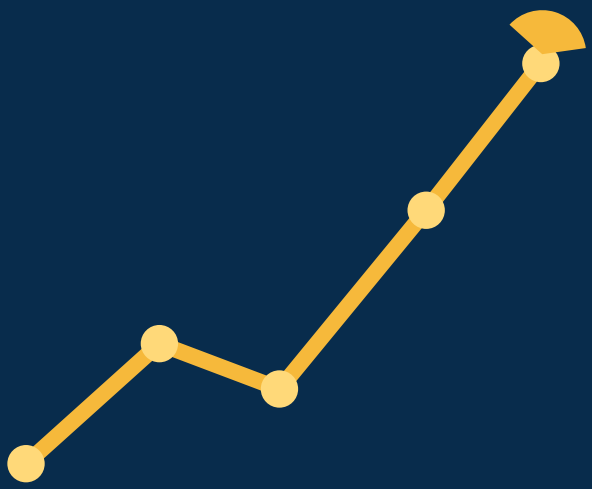
GUÍA PRÁCTICA GRATUITA

TU DINERO BAJO CONTROL

Diagnóstico de 15 minutos + plan financiero de 7 días

Descubre adónde se está yendo tu dinero, qué debes ajustar primero y cómo comenzar a construir tranquilidad financiera.



Nombre

Fecha

CumbreLAB

2

ANTES DE COMENZAR

La claridad vale más que la culpa

Ordenar las finanzas no empieza ganando más. Empieza entendiendo mejor lo que ya ocurre con el dinero que entra y sale de tu vida.

15

Reserva quince minutos sin interrupciones

Necesitarás tus cifras aproximadas del último mes, una calculadora y disposición para responder con honestidad.

TRES REGLAS

1

No busques perfección

Trabaja con cifras aproximadas si todavía no tienes registros completos.

2

No te juzgues

Los números no definen tu valor; simplemente muestran desde dónde comenzar.

3

Elige una acción

La guía será útil si al terminar tomas al menos una decisión concreta.

Mi intención al completar esta guía es:

No puedes transformar aquello que todavía no has decidido mirar.

3

DIAGNÓSTICO

¿Qué tan bajo control está tu dinero?

Marca una respuesta por afirmación: Nunca = 0, A veces = 1, Casi siempre = 2. Al final suma tu puntuación.

1.	Sé cuánto dinero ingresa realmente cada mes.	○ 0	○ 1	○ 2
2.	Conozco el total de mis gastos esenciales.	○ 0	○ 1	○ 2
3.	Registro o reviso mis gastos variables.	○ 0	○ 1	○ 2
4.	Tengo un fondo para emergencias o imprevistos.	○ 0	○ 1	○ 2
5.	Separo una cantidad para ahorrar antes de gastar.	○ 0	○ 1	○ 2
6.	Conozco el saldo, cuota y costo de cada deuda.	○ 0	○ 1	○ 2
7.	Mis compras se relacionan con prioridades definidas.	○ 0	○ 1	○ 2
8.	Reviso mis finanzas al menos una vez al mes.	○ 0	○ 1	○ 2

MI PUNTUACIÓN: _____ **/ 16**

0-6: necesitas recuperar visibilidad. 7-11: estás construyendo control. 12-16: tienes una base sólida; ahora toca fortalecerla.

Tu puntuación no es una sentencia. Es el punto de partida de una mejor decisión.

4

CONCIENCIA

Cuatro fugas que debilitan tus finanzas

Muchas dificultades financieras no nacen de una sola gran decisión, sino de pequeños hábitos repetidos sin suficiente atención.

01

Gastar sin visibilidad

No registrar pequeñas compras hace que el dinero parezca desaparecer.

02

Ahorrar solo si sobra

Cuando el ahorro queda para el final, casi nunca se convierte en prioridad.

03

Pagar mínimos sin estrategia

La deuda se prolonga y el costo financiero consume capacidad futura.

04

Elevar el estilo de vida

Cada aumento de ingreso se transforma de inmediato en nuevos compromisos.

REFLEXIONA

¿Cuál de estas fugas reconoces con mayor fuerza en tu vida?

¿Cuánto crees que pudo costarte durante el último mes?

Monto aproximado:

Una fuga pequeña, repetida durante meses, puede convertirse en una meta aplazada.

5

HERRAMIENTA

Construye tu mapa financiero de 30 días

Usa cifras aproximadas. El objetivo es visualizar el flujo completo, no producir un informe contable perfecto.

