

Planea 2022 Planea tus finanzas

Juan Luis Ordaz



¿Cuáles son tus objetivos?



Balance general personal Al 13 de enero de 2022

Activos	
Efectivo	850
Cuenta de cheques	13,000
Cuenta de ahorros	28,500
Laptop	20,000
Casa	780,000
Mobiliario	13,800
Automóvil	76,300
Fondos de inversión	20,000
Total de activos	\$ 952,450

Deudas/ Pasivos	
Tarjetas de crédito (bancarias y comerciales)	15,600
Seguros por pagar	15,650
Teléfono y luz por pagar	2,630
Hipoteca	506,560
Total de deudas	\$540,440

$$\text{Activos } \$952,450 - \text{Pasivos } \$540,440 = \text{Riqueza neta } \$412,010$$

¿Deudas?

¿Cuánto debo?

Haz una lista de todas tus deudas.

Deuda	Adeudo total	Interés	Pago mínimo mensual
Tarjeta departamental	\$ 4,000	70%	\$ 410
Crédito automotriz	\$ 100,000	13%	\$ 3,370
Crédito hipotecario	\$ 850,000	9.5%	\$ 7,923
Tarjeta de crédito	\$ 7,000	45%	\$ 500
Total	\$ 961,000		\$ 12,203

Ingresos y Gastos

INGRESOS (lo que recibo)	Planeado	Real	Diferencia (excedente o déficit)
Trabajo (sueldos, honorarios, asesorías, act. empresarial, etc.)			\$
Otros (rendimientos, rentas, venta de bienes, etc.)			\$
TOTAL INGRESOS			\$

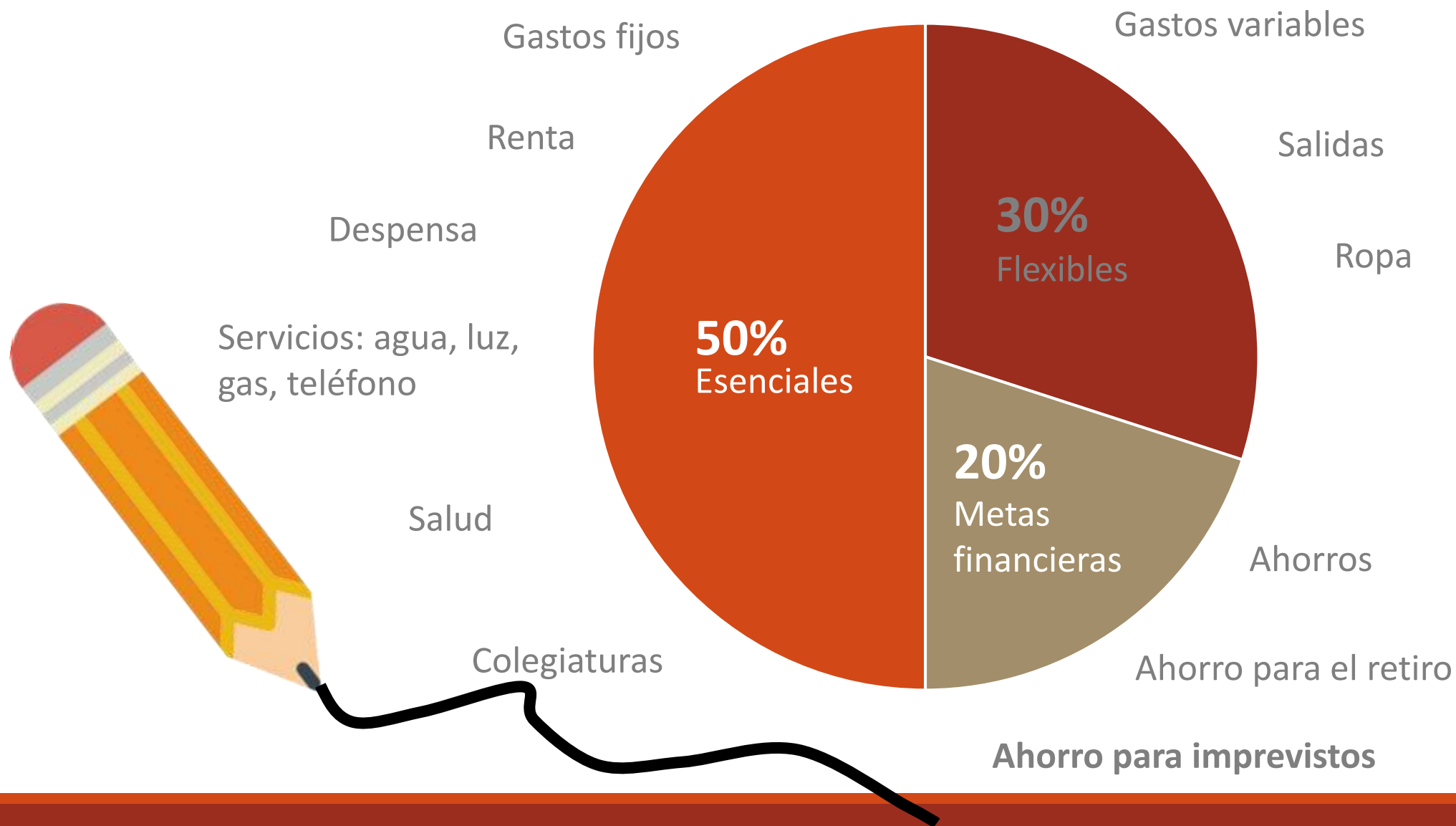
GASTOS FIJOS	Planeado	Real	Diferencia (excedente o déficit)
Vivienda (renta o mantenimiento)			\$
Educación (colegiatura)			\$
T.V. por cable			\$
Créditos (auto, hipoteca, etc.)			\$
Servicios (agua, teléfono, gas, luz, basura)			\$
Despensa			\$
Transporte (gasolina, transporte público, verificación, etc.)			\$
Ahorro mensual			\$

