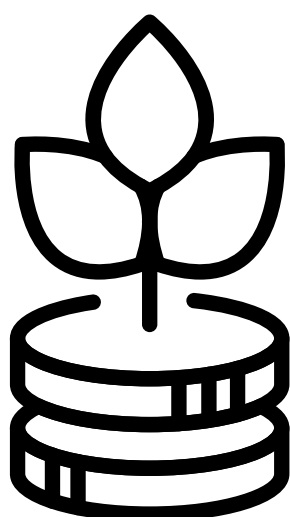
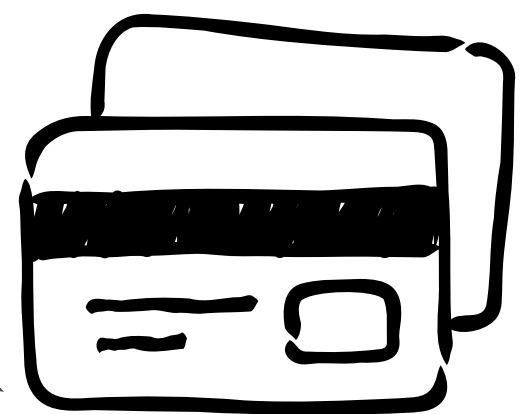
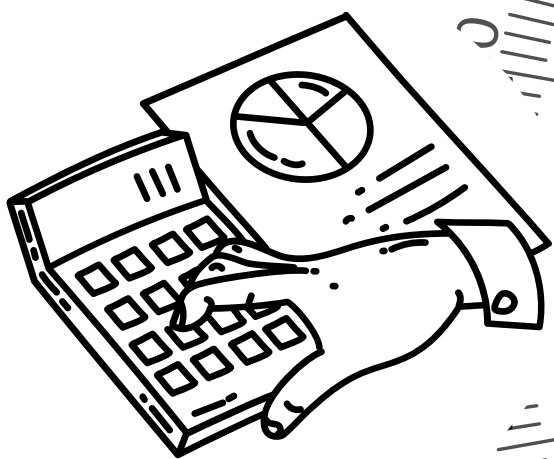




**Dibujando  
Finanzas**



# MI BRÚJULA FINANCIERA 2026

Tu guía para un año de éxito financiero

Para obtener más contenido, visita  
[www.dibujandofinanzas.com](http://www.dibujandofinanzas.com)

# Bienvenida a tu viaje financiero

---

¡Hola! Tienes en tus manos una poderosa herramienta para transformar tu relación con el dinero. Mi Brújula Financiera no es solo otro planificador más es tu compañero personal en el viaje hacia la libertad financiera.

Este espacio es tuyo para:

- Reflexionar sobre tus experiencias financieras del 2025
- Soñar y planear tus metas de ahorro para 2026
- Crear estrategias simples pero efectivas para manejar tu dinero
- Celebrar cada paso hacia tu bienestar financiero

No necesitas ser experta en finanzas para usar esta guía.

Solo necesitas:

- Un momento tranquilo para reflexionar
- Un bolígrafo
- El deseo de mejorar tu relación con el dinero
- Y lo más importante: ¡tus sueños y metas!

## Recuerda

Cada persona tiene un camino financiero único. No se trata de compararse con otros, sino de crear un futuro financiero que te haga sentir segura y en control.

## ¿Lista para comenzar?

Respira profundo, toma tu bolígrafo favorito, y comencemos este viaje juntas.



*Solo al arriesgarnos podemos hacer que nuestras vidas mejoren.  
El principal riesgo y el más difícil de asumir es ser honestos*

# CIERRE DEL AÑO ANTERIOR

## Mi Semáforo de Salud Financiera 2025

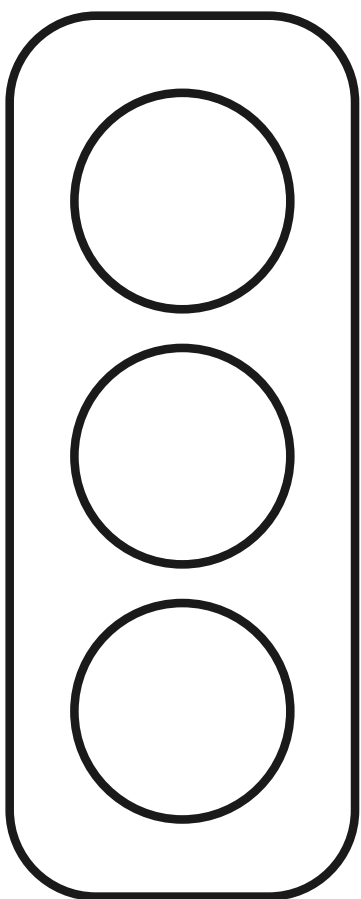
Este semáforo te proporcionará una visión clara de tu salud financiera en este momento. No se trata de juzgarte, sino de obtener claridad sobre cómo comenzar.

### Instrucciones:

Para cada área, colorea el semáforo:

- Verde si te identificas con la primera opción.
- Amarillo si te sientes más cerca de la segunda opción.
- Rojo si la última opción describe mejor tu situación actual.

### Nivel de Ahorro



Ahorro consistente 15%+ de mis ingresos

☐ Este soy yo



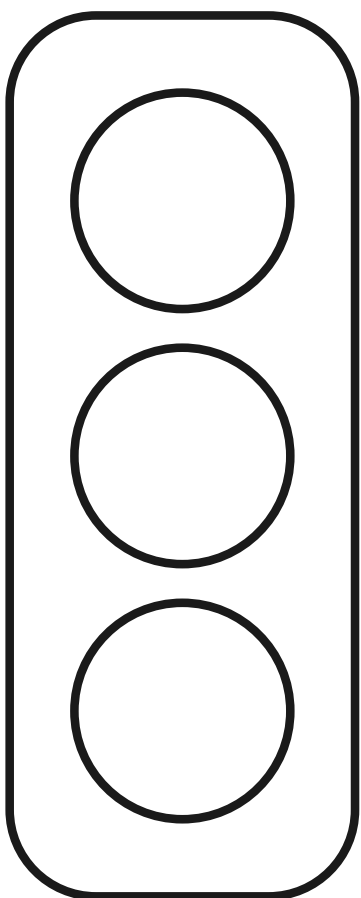
Ahorro irregular entre 5-15%

☐ Este soy yo

No logro ahorrar o ahorro menos del 5%

☐ Este soy yo

### Salud de Deudas



Sin deudas o pagando más del mínimo

☐ Este soy yo



Pago puntual pero solo mínimos

☐ Este soy yo

Deudas atrasadas o creciendo

☐ Este soy yo



# CIERRE DEL AÑO ANTERIOR

## Mi Semáforo de Salud Financiera 2025

### Fondo de Emergencias

Tengo 3-6 meses de gastos cubiertos

☐ Este soy yo

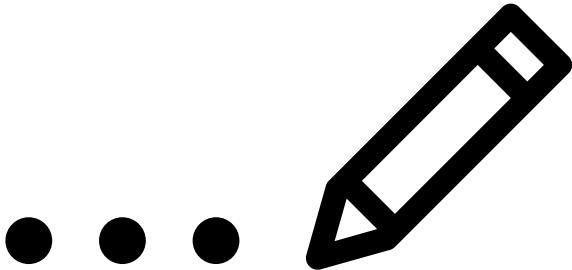


Tengo 1-2 meses cubiertos

☐ Este soy yo

No tengo fondo de emergencias

☐ Este soy yo



### Control de Gastos

Sé exactamente en qué gasto mi dinero

☐ Este soy yo



Tengo idea general pero no detalle

☐ Este soy yo

Llego a fin de mes sin saber qué pasó

☐ Este soy yo

### Conocimiento Financiero

Entiendo inversiones y tomo decisiones informadas

☐ Este soy yo



Sé lo básico pero me falta aprender

☐ Este soy yo

Me siento perdida con temas financieros

☐ Este soy yo

# CIERRE DEL AÑO ANTERIOR

## Mi Semáforo de Salud Financiera 2025

### Mi Diagnóstico Final:

Áreas en Verde:

Áreas en Amarillo:

Áreas en Rojo:

Recuerda:

Si tienes más rojos que verdes, ¡está bien!

Reconocerlo es el primer paso. En la siguiente sección crearemos tu plan personalizado según tus resultados.

