

Guía Mi Presupuesto



Contenido

3 ¿Qué voy a encontrar en esta guía?

4 ¿Qué es un presupuesto?

5 Actividad: Elabora tu presupuesto

Reflexión llegó la hora de la verdad...

Tips Express

Aprendizaje: ¿Cómo aplico lo aprendido?

11 Mi presupuesto en 5 pasos

14 Mis ingresos en 5 pasos

16 Mis gastos en 5 pasos

¿Qué voy a encontrar en esta guía?

Una forma de identificar a dónde se va mi dinero y saber por qué no me alcanza.

Cómo clasificar los tipos de necesidades, deseos y compromisos a los que me enfrento.

Una plantilla-guía para registrar cómo distribuyo mi dinero y conocer mi capacidad de ahorro.

En qué conceptos puedo reasignar mi dinero para sacarle el mayor provecho.

¿Qué es un presupuesto?

Un presupuesto es un registro, detallado y por escrito, de todos tus ingresos y gastos realizados durante el periodo de tiempo que tú decidas registrar. Puede ser semanal, quincenal o mensual; eso dependerá de la cantidad de transacciones que realices. Así como te cepillas los dientes para conservar tu salud bucal, es importante que lo hagas y lo conviertas en un hábito, como parte del cuidado de tu salud financiera.

Actividad: Elabora tu presupuesto

Puedes llevar el control de tus entradas y salidas de dinero en una hoja de papel o en algún dispositivo móvil de tu preferencia. Antes de hacerlo, reflexiona en lo siguiente:

Cuando distribuyes tu dinero...

- ¿Anotas en qué lo gastas semanal o mensualmente?
- ¿Analizas si con lo que adquiriste estás cubriendo una necesidad o un deseo?
- Reflexiona: Si antes de comprarlo podrías vivir sin él, entonces no era indispensable.
- ¿Cuidas de no endeudarte por compras compulsivas o de consolución porque estás “ansioso, enojado o deprimido”?
- Si compras a crédito, ¿procuras pagar todo a tiempo o liquidarlo anticipadamente?
- ¿Asignas una parte de tu ingreso al ahorro, incluso antes de comenzar a distribuir?
- ¿El ahorro está entre tus prioridades?

Identifica tus ingresos

Tus ingresos están integrados por todo el dinero que te pagan, por pequeños que sean. Identifícalos... ¡no los dejes fuera!... y recuerda tomar en cuenta la temporalidad de los mismos, ya que éstos pueden ser:

- Ingresos fijos (salario, honorarios, mesada, etc.)
- Eventuales (comisiones)
- Únicos (lo recibirás sólo una vez)



Clasifica tus gastos

- Evalúa si los gastos que vas a hacer son para cubrir una **necesidad** (renta, alimentos, productos básicos de higiene personal, etc.) o un **deseo** (helado, cine, viaje, ropa de moda, etc.). Incluye los pagos de servicios a terceros (luz, agua, transporte, propinas, colegiaturas, etc.), así como tus compromisos financieros (pago coche, hipoteca, tarjeta de crédito, etc.) y por supuesto, el pago de los seguros que tengas contratados.
- Los gastos estacionales también entran (verificación de auto, inscripciones escolares, útiles y uniformes, predial, tenencia, etc.), al igual que los donativos que hagas, aunque sea de manera esporádica.
- Ojo con los gastos “hormiga” o insignificantes, aquellos que ni cuenta te das cuando los haces porque te parecen intrascendentes, como las golosinas golosinas, cigarros, café, bolero, galletas, autolavado, etc.
- Recuerda que hay cosas de las que puedes prescindir; ya que puedes traerlas de tu casa o hacerlas tú mismo, como el café matutino o el lunch de media mañana.
- Para elaborar tu presupuesto, descarga la plantilla [Mi presupuesto en 5 pasos](#). Para mayores referencias, te puedes auxiliar de las plantillas anexas de [Mis ingresos en 5 pasos](#) y [Mis gastos en 5 pasos](#) y sólo vaciar la información correspondiente a cada rubro de tu presupuesto.

¡Verás que fácil es...

Sólo es cuestión de que te decidas a hacerlo!

Reflexión: Llegó la hora de la verdad...

Cuando sumas tus ingresos y le restas tus gastos, te das cuenta de tu realidad financiera. La plantilla [Mi presupuesto en 5 pasos](#) te mostrará la realidad... ¡Anímate a conocerla!

