

# TALLER MEJORA TUS FINANZAS

Hoja de trabajo para planeación financiera

Mariedith

## MI NUEVA META FINANCIERA

A veces establecemos nuevas metas, tenemos cambios en nuestros ingresos o las prioridades en nuestras vidas cambian. Cuando hacemos un plan, nos es más fácil llevar a cabo estos cambios.

Esta guía tiene como objetivo ayudarte a tener claridad de a dónde se va tu dinero para que lo puedas dirigir con mayor consciencia y propósito en el futuro.

Estas son las metas de \_\_\_\_\_ a partir de \_\_\_\_\_  
(nombre) dd / mm / año

### 1. ¿Cuál es mi nueva meta financiera?

Mantén este papel en un lugar visible, el refrigerador, tu escritorio, donde te recuerde tu meta.

Yo quiero \$ \_\_\_\_\_ para el día \_\_\_\_\_  
cantidad meta dd / mm / año

porque quiero ahorrar para \_\_\_\_\_

### 2. ¿Cuánto estoy ahorrando ahora?

Enlista tus metas de ahorro en los espacios de abajo. Incluye algo para tu retiro o imprevistos. Ponte como objetivo asignar un monto a cada meta y establece un objetivo para cuando las alcances. Escribe la cantidad mensual que necesitas para alcanzar tus metas. Después de llenar las secciones de ingresos, ahorros y gastos, escribe el monto con el que te vas a comprometer para cada meta este mes.

Prioridad	Meta	Total requerido	Meses para meta	Cantidad mensual	Compromiso del mes
	Ahorros emergencias				
	Retiro				
	Mi nueva meta				
	Otros:				
	Otros:				
	Otros:				



### 3. ¿Cuáles son mis fuentes de ingresos?

Enlista tus fuentes de ingresos. Incluye sueldos, beneficios gubernamentales, ingresos por inversiones, etc. Enlista tus gastos del último mes en la columna del Mes 1. En el mes 2, enlista el ingreso que esperas para este mes. Anota la diferencia entre ambos. Al final de este mes (Mes 2), escribe tu ingreso real y compáralo con la cantidad que esperabas.

Ingreso	Mes 1 (gastos)	Mes 2 (ingreso)	Diferencia	Real
Total				

### 4. ¿Cuáles son mis gastos?

Enlista tus gastos por categorías en la columna de gastos. Continúa tu lista en hojas adicionales si necesitas más espacio. Esta es una lista de ejemplos de gastos para que puedas empezar. Genera tus propias categorías conforme lo necesites.

- Casa: hipoteca, renta, utilidades, teléfono, mantenimiento.
- Deuda: tarjeta de crédito, préstamos
- Comida: abarrotes, restaurante, café, golosinas
- Familia: colegiaturas, actividades, ropa, juguetes, clases extras
- Transporte: gasolina, estacionamiento, transporte público, mantenimiento, seguro
- Salud: doctor, dentista, medicinas, seguro
- Entretenimiento: cine, eventos, libros, suscripciones, música
- Misceláneos: caridades, regalos, accesorios o comida para mascotas

En la columna del Mes 1, enlista tus gastos del último mes. Cuando acabes, ve al paso 5 de la siguiente página, para comparar el ingreso del mes pasado y los gastos.



Gastos	Mes 1	Mes 2	Diferencia	Real
Total				



## 5. ¿Cuál es mi nueva meta económica?

Saca el total de los ingresos y gastos del primer mes. Resta los gastos de tu ingreso para tener el saldo.

Mes pasado: \$ \_\_\_\_\_ - \$ \_\_\_\_\_ = \$ \_\_\_\_\_  
Total de Ingreso Total de gastos Saldo

## 6. Presupuesto para el próximo mes

¿Estás gastando más de lo que pensabas en algunas áreas? ¿Qué cambios quieres hacer? Pon tu meta de gastos de la columna del Mes 2 de tu lista de gastos. Controla la diferencia entre los gastos del Mes 1 y el Mes 2 de la columna de la diferencia. Pon el total de tu ingreso presupuestado y de los gastos del Mes 2 en las siguientes líneas.

Este mes: \$ \_\_\_\_\_ - \$ \_\_\_\_\_ = \$ \_\_\_\_\_  
Total ingreso presupuestado Gastos presupuestados Dinero para reserva

## 7. Analiza y ajusta

Al final del mes, enlista lo que gastaste y compara tus números de la vida real con tus proyecciones.

Puedes no alcanzar todos tus objetivos el primer mes, no importa. Nadie puede predecir el futuro. Lo importante es que estás trabajando en pro de tus metas. Es probable que hayas progresado en algo, has los ajustes necesarios e inténtalo de nuevo.