*"La claridad sobre tu dinero es el primer paso hacia tu libertad financiera"*

# CIERRE DEL AÑO ANTERIOR

## Carta a Mi Yo del Futuro

Escribe una carta a la persona en la que te convertirás, que sirva de guía emocional en 2026. Léela cuando sientas la tentación de rendirte o hacer compras impulsivas. Guárdala a la vista y, al final del año, revísala para marcar tus logros, que serán tus VERDES para el Semáforo 2027.

**Tip:** Sé específica con tus metas, como "ahorrar 150 días del año" o "no comprar ropa durante 8 meses".

Hoy es: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Querida yo de diciembre 2026,  
Hoy comienzo este viaje financiero y te escribo con la esperanza de que cuando leas esto, te sientas orgullosa de mí. En 2026 me comprometo a:

**En Ahorro:**

Ahorré de manera consistente \_\_\_\_ días del año, y logré acumular la cantidad de \$ \_\_\_\_\_. Mi mayor motivación para lograrlo fue: \_\_\_\_\_

**En Gastos Conscientes:** Resistí la tentación de comprar un total de \_\_\_\_ veces, y eliminé para siempre estos gastos vampiro: \_\_\_\_\_

**En Educación Financiera:**

Aprendí sobre \_\_\_\_\_ y ahora me siento \_\_\_\_\_ respecto al dinero.

**En Superar Obstáculos:** La crisis financiera más grande que superé fue: \_\_\_\_\_

y la superé porque: \_\_\_\_\_

**En Metas Logradas:** Mi mayor logro financiero del año fue: \_\_\_\_\_.

Lo más importante que aprendí sobre mí y el dinero en 2026 fue: \_\_\_\_\_

**Mensaje Final:**

Gracias, yo del presente, por haber dado el primer paso. Por haber creído que era posible. Por haberme regalado

Con cariño y gratitud,

Firma: \_\_\_\_\_

# SOÑANDO EN GRANDE (2026)

## Mis Sueños Financieros

Cierra los ojos por un momento e imagina... Es diciembre de 2026, estás sentada revisando tu año financiero y te sientes orgullosa y tranquila porque has logrado dar pasos importantes hacia tu libertad financiera.

- ¿Qué logros estás celebrando?
- ¿Qué hábitos financieros nuevos has desarrollado?
- ¿Cómo ha mejorado tu relación con el dinero?

Ahora, dibuja o describe con el mayor detalle posible:

1. ¿Qué cantidad te gustaría ver en tu cuenta de ahorro?
2. ¿Qué deudas habrás liquidado?
3. ¿Qué compras importantes habrás realizado?
4. ¿Qué nuevas fuentes de ingreso habrás desarrollado?

**Tip:** Si te cuesta visualizar números específicos, piensa en cómo te quieres SENTIR respecto a tu dinero al final de 2026. ¿Tranquila? ¿Segura? ¿En control? Describe esa sensación.

*Hoy elijo creer que las cosas son posibles, incluso cuando no sé cómo sucederán*

## MI PLAN SEGÚN MI SEMÁFORO

---

Ahora que conoces tu diagnóstico financiero, es momento de crear tu plan de acción personalizado. No todas necesitamos el mismo camino - tu plan depende de dónde estés parada hoy.

### Si estás en ROJO en 2+ áreas

Tu prioridad: ESTABILIZAR y crear cimientos financieros sólidos

#### Mes 1-3: Modo Emergencia

- Haz tu lista completa de deudas (de menor a mayor)
- Elimina TODOS los gastos vampiro (encuentra al menos 3)
- Reduce gastos hormiga a la mitad
- Ahorra \$500 semanales (aunque sea poco, empieza)
- Negocia con acreedores si tienes deudas atrasadas

#### Mes 4-6: Construyendo Bases

- Crea un mini fondo de emergencias (\$5,000 mínimo)
- Usa el método bola de nieve para deudas pequeñas
- Aumenta ahorro a \$1,000 semanales
- Lee 1 libro o toma 1 curso de finanzas personales

#### Mes 7-12: Avanzando Firme

- Aumenta fondo de emergencias a 1 mes de gastos
- Mantén pagos constantes de deudas
- Explora una fuente adicional de ingresos
- Revisa mensualmente tus números sin falta

Tu mantra 2026: "Primero estabilizo, luego crezco. Cada peso que controlo hoy, es libertad que construyo para mañana."



## MI PLAN SEGÚN MI SEMÁFORO

---

### Si estás en **AMARILLO** en varias áreas

Tu prioridad: **OPTIMIZAR** y llevar todo a verde

#### Mes 1-4: Optimización

- Aumenta ahorro del 5-15% al 20%+ de ingresos
- Pasa de pagar mínimos a pagar doble en tarjetas
- Automatiza TODOS tus ahorros
- Lleva registro detallado semanal de gastos
- Establece 3 metas financieras claras SMART

#### Mes 5-8: Crecimiento

- Completa tu fondo de emergencias a 3 meses
- Liquidada al menos 1 deuda completamente
- Aprende sobre inversiones (CETES como inicio)
- Negocia un aumento o explora ingresos extra

#### Mes 9-12: Consolidación

- Diversifica ahorros: 50% fondo emergencia, 50% inversión
- Termina el año con al menos 2 deudas liquidadas
- Haz tu primera inversión (aunque sea pequeña)
- Prepara tu plan financiero para 2027

Tu mantra 2026: "No me conformo con estar bien, voy por excelente. Cada hábito que perfecciono hoy, es riqueza que construyo para siempre."

# Excellent!



# MI PLAN SEGÚN MI SEMÁFORO

Si estás en VERDE en la mayoría  
Tu prioridad: ESCALAR y multiplicar tu patrimonio

Mes 1-4: Expansión Inteligente

- Aumenta ahorro/inversión al 25-30% de ingresos
- Diversifica inversiones: CETES + Fondos de inversión
- Crea o escala una fuente de ingreso pasivo
- Considera inversiones de mayor plazo
- Mentoría a alguien en su viaje financiero



Mes 5-8: Patrimonio Sólido

- Completa fondo de emergencias a 6 meses
- Estudia inversiones inmobiliarias o empresariales
- Optimiza impuestos con asesor fiscal
- Evalúa seguros de vida/gastos médicos mayores

Mes 9-12: Legado y Libertad

- Define tu número de libertad financiera
- Crea plan de retiro/jubilación anticipada
- Invierte en educación financiera avanzada
- Establece metas de impacto social con tus finanzas

Tu mantra 2026: "Mi éxito financiero es solo el comienzo. Ahora creo riqueza que trasciende, inspiro y construyo un legado de abundancia."

Mi Plan Personalizado para 2026:

Basándome en mi semáforo, mi enfoque principal será:

.....

.....

Mis 3 acciones inmediatas para enero 2026:

1.....

2.....

3.....

# CONOCIENDO MI REALIDAD FINANCIERA

---

## Mapeando Mis Ingresos Reales

¿Alguna vez te has preguntado cuánto dinero realmente ingresa a tu vida cada mes? Muchas veces nos enfocamos solo en nuestro salario, pero la realidad es que los ingresos pueden venir de diferentes fuentes, algunas tan cotidianas que ni siquiera las consideramos como "dinero extra".

