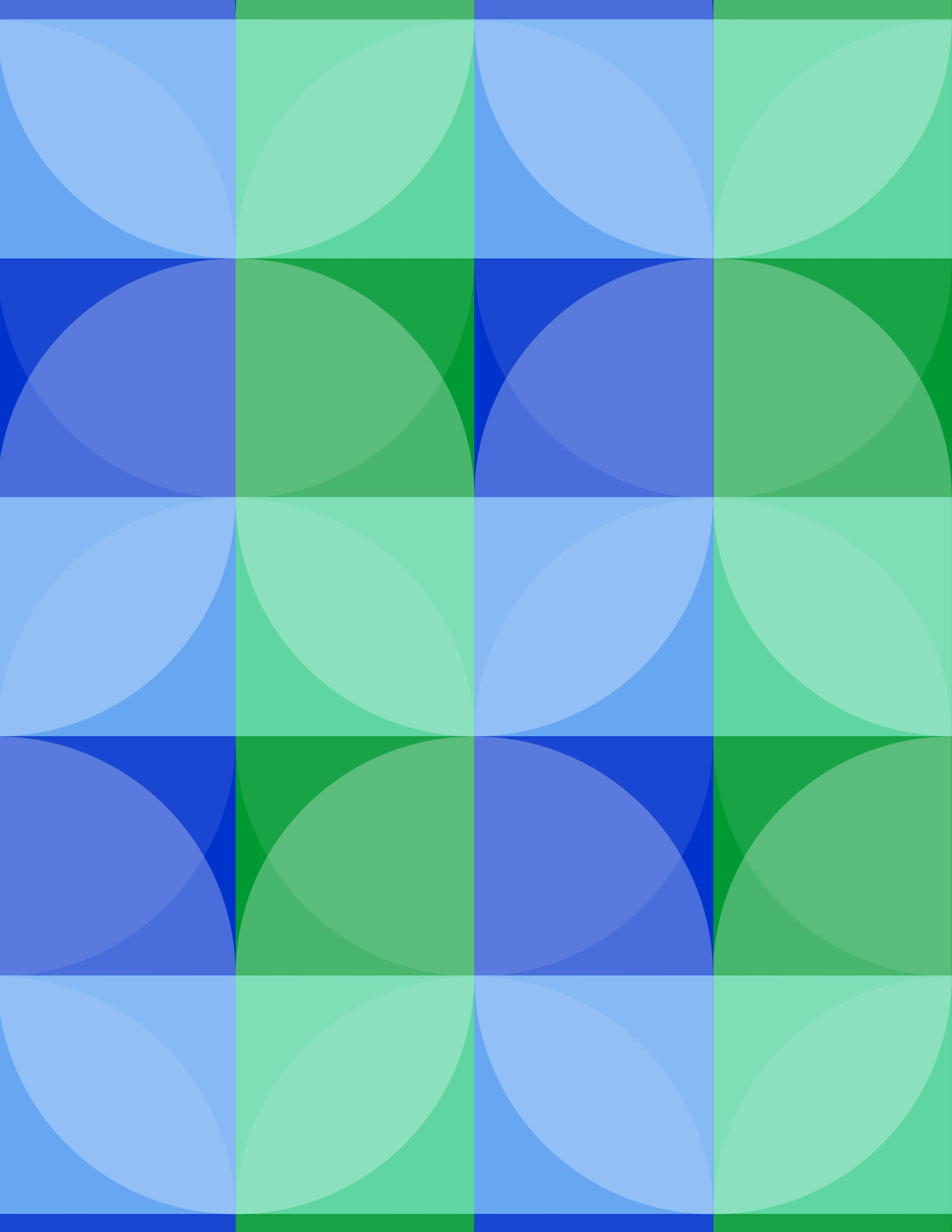


Desafío domina tu dinero



BANCO DE MÉXICO®

BANXICO
EDUCA



Desafío Domina tu dinero

¡El presupuesto no es para limitarte, es para liberarte!

Con la ayuda del desafío **“Domina tu Dinero”**, aprende cómo el presupuesto es una herramienta clave para alcanzar tus metas financieras.

No se trata de restricciones, sino de tomar el control de tu dinero para lograr lo que deseas, ya sea ahorrar, invertir o disfrutar de lo que te importa.

