

## **Plan de organización y planificación de tus finanzas personales.**

Organizar tus finanzas es un gran reto, pero lo más importante es que tomaste la decisión de hacerlo. Te damos la bienvenida al inicio de tu **transformación financiera**. Con estas herramientas vas a poder dar los pasos adecuados para aprender cómo hacerlo de la mano de nuestros consejos. Estas plantillas descargables tienen el objetivo de ayudarte a establecer orden y prioridad en tu salud financiera.

**¡juntos vamos a darle propósito a tu dinero!**

### **PARA INICIAR DEBES SEGUIR LAS SIGUIENTES RECOMENDACIONES:**



**1 ¿QUÉ DESEO LOGRAR?** en esta plantilla escribirás todo aquello que deseas, que quieres ser, hacer y lograr respecto a tus finanzas personales. ¿Cuáles son tus principales inquietudes económicas? ¿Dónde quisieras estar? **Encuentra tu propósito financiero.**



**2 ¿QUIÉN SOY CON MIS FINANZAS?** este será un punto de partida para tu nueva vida financiera. Al completar esta plantilla reflexionarás e identificarás hábitos, costumbres, creencias, conductas que han impactado tus finanzas positiva o negativamente, con el objetivo de tomar conciencia y acción sobre ellas.



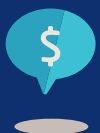
**3 PASANDO BALANCE A MIS FINANZAS** aquí vas a darte cuenta qué está pasando con tus ingresos, dónde estás gastando el dinero y entenderás un poco más tu comportamiento.



**4 MIS DEUDAS** identificar tu situación de endeudamiento actual te ayudará a trazar metas de manera más objetiva. Al completar esta plantilla podrás tener un panorama más claro para tomar acciones a corto, mediano y largo plazo sobre tus deudas.



**5 EL PRESUPUESTO ES LA CLAVE:** un buen presupuesto es la clave para el logro de tus metas financieras. En esta plantilla te invitamos a crear tu presupuesto tomando como base tus ingresos, colocar los gastos reales que tienes y asignar una nueva meta o límite para cada uno de ellos, en virtud de no exceder tus ingresos mensuales.



**6 ¿QUE APRENDÍ?** Lo más importante del camino es lo aprendido. En esta plantilla te invitamos a dejar plasmados tus aprendizajes y a visualizar cómo será tu vida luego de una buena transformación financiera.

**Finanzas con Propósito**

## **Plan de organización y planificación de tus finanzas personales.**

### **1. Lo que quiero lograr.**

En esta plantilla escribirás todo aquello que deseas, que quieres ser, hacer y lograr en cuanto tus finanzas, cuáles son tus principales inquietudes económicas y quien eres con el dinero. No limites tus sueños.

**Tienes la opción de agregar fotos si deseas para hacerlo más divertido.**

#### **Mis ingresos**

---

---

---

---

#### **Mis gastos**

---

---

---

---

#### **Mis ahorros**

---

---

---

---

#### **¿Cuáles son mis principales inquietudes económicas?**

---

---

---

---

#### **Mis deudas**

---

---

---

---

#### **¿Qué me impide transformar mis finanzas?**

---

---

---

---

#### **Mis inversiones**

---

---

---

---

#### **¿Cuándo tengo dinero, qué hago?**

---

---

---

---

## Plan de organización y planificación de tus finanzas personales.

### 2. ¿Quién soy con mis finanzas?

Este será un punto de partida para tu nueva vida financiera. Al completar esta plantilla reflexionarás e identificarás hábitos, costumbres, creencias, conductas que han impactado tus finanzas positiva o negativamente, con el objetivo de poder tomar conciencia y acción sobre ellas.

#### ¿QUÉ TE TRAJO HASTA AQUÍ?

**CALIFICA DEL 1 AL 5 ESTAS ACCIONES.**

¿Considero que manejo de manera correcta mi dinero?

1  Totalmente en desacuerdo    2     3     4     5  Totalmente de acuerdo

¿He hecho alguna acción para aumentar mis ingresos?

