se
ven reflejadas por dónde
ponemos nuestro dinero.**

”



Liliana Olivares



Reto

Consigue, recaba e investiga la mayor cantidad de datos financieros de tus últimos 3 meses.

Puedes hacerlo a través de tus estados de cuenta bancarios, de crédito e inversiones.



¿Cuántas veces al día piensas en dinero?





**Sé honesto, sé objetivo
y sé consciente**

Ahora responde...

inalcanzable

libertad

necesidad

felicidad

¿Qué significa el dinero para ti?

poder

culpa

irrelevante

ansiedad

obligada

negativa

positiva

indefinida

**¿Cómo es tu relación
con el dinero?**

tóxica

demandante

sana

irracional

**Piensa en las metas más
importantes que quieres
lograr en tu vida**

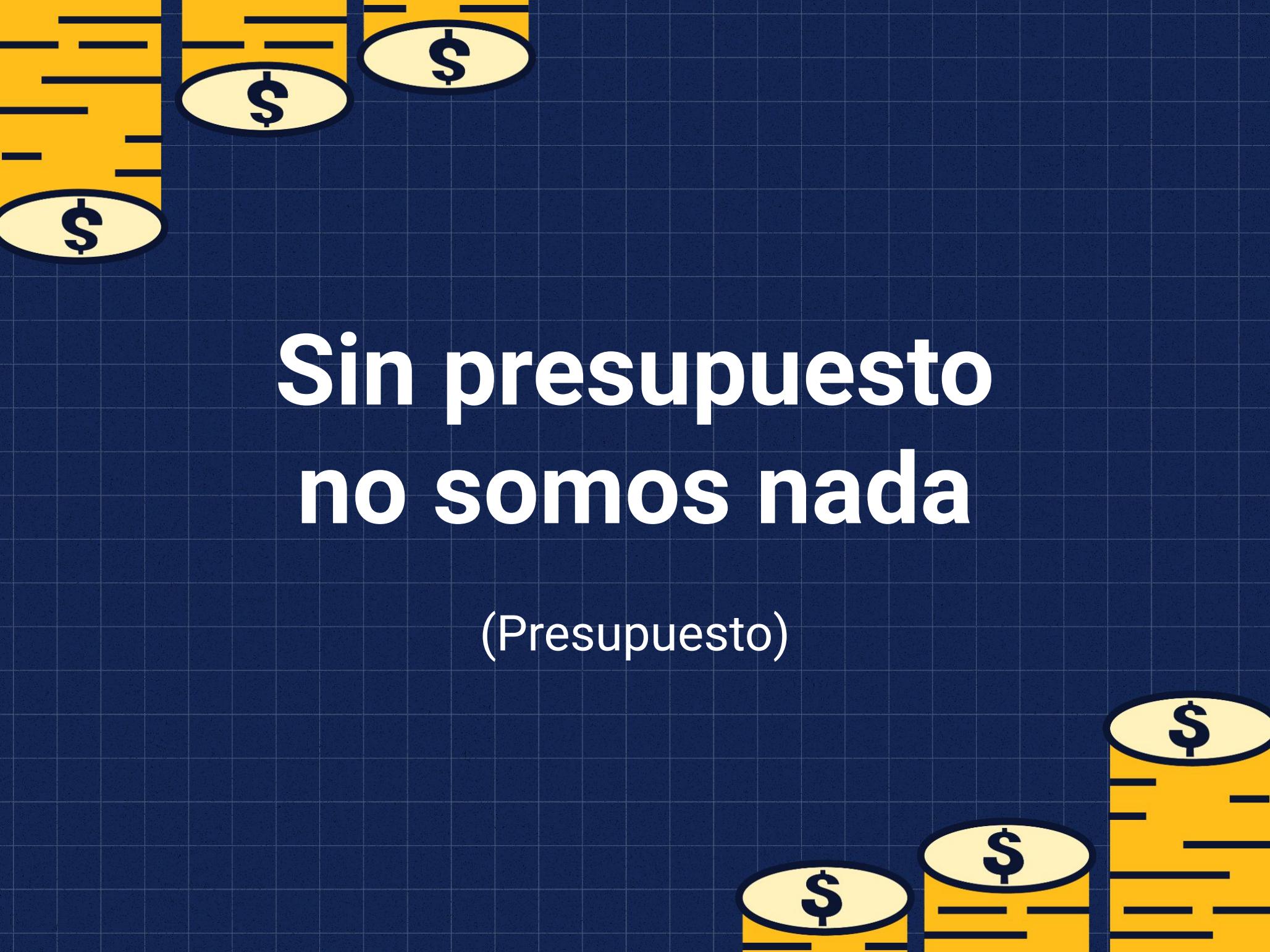
¿En qué usas tu dinero?