A tu ritmo, lee el contenido, llena las plantillas y al terminar cada una, **realiza el desafío**. Al completarlo, estarás aprendiendo cómo dominar tu dinero.

Inscríbete al desafío aquí:



Ya que calculaste el monto total de tus fuentes de ingresos, ¿crees que son suficientes para lograr tus metas? Probablemente digas que no. Entonces es momento de poner manos a la obra y buscar una fuente adicional.

Aquí te dejo un par de ideas:

- 1** Pregunta a tus vecinos si necesitan algún servicio que puedas ofrecerles, como cuidar mascotas, hacer compras, ayudar con reparaciones pequeñas o incluso cuidar niños. A veces, las personas cerca de ti tienen tareas pendientes, pero no saben a quién pedir ayuda.
- 2** Reflexiona sobre las habilidades que tienes y cómo puedes usarlas para dar clases o enseñar a otros. Si eres bueno en algún área, como matemáticas, idiomas, música, cocina, diseño gráfico o programación, puedes ofrecer clases particulares o en línea.

¿Se te ocurre alguna?

Escribe aquí qué fuentes de ingresos adicionales puedes tener y cuánto cobrarías por ellos:

CAPACIDADES (Cocinar, coser, reparar, administrar, programar)	INGRESO ESTIMADO
.....
.....
.....

TALENTOS Y HABILIDADES (Negociar, bailar, cantar, dirigir, pintar)	INGRESO ESTIMADO
.....
.....
.....

Segundo desafío: Rastrea tus gastos

El primer paso fue identificar y calcular tus ingresos y buscar formas de aumentarlos para alcanzar tus metas. Ahora, es fundamental prestar atención a dónde se va tu dinero. A veces, gastamos en cosas pequeñas que no parecen tener mucha importancia, como ese café diario, pensando que no impactarán nuestro presupuesto a largo plazo.

Sin embargo, la realidad es que sí lo hacen. Esas pequeñas fugas pueden restar y hacer una gran diferencia en tu presupuesto.

Por eso, como segundo paso es clave que sepas exactamente en qué estás gastando, incluyendo los gastos más pequeños. Conocer cada rubro, desde los gastos fijos hasta los que pasan desapercibidos, te permitirá tener control total de tu dinero.

Los **gastos**, son el dinero que usas para pagar cosas que necesitas o quieres, se pueden clasificar en:

<p>GASTOS FIJOS: son los pagos que debes hacer siempre y que normalmente cuestan lo mismo cada mes. Por ejemplo, la renta, el pago de luz, internet o el plan de celular.</p>	<p>GASTOS RECORTABLES: son los gastos que puedes reducir o eliminar cuando necesitas ahorrar dinero. No son indispensables, y puedes ajustarlos sin afectar tus necesidades básicas. Por ejemplo, suscripciones que no usas o antojos diarios.</p>
--	---

En el siguiente cuadro registra tus gastos mensuales y considera los más pequeños. No basta con saber en qué gastas; el siguiente paso es hacer un análisis detallado y reflexionar sobre cuáles de esos gastos son realmente indispensables y cuáles puedes recortar, anótalo en las columnas.

MIS GASTOS			
CONCEPTO	MONTO	INDISPENSABLE	RECORTABLE

El objetivo no es reducir gastos por el simple hecho de hacerlo, sino para tener el control que te permita alcanzar tus metas a futuro. Por ejemplo, si en una semana compras cinco bebidas refrescantes, tal vez puedas reducirlo a dos y preparar el resto en casa. No se trata de eliminar todo lo que te gusta, sino de encontrar un equilibrio que te permita disfrutar de lo que realmente importa, mientras haces ajustes estratégicos que te acerquen a tus objetivos financieros.

Sé realista y anota qué cantidad te comprometes a recortar y ahorrar para alcanzar tu meta: \$_____.

Es momento de conformar tu presupuesto, como una herramienta que te ayuda a administrar tu dinero al conocer el monto de tus ingresos y en qué te los gastas.