Es momento de hacer un mapeo completo y honesto. Imagina que eres una detective financiera y vas a investigar cada peso que llega a tus manos. Este ejercicio te ayudará a:

- Tener una imagen clara de tu situación financiera real
- Descubrir fuentes de ingreso que no estabas considerando
- Identificar oportunidades para diversificar tus ingresos
- Planear mejor tus metas de ahorro e inversión

Antes de comenzar:

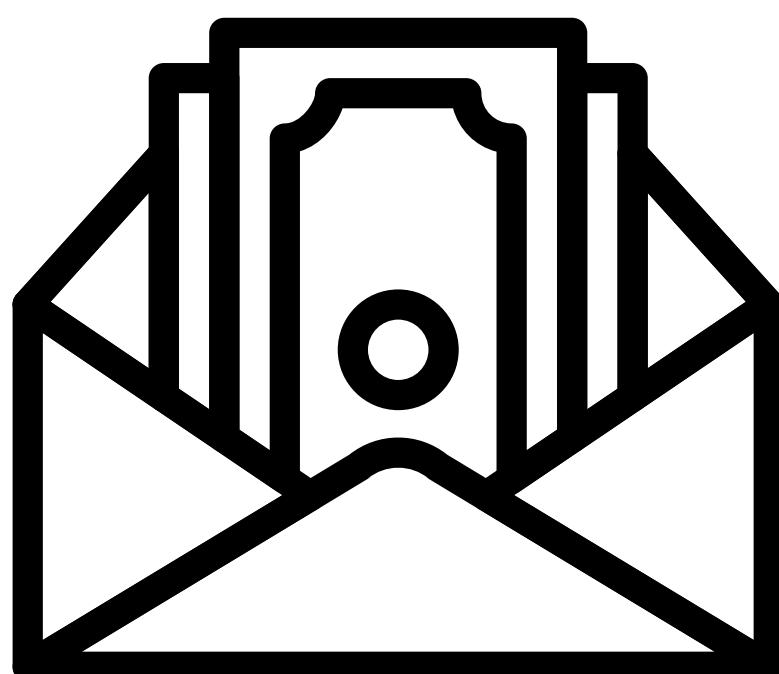
1. Ten a la mano tus estados de cuenta de los últimos 3 meses
2. Revisa tus apps de pagos digitales
3. Piensa en beneficios laborales que recibes (vales, bonos, etc.)
4. Considera ayudas o apoyos regulares que recibes

### Tips para el ejercicio:

- Sé específica: anota hasta los ingresos más pequeños
- Clasifica cada ingreso como fijo o variable
- Indica la frecuencia (diario, semanal, mensual, etc.)
- Si un ingreso varía mes con mes, calcula un promedio de los últimos 3 meses

**Recuerda:** No se trata de juzgar de dónde viene el dinero, sino de tener claridad para tomar mejores decisiones financieras.

¡La información es poder!



# MAPEANDO MIS INGRESOS REALES

Ahora sí, ¡comencemos a mapear cada peso!

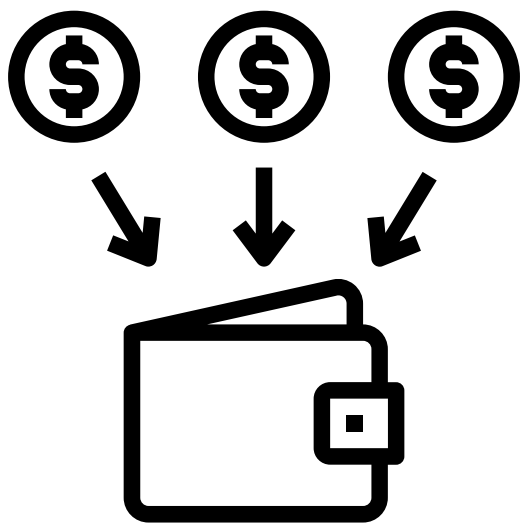
## Ingresos Fijos Mensuales

- Salario neto: \_\_\_\_\_
- Vales de despensa: \_\_\_\_\_
- Vales de gasolina: \_\_\_\_\_
- Apoyo familiar/pareja: \_\_\_\_\_
- Pensión: \_\_\_\_\_
- Otros: \_\_\_\_\_



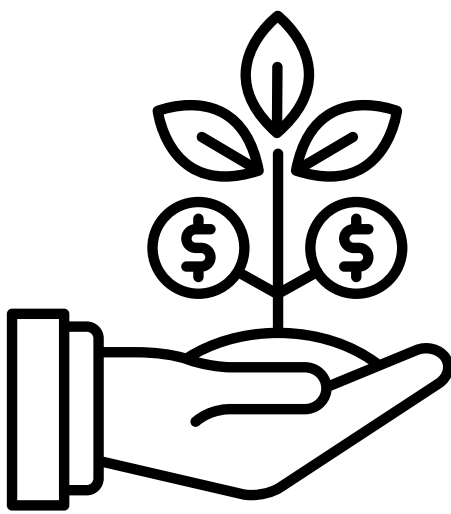
## Ingresos Variables

- Comisiones: \_\_\_\_\_
- Horas extra: \_\_\_\_\_
- Trabajos freelance: \_\_\_\_\_
- Ventas ocasionales: \_\_\_\_\_



## Ingresos por Inversiones

- Rendimientos de CETES: \_\_\_\_\_
- Intereses cuenta de ahorro: \_\_\_\_\_
- Dividendos: \_\_\_\_\_
- Otros rendimientos: \_\_\_\_\_



**TOTAL INGRESOS MENSUALES:** \_\_\_\_\_

*La mejor forma de predecir el futuro es creándolo*

# RADIOGRAFÍA DE MIS GASTOS

---

## Mirando con Lupa Nuestro Dinero

¿Alguna vez has llegado a fin de mes preguntándote "¿En qué se fue mi dinero?"? No estás sola. Hacer una radiografía de nuestros gastos es como encender la luz en una habitación oscura - de repente, todo se vuelve visible y claro.

Esta sección no se trata de juzgar tus gastos, sino de conocerlos realmente. Es como hacer un mapa del territorio de tu dinero, identificando cada ruta que toman tus pesos al salir de tu cuenta.

¿Por qué hacer este ejercicio?

- Para descubrir patrones de gasto que no habías notado
- Para identificar áreas donde realmente puedes ahorrar
- Para tomar decisiones conscientes sobre tu dinero
- Para crear un presupuesto realista basado en tu vida real

Antes de comenzar:

1. Reúne tus tickets y facturas del último mes
2. Ten a la mano tus estados de cuenta
3. Revisa las apps de entrega de comida y compras online
4. Abre tu historial de compras digitales

### Tips para el ejercicio:

- Sé brutalmente honesta - estás haciendo esto para ti
- No juzgues tus gastos, solo obsérvalos
- Anota TODO, hasta lo que te da pena
- Usa las categorías sugeridas o crea las tuyas
- Si un gasto te sorprende, márcalo para analizarlo después

**Recuerda:** El objetivo no es sentirse mal por los gastos, sino tomar consciencia para hacer ajustes que te acerquen a tus metas financieras.



# RADIOGRAFÍA DE MIS GASTOS

---

## Los Tres Mosqueteros de los Gastos:

**Gastos Fijos:** Son como el esqueleto de tus finanzas - están ahí mes con mes:

- Manténlos identificados
- Busca áreas de mejora (¿puedes negociar alguno?)
- Considera si realmente necesitas todos

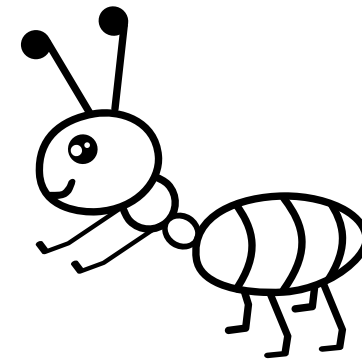
**Gastos Variables:** Son como el clima, cambian constantemente:

- Anota incluso los más pequeños
- Identifica patrones semanales o mensuales
- Busca temporadas de mayor gasto

**Gastos "Invisibles":** Aquí es donde la magia (negra) sucede:

1. Gastos Hormiga: Esos pequeños gastos diarios que parecen insignificantes:

- El café de la mañana
- Los snacks de la tarde
- Las propinas
- Las apps de transporte



2. Gastos Vampiro: Los que succionan tu dinero silenciosamente:

- Suscripciones sin usar
- Membresías olvidadas
- Cargos automáticos innecesarios
- Servicios duplicados



*"Gastar con conciencia es lo ideal, disfruta lo que amas, pero con plan genial."*

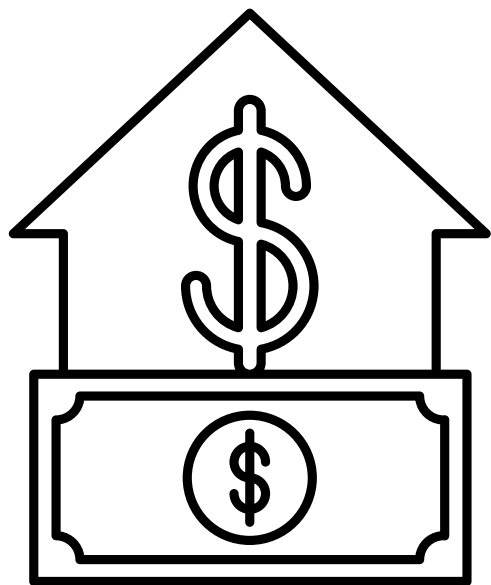
# RADIOGRAFÍA DE MIS GASTOS

Ahora sí, ¡comencemos a mapear cada peso!