Reto

Identifica qué tipo de relación tienes con el dinero.

Puedes escuchar el episodio: “La psicología detrás del cochino dinero” del Podcast Maldita Pobreza, disponible gratis en Spotify.



**Sin presupuesto
no somos nada**

(Presupuesto)



Objetivo

Medir = Controlar

Crear históricos

Tomar decisiones informadas

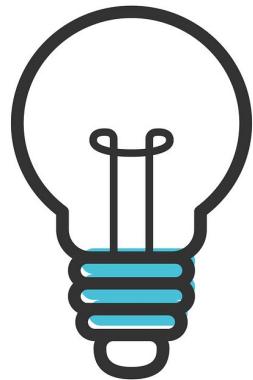


Importancia en tus finanzas

- **Esqueleto:**
Es el paso **más importante** de las finanzas personales.
- **Relevancia:**
Es la guía y la radiografía para entender tu vida financiera.



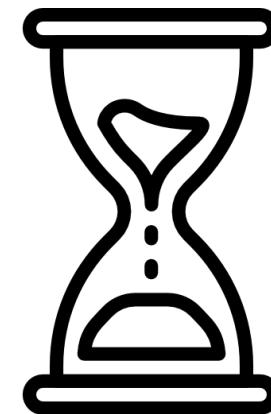
Elementos



Concepto



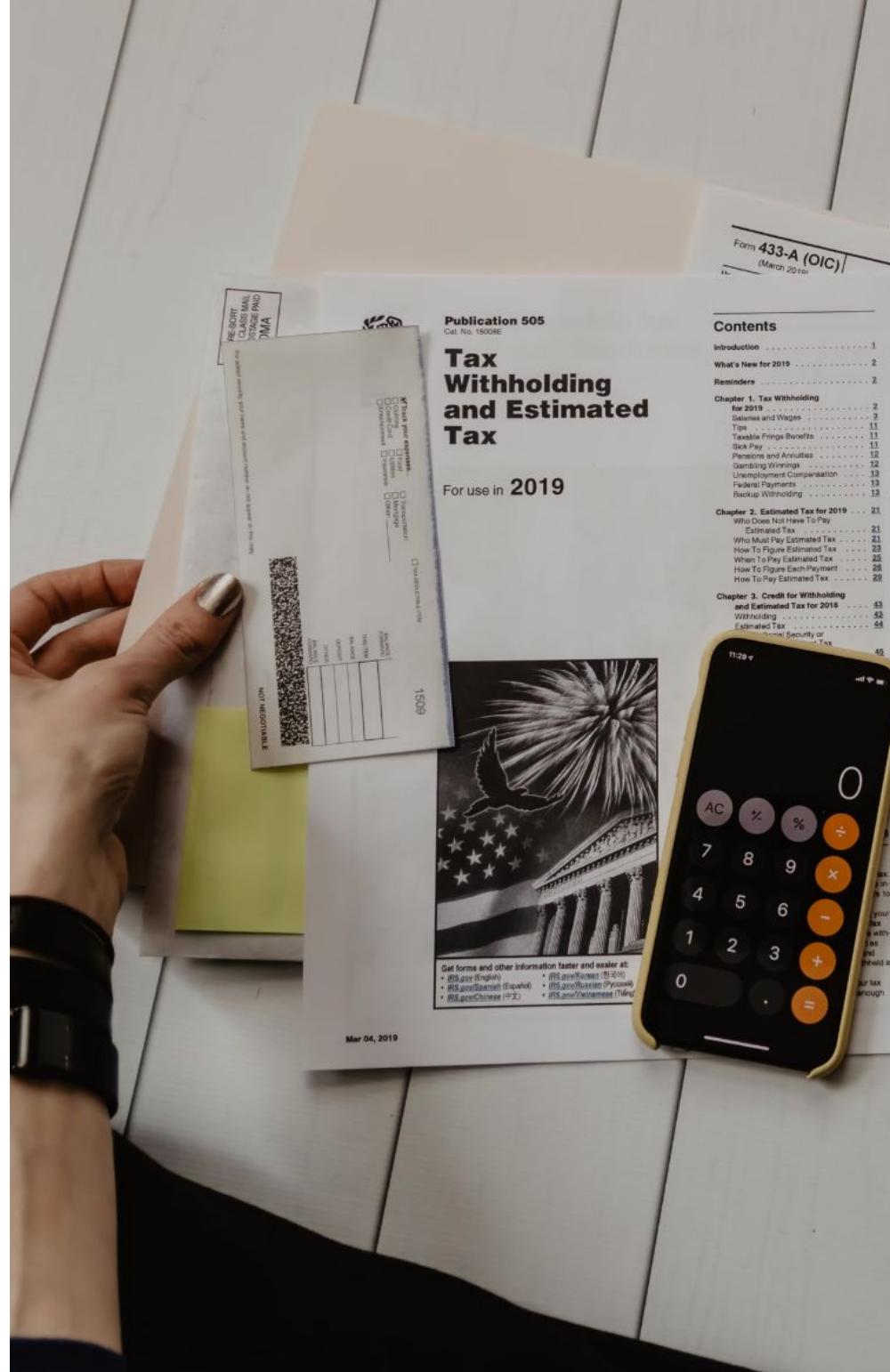
Monto



Tiempo

Características: ● presupuesto exitoso

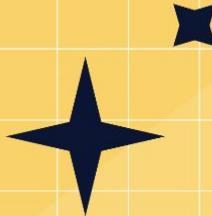
- Escrito
- Realista
- Objetivo
- Actualizado
- Dinámico



“
El presupuesto le dice a tu
dinero a dónde ir, en vez de
adivinar a dónde se fue.