Llena la siguiente plantilla:

PRESUPUESTO MENSUAL	
INGRESOS	
MES	
Sueldo	
Ingresos por venta de servicios/productos	
Otros ingresos	
TOTAL \$	
GASTOS	
HOGAR	
Renta	
Servicios (agua, luz)	
Internet	
Seguros	
TOTAL \$	

GASTOS DIARIOS	
Despensa	
Salidas a comer, cenar	
Servicio de limpieza	
TOTAL \$	
MEDIO DE TRANSPORTE	
Transporte público	
Taxi	
Gasolina	
Seguro de auto/moto	
Estacionamiento	
TOTAL \$	
ENTRETENIMIENTO Y SUBSCRIPCIONES	
Renta celular	
Internet	
App de películas	
App de música	
Conciertos	
Tv por cable	
TOTAL \$	
SALUD Y RECREACIÓN	
Gimnasio	
Clases de baile	
Futbol	
Consulta médica	
Medicamentos	
Seguro de gastos médicos	

Veterinario/medicinas	
TOTAL \$	
PERSONAL	
Ropa y zapatos/tenis	
Corte de cabello	
Libros	
TOTAL \$	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	
Plan de ahorro para el retiro	
Ahorro corto a mediano plazo	
Pago de tarjetas de crédito	
Impuestos	
Otras obligaciones	
TOTAL \$	
OTROS PAGOS	
Otros	
Otros	
Otros	
TOTAL \$	
TOTALES	
TOTAL INGRESOS	
TOTAL GASTOS	
SALDO	

Al tener tu presupuesto, tienes un registro claro y detallado de tus ingresos y gastos, lo que te ayudará a alcanzar tu meta. Recuerda, no basta con hacerlo y guardarlo, revísalo y ajústalo constantemente, así dominarás tu dinero.

**¿Te gustaría tener la plantilla en Excel?
Descárgala aquí:**



Tercer desafío: **Mi presupuesto,** **herramienta para alcanzar mis metas**

Ahora ha llegado el momento de reflexionar, sobre lo que realmente quieres alcanzar, definir tus metas financieras. Tener un presupuesto no es solo una forma de gestionar tus ingresos y gastos, sino una herramienta poderosa para lograrlas. Ya sea ahorrar para un viaje, comprar algo que has estado deseando, o incluso invertir en tu educación o un proyecto personal. Tener claridad sobre lo que quieres es clave para llegar a tus metas.

Para definir las es importante tomarte un tiempo y visualizar cómo sería tu vida y la de tus seres queridos dentro de los siguientes años, así como qué te gustaría tener o lograr.

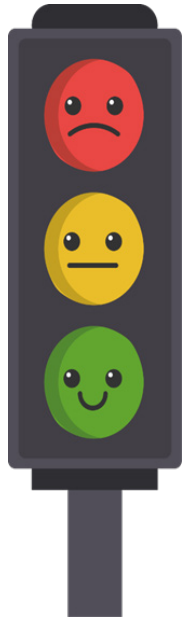
Un plan financiero, tiene diferentes pasos. Revísalos con detalle, llénalo y revísalo constantemente, como podrás ver es un ciclo, es decir, siempre se puede modificar.



1. Determina tu situación financiera

Evalúa tu situación financiera actual utilizando algunas herramientas; tales como tu presupuesto, tus deudas o si cuentas ya con algún patrimonio o seguro.

¿Cuál es tu situación financiera?



Detente y analiza...

Piensa y toma acciones...

Investiga y decide...

Marca con o según tu situación.

● Rojo: ¡Atención!

- Mis gastos son mayores que mis ingresos.
- No tengo ahorro para emergencias o metas.
- Uso crédito o préstamos para cubrir gastos cotidianos.

● Amarillo: En proceso

- Mis ingresos alcanzan justo para cubrir mis gastos.
- Ahorro algunas veces, pero no de manera constante.
- Tengo metas financieras, pero aún no tengo un plan para lograrlas.

● Verde: ¡Vas por buen camino!

- Mis ingresos cubren mis gastos y puedo ahorrar una parte.
- Ahorro de forma constante para emergencias o metas.
- Tengo un presupuesto o plan para organizar mi dinero.

2. Desarrolla tus metas financieras

Define tus objetivos dependiendo el plazo. A corto plazo, como liquidar la deuda de la tarjeta de crédito en un año, o irte de viaje por 10 días a un país que siempre has querido conocer; a mediano plazo, como ahorrar para el pago inicial de un coche en tres años; y a largo plazo, como juntar para el enganche de una propiedad o incluso, si en tu plan está formar una familia, para la universidad de tus hijos y, por supuesto, para tu plan de jubilación.