## Gastos Fijos (los que no puedo evitar)

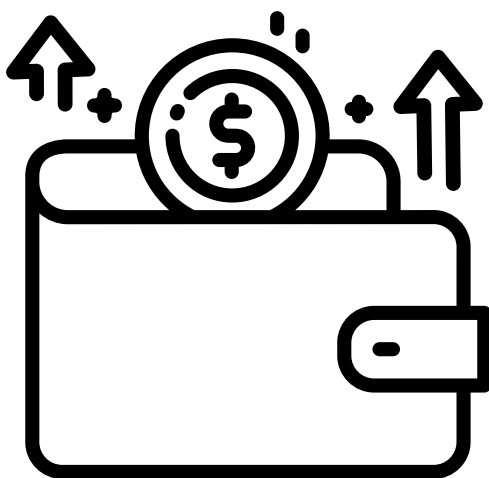
Haz una lista y coloca el monto:

- Renta/Hipoteca: \_\_\_\_\_
- Servicios básicos (luz, agua, gas): \_\_\_\_\_
- Internet/Teléfono: \_\_\_\_\_
- Transporte: \_\_\_\_\_
- Seguros: \_\_\_\_\_
- Colegiaturas: \_\_\_\_\_



## Gastos Variables (cambian cada mes)

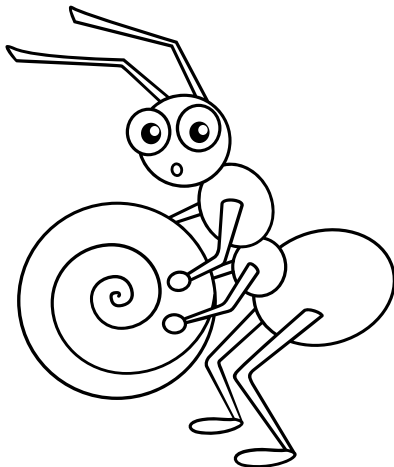
- Supermercado: \_\_\_\_\_
- Gasolina: \_\_\_\_\_
- Entretenimiento: \_\_\_\_\_
- Ropa: \_\_\_\_\_
- Otros: \_\_\_\_\_



## Siendo Honesta Conmigo Misma...

Mis Gastos Hormiga (esos pequeños gastos diarios que se suman)

- ☐ \_\_\_\_\_
- ☐ \_\_\_\_\_
- ☐ \_\_\_\_\_
- ☐ \_\_\_\_\_
- ☐ \_\_\_\_\_



Total aproximado mensual: \_\_\_\_\_

# RADIOGRAFÍA DE MIS GASTOS

## Siendo Honesta Conmigo Misma...

Mis Gastos Vampiro (suscripciones o servicios que quizás ni

☐ \_\_\_\_\_ uso) \_\_\_\_\_

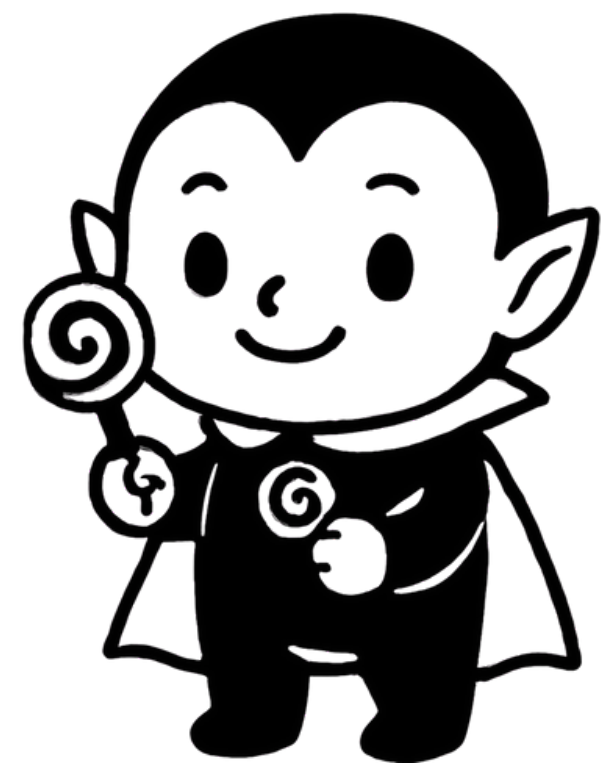
☐ \_\_\_\_\_

☐ \_\_\_\_\_

☐ \_\_\_\_\_

☐ \_\_\_\_\_

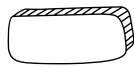
Total aproximado mensual: \_\_\_\_\_



TOTAL GASTOS MENSUALES: \_\_\_\_\_

## Balance Final: Ingresos vs Gastos

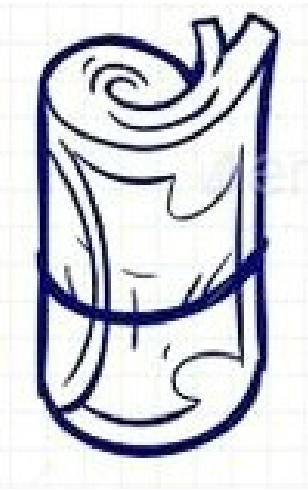
Ahora que has mapeado tanto tus ingresos como tus gastos, es momento de hacer números:



TOTAL INGRESOS MENSUALES: \_\_\_\_\_



TOTAL GASTOS MENSUALES: \_\_\_\_\_



### Puntos Clave:

- Si tu balance es negativo, es momento de revisar y eliminar gastos hormiga y vampiro
- Si tu balance es positivo, ¡felicidades! Esa es tu capacidad de ahorro actual
- Recuerda: El ahorro debe ser un gasto fijo prioritario. Apártalo apenas recibas tus ingresos
- Regla de oro: **"Págate primero a ti mismo"** - considera el ahorro como un gasto fijo más

*El dinero es sólo una herramienta. Te llevará a donde quieras, pero no te reemplazará como conductor*

# ORGANIZANDO MI DINERO

Distribuir nuestro dinero de manera consciente es clave para alcanzar nuestras metas financieras.

La regla 50/30/20 es un método popular para organizar las finanzas personales: 50% para necesidades básicas (vivienda, servicios, alimentación), 30% para deseos o gastos variables (entretenimiento, ropa, salidas) y 20% para ahorro y pago de deudas. Sin embargo, estos porcentajes son solo una guía inicial. Si tienes deudas importantes, podrías aumentar ese porcentaje reduciendo la parte de deseos. Si vives en una ciudad cara, quizás necesites ajustar el porcentaje de necesidades básicas. Lo importante es encontrar un balance que te permita cubrir tus necesidades, disfrutar el presente y construir tu futuro financiero.

- **50% Necesidades básicas**
- **30% Deseos/Gastos variables**
- **20% Ahorro y deudas**

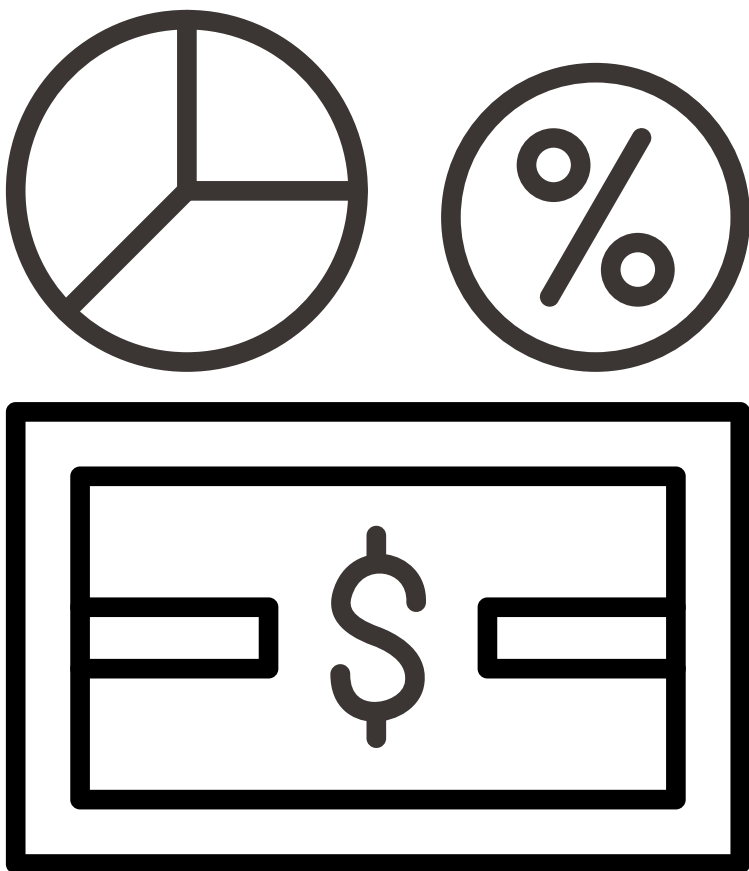
Mi Plan de División:

