

# Guía

## Mi Ahorro e inversión



# Contenido

- 3 ¿Qué voy a encontrar en esta guía?
- 4 ¿Cuál es la diferencia entre ahorrar e invertir?
- 5 ¿Cómo elegir el mejor instrumento de ahorro?
- 6 ¿Las inversiones siempre son riesgosas?
- 7 Actividad: Dale sentido a tu ahorro / inversión  
  
Reflexión: “Mitos y realidades en torno al ahorro”  
  
Aprendizaje: ¿Cómo aplico lo aprendido?
- 10 De sueños a realidades en 5 pasos
- 16 Mi ahorro e inversión en 5 pasos
- 19 Mi Bitácora de Movimientos (Depósitos y retiros)

# ¿Qué voy a encontrar en esta guía?



Razones por las cuales debo de ahorrar



Formas en las que puedo comenzar a ahorrar



Cómo darle sentido a mi hábito del ahorro



Las diferencias entre ahorrar e invertir



Razones por las cuales me conviene invertir



Formas en las que puedo invertir considerando mi tolerancia al riesgo

# ¿Cuál es la diferencia entre ahorrar e invertir?

La mayor parte de las personas consideran que ahorrar e invertir es casi lo mismo, que la diferencia son los montos de dinero que se asigna a cada uno de ellos y los rendimientos que dan; sin embargo, la realidad es otra.

- 1) Para que el ahorro y la inversión cobren sentido, en primer lugar tiene que existir una motivación de por medio. Puedes asignar un fin determinado a esa cantidad que has decidido no gastar, ya sea para:
  - Adquirir en un futuro un bien o servicio (computadora, ropa, vacaciones, etc.)
  - Crear un fondo para imprevistos que te permita vivir más tranquilo (descomposturas, mantenimiento de casa, pago de deducibles del seguro por accidente o enfermedad, etc.).
  - Hacer realidad algún sueño o alcanzar una meta (poner un negocio, comprar una casa, hacer un posgrado, invertir en la Bolsa Mexicana de Valores, etc.).
- 2) A diferencia de la inversión, el **ahorro** está más relacionado con la compra de cosas específicas que tenemos en mente adquirir en el corto plazo, así como con la creación de “guardaditos” para cualquier imprevisto. Por lo general, ese dinero lo depositamos en una alcancía, cuenta bancaria, pagaré bancario, CETES directo, tanda o hasta debajo del colchón. Está más relacionado con el consumo.

Por su parte, la **inversión** tiene una visión de mediano y largo plazo, es decir, va más allá de juntar una cantidad determinada para adquirir algo específico. Su finalidad es depositar el dinero ahorrado en algún instrumento financiero de mayor rendimiento o destinarlo a una actividad definida de la cual voy a esperar ingresos futuros. La idea es que ese dinero, a través de la tasa de interés o las ganancias o dividendos, genere más dinero.

Como verás, el **destino de los recursos**, la **perspectiva de tiempo**, los **rendimientos y el riesgo** es lo que hace la diferencia entre el ahorro y la inversión.

## ¿Cómo elegir el mejor instrumento de ahorro?

Para los instrumentos financieros, existe un indicador llamado Ganancia Anual Total (GAT) que te permite hacer comparaciones del rendimiento que ofrecen por el dinero que depositaste en él a un plazo determinado; el cual considera la tasa de interés y cualquier costo asociado para poder obtener los rendimientos ofrecidos. El acceso a la calculadora del GAT en la siguiente liga: <http://www.banxico.org.mx/waGAT/> te permitirá tomar decisiones informadas sobre las opciones que tienes a tu alcance.

# ¿Las inversiones siempre son riesgosas?

Las instituciones financieras ofrecen una gran variedad de instrumentos de inversión que cubren una gama muy amplia de riesgos y rendimientos.