Apunta tus metas financieras, te proponemos la siguiente temporalidad:

6 meses	5 años
1 año	20 años

3. Identifica y evalúa las alternativas

Una vez que hayas establecido tus objetivos de corto, mediano y largo plazo. Clasifícalos en orden de prioridad. Evalúa la brecha entre tu situación actual y la deseada. Analiza los posibles riesgos u obstáculos a los cuales podrías enfrentarte y busca opciones para aprovechar las oportunidades o anticiparte a problemas potenciales.

Identifica y evalúa las diferentes alternativas que tienes para llevarlos a cabo y el tiempo que te tomará cumplirlos.

→ Mira este ejemplo de las acciones que se pueden tomar para cumplir un objetivo. Haz el ejercicio de identificar y evaluar las alternativas que tienes para cumplir cada uno de tus objetivos:

Deuda de tarjeta de crédito \$ 3,000.00

Objetivo Liquidarla en 5 meses

Mis acciones a tomar cada mes:

- NO COMPRAR CAFÉ, CADA SEMANA AHORRO: \$ 100
- DAR DOS CLASES DE MATEMÁTICAS \$ 300
- LAVAR 5 COCHES \$ 250
- LO QUE PUEDO JUNTAR MENSUALMENTE \$ 650 **Objetivo cumplido**

Identifica y evalúa las alternativas:

Objetivo	Alternativas

4. Escribe tus alternativas

Establece las acciones que llevarás acabo para cumplir tus objetivos en los plazos establecidos. Ten diferentes estrategias e identifica, por ejemplo, cómo tus gastos recortables, aumentar los ingresos laborales o invertir en el mercado de valores o en algún otro instrumento de inversión. Revisa tu presupuesto mensual o quincenal y establece un plan de ahorro regular para llevarlo a cabo.

Establece las acciones que llevarás acabo para cumplir tus objetivos en los plazos establecidos. Ten diferentes estrategias e identifica, por ejemplo, cómo tus gastos recortables, aumentar los ingresos laborales o invertir en el mercado de valores o en algún otro instrumento de inversión. Revisa tu presupuesto mensual o quincenal y establece un plan de ahorro regular para llevarlo a cabo.

- Haz una tabla para identificar y ordenar tus objetivos y las acciones a tomar; al poner tus objetivos anótalos por prioridad.

OBJETIVO	DEUDA O COSTO	PLAZO EN ALCANZARLO	ACCIONES Y DINERO QUE VOY A JUNTAR

5. Escribe e implementa tu plan de acción financiera

Visualiza cómo te ves en unos años. Empieza por 1 año, después 5 años, 10, 15 o hasta 30 años. Anota cómo te ves y qué es lo que financieramente quieres alcanzar en cada etapa de tu vida, incluso imagina con quién estás, dónde y a qué te estás dedicando. Una vez que anotaste tus metas financieras, asígnales un monto realista. Ahora sí, comienza a definir que montos irás ahorrando e invirtiendo ya sea mensual, trimestral o anualmente para lograrlas.

La ejecución del plan financiero requerirá de disciplina, constancia, perseverancia y paciencia.

MI PLAN FINANCIERO						
METAS A CORTO PLAZO (MENOS DE 1 AÑO)						
Prioridad	Meta		Duración	Costo/ahorro mensual	Fecha objetivo	Instrumento de inversión
1	Ahorrar para el enganche de un coche	\$80,000	12 meses o menos	\$6,666.00	Enero de 2027	Instrumentos de renta fija, CETES, Bonos, etc.
2						
3						

MI PLAN FINANCIERO						
METAS A MEDIANO PLAZO (DE 1 A 10 AÑOS)						
Prioridad	Meta		Duración	Costo/ahorro mensual	Fecha objetivo	Instrumento de inversión
1	Ahorrar para el enganche de un departamento	\$200,000	2 años	\$8,333.00	Enero de 2027	Instrumentos de renta fija, CETES, Bonos, etc.
2						
MI PLAN FINANCIERO						
METAS A LARGO PLAZO (MÁS DE 10 AÑOS)						
Prioridad	Meta		Duración	Costo/ahorro mensual	Fecha objetivo	Instrumento de inversión
1						
2						

Te recomendamos, elabora tu plan financiero por cada uno de tus objetivos, revisarlo periódicamente y hacer los ajustes necesarios.

Una forma de lograr tus metas es invertir tu dinero.