”

Dave Ramsey





Paso 1: aquí empieza todo





**Toma tu tiempo
Evita pensar en cifras**



Paso 1

- Usa el template de “Presupuesto”.
- Haz una lista en la que identifiques los **CONCEPTOS** que te hacen ganar o INGRESAR dinero. No pienses en cuánto ni cuándo.
- Apóyate de un calendario para que te refresque la memoria.



Ejemplos

- Salario
- Nómina
- Bonos
- Ventas
- Freelance
- Ayuda de papás
- Vales de gasolina
- Rentas
- Rendimientos
- Pensión
- Aguinaldo
- Utilidades
- Prima vacacional
- Impuestos
- Comisiones

INGRESOS

Salario

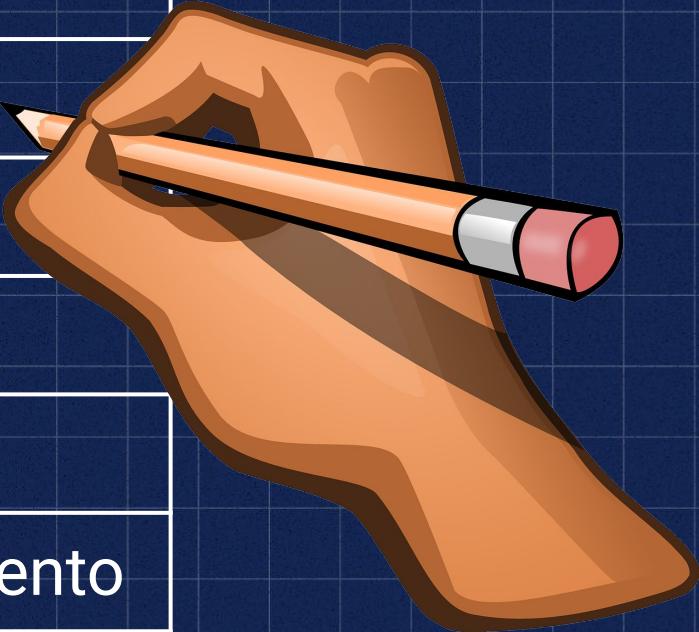
Comisiones

Bonos

Vales gasolina

Aguinaldo

Renta de estacionamiento





Fase 2: paso 1

Template de “Presupuesto”

- Haz una lista en la cual identifiques los **CONCEPTOS** en los que gastas o EGRESAS dinero. No pienses en cuánto ni cuándo.
- Apóyate de un calendario para que te refresque la memoria.