- ▶ Si tus ingresos son mayores a tus gastos y te sobró dinero, ¡Felicidades!... Es dinero que puedes utilizar para:

- Conformar un fondo para imprevistos (uno nunca sabe qué se pueda presentar... tal vez una emergencia o una ¡oportunidad!)
- Hacer realidad algún deseo (darte o darle un gusto a tu familia)
- Incrementar tu ahorro para invertirlo en algún proyecto que tengas en mente...
¡saca tu espíritu emprendedor!
- Incrementar tu fondo para el retiro para asegurarte una vejez tranquila y sin preocupaciones, entre otros.

Si tus ingresos son iguales o menores a tus gastos, ponte abusado y jéchale ganas!... Revisa cada rubro y analiza cuales puedes reducir o incluso prescindir de ellos. Aquí tienes algunas sugerencias:

- Elimina gastos innecesarios, por ejemplo de servicios que **no estés usando** (gimnasio, club, TV por cable, gastos hormiga, etc.).
- Liquidada pronto tus deudas y ese dinero ahórralo o inviértelo.
- Gasta en función de tus necesidades, y ahorra para cubrir tus gustos o deseos.
- Cuando vayas de compras compara precios, calidades, condiciones y adquiere el mejor producto o servicio disponible, acorde a tu presupuesto y necesidades reales.
- Intenta no compensar algo emocional con compras de consolución.
- Cuando aumenten tus ingresos, el incremento destínalo a pagar deudas y una vez liquidadas, al ahorro o la inversión.
- Sé visionario y ve que gastos pueden convertirse en ingresos adicionales y convertirlos en una inversión. Ej. Cursos de capacitación, pago del celular para contactar clientes y vender un bien o servicio, libros que te enseñen como hacer algo y venderlo, etc.
- Evita vivir de apariencias... ¡los demás no te ayudarán a pagar tus deudas! Estarás más tranquilo y con menos estrés.

- **Cuando no tengas dinero para gastar en algo que no tenías contemplado, aprende a decir “NO” sin pena ni remordimiento alguno.** Ejemplos: Salidas con amigos, caprichos propios o ajenos, vendedores que te intentan “enganchar” con cualquier servicio o producto, etc. A menos que parte de tu ahorro esté destinado a cubrir ciertos gustos o deseos específicos.
- **Visita la tienda, página de internet en donde viste el producto que deseas comprar y registra su precio, calidad y condiciones.** Revisa otras dos opciones que lo tengan, registra lo mismo y deja pasar unos días. Cuando puedas, vuelve a consultar el que te ofrezca la mejor opción acorde a tu presupuesto. Capaz, y después de meditarlo, te darás cuenta que en realidad no lo necesitas.
- Cuando vayas a comprar en las grandes baratas, ventas nocturnas y liquidaciones para buscar algo en específico, averigua con anticipación en otras tiendas cuál es su precio normal y **cerciórate que el descuento de temporada sea real.**
- **No te cases con un producto o marca en específico.** Ve otras alternativas, recuerda que en el mercado de bienes y servicios la competencia es amplia y puedes encontrar mejores opciones.
- La **Procuraduría Federal del Consumidor (Profeco)** pone a tu disposición la liga <http://www.profeco.gob.mx/precios/canasta/ayuda.html> donde podrás consultar el precio de abarrotes, carnes y lácteos, frutas y verduras, aparatos electrodomésticos, línea blanca, y medicamentos de distintas ciudades del país. Incluso, en épocas especiales del año, encontrarás precios de artículos escolares, uniformes, y tenis, juguetes y productos navideños. Aprovecha este servicio que te ofrece.
- **Recuerda que el vivir dentro de tus posibilidades financieras te dará estabilidad y tranquilidad.** Para lograrlo, el orden y la planeación son esenciales, ya que además te permitirán ampliar tu horizonte de crecimiento financiero.

Al tener el control de tus ingresos y gastos, podrás:

- 1) Identificar las salidas innecesarias de dinero, tales como gastos imperceptibles, superfluos, por compromiso, etc.
- 2) Usar ese dinero liberado para incrementar tu ahorro y planear tus compras futuras de cosas que deseas adquirir, sin endeudarte.
- 3) Calcular la cantidad de dinero que te queda “disponible”, después de cumplir con tus compromisos financieros, para conocer tu capacidad de pago y, en caso de que requieras adquirir una nueva deuda y analizar si estás en posibilidades de contraerla y poder pagarla en el futuro.
- 4) Administrar mejor tu dinero para hacer planes, fijarte objetivos y mejorar tu calidad de vida en el corto, mediano y largo plazo.