1  Totalmente en desacuerdo    2     3     4     5  Totalmente de acuerdo

¿Estoy apegado a un presupuesto?

1  Totalmente en desacuerdo    2     3     4     5  Totalmente de acuerdo

¿Pago mis compromisos a tiempo?

1  Totalmente en desacuerdo    2     3     4     5  Totalmente de acuerdo

¿Soy consciente de mi situación de deudas?

1  Totalmente en desacuerdo    2     3     4     5  Totalmente de acuerdo

¿Hago esfuerzos para ahorrar mensualmente?

1  Totalmente en desacuerdo    2     3     4     5  Totalmente de acuerdo

¿Me preocupo por aumentar mi patrimonio?

1  Totalmente en desacuerdo    2     3     4     5  Totalmente de acuerdo

¿Tengo algún tipo de inversión?

1  Totalmente en desacuerdo    2     3     4     5  Totalmente de acuerdo

¿Soy el sustento de mi familia?

1  Totalmente en desacuerdo    2     3     4     5  Totalmente de acuerdo

¿Las finanzas de mi pareja y yo son comunes?

1  Totalmente en desacuerdo    2     3     4     5  Totalmente de acuerdo

**Luego de marcar donde estás, identifica en cuáles estas por debajo o igual a 3, y estas pueden ser tus principales retos.**

## Plan de organización y planificación de tus finanzas personales.

### 3. Pasa balance a tus finanzas.

Aquí vas a darte cuenta qué está pasando con tus ingresos, dónde estás gastando el dinero y entenderás un poco más tu comportamiento.

Debes documentar en cada partida lo que gastaste en los últimos dos o tres meses, sumar las partidas y así entender dónde has gastado tu dinero, presta atención a las partidas que tienen el monto mayor.

**ingresos  
mensuales**

ACTIVIDAD	MES 1	MES 2	MES 3	% VERSUS INGRESOS
<b>AHORROS</b>				
Ahorros en RD\$ o US\$				
Fondo de emergencia				
Fondo educativo				
Plan de retiro				
<b>Total ahorros</b>				
<b>VIVIENDA</b>				
Alquiler / Préstamos hipoteca				
Mantenimiento				
Impuesto de la vivienda				
Personal				
Energía eléctrica				
Gas				
Internet / Teléfono / Cable				
<b>Total vivienda</b>				
<b>ALIMENTACIÓN</b>				
Supermercado				
Colmado				
<b>Total alimentación</b>				
<b>SALUD</b>				
Medicamentos				
Consultas médicas				
<b>Total salud</b>				

ACTIVIDAD	MES 1	MES 2	MES 3	% VERSUS INGRESOS
<b>PERSONALES / FAMILIA</b>				
Dinero en efectivo				
Salón de belleza/ Barbería				
Lavandería				
Compra de ropa y zapatos				
Gimnasio				
Colegio				
Clases extracurriculares				
Regalos				
Mascotas				
Propinas				
<b>Total personales / familia</b>				
<b>TRANSPORTE</b>				
Gasolina				
Lavados				
Mantenimiento/ Imprevistos				
Seguro de vehículo				
<b>Total transporte</b>				
<b>RECREACIÓN</b>				
Restaurantes				
Vacaciones				
Cines/ Conciertos				
Hobbies				
<b>Total recreación</b>				
<b>FINANCIEROS/ DEUDAS</b>				
Préstamo vehículo				
Préstamos personal				
Prestamista				
Tarjeta de crédito 1				
Tarjeta de crédito 2				
<b>Total financieros / deudas</b>				
<b>Total general</b>				

## Plan de organización y planificación de tus finanzas personales.

### 4. Plan de organización de deudas.

Identificar tu situación de endeudamiento actual te ayudará a trazar metas de manera más objetiva. Al completar esta plantilla podrás tener un panorama más claro para tomar acciones a corto, mediano y largo plazo sobre tus deudas.

