

PROGRAMA

COMO ORGANIZAR TUS FINANZAS PARA CUMPLIR SUS METAS

LIBRO DE TRABAJO



Por: Patricia Planells

Paso a Paso

Paso 1

- Definir tu meta Financiera

Paso 2

- Clarificar Situación actual y hacer un presupuesto

Paso 3

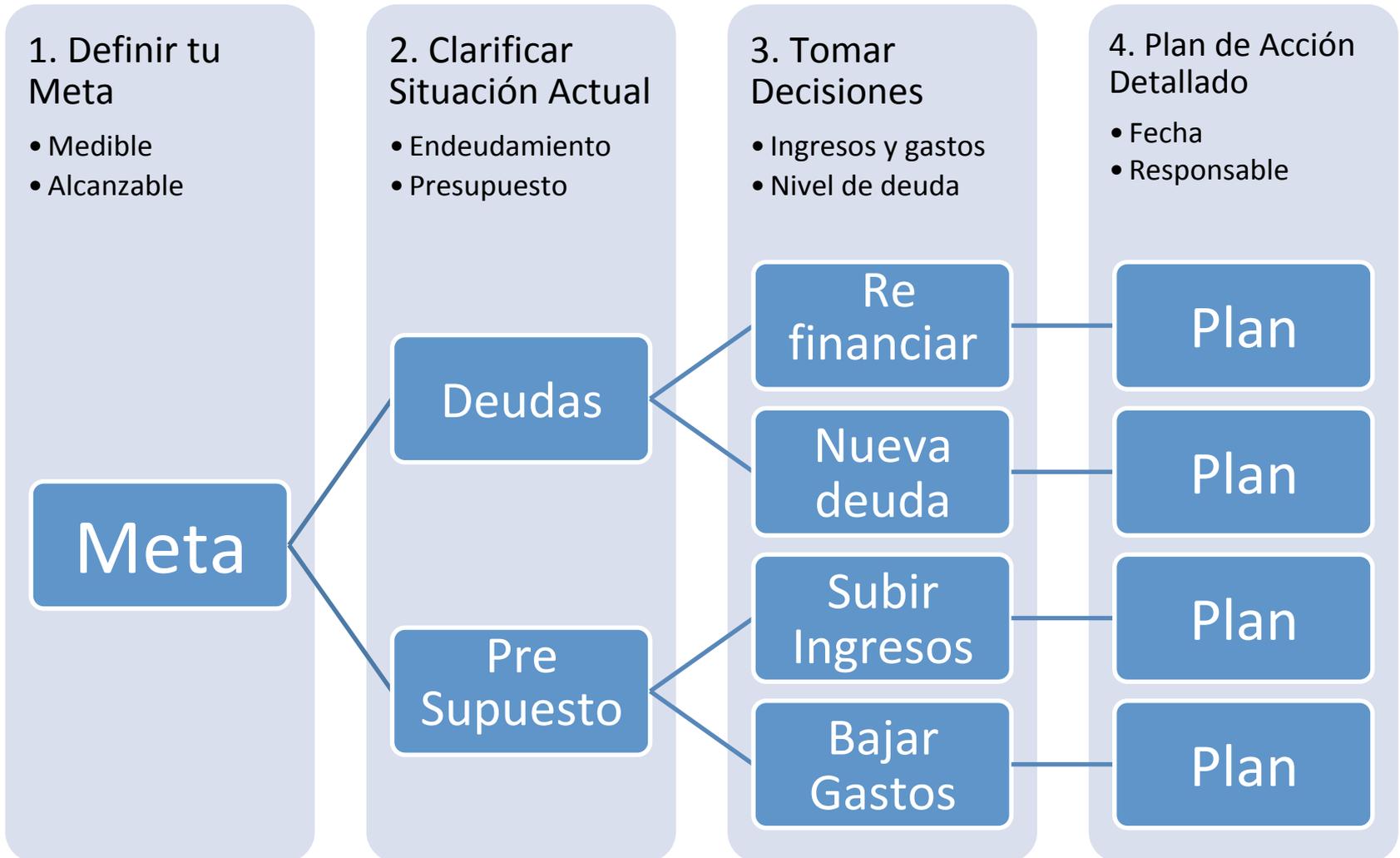
- Tomar decisiones de ahorro e inversión