Que el dinero no te quite el sueño...

¿Te gustaría poder cumplir tus sueños y los de tus seres queridos?

Entonces... ¡Haz un presupuesto!

Mi presupuesto en 5 pasos

Paso 1 Identifica los conceptos por los cuales has recibido dinero y escribe, en la semana o mes que corresponda, el monto que recibiste. Asimismo, identifica tus gastos y anota el dinero que has pagado por ellos. Si acostumbras ahorrar o invertir en algún instrumento financiero, fondo de inversión, etc.; puedes anotar en los renglones correspondientes el monto que destinas a cada uno de ellos.

- **Sugerencia:** En caso de que se te dificulte el cálculo, puedes usar las plantillas anexas: **Mis ingresos**, **Mis gastos**, **Mi ahorro e inversión** que te ayudarán a clasificarlos y calcularlos de una manera más sencilla.

Paso 2 Conforme vayas terminando cada rubro (números romanos), puedes ir sacando el total.

- **Sugerencia:** No olvides registrar cualquier ingreso o gasto por mínimo que éste sea.

MI PRESUPUESTO (flujo de efectivo)

AÑO: _____ 1er cuatrimestre	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	Presupuesto cuatrimestral
I. MIS INGRESOS (1 a 5)	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	
1. Fijos	\$	\$	\$	\$	\$
2. Variables	\$	\$	\$	\$	\$
3. Eventuales	\$	\$	\$	\$	\$
4. Extraordinarios	\$	\$	\$	\$	\$
5. Prestaciones	\$	\$	\$	\$	\$
II. MIS GASTOS (1 a 12)	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	
1. Casa	\$	\$	\$	\$	\$
2. Mantenimiento casa	\$	\$	\$	\$	\$
3. Servicios varios	\$	\$	\$	\$	\$
4. Víveres	\$	\$	\$	\$	\$
5. Educación /extras	\$	\$	\$	\$	\$
6. Diversión	\$	\$	\$	\$	\$
7. Seguros (primas)	\$	\$	\$	\$	\$
8. Deudas / créditos	\$	\$	\$	\$	\$
9. Vehículos	\$	\$	\$	\$	\$
10. Ropa y accesorios	\$	\$	\$	\$	\$
11. Regalos / donación	\$	\$	\$	\$	\$
12. Diversos	\$	\$	\$	\$	\$
A. BALANCE PRESUPUESTAL (I-II)	\$	\$	\$	\$	\$
III. MI AHORRO	\$	\$	\$	\$	\$
IV. MI INVERSIÓN	\$	\$	\$	\$	\$
B. BALANCE FINANCIERO (A+III+IV)	\$	\$	\$	\$	\$

Paso 3 Ya que hayas terminado de sumar los conceptos de **MIS INGRESOS** y **MIS GASTOS** (o copiar los montos si decidiste usar las otras plantillas) **calcula tu BALANCE PRESUPUESTAL (ingreso-gasto) y tu BALANCE FINANCIERO.**

Fueron ¿positivos o negativos?

Para que te sea más fácil clasificarlos puedes copiar el monto de cada mes en el renglón que corresponda, ya sea que hayas salido con déficit (-), estés en equilibrio (=) o registres un superávit (+)

Mis fortalezas y áreas de oportunidad

¿Cómo gasto?

¿Vivo acorde a mi nivel de ingreso?

Balance Presupuestal	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	Balance cuatrimestral
(-) Déficit Gasto MÁS de lo que gano					
(=) Equilibrio Gasto TODO lo que gano					
(+) Superávit Gasto MENOS de lo que gano					

¿Tengo el hábito del ahorro? o...

¿Sólo ahorro cuando me sobra algo?

Balance Financiero	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	Balance cuatrimestral
(-) Déficit Retiro de recursos					
(+) Superávit Posibilidades de Ahorro/Inversión					

Paso 4 Observa las veces que pasaste por cada estado y reflexiona en lo siguiente. Recuerda que todo tiene solución y se puede mejorar, siempre y cuando se esté dispuesto y convencido de querer hacerlo.