Antes de tomar una decisión de inversión, lo mejor es que consideres los siguientes aspectos:

- 1) **El dinero que vas a invertir no debe ser parte de tu fuente de subsistencia**, que pueda poner en riesgo tu estabilidad financiera.
- 2) **El tiempo en el que piensas usar el dinero que vas a invertir**, ya que de ello dependerá el plazo de tu inversión. Lo recomendable es que no toques ese dinero por un mínimo de tres a cinco años.
- 3) **La relación disponibilidad – rendimiento es una relación inversa**. Los instrumentos con mayor disponibilidad (liquidez) ofrecen menores rendimientos, ya que puedes tener acceso a ellos en el tiempo que hayas pactado (diario, mensual, anual, etc.) o incluso anticipadamente.
- 4) **La relación riesgo – rendimiento es una relación directa**. Generalmente los instrumentos más riesgosos son los que ofrecen los mayores rendimientos.
- 5) **Tu nivel de tolerancia al riesgo**. Si eres muy estresado o impaciente, lo más recomendable es que inviertas en instrumentos de bajo riesgo, ya que no será sano que te estés angustiando cada vez que veas fluctuar repentinamente los rendimientos de los instrumentos en los que invertiste tu dinero.

# Actividad: Dale sentido a tu ahorro / inversión

Un ahorro sin propósito es como una carrera sin meta...

¡Necesitas una motivación para hacerlo!

La sugerencia es que antes de asignar tus ingresos al gasto, pienses en algo que realmente te interese conseguir y le dé sentido a tu ahorro/inversión. Para ello:

- ✓ Define ese “algo” como una meta clara y específica. En otras palabras, qué es lo que quieres comprar o hacer... **¿Qué, cómo y para qué?**
- ✓ Investiga cuánto dinero necesitas para alcanzar tu meta, paso a paso. **Ponle números.**
- ✓ Fija una fecha límite. De preferencia indica día, mes y año en que estás dispuesto a cumplirla. **¡Sé realista y mide tus fuerzas!**
- ✓ Establece objetivos. Escribe en qué vas a dejar de gastar o qué más puedes hacer para obtener más ingresos y juntar el dinero que necesitas para lograr tu meta. Ponle pesos y centavos a cada etapa. **Estructura tu plan de acción.**

Puedes usar la plantilla [De sueños a realidades en 5 pasos](#) e ir trazando de una manera clara y objetiva el camino para alcanzar tus metas.

El monto de tu ahorro e inversión no debe estar en función de lo que te sobra después de gastar, sino del periodo de tiempo que te hayas propuesto para alcanzar tus metas. Para ello, recuerda que siempre hay gastos innecesarios que puedes eliminar, recursos por maximizar o reciclar, los cuales se convertirán en tus grandes aliados. No te olvides de las capacidades y habilidades que te pueden ayudar a generar más ingresos.

- Anímate a planear tu ahorro e inversión con la plantilla. [Mi ahorro e inversión en 5 pasos](#), verás que fácil es. Sigue los pasos y ¡desarrolla el hábito! Sólo requieres de disciplina y constancia.  
Para llevar un registro detallado del movimiento de tus cuentas, puedes utilizar la plantilla [Mi bitácora de movimientos](#), así sabrás cómo estás moviendo tu dinero y a qué lo estás destinando.

# Reflexión: “Mitos y realidades en torno al ahorro”

	Mitos	Realidades
1	El ahorro es lo que me sobra después de cubrir todos mis gastos.	El ahorro es un hábito asociado al cumplimiento de metas y sueños, no a lo que te vaya sobrando.
2	El ahorro es sinónimo de sacrificio o frugalidad.	El ahorro es sinónimo de disciplina y constancia.
3	Los que ahorran es porque ganan bien.	No requieres de muchos recursos, sino de la habilidad para usarlos de manera eficiente y multiplicarlos.
4	Para poder ahorrar requiero de un aumento de sueldo.	El ahorro no sólo es monetario. Puedes tener más dinero al ahorrar recursos en casa (luz, agua, comida, etc.). Usar tu tiempo y habilidades para generar más ingresos (dando clase, haciendo pasteles, etc.), hacer una venta de garage de cosas que ya no uses, reciclando ropa, etc.
5	Las mejores compras son cuando te esperas a las rebajas.	Asistir a baratas, ventas nocturnas o liquidaciones sin un plan definido de compra, equivale a asignar dinero a algo inespecífico, pues lo que veas y te guste te parecerá de momento práctico o necesario, pero a la larga será una compra sin sentido o de poca utilidad. Sólo son compras con descuento y no un ahorro previamente planeado.
6	No hay inversiones seguras.	Todos podemos invertir nuestro dinero de manera segura, lo importante antes de hacerlo, es que te informes y asegures que la información con la que cuentas sobre el instrumento y la institución financiera involucrada sea real, confiable y tenga un respaldo legal.

