

MES

MI PLAN FINANCIERO PERSONAL



SALDO DISPONIBLE

Lo que tengo disponible este mes



OBJETIVO DE AHORRO

Cuánto quiero ahorrar este mes



PRESUPUESTO RESTANTE

Lo que aún puedo gastar

DOS MANERAS DE ORGANIZAR TUS GASTOS

1 MÉTODO DIRECTO

Empieza por lo que tienes.



Disponibile

Gastos

Restante

----- - ----- = -----

2 MÉTODO CONSCIENTE

Decide primero cuánto ahorrar.



Disponibile

Ahorro

Presupuesto de gasto

----- - ----- = -----



ANTES DE EMPEZAR

Tómate un momento para reflexionar.



¿Qué quiero mejorar este mes?



¿Dónde suelo gastar de más?



¿Qué es una cosa que quiero evitar?



MI COMPROMISO

Mi compromiso para este mes.

Este mes elijo:

♥ PEQUEÑOS PASOS, GRANDES CAMBIOS.



PLAN SEMANAL

PLANIFICA, REGISTRA, TOMA EL CONTROL

MES: _____

SEMANA N.º: _____



MI OBJETIVO
PARA ESTA SEMANA



PRESUPUESTO
SEMANAL



GASTOS
TOTALES



PRESUPUESTO
RESTANTE

DÍA	FECHA	GASTOS PRINCIPALES	ESENCIALES	ESTILO DE VIDA	CULTURA	EXTRAS	TOTAL DIARIO
LUN Lunes	__/__/__	_____ _____	_____	_____	_____	_____	_____
MAR Martes	__/__/__	_____ _____	_____	_____	_____	_____	_____
MIÉ Miércoles	__/__/__	_____ _____	_____	_____	_____	_____	_____
JUE Viernes	__/__/__	_____ _____	_____	_____	_____	_____	_____
SÁB Sábado	__/__/__	_____ _____	_____	_____	_____	_____	_____
DOM Domingo	__/__/__	_____ _____	_____	_____	_____	_____	_____
TOTAL SEMANAL			_____	_____	_____	_____	_____



REFLEXIÓN SEMANAL

☆ ¿Qué funcionó bien?

♥ ¿Dónde me excedí?

🌿 ¿Qué puedo mejorar?



CATEGORÍAS

DISTRIBUYE TU PRESUPUESTO CON CONCIENCIA



RECORDATORIO

Asigna un presupuesto a cada categoría según tus prioridades.



ESENCIALES

Gastos necesarios para vivir y funcionar.

PRESUPUESTO

EJEMPLOS

- Vivienda
- Servicios
- Alimentación
- Transporte
- Seguros
- Salud

TOTAL GASTADO



ESTILO DE VIDA

Gastos que mejoran la calidad de tu vida.

PRESUPUESTO

EJEMPLOS

- Ropa
- Belleza y cuidado personal
- Comer fuera
- Deporte y pasatiempos
- Mascotas

TOTAL GASTADO



CULTURA

Invierte en lo que enriquece tu mente.

PRESUPUESTO

EJEMPLOS

- Libros
- Cursos y formación
- Entretenimiento
- Museos y exposiciones
- Música

TOTAL GASTADO



EXTRAS

Gastos no esenciales, pero agradables.

PRESUPUESTO

EJEMPLOS

- Regalos
- Viajes
- Compras no esenciales
- Gastos imprevistos
- Otros

TOTAL GASTADO



OTROS 1

PRESUPUESTO

EJEMPLOS

- _____
- _____
- _____
- _____

TOTAL GASTADO



OTROS 2

PRESUPUESTO

EJEMPLOS

- _____
- _____
- _____
- _____

TOTAL GASTADO



RESUMEN DE CATEGORÍAS

Compara cada categoría con tu presupuesto disponible.

PRESUPUESTO TOTAL ASIGNADO

—

TOTAL GASTADO (POR CATEGORÍAS)

=

DIFERENCIA



REFLEXIONA Y AJUSTA



¿Qué categorías comprendí mejor este mes?