INGRESOS

Salario, ventas, honorarios y otros

$

NECESIDADES

Vivienda, alimentación, salud y transporte

$

COMPROMISOS

Servicios, educación, seguros y cuotas

$

ESTILO DE VIDA

Salidas, compras, entretenimiento y gustos

$

DEUDAS

Tarjetas, créditos y préstamos

$

AHORRO / INVERSIÓN

Fondo de emergencia, metas e inversión

$

RESULTADO DEL MES

Ingresos - gastos - deudas - ahorro =

$

El presupuesto no limita tu libertad; evita que tus decisiones futuras paguen por tu desorden presente.

6

SISTEMA SENCILLO

Cuatro decisiones para dirigir tu dinero

No existe un porcentaje perfecto para todas las personas. Lo importante es asignar cada ingreso con intención antes de que el mes lo consuma.

1

ADMINISTRA

Cubre necesidades y compromisos sin perder visibilidad.

¿Qué gasto debo ordenar?

2

AHORRA

Construye primero un fondo pequeño para imprevistos.

¿Qué monto separaré al cobrar?

3

REDUCE

Ataca de manera deliberada la deuda que más limita tu avance.

¿Qué deuda será prioritaria?

4

INVIERTE

Desarrolla activos y capacidades que produzcan valor futuro.

¿Qué comenzaré a aprender?

MI PRIMERA DECISIÓN SERÁ:

No necesitas cambiar todo hoy. Necesitas comenzar por la decisión correcta.

7

PLAN DE AVANCE

Ordena tus deudas sin perder el rumbo

Haz visible cada deuda. Luego elige un método y mantén los pagos mínimos en las demás mientras concentras el esfuerzo adicional en una sola prioridad.

DEUDA	SALDO	CUOTA	COSTO	PRIORIDAD

MÉTODO BOLA DE NIEVE

Comienza por la deuda con menor saldo. El avance rápido puede aumentar tu motivación.

ME CONVIENE SI NECESITO IMPULSO.

MÉTODO AVALANCHA

Comienza por la deuda con mayor costo o tasa. Puede reducir más intereses a largo plazo.

ME CONVIENE SI PRIORIZO EFICIENCIA.

Mi deuda prioritaria será:

Monto adicional mensual que destinaré: $

El mejor método es aquel que puedes sostener sin crear nuevas deudas.

8

ACCIÓN

Reto financiero: días 1 al 4

Durante una semana realizarás una acción breve por día. El objetivo no es hacerlo perfecto, sino terminar con mayor claridad y control.

DÍA 1

☐ **Registra todo**

Anota cada gasto, incluso los más pequeños.

DÍA 2

☐ **Identifica una fuga**

Elige el gasto repetido que menos valor aporta.

DÍA 3

☐ **Elimina o reduce**

Cancela, renegocia o limita una salida de dinero.

DÍA 4

☐ **Crea un mini fondo**

Define una primera meta alcanzable para emergencias.

¿Qué descubriste durante estos primeros cuatro días?

Registrar lo que ocurre convierte el dinero invisible en decisiones visibles.

9

ACCIÓN

Reto financiero: días 5 al 7

Ahora pasarás de observar a decidir. Completa las tres acciones finales y define el cambio que quieres sostener durante el próximo mes.

DÍA 5

☐ **Separa primero**

Programa o realiza una transferencia para ahorrar.

DÍA 6

☐ **Elige una meta**

Ponle monto y fecha a una prioridad financiera.

DÍA 7

☐ **Revisa y decide**

Reserva veinte minutos para evaluar la semana.

LA DECISIÓN MÁS IMPORTANTE QUE TOMÉ ESTA SEMANA:

Siete días no resolverán todo, pero pueden cambiar la dirección de los próximos meses.

YA DISTE EL PRIMER PASO

Ahora tienes una fotografía más clara de tus finanzas y varias acciones para comenzar. Sin embargo, la transformación sostenible requiere un método que puedas aplicar cada mes.

CURSO ONLINE: FINANZAS PERSONALES

Transforma la manera en que administras, ahorras y decides.

- Comprende con claridad tu situación financiera.
- Organiza tus ingresos y gastos con un sistema sencillo.
- Construye hábitos de ahorro con propósito.
- Toma decisiones financieras con mayor confianza.

CONTINÚA CON EL CURSO COMPLETO

Convierte estas primeras decisiones en un sistema sencillo para administrar, ahorrar y avanzar hacia una mayor libertad financiera.

INSCRÍBETE AHORA Y TRANSFORMA TUS FINANZAS

Haz clic en el botón dorado para acceder directamente al curso.

Mi compromiso para los próximos treinta días:

Tu futuro financiero no cambia por lo que sabes, sino por lo que decides aplicar.