



CUADERNILLO DE EJERCICIOS

Finanzas personales

Como parte del curso de Finanzas Personales, te sugiero que lleves a cabo los siguientes ejercicios, que te permitirán administrar mejor tus recursos e integrar tu presupuesto personal. Recuerda que tu presupuesto personal es el que te permitirá tener una visión global de tus finanzas, ya que en él encontrarás varias secciones como: ingresos, gastos, deudas, ahorros y saldo final del periodo.

La finalidad de estos ejercicios es que empieces a integrar cada una de esas secciones, para que consigas tener tu presupuesto completo.



Ejercicio 1. Concentrado de ingresos mensuales

Detalla los **ingresos mensuales** que se tienen en la familia (debes incluir a todos los miembros que aporten). Es muy importante que consideres todos los ingresos mensuales. Seguramente en los ingresos variables tendrás que estimar algunas cantidades, procura hacer estimaciones muy reales.

Fuente de ingresos	Detalla los montos de ingresos
Ingresos fijos:	
Sueldo 1	
Sueldo 2	
Ingresos extras (becas, apoyos, entre otros)	
Otros (intereses, rentas, entre otros)	
1.-Total ingresos fijos	\$
Ingresos variables:	
Bonos	
Comisiones	
Otros	
2.-Total ingresos variables	\$
Total de ingresos (suma de ingresos fijos y variables 1+2)	\$

Ejercicio 2. Concentrado de gastos mensuales

Detalla los **gastos mensuales** que se tienen en la familia, tendrás que dividir en gastos fijos, gastos variables y gastos imprevistos o extraordinarios.

Gastos	Detalla los montos de gastos
Gastos fijos:	
Alimentación	
Transporte	
Vivienda	
Servicios básicos (agua, luz, gas)	
Internet	
Colegiaturas	
Seguros	
Otros	
Otros	
1.-Total gastos fijos	\$

Gastos		Detalla los montos de gastos
Gastos variables		
Restaurantes		
Ropa		
Pedir comida		
Compromisos (fiestas, regalos, entre otros)		
Otros		
Otros		
Otros		
2.-Total gastos variables		\$
Gastos extraordinarios:		
Enfermedades		
Descomposturas (aparatos del hogar o del auto)		
Gastos extras del colegio		
Otros		
3.-Total gastos extraordinarios		\$
Total de gastos (suma de gastos fijos, gastos variables y gastos extraordinarios 1+2+3)		\$

Ejercicio 3. Concentrado de deudas

Es muy importante también tener un control de las deudas y para ello, es importante el detalle. Completa el siguiente formato.



Tipo de crédito	Pago mensual*	No. pagos restantes	Deuda actual
Tarjeta de crédito	\$		\$
Crédito automotriz	\$		\$
Crédito personal	\$		\$
Crédito hipotecario	\$		\$
Otros créditos	\$		\$
Total de créditos	\$		\$

*Esta columna, es la que se deberá incluir en el presupuesto personal mensual.

Ejercicio 4. Concentrado de metas y plan de ahorro

Será muy importante ir construyendo nuestras metas y plan de ahorro, y para ello te sugiero trabajar conscientemente en el siguiente cuadro donde deberás especificar cada una de tus metas y cuantificarlas:

Metas	Monto	Plazo*	Monto mensual de ahorro**
Corto plazo	\$		
Mediano plazo	\$		
Largo plazo	\$		
Total de temas	\$		\$

*Recuerda que el plazo de tus metas a corto plazo es máximo un año, las metas a mediano plazo entre uno y cinco años y las metas de largo plazo son a más de cinco años.



Deberás detallar todas y cada una de las metas que quieres lograr en un futuro y tratar de cuantificarlas, y definir el monto mensual de ahorro que necesitas para llevarlas a cabo.

****Es la cantidad total mensual de ahorro que deberás vaciar en el formato de presupuesto personal mensual.**

Ejercicio 5. Presupuesto personal mensual

Después de haber completado los ejercicios del 1 al 4, ahora ya estás en posibilidad de trabajar en tu **presupuesto personal completo**.

Anexo encontrarás un formato que te puede ayudar a integrarlo correctamente.

Ejercicio Presupuesto personal mensual			
		Monto	Monto
1	Total de ingresos fijos	\$	
1	Total de ingresos variables	\$	
1	Total de ingresos		\$
2	Total de gastos fijos	\$	
2	Total de gastos variables	\$	
2	Total gastos extraordinarios	\$	
2	Total de gastos		\$
3	Total pago mensual deudas		\$
4	Total monto mensual de ahorro		\$
	Total sobrante (1-2-3-4)		\$