

## 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                               |             |          |            |             |          |            |
| <b>Total de ingresos</b>                           |             |          |            |             |          |            |
| <b>Gastos fijos obligatorios</b>                   |             |          |            |             |          |            |
| 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                 |             |          |            |             |          |            |
| <b>Gastos variables necesarios</b>                 |             |          |            |             |          |            |
| 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                   |  |  |  |  |  |  |
| <b>Gastos variables prescindibles</b>                  |  |  |  |  |  |  |
| 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**

|  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |