

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
AHORROS				
Ahorros en RD\$ o US\$				
Fondo de emergencia				
Fondo educativo				
Plan de retiro				
Total ahorros				
VIVIENDA				
Alquiler / Préstamos hipoteca				
Mantenimiento				
Impuesto de la vivienda				
Personal				
Energía eléctrica				
Gas				
Internet / Teléfono / Cable				
Total vivienda				
ALIMENTACIÓN				
Supermercado				
Colmado				
Total alimentación				
SALUD				
Medicamentos				
Consultas médicas				
Total salud				

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

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\$
Total ingresos

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

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

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

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?
