
¡YEEEEEES
al dinero!
DIARIO DE FINANZAS PERSONALES

MENÚ DE NAVEGACIÓN

PASO 1. INTENCIÓN

- Carta compromiso
- Inspiración financiera
- Visualización financiera
- Vision Board
- Enfoque Anual
- Rueda Financiera

PASO 2. ACCIÓN

MES 1	MES 2	MES 3
Prioridades	Prioridades	Prioridades
Presupuesto	Presupuesto	Presupuesto
Calendario	Calendario	Calendario
Registro Financiero	Registro Financiero	Registro Financiero
Análisis mensual	Análisis mensual	Análisis mensual

MES 4	MES 5	MES 6
Prioridades	Prioridades	Prioridades
Presupuesto	Presupuesto	Presupuesto
Calendario	Calendario	
Registro Financiero	Registro Financiero	Financiero
Análisis mensual	Análisis m	Análisis mensual

MES 7	MES 8	MES 9
Prioridades	Prioridades	Prioridades
Presupuesto	Presupuesto	Presupuesto
Calendario	Calendario	Calendario
Registro Financiero	Registro Financiero	Registro Financiero
Análisis mensual	Análisis mensual	Análisis mensual

MES 10	MES 11	MES 12
Prioridades	Prioridades	Prioridades
Presupuesto	Presupuesto	Presupuesto
Calendario	Calendario	Calendario
Registro Financiero	Registro Financiero	Registro Financiero
Análisis mensual	Análisis mensual	Análisis mensual

Disponible en versión full

PASO 3. CIERRE

- Balance financiero
- Tracker de suscripciones
- Reflexión

RECURSOS FINANCIEROS

- Tracker de pagos anuales
- Tracker de compras a meses
- Tracker de pagos con tarjeta de crédito
- Registro de pago de deudas
- Registro de ahorro
- Presupuesto de época decembrina
- Planeación de viaje
- Reto del ahorrro

RECURSOS ADICIONALES

Escanea con tu celular pa… clases

Disponible en ver…

CLUB …

APRENDE A USAR TU DIARIO FINANCIERO

MASTERCLASS ADMINISTRATE CON TU TARJETA DE CRÉDITO

VIDEOS TUTORIALES

Mes



MI FRASE PODEROSA
DEL MES ES:

Prioridades | Presupuesto | Calendario | Registro Financiero | Análisis mensual

Prioridades financieras
DE ESTE MES

Objetivo 1	Objetivo 2	Objetivo 3

PENDIENTES O PAGOS IMPORTANTES DEL MES:

EMOCIONES

Como me siento iniciando el mes:

Como me quiero sentir al finalizarlo:

Como voy a celebrar cumplir con la mayoría de los objetivos:

CONSEJO financiero
DE ESTE MES

ORDENA TUS GASTOS

A veces no entendemos por qué el dinero parece irse tan rápido de nuestras manos, como si tuviéramos mantequilla y se nos resbalara.

Esto se debe al desorden que tenemos con nuestros números. El primer paso para trabajar en pro de tus finanzas, es organizar tus gastos.

Es por eso que este mes dedícate a organizar a conciencia tus gastos.

- **Analizalos.** Es importante tener los pies en la tierra y saber nuestra situación actual.
- **Crea categorías.** Saber para que te sirven esos gastos en tu vida. Ejemplo, Gastos básicos, gastos del hogar, gastos esenciales etc..
- **Identificar prioridades.** Lo que es indispensable para ti y adicionalmente tener en cuenta los compromisos de pagos.
- **Reserva para tus gustos.** Es muy importante también dejar algo para disfrutar sin exagerar. Hay que consentirse un poco como por ejemplo pedir una pizza para disfrutar el fin de semana, pero eso si lo debes presupuestar y asignarle una cantidad.
- Ya una vez hecho tu plan de gastos asignando las cantidades, monitoréalo y regístralo.

Recuerda que la tranquilidad financiera la consigue quien sabe administrar su dinero con equilibrio.

Presupuesto MENSUAL

INGRESOS

CONCEPTO	ESTIMADO	REAL
TOTAL:		

AHORRO

	monto
Ahorro para emergencias:	$
Ahorro para:	$
Ahorro para:	$
TOTAL:	$

DEUDA

	monto
Pago de TC:	$
Pago de:	$

ENE FEB MAR ABR MAY JUN JUL AGO SEP OCT NOV DIC

Abarca del _____ al _____ (_____)

GASTOS

CONCEPTO	ESTIMADO	REAL

Calendario financiero
MENSUAL

Año: _____

ENE FEB MAR ABR MAY JUN JUL AGO SEP OCT NOV DIC

PAGOS IMPORTANTES

FECHA
FECHA
FECHA
FECHA
FECHA
FECHA
FECHA

LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO	DOMINGO

notas

MES 1
MES 2
MES 3
MES 4
MES 5
MES 6
MES 7
MES 8
MES 9
MES 10
MES 11
MES 12

Registro financiero

día	CONCEPTO	MOVIMIENTO		
		INGRESO	AHORRO	GASTO

Registro financiero

día	CONCEPTO	MOVIMIENTO		
		INGRESO	AHORRO	GASTO

Análisis financiero
MENSUAL

TOTALES DE MOVIMIENTOS REALES POR SEMANA

SEMANA	INGRESO	AHORRO	GASTO	COMPRAS A CRÉDITO	OTROS	SALDO
TOTAL:	$	$	$	$	$	$

MOVIMIENTOS DE ENTRADA DE DINERO

SEMANA	EFECTIVO	DÉBITO	PAGO DE LA T/C	OTROS
TOTAL:	$	$	$	$

MOVIMIENTOS DE SALIDA DE DINERO

SEMANA	EFECTIVO	DÉBITO	COMPRAS CON LA T/C	OTROS
TOTAL:	$	$	$	$

RESUMEN financiero

ENE FEB MAR ABR MAY JUN JUL AGO SEP OCT NOV DIC

Ingresos reales totales: (+) $ _____

Ahorros reales totales: (-) $ _____

Gastos reales totales: (-) $ _____
(Quitando compras realizadas con la T.C y gastos)

Pagos de deudas: (-) $ _____

FLUJO DEL MES (=) $ _____

Compras y domiciliaciones con la tarjeta de crédito $ _____
Monto aproximado a pagar el siguiente mes con la T.C

Del 1 al 10 (10 siendo el más alto) escribe qué tan satisfecha te encuentras con tu resumen financiero y porqué.

Evaluación financiera

¿Cómo te sentiste financieramente este mes?



¿Has alcanzado tus **prioridades financieras** este mes?

¿Qué **cambios** vas a realizar el siguiente mes?

¿En qué has gastado demasiado o qué te gustaría mejorar?

¿Cuál fue el **mejor momento financiero** que tuviste este mes?

Mayor logro financiero

Por mejorar

Lo que agradezco

MES 1
MES 2
MES 3
MES 4
MES 5
MES 6
MES 7
MES 8
MES 9
MES 10
MES 11
MES 12