

Rueda Financiera "Primera Vivienda"

OBJETIVO:

Identificar tus focos de alerta. Esto te permitirá tener una visión más clara de dónde te encuentras hoy.

Los ejes a trabajar son:

INGRESOS: entradas fijas mensuales, en la rueda. Este siempre se pone en 5, porque cuando hablamos de tus ingresos mensuales nos referimos a todo lo que tienes. No lo valores desde la consideración de si es mucho o poco. Este ejercicio es el punto de partida.

FONDO DE EMERGENCIA: este fondo se evaluará de la siguiente forma

- De 0: no tienes el fondo de emergencia
- De 1 a 2: lo estás conformando
- 3: lo tienes (mínimo 3 veces tu salario)
- 4: lo tienes (mínimo 6 veces tu salario)
- 5: lo tienes (supera 6 veces tu salario)

FONDO DE EMERGENCIA:

- De 0: no lo tienes
- De 1 a 2: tienes algo ahorrado
- 3: mis ahorros pueden cubrir la reserva del inicial
- 4: tengo reserva del inicial y algunos ahorros
- 5: tengo la reserva y ahorros

INVERSIONES:

- 0: no tienes
- De 1 a 2: estoy explorando
- De 3 a 4: tengo algo en inversión
- 5: tengo inversiones y están diversificadas

GASTOS: fijos mensuales

- De 1 a 2: manejables
- 3 +/-: 50% de mis ingresos
- 4 +/-: 80% de mis ingresos
- 5: superan mis ingresos

DEUDAS: compromisos financieros

- 0: no tienes
- De 1 a 2: manejable
- 3: ajustado
- De 4 a 5: superan mi capacidad de pago

RECURSOS: fuente de ingresos adicionales, bonos y/o incentivos

- 0: no tienes
- De 1 a 2: tengo un ingreso fijo anual
- 3: ocasionalmente genero dinero
- De 4 a 5: siempre tengo ingresos adicionales



Finanzas con Propósito

Con los datos presentados, evalúa los ejes.
Colorea los anillos de acuerdo a la valoración que le darás a cada renglón.
Usa el **rojo** para gastos, deudas y el **verde** para los demás renglones.





COMENTARIO

LECTURA DE LA RUEDA

Verde

Si tienes más verde que rojo, esta rueda te indica que:

- Tienes seguridad financiera
- Tienes holgura para la toma de decisiones
- Tienes un respaldo económico

Amarillo

Si estás en el mismo nivel entre verde y rojo, presta atención a:

- Aumentar tu capacidad de ahorro
- Sanear tus deudas
- Y si es necesario, generar ingresos extras

Rojo

Si tus zonas rojas son mayores a los verdes, activa tus esfuerzos en:

- Enfocar tus acciones en el saneamiento de tus deudas
- Equilibrar tus gastos
- Empezar tu fondo de emergencia

NOTA: Tu escenario ideal requiere que tus deudas estén mínimo en un 3.

¿SIGNIFICA ESTO QUE NO PUEDES COMPRAR TU “PRIMERA VIVIENDA”?

Recuerda que esto es como una fotografía de tu estado actual, la cual te permitirá entender el impacto de tus acciones en estas variables.