Necesidades (\_\_\_ %): \_\_\_\_\_

Deseos (\_\_\_ %): \_\_\_\_\_

Ahorro (\_\_\_ %): \_\_\_\_\_

Deudas (\_\_\_ %): \_\_\_\_\_



*Tan pronto como empiezas a organizar, te sientes obligado a reajustar tu vida, y como resultado, tu vida empieza a cambiar.*

# EL COSTO REAL DE LAS COSAS

¿Alguna vez has pensado cuántas horas de tu vida estás "gastando" en esa compra? Esta herramienta te ayuda a ver el costo REAL de las cosas, no solo en dinero, sino en tiempo, libertad y oportunidades. Cuando veas las cosas desde esta perspectiva, muchas compras impulsivas simplemente dejarán de tener sentido.

Paso 1: ¿Cuánto vale TU hora?

Tu salario mensual neto: \$

Horas que trabajas al mes: (aprox. 160-180 hrs)

**Tu hora de trabajo vale: \$**

(Divide tu salario mensual entre las horas trabajadas)



Paso 2: Convierte tus gastos en HORAS de vida

Anota ese gasto que estás considerando o que haces frecuentemente, y descubre cuántas horas de tu vida representa:

| ¿Qué quiero comprar? | Precio | Horas de trabajo | ¿Vale la pena?              |                                        |
|----------------------|--------|------------------|-----------------------------|----------------------------------------|
|                      | \$     | hrs              | <input type="checkbox"/> Sí | <input checked="" type="checkbox"/> No |
|                      | \$     | hrs              | <input type="checkbox"/> Sí | <input checked="" type="checkbox"/> No |
|                      | \$     | hrs              | <input type="checkbox"/> Sí | <input checked="" type="checkbox"/> No |
|                      | \$     | hrs              | <input type="checkbox"/> Sí | <input checked="" type="checkbox"/> No |
|                      | \$     | hrs              | <input type="checkbox"/> Sí | <input checked="" type="checkbox"/> No |

Pregúntate antes de cada compra:

- ¿Trabajaría X horas por esto si tuviera que hacerlo hoy?
- ¿Qué más podría hacer con ese tiempo de mi vida?
- ¿Esto me acerca o aleja de mis metas financieras?

# EL COSTO REAL DE LAS COSAS

## Paso 3: El costo de oportunidad (lo que pierdes al no invertir)

Si en lugar de gastar invirtieras ese dinero, ¿Cuánto tendrías en el futuro?

Si ese gasto de \_\_\_\_\_ lo invirtiera en CETES al 10% anual durante 5 años, tendría:  
\$ \_\_\_\_\_

Fórmula simple:  $\text{Monto} \times 1.61$  (5 años al 10%)  
Ejemplo: \$10,000 hoy = \$16,100 en 5 años haciendo NADA, solo esperando.

### Mi Reflexión sobre el Costo Real:

Después de hacer este ejercicio, me di cuenta de que:  
.....  
.....  
.....

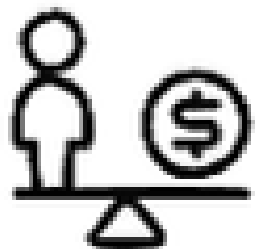
De ahora en adelante, antes de comprar algo mayor a \$500 voy a:  
.....  
.....  
.....



*"La claridad sobre tu dinero es el primer paso hacia tu libertad financiera"*

# REFLEXIONANDO SOBRE EL AHORRO: MÁS QUE SOLO NÚMEROS.

Antes de elegir nuestras estrategias de ahorro, es importante reflexionar sobre su verdadero significado en nuestra vida financiera. Esta perspectiva balanceada nos ayuda a mantener una relación saludable con el ahorro, reconociendo que el esfuerzo inicial y la disciplina requerida son inversiones en nuestro bienestar futuro.

| Pros                                                                                                              | VS | Cons                                                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  Resuelve problemas económicos |    |  Requiere disciplina   |
|  Alcance de metas              |    |  Puede parecer difícil |
|  Planificación financiera      |    |  Necesita constancia   |
|  Mejora la vida                |    |  Cambio de mentalidad  |
|  Oportunidad, no sacrificio    |    |  Esfuerzo inicial      |

*El éxito es la suma de pequeños esfuerzos, que se repiten día tras día*

# ESTABLECE TUS METAS DE AHORRO

Recuerda: Una meta SMART es Específica, Medible, Alcanzable, Relevante y con Tiempo definido

## Ahorro por Objetivo

¿Qué quiero comprar/lograr?

☐

☐

☐

☐

☐

Costo total:

\$

\$

\$

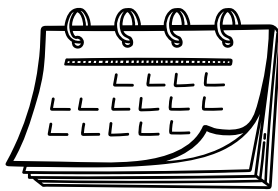
\$

\$

Ahorro mensual necesario:

\$

Fecha límite:



Todos tus sueños pueden hacerse realidad si tienes el coraje de perseguirlos

# ESTRATEGIAS DE AHORRO

---

## Encuentra Tu Método Ideal

¡El ahorro no tiene que ser aburrido ni restrictivo! Así como cada persona es única, la forma de ahorrar también debe adaptarse a tu estilo de vida y personalidad. No existe una estrategia perfecta, sino la que mejor funcione para ti y te ayude a mantener la constancia.

Antes de elegir tu método, pregúntate:

- ¿Prefieres ahorrar cantidades fijas o variables?
- ¿Te motiva más ver resultados diarios, semanales o mensuales?
- ¿Te funciona mejor el ahorro automático o manual?
- ¿Te gustan los retos o prefieres una rutina estable?

A continuación, encontrarás diferentes estrategias. No necesitas aplicarlas todas, elige la que más te emocione o combinas varias.

**Recuerda:** el mejor método es el que puedes mantener en el tiempo.

## Reto 52 Semanas

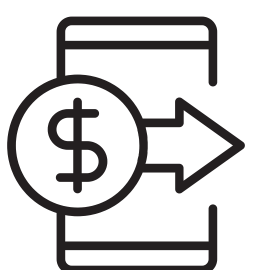
- Semana 1: ahorras \$1
- Semana 2: ahorras \$2
- Y así sucesivamente hasta la semana 52
- Meta final: \$13,780



## Ahorro Automático

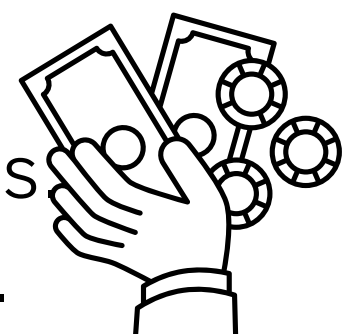
Programa una transferencia automática cada que recibas tu ingreso.

**Tip: "Si no lo ves, no lo gastas"**



## Método del Cambio

Guarda todas las monedas de cierta denominación que recibas.  
Alternativa digital: Redondea tus gastos y ahorra la diferencia.



## Reto del Gasto Diario

Reduce un gasto hormiga y ahorra ese monto diariamente.

