**Elaboración de un presupuesto personal**

**Nombre: \_\_\_\_\_Lizeth Bravo \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Fecha: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**PLANEACIÓN**

**A. Escribe** las frases que recuerdes sobre mensajes o consejos que te dieron acerca del dinero.

1.\_\_A la pareja ni todo el amor, ni todo el dinero\_\_\_\_

2.\_\_No le prestes dinero a alguien, a menos que ya no quieras su amistad.\_

3.\_\_No todos los huevos van en la misma canasta, ni la canasta va sólo de huevos.\_\_\_\_

**B. Piensa** ¿qué intención crees que tenían esas personas cuando te las decían?

\_\_\_Evitarme problemas a la larga.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

***I.PARTE # 1 “ENTRADAS Y SALIDAS”***

|  |  |
| --- | --- |
| ENTRADAS | SALIDAS |
| **Fijas:**  Concepto Cantidad  1\_\_\_\_Sueldo\_\_\_\_ $21129.68  2\_\_\_\_Sueldo\_\_\_\_ $6223.2  3\_\_\_\_\_\_\_\_ $ | **Fijas:**  Concepto Cantidad  1\_\_\_Casa\_\_\_\_ $11524  2\_\_\_\_Impuestos\_\_\_\_ $463.09  3\_\_\_Alimentacion\_ $3500  3\_\_\_Contador \_ $464  3\_\_\_Deudas\_ $776 |
| **Variables:**  Concepto Cantidad  1\_\_\_\_\_\_\_\_  2\_\_\_\_\_\_\_\_  3\_\_\_\_\_\_\_\_ | **Variables:**  Concepto Cantidad  1\_\_\_Coche\_\_\_\_\_ $3510  2\_\_\_\_Mascotas\_\_\_\_ $ 1059  3\_\_\_\_Streaming\_\_\_\_ $451.5  3\_\_\_Consumibles\_ $500  3\_Salidas y antojos\_ \_ $2300  3\_\_\_\_Teléfonos\_\_\_\_ $550 |

Suma de ENTRADAS FIJAS+ Suma de SALIDAS FIJAS+

VARIABLES=\_$\_\_\_\_\_\_\_27352.88\_\_\_\_\_. VARIABLES=\_\_\_$\_\_\_\_\_25097.59\_\_\_

**C. Escribe** 3 actividades que puedes hacer para aumentar tus ingresos o crear nuevos ingresos:

1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Vender algún monchi\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Conseguir proyectos freelance\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Vender cosas que no necesitamos\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**D. Escribe** 3 acciones que puedes hacer para eliminar o reducir gastos.

1.\_\_No endeudarnos hasta liquidar lo actual y hasta no tener el dinero para hacer la compra.\_

2.\_\_Reducir salidas, monchi (antojitos) y cosas no esenciales al menos a la mitad. \_\_\_

3.\_\_Erradicar gastos por impulso\_\_

***II. PARTE # 2 “NO DEJES FUERA NADA”***

1. ¿Cuánto gasto?\_\_Se supone que como 25097.59\_\_\_\_

2. ¿Cuánto gano?\_\_ 27352.88 brutos\_\_\_\_\_\_

3. ¿Hay un equilibrio entre ambas sumas?\_\_\_no\_\_\_\_

¿Por qué?\_\_\_\_porque a pesar de que los ingresos cubren los gatos, no alcanza para llevar a cabo metas financieras saludables como el ahorro y la inversión\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4. ¿Detecté alguna fuga de dinero?, ¿en dónde y de cuánto estamos hablando?

\_\_\_\_\_\_Sï detectamos que hay una fuga, pero no fue rastreable, creemos que se nos va en “morralla”. Gastos hormiga y emergencias no contempladas son nuestra perdición.\_\_\_y de aproximadamente unos 2k pesos que se supone nos quedan a final de mes, nomás no los vemos. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

5. ¿Cuánto adeudo?, ¿a quién?, ¿cuándo terminaré de saldar esas deudas?, ¿cuánto acabaré pagando de intereses?

Un total de $27664.54 entre tarjetas de crédito, una amiga y el SAT. El 15 de octubre sí nos apegamos a la estrategia. Sin intereses.

6. ¿Estoy ahorrando?, ¿tengo definidas mis metas?, ¿hago lo suficiente para lograrlas?

No estamos ahorrando, tenemos idea de las metas pero no las tenemos bien definidas y nos hace falta tomar acciones para llevarlas a cabo.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

7. ¿Qué podría hacer para mejorar el estado de mis finanzas?,

¿en dónde puedo optimizar, recortar, incrementar?

Recortar en los lujos y cosas innecesarias, optimizar en los gastos fijos, yo encontrar trabajo (o buscar un ingreso) y él buscar proyectos freelance.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

8. ¿Qué será diferente en mi vida cuando implemente los cambios a mi favor?