DÉFICIT	Cuidado! Regresa a la sección de MIS GASTOS (o a la pantalla anexa correspondiente si la llenaste) y revisa en qué estás gastando de más... ¡Ánimo, sí se puede! Identifica y evalúa qué gastos puedes eliminar o cuáles están fuera de tu nivel de ingresos. Analiza si tus deudas y créditos son congruentes con tus ingresos y tu capacidad para pagarlos. Antes de gastar, fíjate metas que verdaderamente te motiven a guardar parte de tus ingresos para alcanzarlas sin necesidad de endeudarte. Ve la manera de generar más ingresos.
EQUILIBRIO	Si bien no tienes problemas para cubrir tus necesidades, compromisos financieros y seguramente algunos gustos, ¡sé precavido! pues cualquier imprevisto puede desestabilizar tus finanzas ya que no cuentas con los recursos disponibles suficientes para mantener un fondo para contingencias y, sobre todo, para incrementar tu ahorro o inversión en caso de que los tengas. Evalúa que gastos puedes reducir o que ingresos aumentar. Valora la seguridad y tranquilidad que te da el tener recursos disponibles para cubrir cualquier eventualidad. ¡Asegura tu calidad de vida futura!
SUPERÁVIT	¡Felicidades! Esto significa que tienes recursos disponibles. Procura que ese superávit sea lo suficientemente amplio para mantener un fondo de contingencia y darte la oportunidad de acrecentar tu patrimonio a través del ahorro y la inversión. Analiza las opciones que tienes de tal manera que se vayan ajustando a tu liquidez para seguir alcanzando tus metas.

Paso 5 Esta plantilla de **MI PRESUPUESTO** es una radiografía de tu salud financiera. Parte de la información disponible, evalúala y, en caso de ser necesario, haz los ajustes pertinentes para que cuentes con los recursos disponibles suficientes (superávit) tanto para mantener o mejorar tu salud financiera y fortalecer tu patrimonio.

Antes de gastar... ¡Atrévete a soñar y fíjate metas por alcanzar!

Toma el control de tus finanzas y verás que fácil es. De ahora en adelante, el ahorro y la inversión te permitirán hacerlas realidad.

Mis ingresos en 5 pasos

Paso 1 Identifica el concepto por el cual has recibido dinero y escribe, en el mes que corresponda, el monto que recibiste.

Paso 2 Conforme vayas terminando cada rubro (números romanos), puedes ir sacando el total.

- **Sugerencia:** No olvides registrar cualquier ingreso por mínimo que éste pueda ser.

AÑO: _____ 1er cuatrimestre	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	Ingreso cuatrimestral
I. FIJOS (1 a 4)	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$
1. Sueldo	\$	\$	\$	\$	\$
2. Mesada	\$	\$	\$	\$	\$
3. Renta de inmueble	\$	\$	\$	\$	\$
4. Otros	\$	\$	\$	\$	\$
II. Variables (1 a 5)	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$
1. Honorarios	\$	\$	\$	\$	\$
2. Comisiones	\$	\$	\$	\$	\$
3. Rendimientos	\$	\$	\$	\$	\$
4. Regalías	\$	\$	\$	\$	\$
5. Otros _____	\$	\$	\$	\$	\$
III. Eventuales (1 a 6)	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$
1. Aguinaldo	\$	\$	\$	\$	\$
2. Ahorro	\$	\$	\$	\$	\$
3. Utilidades	\$	\$	\$	\$	\$
4. Pago de vacaciones	\$	\$	\$	\$	\$
5. Recepción tanda	\$	\$	\$	\$	\$
6. Otros _____	\$	\$	\$	\$	\$
IV. Extraordinarios (1 a 3)	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$
1. Bono/ premio	\$	\$	\$	\$	\$
2. Donación /regalo	\$	\$	\$	\$	\$
3. Otros _____	\$	\$	\$	\$	\$
V. Prestaciones (1 a 4)	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$
1. Vales de comida	\$	\$	\$	\$	\$
2. Vales de gasolina	\$	\$	\$	\$	\$
3. Ayuda despensa	\$	\$	\$	\$	\$
4. Otros _____	\$	\$	\$	\$	\$
VI. MIS INGRESOS (I a V)	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$

Paso 3 Ya que hayas terminado de sumar los conceptos de los 5 rubros que componen tu registro de ingresos escribe los totales y detecta cuál es tu mayor fuente de recursos.

- **Sugerencia:** Si quieres saber la participación porcentual de algún rubro en el total de tus ingresos, ya sea mensual o cuatrimestral, divide el monto de éste, entre el total (XIII. MIS GASTOS) y multiplicarlo por 100. Esto te dará una idea de cual es tu fuente de ingresos más importante.

