

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 | | | \$ |

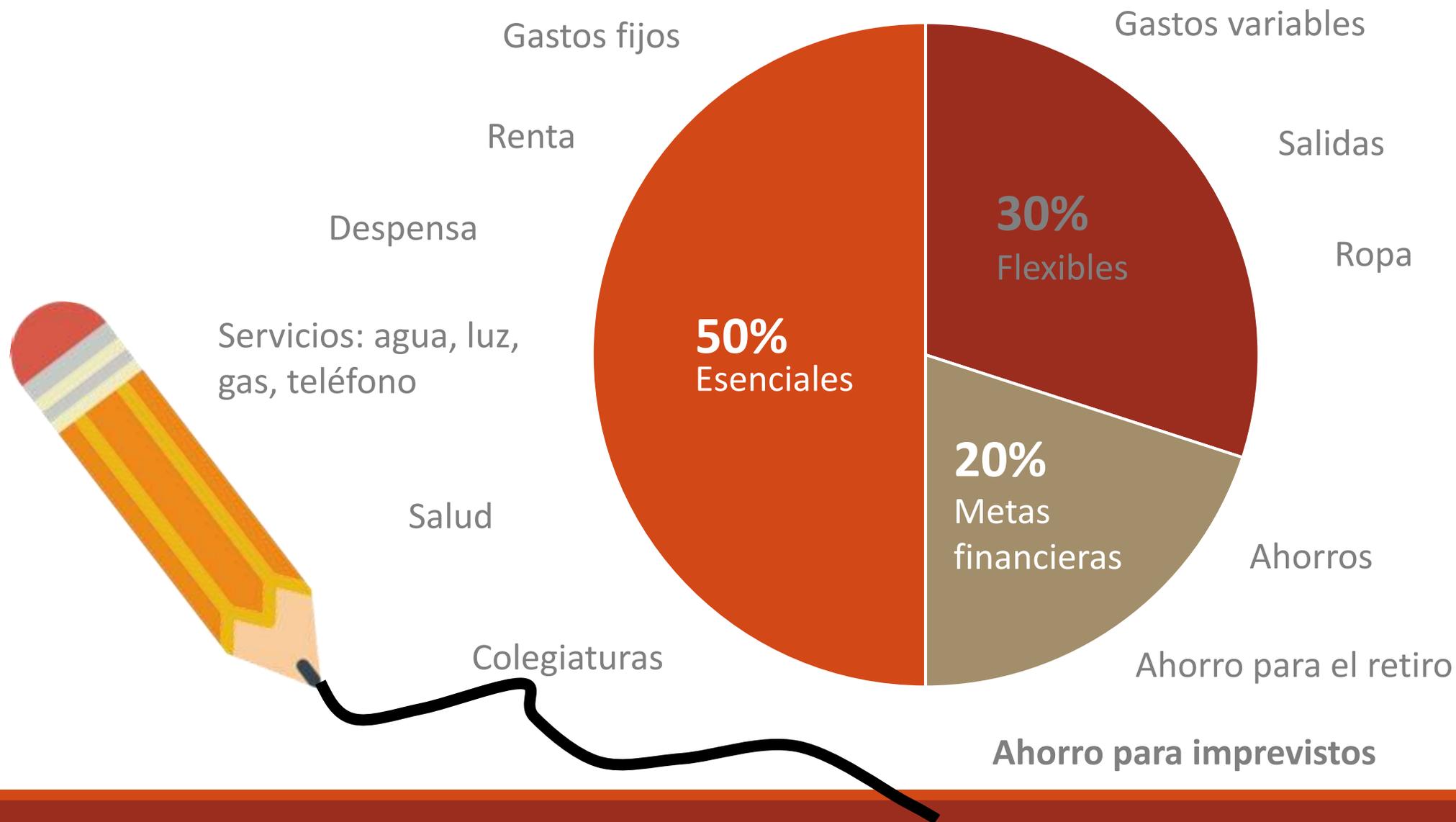
| GASTOS FIJOS | Planeado | Real | Diferencia (excedente o déficit) |
|---|----------|------|----------------------------------|
| Vivienda (renta o mantenimiento) | | | \$ |
| Educación (colegiatura) | | | \$ |
| T.V. por cable | | | \$ |
| Créditos (auto, hipoteca, etc.) | | | \$ |
| Servicios (agua, 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

”

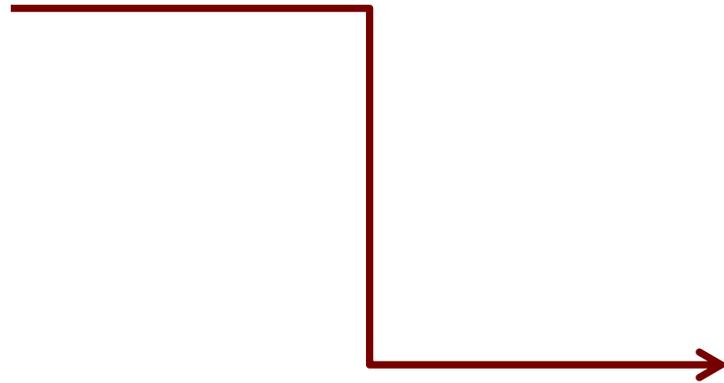
Tryon Edwards

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