Ejemplos

- Renta
- Luz
- Agua
- Suscripciones
- Despensa
- Mascota
- Terapia
- Crédito automotriz
- Inversiones
- Ahorro
- Regalos
- Entretenimiento
- Viajes
- Impuestos
- Ropas

INGRESOS

Salario

Comisiones

Bonos

Vales gasolina

Aguinaldo

Renta de
estacionamiento

EGRESOS

Renta

Servicios de casa

Despensa

Gasolina

Crédito automotriz

Celular

Suscripciones

Shopping online

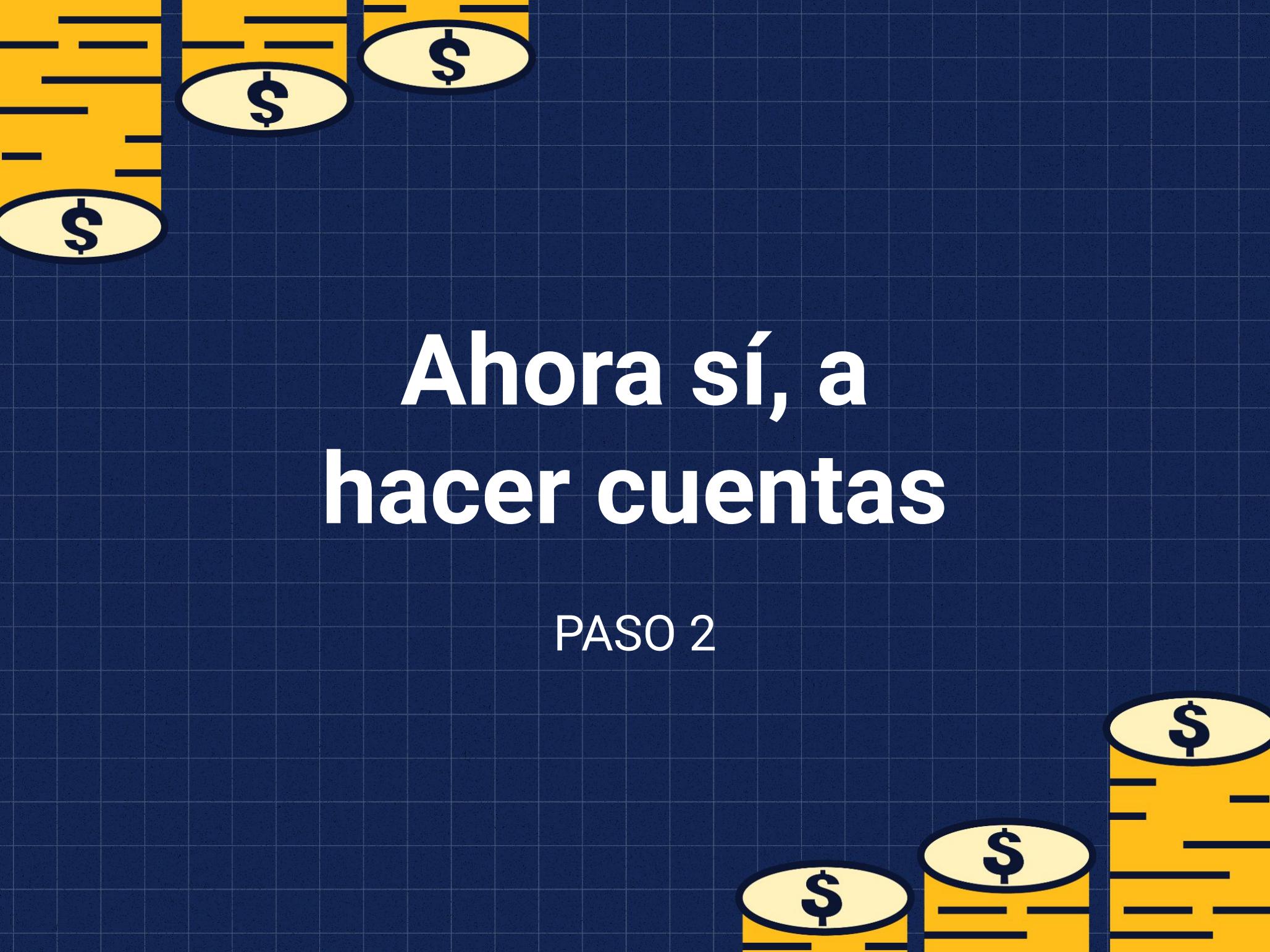
Ahorro





Reto

- Realiza las 2 listas del paso 1.
- Recuerda apoyarte de tu template de presupuesto, pestaña “creación”.
- Hazlo en un lugar que te puedas concentrar y tómate el tiempo necesario.



Ahora sí, a hacer cuentas

PASO 2



**Te serán útiles tus
estados de cuenta,
de ahorro y tarjetas
de crédito**



Paso 2

Template de “Presupuesto”

- Usa la lista de la clase anterior y asigna los **MONTOS MENSUALES** correspondientes a cada concepto de **ingresos**.
- Apóyate de tus estados de cuenta bancarios o recibos de nómina/salario.



Notas

- Todos los conceptos deben tener un monto.
- Si algún INGRESO se recibe de forma irregular, (freelancers), haz un promedio de tus ingresos de los últimos 6 meses.
- Si algún INGRESO se recibe esporádicamente (bonos, aguinaldos, utilidades) asigna el monto. Más adelante lo pondremos en el mes correspondiente.

INGRESOS	MONTO
Salario	\$10,000
Comisiones	\$2,000
Bonos	\$0
Vales gasolina	\$500
Aguinaldo	\$5,000
Renta de estacionamiento	\$600





Fase 2: paso 2