Mis fortalezas y áreas de oportunidad

¿Cuáles fueron mis principales fuentes de ingresos?

¿De cuál dependo más?

Participación en el ingreso (%)	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	ABRIL	Participación cuatrimestral	% del total
I. Fijos	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
II. Variables	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
III. Eventuales	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
IV. Extraordinarios	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
V. Prestaciones	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
VI. MIS INGRESOS	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	100%

Paso 4 Asegúrate de contar con ingresos estables y en caso de que no sea posible, busca:

- * Establecer un nivel de vida acorde con tus ingresos promedio del año.
- * Ahorrar lo más que puedas en los meses que obtengas más ingresos.
- * Mantener un Fondo para Contingencias y otro para Emergencias Médicas.

Paso 5 Con este cuadro ya tienes hecha la primera mitad del trabajo de tu plantilla [Mi presupuesto en 5 pasos.](#)

¡Aprovéchala!... Sólo copia las cifras correspondientes a cada mes y rubro y te darás cuenta de lo fácil que es tener tus finanzas personales al día.

Mis gastos en 5 pasos

Paso 1 Identifica el concepto en el que hayas gastado y escribe, en el mes que corresponda, el monto desembolsado.

Paso 2 Conforme vayas terminando cada rubro (números romanos) puedes ir sacando el total.

- **Sugerencia:** Guarda los tickets, notas o comprobantes para mayor referencia. La aplicación de notas de tu celular también puede ayudarte para registrar tus gastos no contemplados o que puedas llegar a olvidar.

AÑO: _____ 1er cuatrimestre	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	Gasto cuatrimestral
I. Casa (1 a 7)	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$
1. Luz	\$	\$	\$	\$	\$
2. Gas	\$	\$	\$	\$	\$
3. Agua	\$	\$	\$	\$	\$
4. Renta	\$	\$	\$	\$	\$
5. Predial	\$	\$	\$	\$	\$
6. Teléfono fijo	\$	\$	\$	\$	\$
7. Otros _____	\$	\$	\$	\$	\$
II. Mantenimiento casa (1 a 7)	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$
1. Pintura	\$	\$	\$	\$	\$
2. Servicio de aseo	\$	\$	\$	\$	\$
3. Arreglo jardín	\$	\$	\$	\$	\$
4. Descomposturas	\$	\$	\$	\$	\$
5. Mejoras	\$	\$	\$	\$	\$
6. Cuota vecinal/seguridad	\$	\$	\$	\$	\$
7. Otros _____	\$	\$	\$	\$	\$
III. Servicios varios (1 a 13)	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$
1. Consultas médico	\$	\$	\$	\$	\$
2. Medicinas	\$	\$	\$	\$	\$
3. Estética (cortes, uñas...)	\$	\$	\$	\$	\$
4. TV por cable / internet	\$	\$	\$	\$	\$
5. Transporte público	\$	\$	\$	\$	\$
6. Taxis	\$	\$	\$	\$	\$
7. Celular papá	\$	\$	\$	\$	\$
8. Celular mamá	\$	\$	\$	\$	\$
9. Celular hijo 1	\$	\$	\$	\$	\$
10. Celular hijo 2	\$	\$	\$	\$	\$
11. Tintorería	\$	\$	\$	\$	\$
12. Zapatero	\$	\$	\$	\$	\$
13. Otros _____	\$	\$	\$	\$	\$
IV. Víveres (1 a 7)	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$
1. Despensa*	\$	\$	\$	\$	\$
2. Restaurantes	\$	\$	\$	\$	\$
3. Comida a domicilio	\$	\$	\$	\$	\$
4. Gastos extras	\$	\$	\$	\$	\$
5. Dinero para lunch	\$	\$	\$	\$	\$
6. Alimento mascotas	\$	\$	\$	\$	\$
7. Otros _____	\$	\$	\$	\$	\$