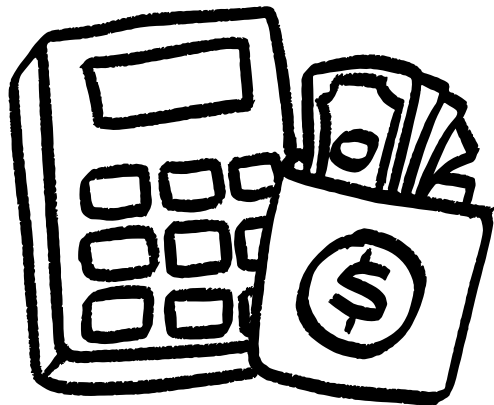
Ejemplo: Si dejas de comprar un café de \$35, en un mes habrás ahorrado \$1,050.



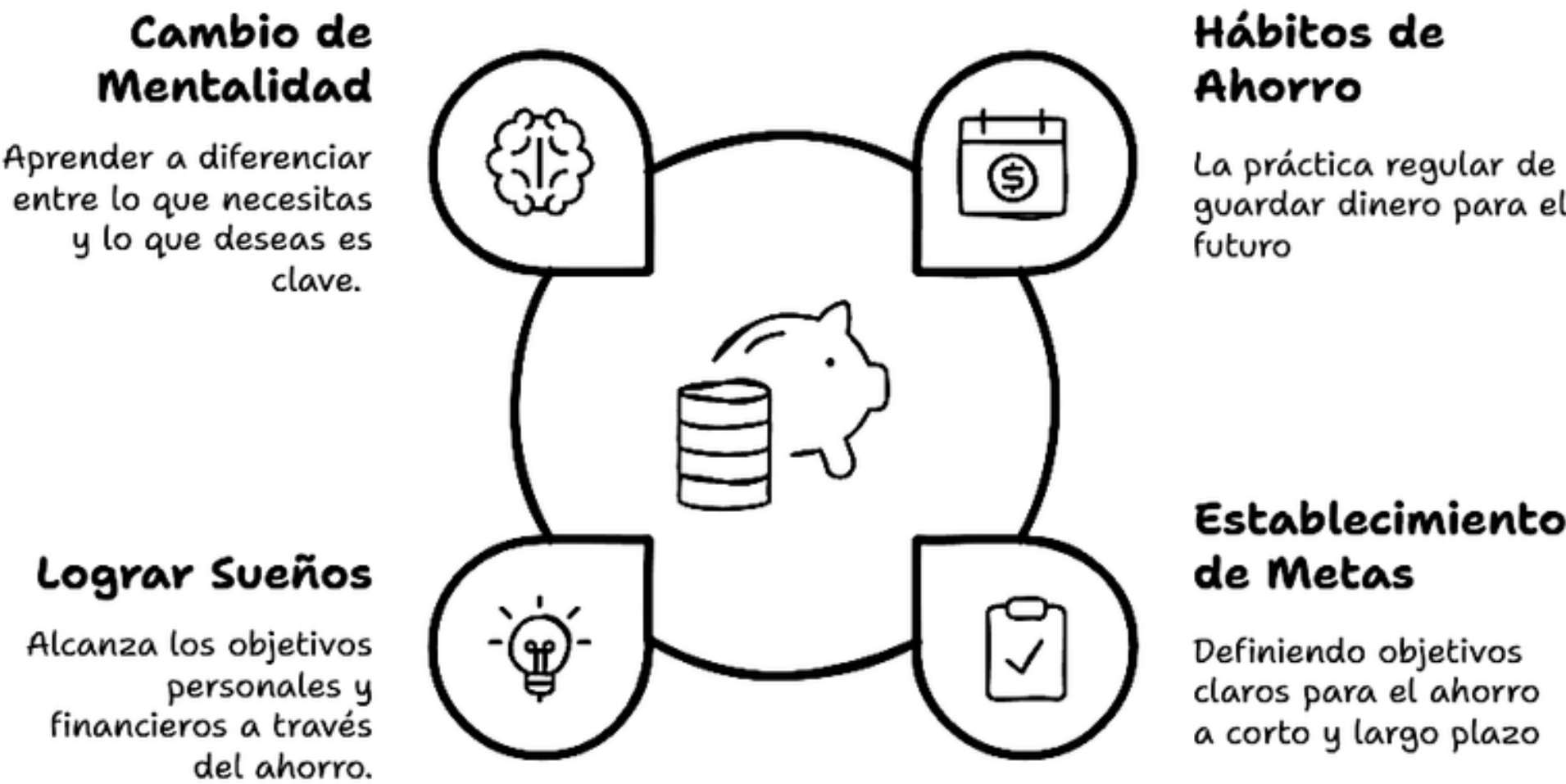
# ESTRATEGIAS DE AHORRO

## Ahorro Proporcional

- Guarda un porcentaje fijo de cada ingreso extra:
- Bonos
- Aguinaldo
- Utilidades
- Regalos en efectivo



## Factores del Ahorro Efectivo



**Recuerda:** Lo importante no es cuánto ahorras al inicio, sino mantener el hábito.

¡Comienza con pequeñas cantidades y celebra cada logro!

Elige tu estrategia y márcala aquí:

*El éxito es la suma de pequeños esfuerzos, que se repiten día tras día*

REGISTRO DE AHORRO TRIMESTRAL

Meta trimestral  
\$ \_\_\_\_\_

Trimestre  
☐ Q1☐ Q2☐ Q3☐ Q4

Año  
\_\_\_\_\_

MES 1

Semana Ahorro

Semana 1 \$ \_\_\_\_\_

Semana 2 \$ \_\_\_\_\_

Semana 3 \$ \_\_\_\_\_

Semana 4 \$ \_\_\_\_\_

Semana 5 \$ \_\_\_\_\_

Total Mes \$ \_\_\_\_\_

Progreso  
%

MES 2

Semana Ahorro

Semana 1 \$ \_\_\_\_\_

Semana 2 \$ \_\_\_\_\_

Semana 3 \$ \_\_\_\_\_

Semana 4 \$ \_\_\_\_\_

Semana 5 \$ \_\_\_\_\_

Total Mes \$ \_\_\_\_\_

Progreso  
%

MES 3

Semana Ahorro

Semana 1 \$ \_\_\_\_\_

Semana 2 \$ \_\_\_\_\_

Semana 3 \$ \_\_\_\_\_

Semana 4 \$ \_\_\_\_\_

Semana 5 \$ \_\_\_\_\_

Total Mes \$ \_\_\_\_\_

Progreso  
%

Resumen Trimestral

Total Ahorrado  
\$ \_\_\_\_\_

% Completado  
\_\_\_\_\_%

Notas del trimestre:

El momento en que quieres dejarlo es justo el momento en que tienes que seguir avanzando.

## CALCULANDO MI CAPACIDAD DE PAGO

---

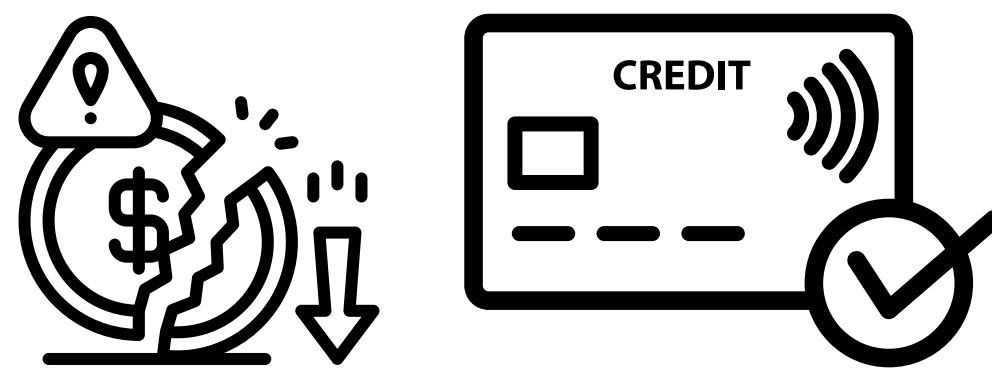
¿Te has preguntado cuánto puedes realmente pagar por un crédito sin comprometer tu estabilidad financiera?

Después de analizar nuestros ingresos y gastos, y ajustar nuestros gastos hormiga y vampiro, es momento de determinar cuánto podemos destinar de manera realista a nuevos compromisos financieros. Calcular nuestra capacidad de pago es crucial antes de adquirir cualquier crédito o compromiso financiero nuevo. No solo nos ayuda a evitar el sobreendeudamiento, sino que nos permite tomar decisiones financieras responsables que no comprometan nuestra estabilidad económica.