Continúa en el template de “Presupuesto”.

- Usa la lista de la clase anterior y asigna los **MONTOS MENSUALES** correspondientes a cada concepto de **egresos/gastos**.
- Apóyate de tus estados de cuenta bancarios de tus cuentas de ahorro y tarjetas de crédito.

INGRESOS	MONTO
Salario	\$10,000
Comisiones	\$2,000
Bonos	\$0
Vales gasolina	\$500
Aguinaldo	\$5,000
Renta de estacionamiento	\$600



EGRESOS	MONTO
Renta	\$3,000
Servicios de casa	\$600
Despensa	\$1,000
Gasolina	\$700
Crédito automotriz	\$1,200
Celular	\$100
Suscripciones	\$149
Salud	\$150
Shopping online	\$300
Ahorro	\$1,000



Notas

- Todos los conceptos deben tener un monto mensual.
- Si algún EGRESO se paga de forma anual y no mensual, debe dividirse para obtener la proporción del gasto mensual.



Reto

Asigna los montos a las 2 listas del paso 2.

Recuerda apoyarte de tu template de presupuesto, pestaña “creación”.

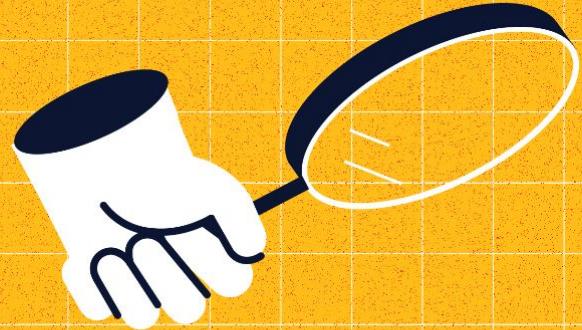
Hazlo en un lugar que te puedas concentrar y tómate el tiempo necesario.



¿Estaré gastando lo correcto?

Paso 3





**En este paso,
necesitaremos toda
tu objetividad y
honestidad**



Regla de oro

50% de tus ingresos = Básicos (renta, comida, vivienda, salud)

30% de tus ingresos = Ahorros

20% de tus ingresos = Lujos



Validación

De tu lista de INGRESOS de la clase 5, considera los mensuales fijos y recurrentes. Suma el total, y ese monto será tu base.

De tu lista de EGRESOS de la clase 5, considera todos tus gastos.

