

Ganar más dinero y ser más eficiente.

“Todas las mejoras en nuestra vida nacen del deseo”, cada una en una zona más segura, con las condiciones adecuadas; un vehículo en buen estado, mejor educación, acceso a mejores servicios médicos, incrementar el patrimonio o lograr expandirse en el área profesional. La mayoría de estos proyectos requieren de recursos económicos y estos vendrán del resultado positivo de entre tus ingresos y tus egresos.

Para eso hay dos opciones:

1. Ganar más dinero; si eres comercialmente independiente, entonces debes hacer un plan de acción que te permita mejorar los servicios que actualmente prestas, expandir el número de clientes o bien, agregar más servicios.
2. Si eres asalariado entonces puedes indagar sobre las habilidades que actualmente tienes resolviendo problemas o ahorrando tiempo a otras personas, y puedas cobrar por ello o comercializar algún producto o servicio elaborado por terceros.

Independientemente de tu actividad profesional, el buen manejo de tus finanzas será un factor determinante para tu crecimiento y el logro de tus objetivos. Para que tus finanzas puedan estar a tus servicios debes de manejarlas de forma eficaz, y para eso requieres de un presupuesto.

Presupuesto

El presupuesto es esencial para la administración de cualquier familia o compañía, como lo es un mapa para un navegante. Es necesario comprender que la hoja de ruta trazada **es una proyección que hay que seguir**, pero pueden existir imprevistos en el camino que producirán desviaciones. De cualquier modo, también debemos comprender que, al igual que la ruta que hemos planificado para un viaje es la más rápida y eficiente, el presupuesto es la estimación que más se debe acercar a la realidad para una gestión eficaz.

Muchos de los problemas financieros que podrían llegar a presentarse, pueden llevar al borde del abismo si las finanzas no se gestionan de manera correcta. En este sentido, **la elaboración del presupuesto es clave**.

El presupuesto permite conocer el total de ingresos y egresos de cada mes, permitiendo hacer una planeación sobre las cosas que se desean lograr como: viajes, mejoras a la casa, celebraciones, inversiones, adquisición de un bien, etc.

Carecer de presupuesto, o tenerlo y no respetarlo, implica tener un descontrol de las finanzas, lo que ocasiona caer en el incumplimiento del compromiso, perder oportunidades que pueden presentarse o enfrentar la frustración de no lograr lo que se han propuesto, aún teniendo la capacidad financiera para

Daniel Ríos

Asesor en Finanzas y Seguros y
Desarrollador de agentes para GNP Seguros

Patrimonio neto

Antes de elaborar un camino por donde ir, es necesario saber dónde nos encontramos actualmente. Al saber tu patrimonio neto descubres cómo te encuentras en el punto de vista financiero.

• ¿Qué es el patrimonio neto?

El patrimonio neto toma en cuenta tus Activos (Cuentas bancarias, casas, terrenos, seguros de ahorro, inversiones, autos, etc.); menos la suma de todas tus responsabilidades (préstamos, impuestos sin pagar, deudas, etc.).

• ¿Por qué calcular el patrimonio neto?

Aprenderás la verdad de tus finanzas. Contar con un auto lujoso, una gran casa o vacaciones exclusivas no siempre demuestran riquezas. Si ganas mucho, pero al mismo tiempo gastas más que tus ingresos, en realidad no tienes dinero. El patrimonio neto te mostrará con que cuentas actualmente y te ayudara a motivarte para administrar mejor tu dinero.

Cumplir con tus metas financieras es más fácil si se establecen objetivos, ya que estos posibilitarán alcanzar el éxito deseado.

Evalúa el avance en la formación de tu patrimonio

Llena las celdas con la cantidad mas precisa que puedas para conocer el monto de tu patrimonio neto.

Activos

Efectivo
Banco a la vista
Banco plazo fijo
Bienes muebles
Bienes inmuebles
Acciones
Seguro de vida
Seguro de ahorro
Otros

Total **Activos**

Pasivos

Crédito hipotecario
Crédito automotriz
Créditos personales
Otros créditos

Total **Pasivos**

Patrimonio Neto (Activos menos Pasivos)

Algunas recomendaciones para elaborar un presupuesto:



1. Hazlo en con compañía de tu cónyuge o de quién comparte contigo tu plan de vida.
2. Destina un momento especial para realizarlo con calma.
3. Ten todos los recursos disponibles a la mano como: recibo de nómina u honorarios, papel, calculadora, computadora, etc.
4. Considera todas tus fuentes de ingresos actuales, sin excepción alguna.
5. Considera todas tus egresos actuales, sin excepción alguna.
6. Lleva un registro diario de tus gastos, sin excepción alguna.
7. Semanalmente destina una hora y un día específico para hacer una revisión.
8. Mensualmente destina una hora y un día específico para hacer una revisión.
9. Abre una cuenta a plazo por cada monto de ahorro de tal forma que no puedas disponer del dinero.
10. Celebra cada logro obtenido.

Formato de Presupuesto Familiar

Nombre: _____ Fecha de elaboración: _____

Ingresos	Mes			Mes:		
	Presupuesto	Ejercido	Diferencia	Presupuesto	Ejercido	Diferencia
Mi sueldo						
Pensión alimenticia						
Alquiler del apartamento						
Honorarios						
Comisiones						
Mesada de mis padres						
Total de ingresos						
Gastos fijos obligatorios						
Hipoteca						
Renta de la casa						
Crédito del coche						
Crédito personal						
Diezmos u ofrendas a tu iglesia						
Seguro de Auto						
Seguro de GMM						
Seguro de Vida						
Seguro de Retiro						
Seguro de Ahorro						
Seguro de Educación						
Total de gastos fijos obligatorios						
Gastos variables necesarios						
Seguro de Inversiones						
Gas						
Electricidad						
Agua						
Alimentación						
Telefono fijo e Internet Móvil						
Gasolina/Taxis						
Educativos (Diplomados, capacitaciones, congresos)						

Estacionamiento						
Dentista						
Peluquería						
Mantenimiento del auto						
Total de gastos variables necesarios						
Gastos variables prescindibles						
Dieta y nutrición						
Gimnasio						
Snacks						
Cafetería						
Cine						
Restaurantes						
Servicios de internet (Netflix, Amazon, Spotify, etc.)						
Total de gastos variables prescindibles						
Otros gastos						
Otros gastos (medicinas, multas, etc)						

TOTAL PRESUPUESTO

SALDO FINAL