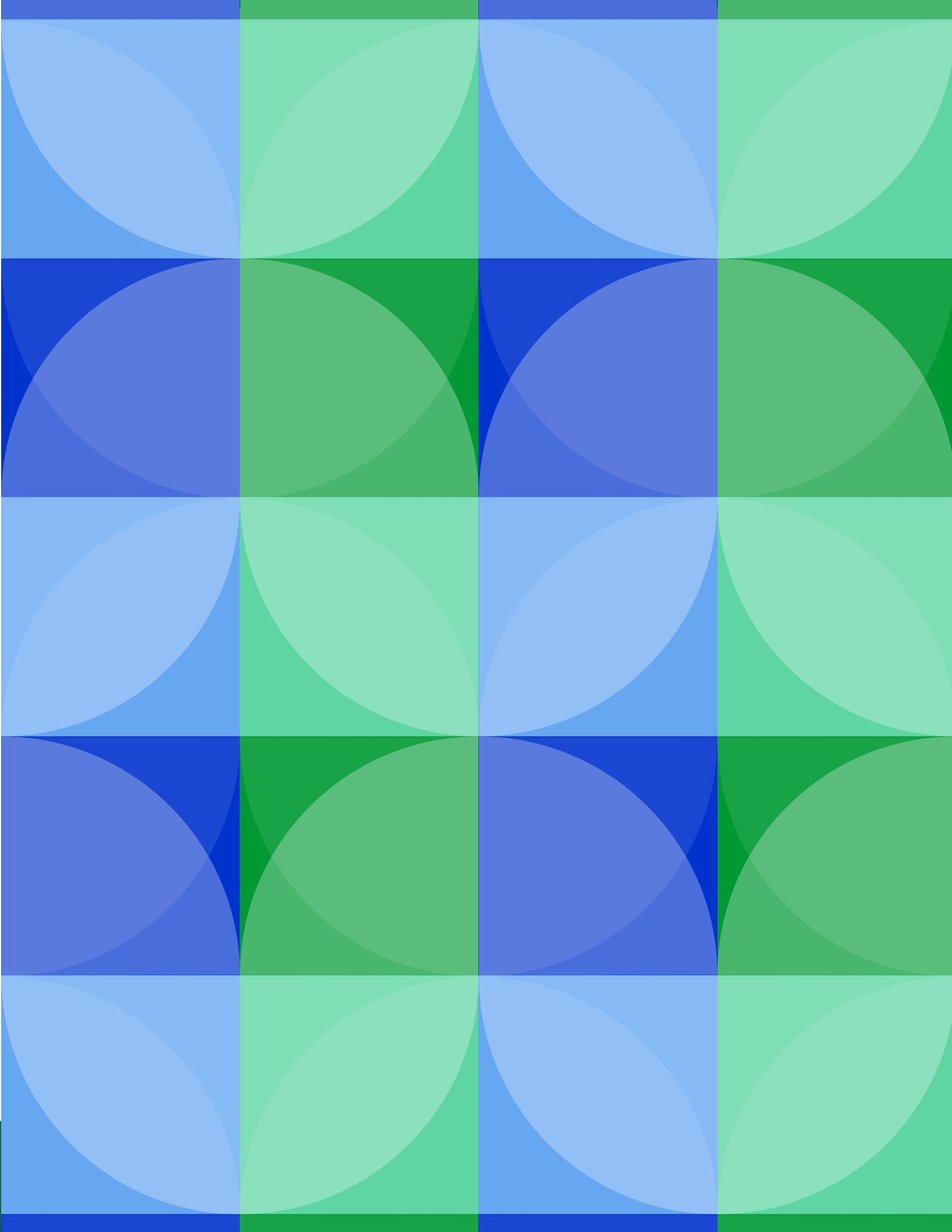
La **Inversión**, es usar tu dinero para hacerlo crecer y ganar más en el futuro. Recuerda también puedes invertir en educación y aumentar tus habilidades y tus ingresos futuros.

6. Revisa y vuelve a revisar tu plan

Revisa y vuelve a revisar tu plan. ¿Te gustaría tener tu plan en excel? Descárgalo aquí:



¡Felicidades!, has concluido el “Desafío domina tu dinero”, así como monitoreas tus redes sociales, recuerda monitorear tu presupuesto, metas y plan financiero.



¡Gracias por participar!



**¿Te interesa saber más?
¡Visita nuestro sitio web Banxico Educa!**



**BANXICO
EDUCA**