LISTA DE DEUDAS	ACREEDOR	BALANCE TOTAL ADEUDADO	PAGO MÍNIMO O CUOTAS	TASA DE INTERÉS	DÍA DE CORTE	DÍA VENCIMIENTO	TOTAL ADEUDADO

## Plan de organización y planificación de tus finanzas personales.

### 5. Presupuesto.

Un buen presupuesto es la clave para el logro de tus metas financieras. En esta plantilla te invitamos a crear tu presupuesto tomando como base tus ingresos, colocar los gastos reales que tienes y asignar una nueva meta o límite para cada uno de ellos, en virtud de no exceder tus ingresos mensuales.

#### REGISTROS DE INGRESOS

Salario 1 RD\$
Salario 2 RD\$
<b>Total ingresos</b>

ACTIVIDAD	PRESUPUESTO	1RA QUINCENA	2DA QUINCENA	GASTO TOTAL MES	%
<b>AHORROS</b>					
Ahorros en RD\$ o US\$					
Fondo de emergencia					
Ahorro educativo					
Plan de retiro					
<b>Total ahorros</b>					
<b>VIVIENDA</b>					
Alquiler / Préstamos hipoteca					
Mantenimiento					
Impuesto de la vivienda					
Personal					
Energía eléctrica					
Gas					
Agua					
Internet					
Teléfono / Cable					
<b>Total vivienda</b>					
<b>ALIMENTACIÓN</b>					
Supermercado					
Colmado					
<b>Total alimentación</b>					

ACTIVIDAD	PRESUPUESTO	1RA QUINCENA	2DA QUINCENA	GASTO TOTAL MES	%
<b>PERSONALES / FAMILIA</b>					
Dinero en efectivo					
Salón de belleza/ Barbería					
Lavandería					
Compra de ropa y zapatos					
Gimnasio					
Colegio					
Clases extracurriculares					
Suscripciones					
Regalos					
Mascotas					
Propinas					
<b>Total personales / familia</b>					
<b>SALUD</b>					
Medicamentos					
Consultas médicas					
<b>Total salud</b>					
<b>TRANSPORTE</b>					
Gasolina					
Lavados					
Mantenimiento/ Imprevistos					
Seguro de vehículo					
Chofer					
<b>Total transporte</b>					
<b>RECREACIÓN</b>					
Restaurantes					
Vacaciones					
Aporte de grupo					
Cines/ Conciertos					
Hobbies					
<b>Total recreación</b>					



ACTIVIDAD	PRESUPUESTO	1RA QUINCENA	2DA QUINCENA	GASTO TOTAL MES	%
<b>FINANCIEROS/ DEUDAS</b>					
Préstamo vehículo					
Préstamos personal					
Prestamista					
Colmado					
Tarjeta de crédito 1					
Tarjeta de crédito 2					
Tarjeta de crédito 3					
<b>Total financieros / deudas</b>					
<b>Total general</b>					

### INGRESO TOTAL VS. GASTO TOTAL

INGRESO MENSUAL	GASTO MENSUAL	DIFERENCIA	%

### DIFERENCIA PRESUPUESTADO VS. GASTADO

TOTAL PRESUPUESTADO	TOTAL GASTOS	DIFERENCIA	%

En esta última columna verás el % total de gasto VS el presupuesto.

**Nota:** El porcentaje (%) de gastos se calcula dividiendo tus gastos mensuales entre tus ingresos, de esta manera conocerás cuánto estás gastando de tus ingresos en cada renglón.

**Finanzas con Propósito****Plan de organización y planificación de tus finanzas personales.****6. ¿Qué aprendí?**

Lo más importante del camino es lo aprendido. En esta plantilla te invitamos a dejar plasmados tus aprendizajes y a visualizar cómo será tu vida luego de una buena transformación financiera.

**¿De qué te diste cuenta?**

---

---

---

---

---

---

**¿Qué fue lo que más te impactó?**

---

---

---

---

---

---

**¿Qué vas a hacer para empezar y continuar?**

---

---

---

---

---

---

**¿Cómo te vas a sentir cuando lo logres?**

---

---

---

---

---

---