AÑO: _____ 1er cuatrimestre	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	Gasto cuatrimestral
V. Educación/extras (1 a 12)	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$
1. Colegiatura hijo H1	\$	\$	\$	\$	\$
2. Colegiatura hijo H2	\$	\$	\$	\$	\$
3. Clases extras hijo H1	\$	\$	\$	\$	\$
4. Clases extras hijo H2	\$	\$	\$	\$	\$
5. Cuotas transporte	\$	\$	\$	\$	\$
6. Cuotas material	\$	\$	\$	\$	\$
7. Cuotas extras (paseos)	\$	\$	\$	\$	\$
8. Libros/útiles escolares H2	\$	\$	\$	\$	\$
9. Libros/útiles escolares H1	\$	\$	\$	\$	\$
10. Uniformes escolares H1	\$	\$	\$	\$	\$
11. Uniformes escolares H2	\$	\$	\$	\$	\$
12. Otros _____	\$	\$	\$	\$	\$
VI. Diversión (1 a 7)	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$
1. Cine, teatro, futbol...	\$	\$	\$	\$	\$
2. Mesada hijo 1	\$	\$	\$	\$	\$
3. Mesada hijo 2	\$	\$	\$	\$	\$
4. Fines de semana/d. festivos	\$	\$	\$	\$	\$
5. Vacaciones	\$	\$	\$	\$	\$
6. Puentes vacacionales	\$	\$	\$	\$	\$
7. Otros _____	\$	\$	\$	\$	\$
VII. Seguros (primas) (1 a 9)	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$
1. Gastos Médicos Mayores	\$	\$	\$	\$	\$
2. De vida	\$	\$	\$	\$	\$
3. De auto	\$	\$	\$	\$	\$
4. Del hogar	\$	\$	\$	\$	\$
5. De mascotas	\$	\$	\$	\$	\$
7. De desempleo	\$	\$	\$	\$	\$
8. Para el retiro*	\$	\$	\$	\$	\$
9. Otros _____	\$	\$	\$	\$	\$
VIII. Deudas/créditos (1 a 10)	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$
1. Debo a (nombre)	\$	\$	\$	\$	\$
2. De nómina	\$	\$	\$	\$	\$
3. Automotriz	\$	\$	\$	\$	\$
4. Hipotecario	\$	\$	\$	\$	\$
5. Tarjeta crédito 1	\$	\$	\$	\$	\$
6. Tarjeta crédito 2	\$	\$	\$	\$	\$
7. Tarjeta crédito 3	\$	\$	\$	\$	\$
8. Tarjeta departamental 1	\$	\$	\$	\$	\$
9. Tarjeta departamental 2	\$	\$	\$	\$	\$
10. Otros _____	\$	\$	\$	\$	\$

*En caso de que hayas encontrado un seguro adicional de retiro. Este es independiente de tus aportaciones a la AFORE que están contempladas en la parte de AHORRO E INVERSIÓN.

AÑO: _____
1er cuatrimestre

	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	Gasto cuatrimestral
IX. Vehículos (1 a 4)	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$
1. Auto 1 (a hasta la g)	\$	\$	\$	\$	\$
a. Lavado /encerado	\$	\$	\$	\$	\$
b. Tenencia/refrendo	\$	\$	\$	\$	\$
c. Verificación	\$	\$	\$	\$	\$
d. Gasolina/ aditivos	\$	\$	\$	\$	\$
e. Reparaciones	\$	\$	\$	\$	\$
f. Accesorios	\$	\$	\$	\$	\$
g. Llantas	\$	\$	\$	\$	\$
2. Auto 2 (a hasta la g)	\$	\$	\$	\$	\$
a. Lavado /encerado	\$	\$	\$	\$	\$
b. Tenencia/refrendo	\$	\$	\$	\$	\$
c. Verificación	\$	\$	\$	\$	\$
d. Gasolina/ aditivos	\$	\$	\$	\$	\$
e. Reparaciones	\$	\$	\$	\$	\$
f. Accesorios	\$	\$	\$	\$	\$
g. Llantas	\$	\$	\$	\$	\$
3. Otros* _____	\$	\$	\$	\$	\$
4. Estacionamientos/pensión	\$	\$	\$	\$	\$
X. Ropa y accesorios (1 a 5)	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$
1. Papá	\$	\$	\$	\$	\$
2. Mamá	\$	\$	\$	\$	\$
3. Hijo 1	\$	\$	\$	\$	\$
4. Hijo 2	\$	\$	\$	\$	\$
5. Otros _____	\$	\$	\$	\$	\$
XI. Regalos/donación (1 a 6)	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$
1. Regalo para:	\$	\$	\$	\$	\$
2. Regalo para:	\$	\$	\$	\$	\$
3. Regalo para:	\$	\$	\$	\$	\$
4. Regalo del día de...	\$	\$	\$	\$	\$
4. Ayuda a familiar	\$	\$	\$	\$	\$
5. Beneficencia o fundación	\$	\$	\$	\$	\$
6. Otros _____	\$	\$	\$	\$	\$
XII. Diversos (1 a 10)	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$
1. Café /refrigerio	\$	\$	\$	\$	\$
2. Cigarros, botanas, chicles...	\$	\$	\$	\$	\$
3. Bar, casino, cervezas...	\$	\$	\$	\$	\$
4. Reunión en casa	\$	\$	\$	\$	\$
5. Fiesta graduación hijo(a)	\$	\$	\$	\$	\$
6. Veterinario	\$	\$	\$	\$	\$
7. Escritorio para _____	\$	\$	\$	\$	\$
8. Cortinas, colchón, sábanas...	\$	\$	\$	\$	\$
9. Mueble o accesorio	\$	\$	\$	\$	\$
10. Otros _____	\$	\$	\$	\$	\$
XIII. MIS GASTOS (1 a XII)	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$	Total \$