# Aprendizaje: ¿Cómo aplico lo aprendido?

*Poniendo en blanco y negro lo que quieres, es decir... ¡escríbelo!*

Existen infinidad de motivos y formas para ahorrar e invertir.

- ✓ Crear un fondo para imprevistos,
- ✓ Crear un fondo para mi retiro,
- ✓ Cumplir gustos y deseos (propios y de mi familia),
- ✓ Comprar objetos de valor (que puedo vender en un momento dado: joyas, obras de arte, colecciones, etc.),
- ✓ Incrementar mi patrimonio (propiedad o negocio que me genere ingresos adicionales),
- ✓ Uso racional de los recursos domésticos (agua, luz, alimentos, servicios de limpieza, etc.),
- ✓ Convertir pasatiempos o “hobbies” en actividades productivas para destinar esos ingresos al ahorro o la inversión.

*¡Comienza a alcanzar tus metas y hacer tus sueños realidad!*

# De sueños a realidades en 5 pasos

**Paso 1** Haz una lista de tres cosas que desearías ser, hacer o tener en tu vida. Puedes iniciar por cosas que sean posibles de lograr en un año, e irte extendiendo en el tiempo a las que requieran de mayores recursos y esfuerzos de tu parte.

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_

- **Sugerencia:** Piensa en propósitos que sean reales y alcanzables tomando en consideración todo lo que implica lograrlo. Lee el siguiente ejemplo para que te des una idea más clara del ejercicio.



**Ejemplo:** Imaginemos a un joven que está a punto de terminar la carrera:

<b>Misión</b>	Trabajar y generar el dinero suficiente, utilizando todas mis capacidades y recursos disponibles para vivir como deseo y poder cumplir mis sueños.
<b>Visión</b>	Llegar a la madurez con finanzas personales sanas e ingresos suficientes para disfrutar de una vida plena, sin tener que depender de nadie.
<b>Metas específicas</b>	Comprar un auto confortable y la casa ideal para formar una familia.
<b>Objetivos</b>	Titularme y conseguir un buen trabajo.
<b>Programación</b>	En tres meses presentar mi examen profesional y en seis meses tener un trabajo formal.
<b>Ejecución</b>	1) Durante tres meses prepararme para el examen y asistir a las asesorías. 2) Dejar de ir los fines de semana al cine y a cenar tacos al pastor.
<b>Presupuesto</b>	Trámites de titulación \$10,000: Alcancía \$5,000. En los siguientes tres meses ahorro cada fin de semana \$400 (400 x 12 semanas= \$4,800) y lavo el coche de mamá los domingos por \$50 (50 x 12 domingos= \$600). Ahorro al final de los tres meses de \$5,400 cumpliendo mi meta de \$10,000 y quedándome un margen de \$400.

**Paso 2** ¡Tu turno! Comienza a definir tu Misión y Visión, los cuales están relacionados con tu proyecto de vida actual. Define dos metas, acorde a lo que te gustaría primero alcanzar o lograr y cuatro objetivos para cada una de ellas.

**MISIÓN**

¿Acciones presentes que me motivan a alcanzar mis metas?

[Empty text box for Mission]

**VISIÓN**

¿Cómo me veo en largo plazo cumplidas mis metas?

[Empty text box for Vision]

**METAS**

¿Qué pretendo alcanzar en un periodo determinado?

- 1. \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- 2. \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

**OBJETIVOS META 1**

Acciones específicas que necesito ir logrando para alcanzar mi meta 1.

- 1. \_\_\_\_\_
- 2. \_\_\_\_\_
- 3. \_\_\_\_\_
- 4. \_\_\_\_\_

**OBJETIVOS META 2**

Acciones específicas que necesito ir logrando para alcanzar mi meta 2.

- 1. \_\_\_\_\_
- 2. \_\_\_\_\_
- 3. \_\_\_\_\_
- 4. \_\_\_\_\_

**Paso 3** Clasifica tus metas y objetivos fijando el plazo y la fecha límite de terminación de cada uno. Sé realista, considera tus recursos y limitaciones.