GASTOS VARIABLES	Planeado	Real	Diferencia (excedente o déficit)
Alimentación fuera del hogar (comida, abarrotes, etc.)			\$
Artículos para el hogar (limpieza e higiene personal)			\$
Pago de tarjetas de crédito			\$
Pago de impuestos			\$
Gastos médicos (consultas, medicinas, vacunas)			\$
Ropa (vestido, calzado, lavandería o tintorería)			\$
Diversiones (cine, teatro, bares, reuniones)			\$
Arreglo personal (corte de pelo)			
Cuidado y alimentación de mascotas			
Vacaciones			
Regalos			
Teléfono celular, internet			
Otros (imprevistos)			\$
TOTAL GASTOS			

**+60 mil
pensamientos
en un día**



Presupuesto



“

*El talento gana partidos pero el trabajo
en equipo y la inteligencia ganan
campeonatos*

”

Michael Jordan

Tapar fugas



- Suscripciones
- Pagar menor por las necesidades
- Gastos hormiga
- Lista del súper
- Servicios en casa
- Préstamos

“

Los pensamientos te llevan a tus propósitos, tus propósitos a tus acciones, tus acciones a tus hábitos, tus hábitos a tu carácter y tu carácter determina tu destino

”

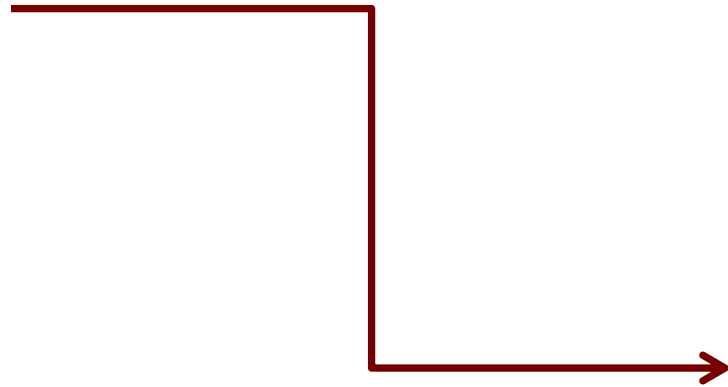
Tryon Edwards

Construcción de hábitos

1) Conocimiento

2) Capacidad

3) Motivación



1) Incentivos sociales

2) Recompensa inmediata

3) Monitoreo del progreso

Generar mejores hábitos financieros

- Pocas metas
- Método del refrigerador
- Habla de dinero
- Simplifica- paga en línea, domicilia, delega, programa avisos
- Compara, analiza el costo de los productos y servicios financieros. CAT, retiro de efectivo
- Págate primero
- Haz en lugar de comprar
- Busca generarte tantas fuentes de ingreso como puedas

ABM ASOCIACIÓN
DE BANCOS
DE MÉXICO