INGRESOS	MONTO
Salario	\$10,000
Comisiones	\$2,000
Bonos	\$0
Vales gasolina	\$500
Freelance	\$1,000
Renta de estacionamiento	\$500
TOTAL	\$14.000

EGRESOS	MONTO
Renta	\$3,000
Servicios de casa	\$600
Despensa	\$1,000
Gasolina	\$700
Crédito automotriz	\$1,200
Celular	\$100
Suscripciones	\$149
Salud	\$150
Shopping online	\$300
Ahorro	\$1,000



Validación

De tu lista de EGRESOS, identifica las 3 categorías:

Básicos - **Lujos** - **Ahorros**

Puedes utilizar colores para identificar cada categoría.

Divide cada gasto entre el TOTAL DE INGRESOS.

INGRESOS	MONTO	EGRESOS	MONTO
Salario	\$10,000	Renta	\$6,000
Comisiones	\$2,000	Servicios de casa	\$700
Bonos	\$0	Despensa	\$1,000
Vales gasolina	\$500	Gasolina	\$700
Freelance	\$1,000	Crédito automotriz	\$2,000
Renta de estacionamiento	\$500	Celular	\$500
TOTAL	\$14.000	Salud	\$1,000
		Shopping online	\$1,000
		Ahorro	\$1,400

Fórmula:

Gasto/Total de ingreso x 100

INGRESOS	MONTO
Salario	\$10,000
Comisiones	\$2,000
Bonos	\$0
Vales gasolina	\$500
Freelance	\$1,000
Renta de estacionamiento	\$500
TOTAL	\$14.000

Básicos = 83%
Lujos = 7%
Ahorro = 10%

EGRESOS	MONTO	%
Renta	\$6,000	42%
Servicios de casa	\$700	5%
Despensa	\$1,000	7%
Gasolina	\$700	5%
Crédito automotriz	\$2,000	14%
Celular	\$500	3%
Salud	\$1,000	7%
Shopping online	\$1,000	7%
Ahorro	\$1,400	10%





Validación

REGLA

Básicos = 50%

Lujos = 20%

Ahorro = 30%

REGLA

Básicos = 81%

Lujos = 11%

Ahorro = 8%



Reto

Aplica la Regla del
50/30/20 a tu
presupuesto y
descubre cómo están
tus finanzas.





Nunca es tarde para corregir



Paso 4



**El cambio
empieza con
nuestras decisiones**



Ajusta

En la clase anterior, descubriste lo que tienes que mejorar.

- Ajusta los montos y conceptos para poder acercarte lo más que puedas a la Regla 50/30/20.



Tips

- Elimina los gastos que no aportan valor.
- Empieza por incrementar el ahorro a un mínimo de 15%.
- Considera recortar la despensa.
- Disminuye la frecuencia de los lujos, en vez de eliminarlos.
- Considera estrategias como rentar un cuarto adicional, cambiar tipo de transportación.