*Moto o bicicleta...

Paso 3 Ya que hayas terminado de sumar los conceptos de los 12 rubros que componen tu registro de gastos, escribe los totales en la siguiente tabla y detecta a qué estás dando mayor prioridad.

- **Sugerencia:** Si quieres saber la participación porcentual de algún rubro en el total de tus gastos, ya sea mensual o cuatrimestral, divide el monto de éste, entre el total (XIII. MIS GASTOS) y multiplicarlo por 100. Esto te dará una idea de a cuál le estás dando mayor importancia.

MIS GASTOS (1er cuatrimestre)

Mis fortalezas y áreas de oportunidad

¿En qué gasté más?

¿A qué le estoy dando prioridad?

Participación en el ingreso (%)	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	ABRIL	Participación cuatrimestral	% del total
I. Casa	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
II. Mantenimiento casa	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
III. Servicios varios	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
IV. Víveres	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
V. Educación/extras	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
VI. Diversión	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
VII. Seguros (primas)	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
VIII. Deudas /créditos	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
IX. Vehículos	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
X. Ropa y accesorios	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
XI. Regalos/donación	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
XII. Diversos	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
XIII. MIS GASTOS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	100%

Paso 4 Evalúa y confirma que los gastos registrados en verdad estén contribuyendo a mejorar tu calidad de vida.

- * ¿Mis gastos cubren adecuadamente mis necesidades básicas y las de los míos?
- * ¿Identifico los gastos que no me aportan beneficios relevantes de los cuales podría prescindir?
- * ¿Mis deudas y créditos me quitan el sueño?
- * ¿Gasto acorde a mi nivel de ingresos o... vivo de apariencias?

Paso 5 Usa ésta información para llenar la plantilla **Mi presupuesto en 5 pasos**, ya tienes hecha la segunda mitad del trabajo.

Ya tienes el camino hecho!... Sólo copia las cifras correspondientes a cada mes y rubro y te darás cuenta de lo fácil que es tener tus finanzas personales al día.

Mi ahorro e inversión en 5 pasos

Paso 1 Identifica cuáles son las formas en las que acostumbras ahorrar o invertir y anota el monto que tienes en cada uno de ellos.

Paso 2 Haz un recuento de las cosas que puedas considerar una inversión por el monto de su valor comercial y su posibilidad de venta (joyería, obras de arte, colecciones, etc.) y averigua su valor actual. En caso de que detectes que su valor ha variado, puedes anotar el nuevo valor en el saldo final del mes que corresponda.

Conforme termines cada rubro (números romanos), saca el total.

Año: _____

T= total _____

Concepto	Saldo inicial	ENERO		FEBRERO		MARZO		ABRIL		SALDO CUATRIMESTRAL (+/-)		
		Depósito(+) Retiro(-)	Saldo a fin de mes	Depósito(+) Retiro(-)	Saldo a fin de mes	Depósito(+) Retiro(-)	Saldo a fin de mes	Depósito(+) Retiro(-)	Saldo a fin de mes	Saldo inicial ENERO	Saldo inicial ABRIL	(=) Saldo final
III. MI AHORRO (1 a 7)	T= \$	T= \$	T= \$	T= \$	T= \$	T= \$	T= \$	T= \$	T= \$	T= \$	T= \$	T= \$
1. Alcantía	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
2. Cuenta bancaria	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3. Caja/Fondo de ahorro	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
4. Divisas (dólares, euros...)	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5. Tanda	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
6. Pirámides	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
7. Otros _____	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
IV. MI INVERSIÓN (1 a 10)	T= \$	T= \$	T= \$	T= \$	T= \$	T= \$	T= \$	T= \$	T= \$	T= \$	T= \$	T= \$
1. Cetes directo	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
2. AFORE	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3. Aport. volunt. AFORE	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
4. Fondo de inversión	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5. Pagarés bancarios	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
6. Joyería	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
7. Obras de arte	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
8. Inmueble	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
9. Negocio	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
10. Monedas de colección	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
11. Otros _____	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$

Paso 4 Observa cómo variaron los saldos durante el periodo y detecta en que rubros registraste más movimientos. Puedes usar la plantilla [Mi bitácora de movimientos](#).