Paso 4

- Establecer un plan de Acción corto y mediano plazo



Paso a Paso



Paso 1

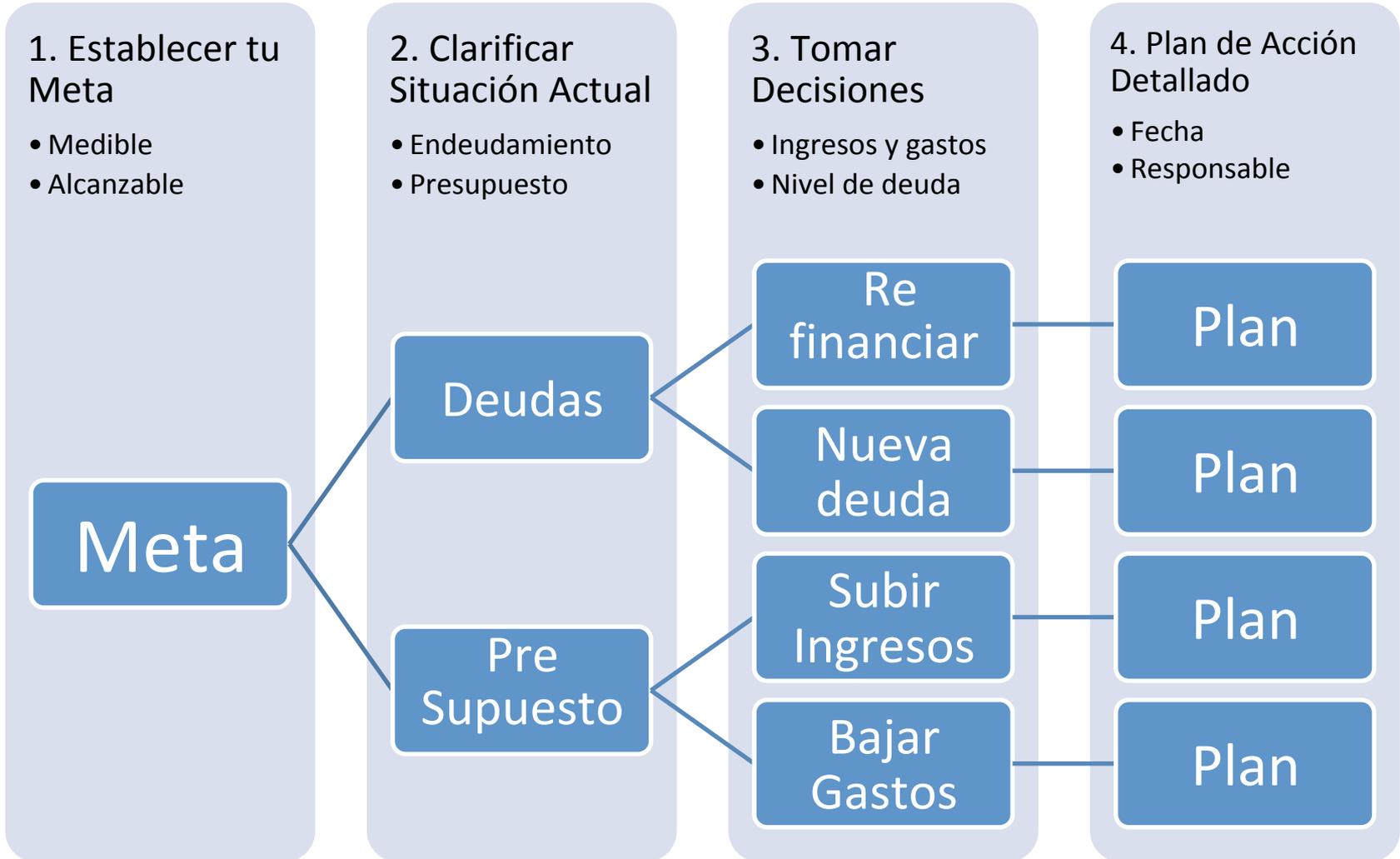
Cuadro de Meta Financiera

| META | Monto: \$ | Fecha: |
|------------------------|-----------|--------|
| Descripción: | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| Por qué es importante? | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Es positiva?, Es alcanzable?, es Medible? Es retadora?



Paso a Paso



2 Tomar Conciencia Financiera



Clarificar Situación Actual

A Presupuesto

| Ingreso | \$ Monto | Tipo Gasto | \$ Monto |
|-----------|----------|--------------|----------|
| Salario 1 | | Casa (s) | |
| Salario 2 | | Carro (s) | |
| Otros | | Seguros | |
| | | Escuela | |
| | | Alimentación | |
| | | Transporte | |
| | | Salidas | |
| | | Anuales | |
| | | Ahorro | |
| | | Imprevistos | |
| TOTAL | \$ | TOTAL | \$ |