### PROGRAMACIÓN META 1

Fechas para lograr mis objetivos y alcanzar mis metas

META 1	Plazo para lograrlo (Corto, mediano o largo)	Fecha límite (día/mes/año)
<b>Objetivos</b>		
1.		
2.		
3.		
4.		

### PROGRAMACIÓN META 2

Fechas para lograr mis objetivos y alcanzar mis metas

META 2	Plazo para lograrlo (Corto, mediano o largo)	Fecha límite (día/mes/año)
<b>Objetivos</b>		
1.		
2.		
3.		
4.		

**Paso 4** Escribe nuevamente los objetivos para cada meta. Comienza por los de corto plazo e identifica las acciones que tienes que llevar a cabo para su cumplimiento. No pierdas de vista que tienen que ser acciones concretas, ejecutables y factibles.

### EJECUCIÓN OBJETIVOS META 1

Objetivos	Acciones encaminadas a lograrlo
1.	a) b) c) ...
2.	a) b) c) ...
3.	a) b) c) ...
4.	a) b) c) ...

### EJECUCIÓN OBJETIVOS META 2

Objetivos	Acciones encaminadas a lograrlo
1.	a) b) c) ...
2.	a) b) c) ...
3.	a) b) c) ...
4.	a) b) c) ...

**Paso 5** Registra el monto total de dinero que necesitas para alcanzar tus metas. Calcula tanto los recursos disponibles con los que cuentas a la fecha (dinero con el que ya tienes destinado para alcanzarla) como los recursos que te faltan por conseguir, ya sea ahorrando más, ingresos que estés por recibir y quieras destinarlos a ésta, préstamos, donaciones o aportaciones de personas o instituciones involucradas en tu meta, etc.

PRESUPUESTO META 1		
(Recursos con lo que cuento y los que planeo obtener)		
Monto total de recursos requeridos para cumplir mi META 1:		\$
Recursos	Disponibles	Por conseguir
1. Ahorro / Inversión	\$	\$
2. Ingresos futuros	\$	\$
3. Préstamo	\$	\$
4. Otros	\$	\$
<b>TOTAL</b>	\$	\$

PRESUPUESTO META 2		
(Recursos con lo que cuento y los que planeo obtener)		
Monto total de recursos requeridos para cumplir mi META 2:		\$
Recursos	Disponibles	Por conseguir
1. Ahorro / Inversión	\$	\$
2. Ingresos futuros	\$	\$
3. Préstamo	\$	\$
4. Otros	\$	\$
<b>TOTAL</b>	\$	\$

Ahora... ¡*Manos a la obra!* Lo único que te falta para llevarlos a cabo es disciplina y mucha determinación para:

- 1) Administrar tus ingresos
- 2) No perder de vista tu meta
- 3) Ahorrar el dinero destinado a ella
- 4) Planear tus gastos / aumentar ingresos
- 5) No renunciar a tus objetivos



*Recuerda que un gran viaje comienza por el primer paso...*

Usa la plantilla **MI AHORRO E INVERSIÓN EN 5 PASOS** para darle seguimiento.

\*Vacía la información en el Cuadro siguiente y colócalo en un lugar visible para que lo tengas presente.

# De sueños a realidades en 5 pasos

Paso 1		Paso 2		Paso 3		Paso 4	
Mis 3 deseos	Meta 1	Objetivos	Plazo	Fecha límite	Acciones		
		1. _____ _____	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Corto</li> <li>• Mediano</li> <li>• Largo</li> </ul>	___ / ___ / ___	a) _____ b) _____ c) _____		
		2. _____ _____	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Corto</li> <li>• Mediano</li> <li>• Largo</li> </ul>	___ / ___ / ___	a) _____ b) _____ c) _____		
		3. _____ _____	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Corto</li> <li>• Mediano</li> <li>• Largo</li> </ul>	___ / ___ / ___	a) _____ b) _____ c) _____		
Misión					a) _____ b) _____ c) _____		
	Paso 5 Presupuesto \$	4. _____ _____	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Corto</li> <li>• Mediano</li> <li>• Largo</li> </ul>	___ / ___ / ___	a) _____ b) _____ c) _____		
	Meta 2						
		1. _____ _____	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Corto</li> <li>• Mediano</li> <li>• Largo</li> </ul>	___ / ___ / ___	a) _____ b) _____ c) _____		
		2. _____ _____	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Corto</li> <li>• Mediano</li> <li>• Largo</li> </ul>	___ / ___ / ___	a) _____ b) _____ c) _____		
Visión					a) _____ b) _____ c) _____		
		3. _____ _____	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Corto</li> <li>• Mediano</li> <li>• Largo</li> </ul>	___ / ___ / ___	a) _____ b) _____ c) _____		
		4. _____ _____	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Corto</li> <li>• Mediano</li> <li>• Largo</li> </ul>	___ / ___ / ___	a) _____ b) _____ c) _____		
	Paso 5 Presupuesto \$						

