



wev
+ the power of you

Presupuesto Consciente

Irene Kelly

Gerente de Educacion Financiera y DEI

Programas & Servicios en WEV



Financiamiento

Acceso a capital para emprendedoras(es) que no tienen acceso a capital convencional

Clases de Negocios

Programas en linea/ en persona/ hibridos para alcanzar el exito en tu negocio.

Consultoria

Servicios de consultoria uno a uno para ayudarte a alcanzar tus metas de negocios

Empoderamiento Financiero



Mentalidad
Financiera



Metas y
Prioridades



Tu Plan
Financiero

¿Que palabra se te viene a la mente cuando escuchas
la palabra **presupuesto**?

Enfocarnos en lo que podemos controlar.

Mente llena vs. Mente presente





Mentalidad: la manera de pensar de una persona y sus opiniones.

Mentalidad Financiera: la manera de pensar de una persona y sus opiniones **sobre el dinero**.

Para navegar mejor esta área, vamos a dividir nuestra mentalidad financiera en **pasado financiero, presente y futuro**.

Nuestros Habitos Financieros

Nuestra conducta y nuestro comportamiento regular en relación al dinero

La composición de un hábito =
Motivación aprendida o adquirida
+ Habilidad
+ Detonador/Impulso

¿Que hábitos financieros quieres cambiar?

Entendiendo Nuestro Pasado Financiero



¿Como se manejaban las finanzas en tu casa durante tu infancia?



¿Qué lecciones de manejo del dinero aprendiste cuando creciste?



¿Qué miedos y sentimientos hacia el dinero absorbiste creciendo?



¿Qué logros y problemas financieros experimentaste creciendo?

El propósito de tu Futuro Financiero



Visión



Metas y Aspiraciones



¿Como te quieres sentir cuando se trata de tus finanzas?



¿Que quieres lograr con tus finanzas?

“Confianza es saber quién eres, reconocer quién no eres y elegir abrazarlo todo”

Nicole Kalil

¿Como te quieres sentir cuando
se trata de tus finanzas?



Facing and navigating your numbers



What you MAKE



What you SPEND



What you OWE



What you HAVE/ OWN

Entendiendo nuestros Gastos

- Nuestros gastos pueden decirnos mucho sobre nuestras prioridades financieras.
- Si tuviéramos que categorizar todos nuestros gastos, ¿cuáles serían las categorías más importantes?
- ¿Todas esas categorías son deseos o necesidades?
- ¿Para qué más podríamos usar ese dinero? (Costos de oportunidad)
- ¿Que gastos están bajo nuestro control?

Agrega tus deudas en tu presupuesto



Haz una lista de todo lo que debes



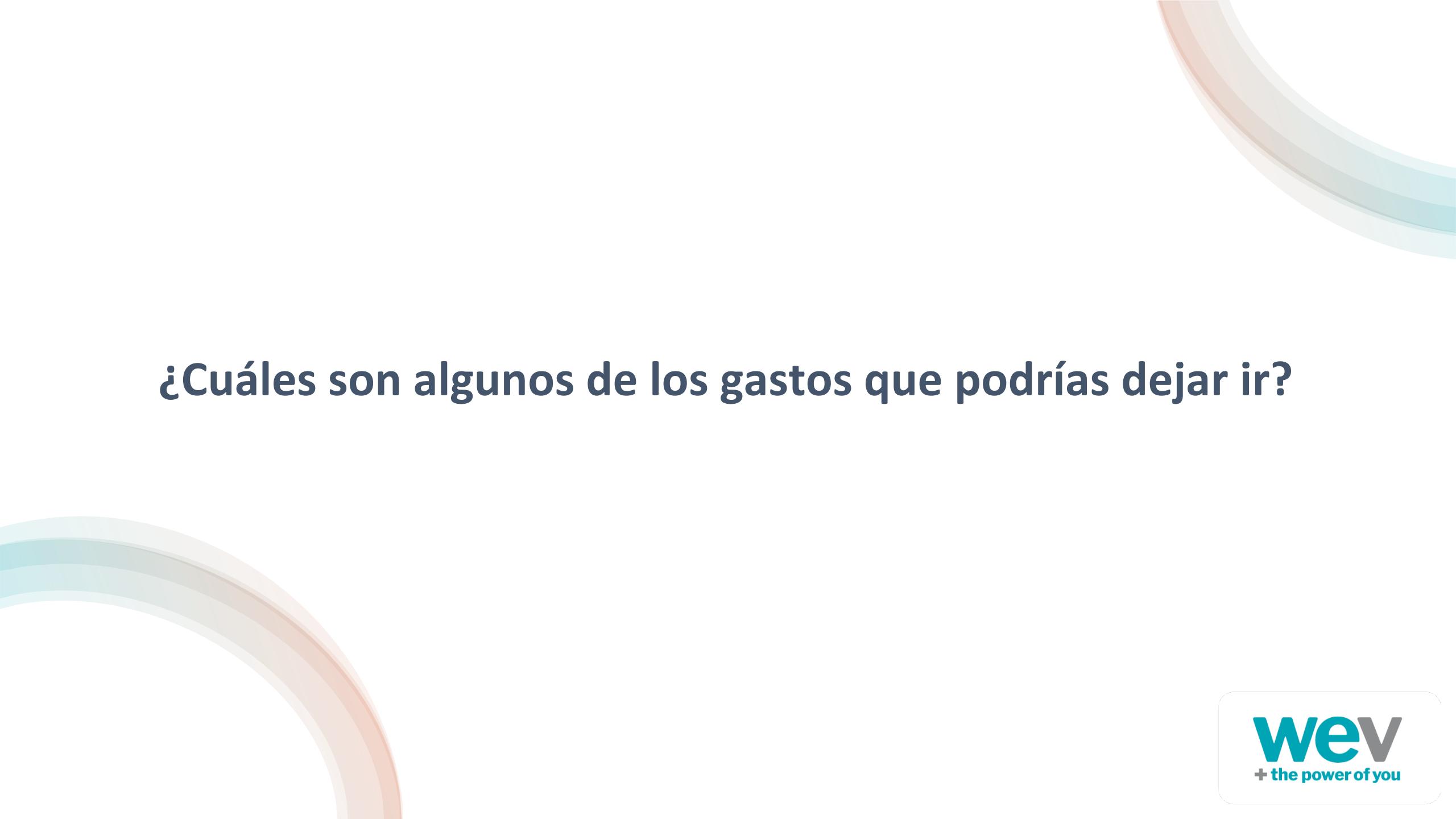
Identifica tus pagos mínimos tasas de interés y fechas de pago