La tranquilidad financiera, tomar decisiones por lo que es mejor para nosotros y no por lo que nos alcanza.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**PRESUPUESTO**

***III. PARTE 3 “NO BAJES LA GUARDIA”***

Ten a la mano el EJERCICIO #2

Analiza tu esquema, y con ayuda de las preguntas que te hiciste, replantea tu rol de gastos de forma inteligente y estratégica.

MES:\_\_\_\_agosto\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Dinero del que dispongo:\_\_\_\_\_\_\_\_27352.88\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| CONCEPTO | GASTOS  FIJOS | GASTOS VARIABLES | GASTOS  PERIÓDICOS | TOTAL |
| CASA | 11524 |  | 462 | 11986 |
| ALIMENTOS | 2000 |  |  | 2000 |
| TRANSPORTE | 1310 |  | 168 | 1478 |
| CUIDADO PERSONAL |  | 300 |  | 300 |
| AHORRO E INVERSIÓN | 0 | 0 |  | 0 |
| DEUDAS Y CRÉDITO |  | 13700 |  | 13700 |
| SALUD |  |  |  |  |
| EDUCACIÓN |  |  |  |  |
| DIVERSIÓN |  |  |  |  |

SUMAS

TOTALES =. \_\_\_\_\_\_\_\_29464\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**DEUDAS.**

***IV. PARTE 4 “ANALIZA TUS DEUDAS”***

1. ¿POR QUÉ ME ENDEUDÉ?

\_\_Porque desde el año pasado me pasan puras tragedias que no teníamos contempladas, con sus consiguientes gastos, me rompo la pierna, nos da covid, se me complica el covid, me quedo sin empleo, etc… y tuvimos que usar más de lo debido las tarjetas de créditos para sobrellevar los gastos, entre médicos y personales. \_\_\_\_\_\_\_\_

2.¿CUÁNTO Y A QUIÉNES DEBO?:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| CUÁNTO DEBO | 22740.54 | 3000 | 1924 |
| A QUIÉN DEBO | Tarjetas de crédito | Amiga | SAT |
| FECHA DE INICIO DE LA DEUDA | 10/2022 | 01/2023 | 10/2022 |
| FECHA DE LIQUIDACIÓN DE LA DEUDA | 10/2023 | 10/2023 | 09/2023 |
| MONTO DEL CAPITAL Y LOS INTERESES | 22740.54 | 3000 | 1924 |
| GRADO DE PRIORIDAD | Importante | Importante | Muy importante |

3.¿CUÁL ES MI CAPACIDAD REAL DE PAGO?

Con apoyo del EJERCICIO 3.

|  |  |
| --- | --- |
| ESTO DEBO | ESTO PUEDO PAGAR |
| 27664.54 | 13700 |

**AHORRO**

***V. PARTE #5 REPARANDO FUGAS.***

Responde SÍ o NO.

1. Soy comprador(a) por impulso. No planeo mis compras. Compro sobre la marcha.\_\_\_\_NO\_\_\_\_\_
2. Aprovecho las ofertas o meses sin intereses, sin que en realidad necesite las cosas.\_\_\_NO\_\_\_\_\_\_
3. Todos los días acudo a las tiendas de conveniencia a comprar botanas, café, golosinas, etc.\_\_NO\_
4. No suelo fijar una cuota mensual de gastos telefónico, gasolinas, paseos, taxis, etc.\_\_NO\_\_\_\_
5. Gasto en suscripciones u otro tipo de gasto, que luego no uso ni cancelo.\_\_\_NO\_\_\_\_\_
6. ¿Ya localizaste tus puntos débiles? No se trata de dejarlos, sino de minimizar la frecuencia de la compra y hacer un ahorro. SI

**VI. PARTE #6 “RESERVA”**

Cuando queramos invertir, no importa cuánto sea, debemos dividirlo en tres partes: metas, emergencias y plan de retiro.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| OBJETIVOS | GASTOS/INVERSIÓN | PORCENTAJE | TIPO DE INVERSIÓN |
| METAS | 1613.38 | 20 | Riesgo alto |
| EMERGENCIAS | 4033.5 | 50 | Riesgo moderado |
| RETIRO | 2420 | 30 | Riesgo bajo |

**INVESTIGA SOBRE INVERSIÓN**

Deudas de corto plazo (cetes-depósitos a plazos)

Fondos de inversión. Seguros de inversión.

Fondos de comodities o divisas.

Afores.

* ¿Qué son?
* ¿Cuáles son sus beneficios?
* ¿Cuál es el monto mínimo de inversión?
* ¿Qué riesgos tienen?
* ¿Qué rendimientos están proporcionando el día de hoy?
* ¿Dónde y cómo los puedo adquirir?
* ¿Son buena opción?
* Si hoy invierto $1,000 (mil pesos) ¿Cuánto tendría en un mes?

Fuentes de consulta:

www.cetesdirecto.com

www.consar.gob.mx

www.condusef.com

www.banxico.org.mx

www.bancomer.com

www.banamex.com