# Mi ahorro e inversión en 5 pasos

**Paso 1** Identifica cuales 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 (celular, tableta, moto, 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
<b>III. MI AHORRO (1 a 7)</b>	T= \$	T= \$	T= \$	T= \$	T= \$	T= \$	T= \$	T= \$	T= \$	T= \$	T= \$	T= \$
1. Alcancía	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
2. Cuenta bancaria	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3. Caja/Fondo de ahorro	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
4. Divisas (dólares, euros...)	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5. Tanda	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
6. Otros _____	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
<b>IV. MI INVERSIÓN (1 a 10)</b>	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. Colecciones	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
7. Inmueble	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
8. Negocio	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
9. Monedas de colección	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
10. 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. Liga esos recursos que estás acumulando con las metas que te propusiste en la plantilla [De sueños a realidades en 5 pasos](#) y qué tanto contribuyen al cumplimiento de tus metas

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 como 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.

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

1 Registra la fecha en la que efectuaste el depósito o retiro.

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.

# Mi presupuesto en 5 pasos

**Paso 1** Identifica los conceptos por los cuales has recibido dinero y escribe, en el mes que corresponda, el monto que recibiste. Asimismo, identifica tus gastos y anota el dinero que has pagado por ellos. Si acostumbras ahorrar y/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.

**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 pueda ser.

## MI PRESUPUESTO (flujo de efectivo)

AÑO: _____ 1er cuatrimestre	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	Presupuesto cuatrimestral
<b>I. MIS INGRESOS (1 a 5)</b>	<b>Total \$</b>	<b>Total \$</b>	<b>Total \$</b>	<b>Total \$</b>	
1. Fijos	\$	\$	\$	\$	\$
2. Variables	\$	\$	\$	\$	\$
3. Eventuales	\$	\$	\$	\$	\$
4. Extraordinarios	\$	\$	\$	\$	\$
5. Prestaciones	\$	\$	\$	\$	\$
<b>II. MIS GASTOS (1 a 12)</b>	<b>Total \$</b>	<b>Total \$</b>	<b>Total \$</b>	<b>Total \$</b>	
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	\$	\$	\$	\$	\$
<b>A. BALANCE PRESUPUESTAL (I-II)</b>	\$	\$	\$	\$	\$
<b>III. MI AHORRO</b>	\$	\$	\$	\$	\$
<b>IV. MI INVERSIÓN</b>	\$	\$	\$	\$	\$
<b>B. BALANCE FINANCIERO (A+III+IV)</b>	\$	\$	\$	\$	\$

**Paso 3** Ya que hayas terminado de sumar los conceptos de **MIS INGRESOS** y **MIS GASTOS** 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
<b>(-) Déficit</b> Gasto <b>MÁS</b> de lo que gano					
<b>(=) Equilibrio</b> Gasto <b>TODO</b> lo que gano					
<b>(+) Superávit</b> Gasto <b>MENOS</b> de lo que gano					

¿Tengo el hábito del ahorro? o...

¿Sólo ahorro cuando me sobra algo?

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

\*Para un registro más detallado de tus ingresos y gastos, te sugerimos utilizar la guía Mi Presupuesto.

**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.

<b>DÉFICIT</b>	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, fijate metas que verdaderamente te motiven a guardar parte de tus ingresos para alcanzarlas sin necesidad de endeudarte. Ve la manera de generar más ingresos.
<b>EQUILIBRIO</b>	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!
<b>SUPERÁVIT</b>	¡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 fijate 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.**