¿Dónde puedo reducir gastos sin sacrificar mi bienestar?



¿Qué categoría quiero fortalecer el próximo mes?



REVISIÓN DE FIN DE MES

ANALIZA, APRENDE, MEJORA.

“

Cada final es un nuevo comienzo, más consciente que antes.





INGRESOS TOTALES
Todo lo que recibí

-



GASTOS TOTALES
Todo lo que gasté

=



RESULTADO MENSUAL
Ingresos - Gastos

MIS GASTOS POR CATEGORÍA

CATEGORÍA	PRESUPUESTO ASIGNADO	TOTAL GASTADO	DIFERENCIA (PRESUPUESTO - GASTADO)	NOTAS
 ESENCIALES	-----	-----	-----	-----
 ESTILO DE VIDA	-----	-----	-----	-----
 CULTURA	-----	-----	-----	-----
 EXTRAS	-----	-----	-----	-----
 OTRO 1	-----	-----	-----	-----
 OTRO 2	-----	-----	-----	-----
TOTAL GENERAL	-----	-----	-----	-----



REFLEXIÓN MENSUAL

¿QUÉ SALIÓ BIEN?
¿Qué me satisfizo?



¿DÓNDE ME EXCEDÍ?
¿Qué puedo diversificar?



¿QUÉ PUEDO MEJORAR?
¿Cuál es mi próximo paso?



MI COMPROMISO PARA EL PRÓXIMO MES

Una acción concreta que quiero mejorar.















RESUMEN ANUAL

MI AÑO EN NÚMEROS, MIS DECISIONES, MI CRECIMIENTO.

AÑO: _____

 <p>INGRESOS TOTALES Todo lo que recibí</p> <p>_____</p>	-	 <p>GASTOS TOTALES Todo lo que gasté</p> <p>_____</p>	=	 <p>AHORROS TOTALES Ingresos - Gastos</p> <p>_____</p>
---	---	---	---	--




 **RESUMEN MENSUAL**
Mira mi progreso mes a mes

MES	INGRESOS	GASTOS	AHORROS	TENDENCIA
ENE	_____	_____	_____	
FEB	_____	_____	_____	
MAR	_____	_____	_____	
ABR	_____	_____	_____	
MAY	_____	_____	_____	
JUN	_____	_____	_____	
JUL	_____	_____	_____	
AGO	_____	_____	_____	
SEP	_____	_____	_____	
OCT	_____	_____	_____	
NOV	_____	_____	_____	
DIC	_____	_____	_____	
TOTAL ANUAL	_____	_____	_____	

 **GASTOS POR CATEGORÍA (ANUAL)**
Descubre en qué invertí mi dinero


CATEGORÍA	TOTAL DEL AÑO	% DEL TOTAL
 ESENCIALES	_____	_____ %
 ESTILO DE VIDA	_____	_____ %
 CULTURA	_____	_____ %
 EXTRAS	_____	_____ %
 OTRO 1	_____	_____ %
 OTRO 2	_____	_____ %
TOTAL GENERAL	_____	100%


 **MI AÑO EN REVISIÓN**
Reflexiono, aprendo y mejoro.

<p> ¿Dónde gasté más dinero?</p> <p>_____</p> <p>_____</p>	<p> ¿Qué categoría creció demasiado?</p> <p>_____</p> <p>_____</p>	<p> ¿Dónde gestioné mejor mi dinero?</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
---	---	---

 **CONCIENCIA FINANCIERA**
¿Qué aprendí sobre mi dinero?

 ¿Cuál fue mi mejor decisión financiera?

 **DIRECCIÓN FUTURA**
El próximo año quiero:

 Una acción concreta que cambiaré:

 **ÍNDICE DE SATISFACCIÓN FINANCIERA**
¿Cómo calificaría mi año financiero?

Bajo

Promedio

Alto

Notas personales

