

¿QUE TANTO CONOZCO MIS FINANZAS PERSONALES?

Antes de empezar con el análisis de las Finanzas Personales es necesario que reconozcas tu situación actual. Para tal efecto, será necesario responder las siguientes preguntas:

Nombre: _____ Edad: _____

No. de dependientes económicos: _____ Edades de dependientes económicos 1. ____ 2. ____ 3. ____

4. ____ 5. ____

1. ¿Cuentas con algún registro de manera periódica y detallada Ingresos y Gastos Familiares? _____ SI ☐ NO ☐
2. ¿Sabes a cuánto asciende actualmente el saldo de tu AFORE? _____ SI ☐ NO ☐
3. ¿Elaboras presupuesto con base a tus ingresos y necesidades? _____ SI ☐ NO ☐
4. ¿Destinas algún ingreso para crear un Fondo de ahorro familiar? _____ SI ☐ NO ☐
5. ¿Conoces los alcances y limitaciones de tus Seguros? _____ SI ☐ NO ☐
6. ¿Sabes cuánto dinero necesitarás para conservar tu nivel De vida una vez retirado? _____ SI ☐ NO ☐
7. ¿Tienes detectadas cuáles son tus necesidades económicas Primarias y secundarias ? _____ SI ☐ NO ☐
8. ¿Conoces los Beneficios que te ofrece tu Plan para el Retiro? _____ SI ☐ NO ☐
9. ¿Sabes cuántos años más dependerán de ti tus familiares? _____ SI ☐ NO ☐
10. ¿Es claro el contenido del Estado de Cuenta de la AFORE? _____ SI ☐ NO ☐

AYDEE QUINTAS CARRIZOSA, con domicilio en calle HORACIO 1844 PISO 1, colonia POLANCO, ciudad DISTRITO FEDERAL, municipio o delegación MIGUEL HIDALGO, Cp. 11510, en la entidad de DISTRITO FEDERAL, país MEXICO, utilizará sus datos personales recabados para: comercializar productos relacionados a los seguros y fianzas, Proveer los servicios y productos contratados relacionados a seguros y fianzas, Responder a sus requerimientos de información, atención y servicios, Realizar gestión financiera, facturación y cobro Mercadotecnia o publicitaria, Prospección comercial Para mayor información acerca del tratamiento y de los derechos que puede hacer valer, usted puede acceder al aviso de privacidad integral a través de: A través del siguiente correo: quincarr@prodigy.net.mx

11. ¿Pagas el saldo total de tu Tarjeta de Crédito todos los meses? _____ SI ☐ NO ☐
12. ¿Conoces cómo aplica la Tasa de Interés de tu Tarjeta de Crédito? _____ SI ☐ NO ☐
13. Antes de invertir tu dinero, ¿Analizas y comparas distintos Instrumentos? _____ SI ☐ NO ☐
14. ¿Sabes como opera tu Seguro de Gastos Médicos Mayores? _____ SI ☐ NO ☐
15. ¿Revisas todos los conceptos del Estado de Cuenta de tu Tarjeta de Crédito? _____ SI ☐ NO ☐
16. ¿Es suficiente la Suma Asegurada que tienes para el caso de Fallecimiento? _____ SI ☐ NO ☐

METAS FINANCIERAS

Es indispensable saber cuáles son las prioridades que se tiene para el futuro, de tal manera que se pueda trabajar para alcanzar cada una de ellas. En el siguiente cuadro, ordena del 1 al 10 tus Metas Financieras, siendo la 1 la más importante:

☐	Fondo Educacional	☐	Programa de Retiro
☐	Salir de Deudas	☐	Incrementar los Ingresos
☐	Compra / Cambio de Casa	☐	Comprar / Cambiar de Automóvil
☐	Viajes de Placer	☐	Inversiones
☐	Tener Negocio Propio	☐	Administración del Dinero

CALCULA TUS INGRESOS DE FORMA MENSUAL

INGRESOS	VS	EGRESO
BONO \$ _____ SUELDO \$ _____ PROPIO \$ _____ CONYUGE \$ _____ HIJOS \$ _____ AGUINALDO \$ _____ CAJA DE AHORRO \$ _____ HONORARIOS \$ _____ RENTAS \$ _____ INTERESES \$ _____ OTROS \$ _____ TOTAL: \$ _____	AHORRO \$ _____ GAS \$ _____ CASA \$ _____ LUZ \$ _____ RENTA \$ _____ AGUA POTABLE \$ _____ DESPENSA \$ _____ ESCUELA \$ _____ TRANSPORTE PUBLICO \$ _____ MEDICO Y MEDICINAS \$ _____ ENTRETENIMIENTO \$ _____ SEGUROS \$ _____ ROPA \$ _____ VACACIONES \$ _____ TARGETAS DE CREDITO \$ _____ PAGOS DE DEUDAS \$ _____ PRESTAMOS \$ _____ CREDITO AUTOMOTRIZ \$ _____ OTROS \$ _____ TOTAL: _____	

TOTAL

\$

SALDO (Ingresos - Egresos) = Capacidad Adicional de Ahorro

\$

AYDEE QUINTAS CARRIZOSA, con domicilio en calle HORACIO 1844 PISO 1, colonia POLANCO, ciudad DISTRITO FEDERAL, municipio o delegación MIGUEL HIDALGO, Cp. 11510, en la entidad de DISTRITO FEDERAL, país MEXICO, utilizará sus datos personales recabados para: comercializar productos relacionados a los seguros y fianzas , Proveer los servicios y productos contratados relacionados a seguros y fianzas , Responder a sus requerimientos de información, atención y servicios, Realizar gestión financiera, facturación y cobro Mercadotecnia o publicitaria , Prospección comercial Para mayor información acerca del tratamiento y de los derechos que puede hacer valer, usted puede acceder al aviso de privacidad integral a través de: A través del siguiente correo: quincarr@prodigy.net.m