



MÉTODO TRES ETAPAS | ETAPA 1

Hoja para ordenar tu dinero

Un punto de partida claro para entender tu situación financiera antes de invertir.

CÓMO UTILIZAR ESTA HOJA

1. Completa los datos con cifras reales, no estimaciones ideales.
2. Identifica primero el dinero disponible y las deudas costosas.
3. Elige solo tres acciones para los próximos 30 días.
4. Revisa esta hoja una vez al mes y compara tu avance.

NOMBRE

FECHA DE REVISIÓN

MI PRINCIPAL META FINANCIERA

No necesitas tener todo resuelto para comenzar. Necesitas saber dónde estás.



Tu fotografía financiera

Reúne tus números principales antes de tomar decisiones.

DATOS DEL MES

MES Y AÑO

INGRESO MENSUAL NETO

DINERO DISPONIBLE HOY

RESUMEN RAPIDO

Gastos esenciales mensuales

Pagos mínimos de deudas

Ahorro mensual actual

Aportaciones mensuales a inversiones

Total disponible despues de obligaciones

SEMÁFORO FINANCIERO

☐ Utilizo un presupuesto mensual.

☐ Pago mis obligaciones a tiempo.

☐ Tengo un fondo para emergencias.

☐ Mis deudas están bajo control.

☐ Ahorro de forma constante.

☐ Puedo invertir sin usar crédito.

LO QUE MÁS ME PREOCUPA HOY



A dónde va tu dinero

Registra un mes normal. Separa necesidades, compromisos y gastos variables.

INGRESOS

Ingreso principal

Ingreso adicional

Propinas o comisiones

Otros ingresos

TOTAL DE INGRESOS

GASTOS MENSUALES

Vivienda

Servicios

Alimentos

Transporte

Seguros

Deudas

Familia y educación

Salud

Gastos personales

Otros

TOTAL DE GASTOS

RESULTADO: INGRESOS MENOS GASTOS



Mapa de deudas

Conocer saldo, interés y pago mínimo te permite elegir una estrategia realista.

DEUDA	SALDO	INTERÉS %	PAGO MÍNIMO	FECHA
TOTAL DE SALDOS	TOTAL DE PAGOS MÍNIMOS		DEUDA PRIORITARIA	

MI ESTRATEGIA

☐ Primero la deuda con mayor interés.

☐ Primero la deuda con menor saldo.

PAGO ADICIONAL MENSUAL QUE PUEDO SOSTENER

PRIMERA DEUDA QUE VOY A ATACAR

ACCIÓN CONCRETA PARA EVITAR NUEVA DEUDA



Ahorro y fondo de emergencia

Construye un escudo para no depender del crédito ni retirar inversiones ante un imprevisto.

MI FONDO

GASTOS ESENCIALES DE UN MES

MESES QUE QUIERO CUBRIR

META TOTAL DEL FONDO

MONTO ACUMULADO HOY

APORTACIÓN MENSUAL

CANTIDAD QUE ME FALTA

REGLAS DEL FONDO

☐ Lo mantendré separado del dinero diario.

☐ Estará disponible y con bajo riesgo.

☐ Solo lo usaré para imprevistos reales.

☐ Si lo utilizo, lo reconstruiré.

METAS DE AHORRO

META	CANTIDAD	FECHA OBJETIVO	APORTACIÓN MENSUAL

LUGAR DONDE VOY A GUARDAR EL FONDO



Plan de 30 días

Elige pocas acciones medibles. La constancia convierte el conocimiento en avance.

MIS TRES PRIORIDADES

ACCIÓN 1

FECHA LÍMITE

1

ACCIÓN 2

FECHA LÍMITE

2

ACCIÓN 3

FECHA LÍMITE

3

REVISIÓN SEMANAL

SEMANA

QUÉ AVANCÉ

QUÉ DEBO AJUSTAR

1

2

3

4

☐ Tengo un presupuesto que puedo mantener.☐ Tengo una estrategia para mis deudas.☐ Estoy construyendo mi fondo de emergencia.☐ Revisaré mis números cada mes.

Siguiente paso: fortalece estas bases antes de pasar a la Etapa 2 - Inversiones.