

FINANZAS PERSONALES

Como construir un plan de vida

Diseño de un plan de vida familiar



COMO HAGO MI PROYECTO DE VIDA

¿Por qué tener metas?



- 1.** Autoestima te garantiza mayor seguridad y confianza
- 2.** Visión que no es otra que tus metas y sueños a alcanzar.
- 3.** Propósito que son los objetivos por los cuales puedo alcanza esas metas.
- 4.** Compromiso que determinan el sentido de responsabilidad con uno mismo en el propósito de alcanzar tus sueños
- 5.** Contribución ya que debes considerar como beneficiará el cumplimiento de tus metas a las personas que te rodean.

MI NOMBRE: JOSÉ ALIRIO SÁNCHEZ

FECHA: 8 DE MAYO DEL 2017



PLAN

Esta plantilla te ayudará a planear los pasos a seguir para lograr tus sueños. Escribe en los espacios en blanco tus respuestas a cada una de las preguntas. Para que entiendas fácilmente qué hacer en tu plantilla podrás ver qué respondió José en la suya y seguir su ejemplo.

	1 ¿QUÉ VOY A HACER? Escribe tus 5 SUEÑOS de la línea de vida del futuro	2 ¿CÓMO LO VOY A HACER? Escribe las ACCIONES que debes hacer para lograr tu sueño, por ejemplo buscar apoyo, realizar un viaje o tomar un curso.	3 ¿QUÉ NECESITO? Escribe qué cosas o RECURSOS necesitas para realizar tu sueño por ejemplo, dinero, insumos, herramientas, tecnología.	4 ¿CUÁNDO LO VOY A HACER? Escribe fechas límite o TIEMPO para lograr tu sueño, por ejemplo inicio, revisiones, cierres.
a	AMPLIAR RESTAURANTE MARÍA	INVERTIR EN MANO DE OBRA PARA AMPLIAR EL RESTAURANTE Y LA COCINA.	UN AHORRO O UN PRÉSTAMO PARA COMPRAR INSUMOS DE LA CONSTRUCCIÓN, INVERTIR EN IMPLEMENTOS NUEVOS.	INICIO: AÑO 2017 REVISIÓN: AÑO 2022 CIERRE: AÑO 2035
b	VIVIR EN UNA FINCA GRANDE	COMPRAR UNA NUEVA CASA MÁS GRANDE	UN AHORRO O UN PRÉSTAMO VENDER LA ANTIGUA CASA Y SEPARAR EL RESTAURANTE DE NUESTRA CASA	INICIO: AÑO 2017 REVISIÓN: AÑO 2023 CIERRE: AÑO 2025
c	UNIVERSIDAD ANDRÉS	INSCRIBIR A ANDRÉS EN LA UNIVERSIDAD	UN AHORRO O UN PRÉSTAMO	INICIO: AÑO 2017 CIERRE: AÑO 2017
d	RETIRO DEL CULTIVO	PENSIONARME	-CUMPLIR CON EL TIEMPO -CUMPLIR CON LA EDAD	CIERRE: AÑO 2037
e	CONSTRUIR JUGUETES PARA NIETOS	TENER UN TALLER DENTRO DE LA FINCA NUEVA	UN AHORRO O UN PRÉSTAMO PARA COMPRAR INSUMOS PARA LOS JUGUETES -COMPRAR LAS HERRAMIENTAS	INICIO: AÑO 2017 CIERRE: AÑO 2038



¿ QUE ES UN PLAN FINANCIERO



Es una herramienta que nos permite mantener control de nuestra economía y lograr los objetivos financieros que nos proponamos. Aunque puede ser personal, preferiblemente debe ser construido en familia, sumando el esfuerzo y compromiso de todos los integrantes, con el fin de mejorar su calidad de vida y reducir la incertidumbre sobre el futuro.



- Ingresos: todas las entradas de dinero a la economía familiar, por ejemplo: las ventas del negocio, el sueldo como empleado, arrendamientos .
- Gastos: lo que debes pagar por tener las cosas que necesitas, por ejemplo, compra de insumos o mercancía para el negocio, satisfacer necesidades familiares como arriendo, servicios.

Después de restar los gastos totales a los ingresos, puedes identificar cuánto dinero te sobra al mes, no importa si es poco o mucho, podrás empezar a generar el hábito del AHORRO, necesario para cumplir tus sueños.



¿Qué puede obstaculizar la ejecución de tu plan de vida?



- No tener definidas METAS
- Estar sobreendeudado
- Gastar en cosas innecesarias
- No poner fecha de inicio y cumplimiento para tus objetivos.

Identifica tus fortalezas y oportunidades para lograr el futuro deseado:

- Describe cuáles son tus habilidades actuales, las cosas que sabes hacer y te salen muy bien , por ejemplo: tu trabajo, tu actitud positiva hacia la vida, tu vida familiar.
- Escribe los logros financieros alcanzados a la fecha que te permitirán tener un futuro cómodo, por ejemplo: patrimonio (bienes muebles e inmuebles) y buen historial crediticio.



PARA CONCLUIR

- La planeación financiera te permitirá alcanzar tus sueños, pero requiere compromiso, constancia y disciplina.
- Establece un presupuesto mensual que te permita: Identificar tus ingresos reales, organizar tus gastos, ahorrar y saber cómo administrar tu dinero, un presupuesto te da control sobre tus finanzas.



**"ES MÁS IMPORTANTE AUMENTAR
TUS INGRESOS QUE REDUCIR TUS
GASTOS. ES MÁS IMPORTANTE
HACER CRECER TU ESPÍRITU Y NO
CORTAR TUS SUEÑOS".**