Recuerda que el objetivo es mantener un colchón financiero saludable, por lo que se recomienda usar como máximo el 30% del dinero disponible después de cubrir todas nuestras necesidades y compromisos actuales.

Antes de solicitar un crédito, calcula:

1. Suma todos tus ingresos mensuales: \_\_\_\_\_
  2. Resta todos tus gastos fijos: \_\_\_\_\_
  3. Resta tus gastos variables esenciales: \_\_\_\_\_
  4. Del monto restante, máximo el 30% podría destinarse a un nuevo crédito
- Mi capacidad máxima de pago para créditos:** \_\_\_\_\_



Recuerda: Esta cantidad es tu límite máximo de pago mensual para cualquier nuevo crédito. No te comprometas por encima de esta cifra, preferiblemente mantente por debajo para tener un margen de seguridad.

### ! Alertas Importantes:

- Si ya tienes deudas, réstalas de tu capacidad de pago
- Considera posibles cambios en tus ingresos
- Mantén un margen de seguridad (10-15% menos del máximo)

*El riesgo viene de no saber lo que estás haciendo*

# MI PLAN DE CONTINGENCIA FINANCIERA

La vida es impredecible. No podemos evitar que sucedan cosas inesperadas, pero SÍ podemos estar preparadas para reaccionar rápido y bien cuando ocurran. Este plan es tu red de seguridad emocional y financiera.

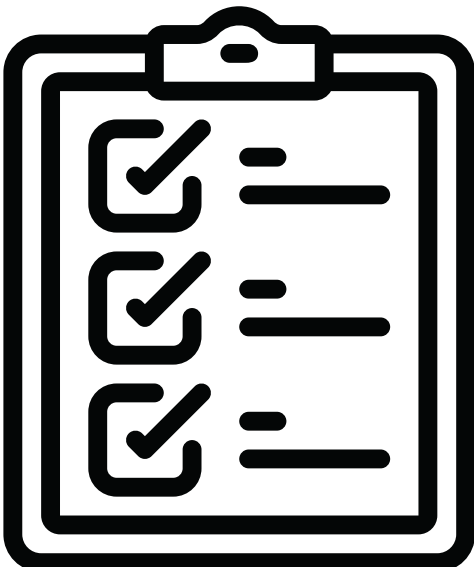
Ten a mano esta sección en caso de emergencia. Cuando estamos en crisis, no pensamos con claridad - por eso necesitamos un plan AHORA.

## Pérdida de Empleo

Checklist de acción inmediata (primeras 48-72 horas):

- ☐ Solicita inmediatamente tu finiquito completo
- ☐ Activa tu seguro de desempleo si lo tienes
- ☐ Reduce gastos al mínimo supervivencia (solo necesidades básicas)
- ☐ Activa tu fondo de emergencias
- ☐ Actualiza CV y perfil de LinkedIn el primer día
- ☐ Contacta tu red de contactos profesionales
- ☐ Registra en 5+ bolsas de trabajo
- ☐ Evalúa trabajos temporales o freelance mientras buscas

Notas personales para este escenario:



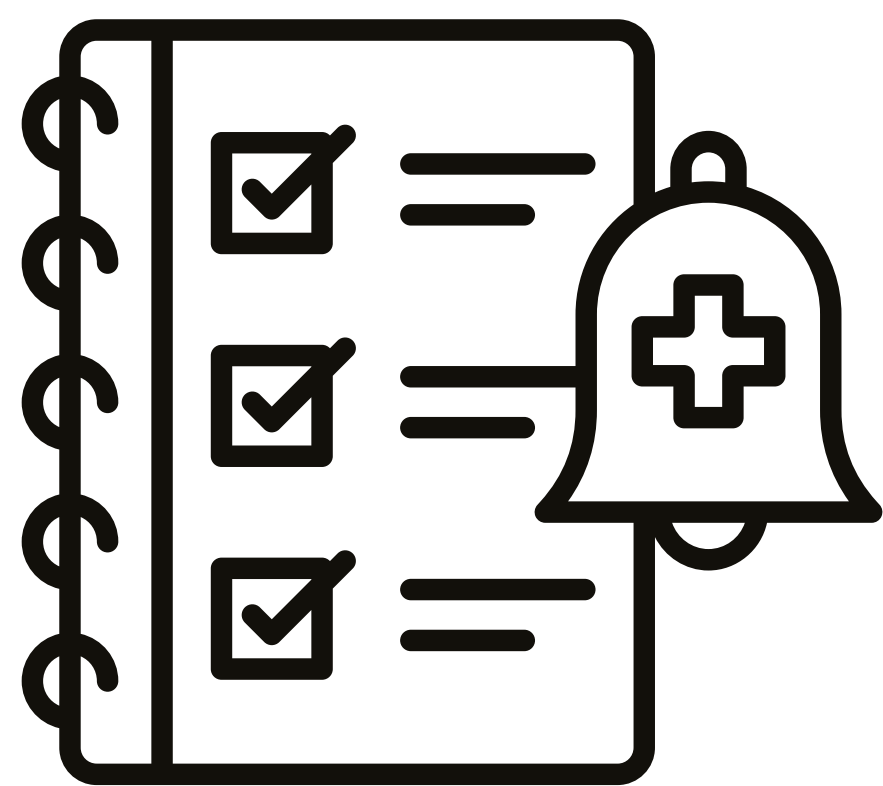
# MI PLAN DE CONTINGENCIA FINANCIERA

## Emergencia Médica

Checklist de acción inmediata (primeras 48-72 horas):

- ☐ Verifica cobertura de tu seguro de gastos médicos
- ☐ Solicita todos los documentos médicos y facturas
- ☐ Activa fondo de emergencias médico
- ☐ Contacta con el área de trabajo social del hospital
- ☐ Pregunta por opciones de pagos en plazos
- ☐ Evita usar tarjetas de crédito (primero fondo de emergencia)
- ☐ Documenta TODO para posible deducción de impuestos
- ☐ Investiga programas de apoyo gubernamentales

### Notas personales para este escenario:



"La claridad sobre tu dinero es el primer paso hacia tu libertad financiera"

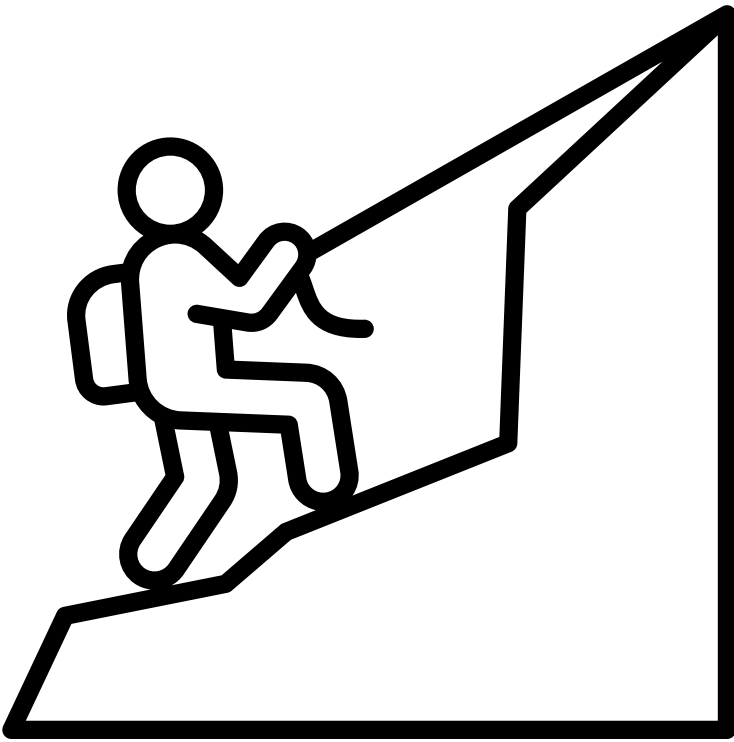
# MI PLAN DE CONTINGENCIA FINANCIERA

## Oferta de Ascenso/Cambio

Checklist de acción inmediata (primeras 48-72 horas):