- * Si fueron retiros, lleva una bitácora de cuál fue el destino del dinero, si fue para pagar una deuda, irte de vacaciones, comprar algo o lo invertiste en algo productivo.
- * Si fueron depósitos, registra de dónde salió el dinero para tu ahorro o inversión, siempre es bueno identificar sus orígenes para poder evaluar su recurrencia y evitar que se nos vayan esos recursos a través del gasto.

Analiza a qué das mayor importancia si al ahorro o a la inversión.

METAS	Plazo para lograrlo (Corto, mediano, largo)	Fecha límite (día/mes/año)	Monto total que requiero para alcanzarla	Monto acumulado a (día/mes/año)	Cantidad faltante para alcanzarla
1.					
2.					

Paso 5 Complementa esta plantilla con la de [Mi presupuesto en 5 pasos](#) para que veas cómo estás asignando tus ingresos al gasto, al ahorro y a la inversión de una manera más detallada y obtengas un diagnóstico de cómo está tu salud financiera cada cuatrimestre.

Al conocer que tan estable es tu situación financiera, así como tu capacidad de endeudamiento, podrás administrar mejor los compromisos financieros que ya tienes y saber si estás en posibilidades de adquirir nuevas deudas.

FORTALEZAS Y ÁREAS DE OPORTUNIDAD

¿Cómo esta mi salud financiera?

¿Es suficiente lo que ahorro e invierto?

Participación en el Ingreso (%)	ENERO		FEBRERO		MARZO		ABRIL		Balance 1er cuatr.	
	Total	% del total	Total	% del total	Total	% del total	Total	% del total		
1. MIS INGRESOS	\$	100%	\$	100%	\$	100%	\$	100%	\$	100%
2. MIS GASTOS	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%
3. MI AHORRO	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%
4. MI INVERSIÓN	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%

¿Cuál es mi capacidad de endeudamiento/inversión?

¿Puedo adquirir nuevas deudas/inversiones o proyectos?

Capacidad de endeudamiento	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	Saldo cuatrimestral
RECURSOS DISPONIBLES (1-2-3-4)	\$	\$	\$	\$	\$
SALDO ¿Positivo, cero o negativo?					

Tus recursos disponibles (después de gastar, ahorrar e invertir) te indicarán si estás en posibilidades de adquirir nuevas deudas/inversiones o proyectos, así como la facilidad o dificultad que tendrás para administrar tus compromisos financieros. El monitoreo constante de tus cuentas es muy importante para mantener tu salud financiera y tu solvencia económica. ¡Evita caer en números rojos!

La idea es que con el ahorro y la inversión logres alcanzar tus metas y hagas crecer tu patrimonio; sólo cuida que tu nivel de gastos y deudas no sean un impedimento.

Mi Bitácora de Movimientos (Depósitos y retiros)

FECHA ¹ día/mes/año	PROCEDENCIA ² Ingreso/Ahorro/Inversión	APLICACIÓN DE LOS RECURSOS ³ Origen/Destino	MOVIMIENTO Depósito/Retiro	MONTO ASIGNADO ⁴ \$
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				
17				
18				
19				
20				

2 Especifica si el depósito de recursos provino de un tipo de ingreso o por traspaso de recursos del ahorro a la inversión; así como si el retiro fue de alguno de tus ahorros o inversiones.

3 Si los recursos provinieron del ingreso, define el tipo de ingreso (sueldo, bono, comisión, premio, regalo, etc.). Si los ahorraste o invertiste, especifica en qué lo hiciste (alcancía, cuenta bancaria, tanda, compra de divisas, CetesDirecto, Afore, fondo de inversión, etc.). Si es retiro anota de qué tipo de ahorro o inversión lo obtuviste (alcancía, cuenta bancaria, venta de obra de arte o joyería, fondo de inversión, venta de inmueble, etc).

4 Anota la cantidad total que depositaste o retiraste. En caso de que el depósito o retiro tenga varias aplicaciones, registra cada una de ellas por los montos que les correspondan.