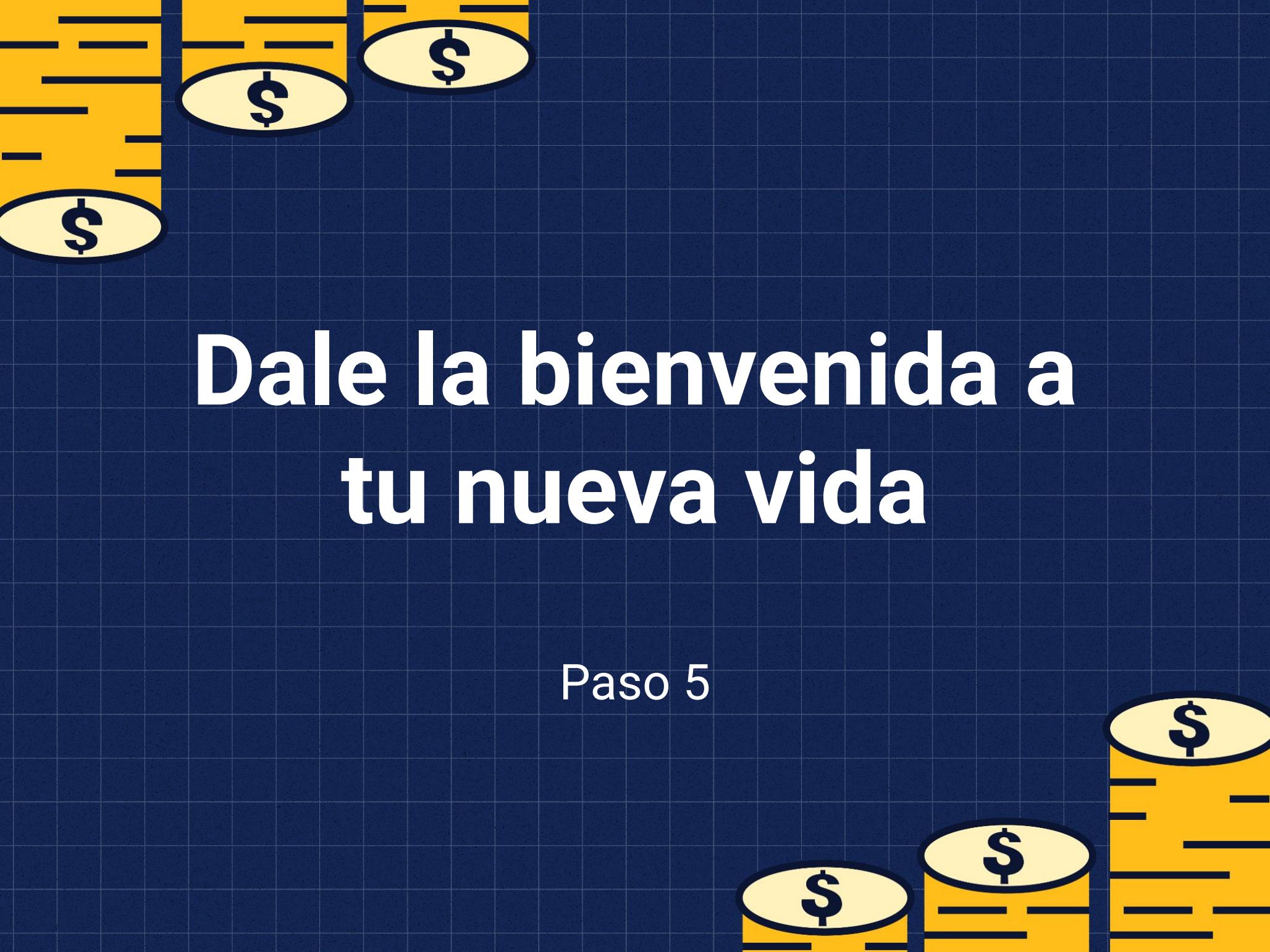
INGRESOS		MONTO	ACTUAL			AJUSTADO	
			EGRESOS	MONTO	%		
Salario		\$10,000	Renta	\$6,000	42%	\$4,200	30%
Comisiones		\$2,000	Servicios de casa	\$700	5%	\$500	4%
Bonos		\$0	Despensa	\$1,000	7%	\$600	4%
Vales gasolina		\$500	Gasolina	\$700	5%	\$700	5%
Freelance		\$1,000	Crédito automotriz	\$2,000	14%	\$2,000	14%
Renta de estacionamiento		\$500	Celular	\$500	3%	\$500	4%
TOTAL		\$14.000	Salud	\$1,000	7%	\$1,000	7%
Básicos: 68%		Shopping online			\$1,000		
Ahorro: 25%		Ahorro			\$1,000		
Lujo: 7%					\$3,500		
					25%		



Reto

Ajusta tu presupuesto
conforme a la Regla
del 50/30/20.





Dale la bienvenida a
tu nueva vida

Paso 5



**Teoría sin práctica
no es útil**



Presupuesto mensual

- Apóyate en el template de presupuesto.
- Indica tus INGRESOS según el mes que correspondan.
- Indica tus montos ajustados de EGRESOS en cada mes.
- No olvides colocar la fecha de pago de cada EGRESO.



Aplicación del presupuesto

- Ten presupuestos con un mínimo de 3 meses por adelantado.
- En cuanto realices el egreso, colócalo en gris o táchalo.
- Revisa tu presupuesto mínimo 2 veces al mes.
- Dispersa, paga y separa cada EGRESO en cuanto recibas el INGRESO.





TIP

- Asigna un presupuesto mensual para gastos de la semana y gastos de fin de semana.
- Separa el efectivo semana a semana y fines de semana, para evitar gastar de más.



Reto

Realiza tu presupuesto
por los siguientes 3
meses.