- ☐ NO aceptes inmediatamente - pide 48hrs para pensar
- ☐ Calcula el ingreso neto real (después de impuestos)
- ☐ Evalúa costos ocultos: transporte, tiempo, estrés
- ☐ Investiga el salario promedio del mercado para ese puesto
- ☐ Negocia: beneficios, horarios, home office, capacitación
- ☐ Revisa cómo afecta tus prestaciones actuales
- ☐ Considera impacto en tu vida personal/familiar
- ☐ Actualiza tu plan financiero con los nuevos números

## Notas personales para este escenario:



*"La claridad sobre tu dinero es el primer paso hacia tu libertad financiera"*

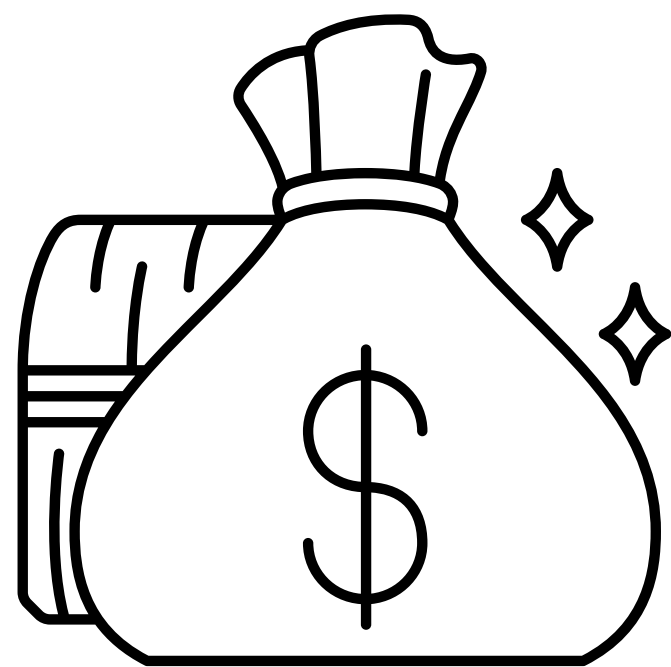
# MI PLAN DE CONTINGENCIA FINANCIERA

## Dinero Inesperado (Aguinaldo, Bono, Herencia)

Checklist de acción inmediata (primeras 48-72 horas):

- ☐ RESPIRA - No lo gastes en las primeras 72 horas
- ☐ Aplica la regla 50/30/20: 50% ahorro, 30% deudas, 20% disfrute
- ☐ Si tienes deudas: liquida la de mayor interés
- ☐ Aumenta tu fondo de emergencias si está incompleto
- ☐ Invierte en educación financiera o desarrollo profesional
- ☐ Considera inversiones (CETES, fondos)
- ☐ Permítete un pequeño lujo (máximo 10% del total)
- ☐ Actualiza tus metas financieras con este impulso

### Notas personales para este escenario:



*"La claridad sobre tu dinero es el primer paso hacia tu libertad financiera"*

# MI PLAN DE CONTINGENCIA FINANCIERA

Llena esta información AHORA que estás tranquila. En una emergencia no querrás estar buscando números de teléfono:

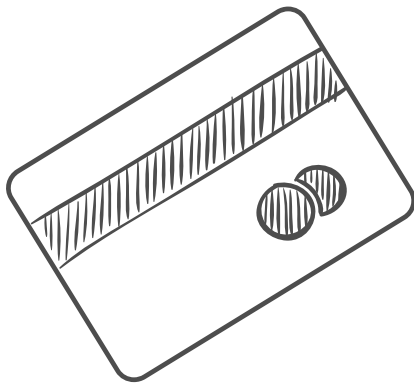
**Mi Banco Principal:**

Nombre: \_\_\_\_\_  
Tel: \_\_\_\_\_  
App: \_\_\_\_\_



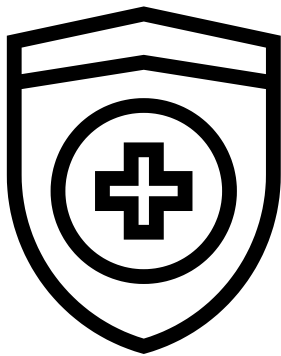
**Mis Tarjetas:**

TC 1: \_\_\_\_\_  
TC 2: \_\_\_\_\_  
Robo/Bloqueo: \_\_\_\_\_



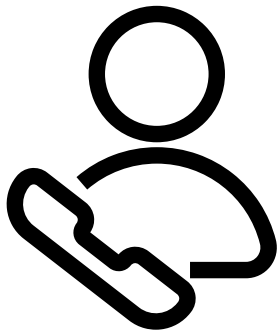
**Mi Seguro Médico:**

Aseguradora: \_\_\_\_\_  
Póliza #: \_\_\_\_\_  
Tel Emergencias: \_\_\_\_\_



**Contacto de Confianza:**

Nombre: \_\_\_\_\_  
Tel: \_\_\_\_\_  
Relación: \_\_\_\_\_



**Mi Fondo de Emergencias:**

Dónde está: \_\_\_\_\_  
Monto actual: \$ \_\_\_\_\_  
Meta: \$ \_\_\_\_\_



Recuerda siempre:

- Las emergencias no se resuelven con pánico, se resuelven con planes
- Tu fondo de emergencias NO es para "emergencias de antojo"
- Revisa y actualiza esta sección cada 6 meses
- Comparte este plan con alguien de confianza

# REFLEXIÓN FINAL

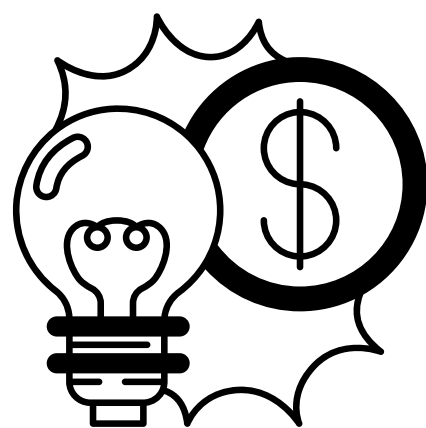
---

Tomar un momento para reflexionar sobre nuestras finanzas no es solo un ejercicio numérico, sino una oportunidad de crecimiento personal. Al responder estas preguntas con honestidad, podremos identificar patrones, celebrar logros y establecer metas más claras para el futuro.

- ¿Me sorprendió alguna cifra al hacer este ejercicio?  
.....
- ¿Identifiqué gastos que podría reducir?  
.....
- ¿Encontré ingresos que no estaba considerando?  
.....
- ¿Mi capacidad de pago es la que imaginaba?  
.....

Después de reflexionar sobre las preguntas anteriores, recuerda estos principios clave:

- Revisa mensualmente tus números - los hábitos financieros se construyen con consistencia
- Si identificaste gastos innecesarios, elimínalos gradualmente para crear cambios duraderos
- Antes de cualquier compra importante, toma 48 horas para reflexionar si realmente la necesitas
- Automatiza tus ahorros apenas recibas tus ingresos
- Mantén un fondo de emergencia equivalente a 3-6 meses de gastos básicos
- No compares tu situación financiera con la de otros - cada persona tiene su propio camino



*La magia es creer en ti mismo. Si puedes hacer eso, puedes hacer que suceda cualquier cosa.*

# MI COMPROMISO FINANCIERO PERSONAL

---

Me comprometo conmigo misma a revisar mensualmente este análisis financiero, mantener un registro honesto de mis números y tomar decisiones conscientes que me acerquen a mis metas. Este es mi pacto personal para construir un futuro financiero sólido y alcanzar la libertad económica que deseo.

**Fecha:** \_\_\_\_\_

**Firma:** \_\_\_\_\_

Este documento representa mi pacto conmigo misma para construir un futuro financiero próspero.

---

**Mi Brújula Financiera 2025 | 2026**

**¿Te gustó Mi Brújula Financiera? Compártelo con tus amigos! Ayúdanos a ayudar a más personas.**

**<https://dibujandofinanzas.com/hojas-didacticas-libros>**

---

**Esta obra está bajo una licencia Creative y derechos de autor  
Copyright © 2025 Karla A. Piña  
Reservados todos los derechos**

---

**Si descubres algún defecto, por favor,  
háznoslo saber a través de los datos de contacto en nuestra web.**

**[www.dibujandofinanzas.com](http://www.dibujandofinanzas.com)**

 **dibujando.finanzas**

 **dibujandofinanzas**



**Dibujando  
Finanzas**