Revisa tu presupuesto e incorpora tus pagos mensuales



Escoge el plan de pago que funcione mejor para ti



¿Cuáles son algunos de los gastos que podrías dejar ir?

Ingresos

- ¿Tus ingresos son justos y suficientes teniendo en cuenta tus habilidades y tu trabajo?
- ¿Hay fuentes de ingresos adicionales que podamos reconsiderar?
- ¿Hay alguna idea de negocio que podrías explorar?
- ¿Cuentas con un proceso mensual de ahorro?
- ¿Puedes aprender nuevas habilidades que te permitan generar más ingresos?



¿Qué nuevas fuentes de ingreso podrías considerar?

Presupuesto

- Se recomienda checar una vez al mes.
- Hay que asegurarnos de agregar nuestras metas como categorías en el presupuesto (ahorro, inversiones para X)
- Nos ayuda a planificar como vamos a organizar nuestro dinero y generar acuerdos.



Hoja de presupuesto personal o familiar

Para completar esta actividad, escribe todos tus gastos mensuales para los siguientes rubros. Después, suma cada categoría y suma todas las categorías para calcular tus gastos mensuales aproximados.

UTILIDADES	
Renta/Hipoteca	\$
Gas/ calefacción	\$
Electricidad	\$
Agua	\$
Seguro para inquilinos / propietarios (Si no están incluidos en la renta o hipotecal)	\$
Servicio de Basura	\$
Teléfono & Celular	\$
Mantenimiento	\$
Limpieza	\$
TOTAL	\$
TRANSPORTE	
Gasolina	\$
Pagos del carro (s)	\$
Seguro del carro(s)	\$
Inspecciones	\$
Reparaciones& mantenimiento	\$
Registro del carro(s)	\$
Transporte publico	\$
Taxis	\$
Estacionamiento & peajes	\$
TOTAL	\$
ASEGURANZAS	
Seguro de salud/ médico	\$
Seguro de vida	\$
Seguro de discapacidad	\$
TOTAL	\$
COMIDA	
Alimentos	\$
Almuerzos escolares	\$
Almuerzos en el trabajo	\$
TOTAL	\$
GASTOS MÉDICOS	
Visitas al médico	\$
Gastos dentales	\$
Prescripciones/ Medicamentos	\$
TOTAL	\$
CUIDADO DE NIÑAS/OS	
Guardería	\$
Niñera(o)	\$
Manutención/ pensión alimenticia	\$
TOTAL	\$
DONACIONES RELIGIOSAS O CARITATIVAS	
TOTAL	\$
EDUCACIÓN	
Colegiatura	\$
Libros & materiales	\$
Cursos	\$
Otros gastos	\$
TOTAL	\$
PERSONALES	
Servicios de salón o peluquería	\$
Artículos de aseo	\$
Artículos de belleza y autocuidado	\$
Vinos y licores	\$
Ropa	\$
Lavandería/tintorería	\$
Otros	\$
TOTAL	\$
ENTRETENIMIENTO	
Eventos deportivos, conciertos, etc.	\$
Películas / videos	\$
Restaurantes / comida para llevar	\$
Servicio de Internet	\$
TV por cable / satélite	\$
Gimnasio	\$
Vacaciones / viajes	\$
Otros	\$
TOTAL	\$
DEUDAS	
Préstamo estudiantil	\$
Tarjeta de crédito	\$
Facturas médicas	\$
Préstamo personal	\$
TOTAL	\$
AHORROS	
Fondo de emergencia	\$
Ahorro/Inversión para el retiro	\$
Fondo para otras metas personal	\$
TOTAL	\$
REGALOS	
Cumpleaños	\$
Días festivos importantes	\$
TOTAL	\$
Gastos Mensuales Totales	
- Ingresos Netos (Ingresos - Impuestos)	\$
= Flujo de Efectivo (dinero disponible/faltante)	\$

www.wevonline.org

Estrategias de Ahorro

- Ahorrar al principio, no al final
- Automatizar nuestro ahorro
- Ahorrar en cuentas separadas por meta financiera/ propósito de ahorro
- Ver nuestro ahorro como un ‘gasto necesario’, como si fuera un recibo de luz o internet
- Ahorrar en grupo

¿Qué cambios puedes hacer
en tu presupuesto para
sentirte más tranquila(o)?



Trata tu presupuesto como un mapa



Toma las lecciones de tu pasado financiero



Se adapta a tus necesidades y prioridades actuales



Se basa en lo que quieres para tu futuro financiero



Te ayuda a responsabilizarte

"Donde está la determinación,
se puede encontrar el
camino"

De: El hombre más rico de Babilonia



Empoderamiento Financiero



Mentalidad
Financiera



Metas y
Prioridades



Plan
Financiero

Preguntas

Irene Kelly

ikelly@wevonline.org

