



Diagnóstico de Salud Financiera y Presupuesto

Tu herramienta para optimizar tus recursos y proteger tu nivel de vida

El bienestar financiero no depende únicamente de la cantidad de ingresos, sino de la inteligencia con la que se gestionan. Esta guía te ayudará a obtener una visión clara de tus finanzas actuales, permitiéndote identificar áreas de oportunidad para construir un futuro sólido sin sacrificar la tranquilidad y el estilo de vida que disfrutas hoy.

1. El Método 50-30-20

Esta regla es el estándar para mantener una salud financiera sólida. El objetivo es distribuir tu presupuesto en tres pilares:

- **50% - Compromisos Esenciales:** Vivienda, servicios, salud, alimentación y transporte. Son los gastos necesarios para tu operación diaria.
- **30% - Bienestar y Estilo de Vida:** Entretenimiento, viajes, cenas y hobbies. Este rubro es el que alimenta tu **bienestar actual**.
- **20% - Tu Libertad Futura (Inversión):** El capital destinado a crecer. Aquí es donde se construye el respaldo para que, en el futuro, trabajar sea una elección y no una obligación.

2. Radiografía de Flujo: Ingresos vs. Gastos

Utiliza esta tabla para visualizar cuánto de tu ingreso se queda contigo después de cubrir tus responsabilidades básicas.

Concepto	Monto Mensual (MXN)
Ingresos Mensuales Netos (Lo que recibes libre de impuestos)	\$ _____
Gastos Fijos (Renta/hipoteca, servicios, educación, etc.)	\$ _____
SUBTOTAL A (Disponibilidad Inicial)	\$ _____

Tus ingresos superan tus gastos y tienes un flujo libre mensual

¡Felicidades! Estás listo para invertir y hacer que tu dinero trabaje para ti



Tus ingresos cubren tus gastos, pero el excedente es mínimo

Necesitas optimizar tu presupuesto para obtener una capacidad de inversión real



Tus gastos son mayores o iguales a tus ingresos

Es necesario pasar a la sección 3 para detectar fugas de capital y liberar flujo de efectivo



3. Identificador de fugas

A menudo, el recurso para invertir en tu futuro ya está en tu cuenta, pero se dispersa en pequeñas decisiones diarias. Identifica qué áreas podrías optimizar:

- [] **Suscripciones:** Plataformas de contenido o apps que no utilizas con frecuencia.
- [] **Gastos de Conveniencia:** Comidas fuera de casa o pedidos por aplicación de forma recurrente.
- [] **Consumos Impulsivos:** Compras no planificadas que no aportan un valor a largo plazo.
- [] **Fugas por Desorden:** Comisiones bancarias o recargos por pagos tardíos.

Total de ahorro mensual potencial encontrado: \$ _____

4. Análisis de Brecha y Meta de Inversión

El objetivo es que tu capacidad de ahorro se convierta en una inversión estratégica que trabaje para ti.

- **Capacidad de ahorro actual:** \$ _____
- **Monto ideal de inversión para mi meta:** \$ _____
- **Brecha por cubrir:** \$ _____

Acción Inmediata: Al optimizar mi gestión en _____, hoy mismo comienzo a proteger mi **bienestar actual** para asegurar que sea permanente.

¿Cuál es el siguiente paso?

Si ya tienes claridad en tus números, es momento de ponerlos a trabajar. En **BSAFE** proyectamos tus excedentes para blindar tu bienestar actual hoy mismo.

Nosotros te asesoramos, consulta sin costo a un especialista Bsafe.

Escanea el QR ó da click en el enlace.

ESCANÉAME



[Haz click aquí](#)