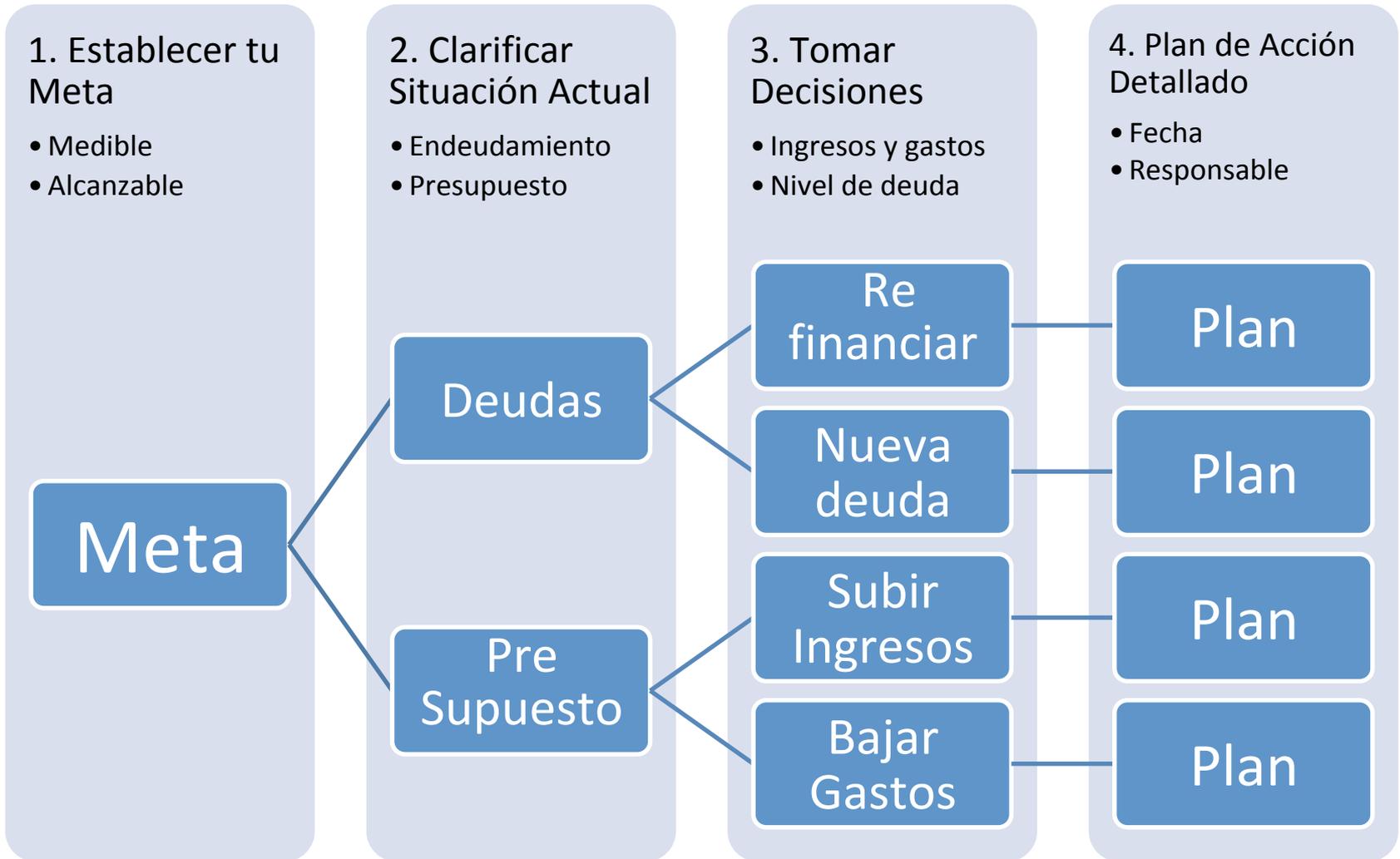
Balance = Ingresos – Gastos **Si es negativo hay deficit**





| | | | |
|-----------------|----|---------------|--|
| Casa | | Ropa | |
| Luz | | Lavandería | |
| Agua | | Nanas | |
| Gas | | Jardín | |
| Teléfono | | Restaurante | |
| Alimentación | | Diversión | |
| Escuelas | | Celular | |
| Bus | | Gimnasio | |
| Transporte | | Peluqueria | |
| Gasolina | | Mantenimiento | |
| Corredor | | Ahorro | |
| Parking | | Seguros | |
| Extracurricular | | Letras | |
| Doctores | | G. Anuales | |
| Medicinas | | Imprevistos | |
| TOTAL | \$ | | |

Paso a Paso



OPCIONES

Subir Ingresos

Endeudarme

Bajar Gastos



Paso 3

Tomar Decisiones

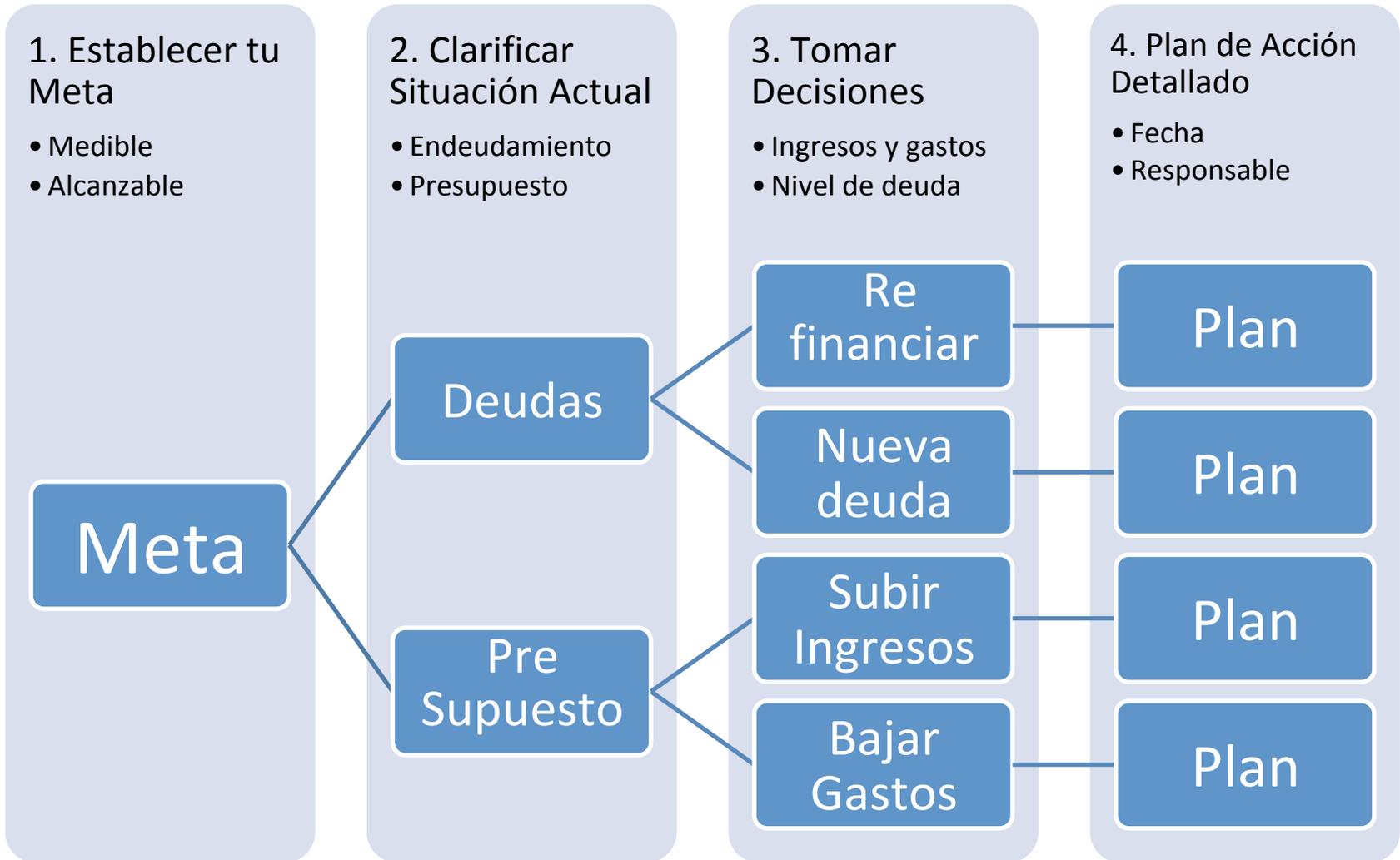
| Con Respeto a: | Pregunta | Ideas |
|----------------|------------------------------|-------|
| Ingresos | Qué ingreso puedo generar | |
| Gastos | Qué Gasto puedo Bajar | |
| Deuda | Qué deuda puedo refinanciar? | |
| | Qué deuda puedo Pagar? | |
| | Que deuda puedo adquirir? | |
| Otras Ideas | Qué otras cosas puedo hacer? | |

Ante una compra importante, cara, aplique el “Cuadrilátero de las decisiones”, consistente en 4 preguntas básicas:

1. ¿Lo necesito realmente?
2. ¿Puedo vivir sin comprarlo?
3. ¿Qué otra cosa puede reemplazarlo y es de más bajo costo?
4. ¿Puedo comprarlo usado?



Paso a Paso



Paso 4

Plan de acción

| Acción | Responsable | Fecha |
|--------|-------------|-------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |



**“Todo lo que vívidamente imaginamos,
ardientemente deseamos,
sinceramente creemos y
emprendemos con
entusiasmo.....inevitablemente
sucederá.”**

Paul J, Meyer



PREGUNTAS

Patricia Planells

pplanells@f1consultores.net

Canal de Youtube PR Training

Redes: pucky_planells

