



CEIBA PATRIMONIAL · CUADERNO

Mi mes en orden

Para ver en qué se va tu dinero y mejorarlo poco a poco. Unos minutos a la semana alcanzan.

Nombre

Empecé el



Mi mes en orden · versión en línea

Escanea para usarlo en tu teléfono: suma solo y te da pasos pensados para ti. Tus datos se quedan en tu teléfono.

ceibapatrimonial.com/mi-mes

Cómo usarlo

- 1 Hoy, 10 minutos.** Anota lo que te entra al mes y lo que gastas en cada cosa (página 3). Redondear está bien.
- 2 Dos semanas, un minuto al día.** Apunta tus gastos pequeños (página 5): el café, la botana, el taxi. Casi siempre aparece algo que no esperabas.
- 3 Cada semana, 2 minutos.** Marca tu semana (página 6).
- 4 Al cerrar el mes, 5 minutos.** Llena la siguiente columna, compara y elige un paso nuevo (página 7).

Qué va a mejorar y cuándo

- Semanas 1 y 2.** Ves claro en qué se va tu dinero.
- Mes 1.** Sabes cuánto te queda (o cuánto hay que ajustar) y eliges uno o dos pasos.
- Meses 2 y 3.** Tu mes suele cerrar mejor y empieza a crecer tu fondo para emergencias.
- Meses 4 a 6.** Tu primer escalón (un mes de gastos guardado) se acerca y tus metas avanzan.

Cada quien va a su ritmo. Lo que más ayuda no es la velocidad, es anotar cada mes. Y si un mes sale apretado, no pasa nada: ahora sabes por dónde empezar.

Mi mes

LO QUE ENTRA	MES 1	MES 2	MES 3
Fijo			
Sueldo o lo que siempre llega			
Variable			
Propinas, comisiones, ventas (un promedio)			
Total que entra			
LO QUE SALE			
Súper y servicios			
Luz, agua, gas, internet, celular, súper			
Casa			
Renta o hipoteca, muebles, arreglos			
Colegiaturas			
Escuela, cursos, útiles			
Auto y transporte			
Gasolina, mensualidad, pasajes			
Doctor y medicinas			
Consultas, medicinas, dentista			
Seguros			
Vida, gastos médicos, casa			
Tarjetas y préstamos			
Lo que pagas al mes			
Mascotas			
Comida, veterinario			
Ropa y cuidado personal			
También deportes y gustos			
Salidas y viajes			
Comidas fuera, fiestas, paseos			
Aplicaciones			
Netflix, Spotify, Amazon...			
Ahorro			
Lo que apartas cada mes			
Inversiones			
Lo que pones a crecer			
Total que sale			
Te queda (o por ajustar)			
Lo que entra menos lo que sale			

Pon el nombre del mes arriba de cada columna. La guía 50/30/20 (50 % lo necesario, 30 % gustos, 20 % ahorro) es una referencia, no una regla.

Mi mes

LO QUE ENTRA	MES 4	MES 5	MES 6
Fijo			
Sueldo o lo que siempre llega			
Variable			
Propinas, comisiones, ventas (un promedio)			
Total que entra			
LO QUE SALE			
Súper y servicios			
Luz, agua, gas, internet, celular, súper			
Casa			
Renta o hipoteca, muebles, arreglos			
Colegiaturas			
Escuela, cursos, útiles			
Auto y transporte			
Gasolina, mensualidad, pasajes			
Doctor y medicinas			
Consultas, medicinas, dentista			
Seguros			
Vida, gastos médicos, casa			
Tarjetas y préstamos			
Lo que pagas al mes			
Mascotas			
Comida, veterinario			
Ropa y cuidado personal			
También deportes y gustos			
Salidas y viajes			
Comidas fuera, fiestas, paseos			
Aplicaciones			
Netflix, Spotify, Amazon...			
Ahorro			
Lo que apartas cada mes			
Inversiones			
Lo que pones a crecer			
Total que sale			
Te queda (o por ajustar)			
Lo que entra menos lo que sale			

Compara con los primeros tres meses: ¿qué cambió?

Mis gastos pequeños

Todo lo que gastes, aunque sea poco. Al final suma: te vas a sorprender.

DÍA	EN QUÉ	CUÁNTO
Día 1		
Día 2		
Día 3		
Día 4		
Día 5		
Día 6		
Día 7		
Día 8		
Día 9		
Día 10		
Día 11		
Día 12		
Día 13		
Día 14		
Total en dos semanas		

Mi semana

Dos minutos cada semana. Marca lo que sí hiciste; lo que no, se intenta la próxima.

Semana 1 · ____

- ☐ Anoté mis gastos
- ☐ Respeté mis topes
- ☐ Aparté mi ahorro

Semana 2 · ____

- ☐ Anoté mis gastos
- ☐ Respeté mis topes
- ☐ Aparté mi ahorro

Semana 3 · ____

- ☐ Anoté mis gastos
- ☐ Respeté mis topes
- ☐ Aparté mi ahorro

Semana 4 · ____

- ☐ Anoté mis gastos
- ☐ Respeté mis topes
- ☐ Aparté mi ahorro

Semana 5 · ____

- ☐ Anoté mis gastos
- ☐ Respeté mis topes
- ☐ Aparté mi ahorro

Semana 6 · ____

- ☐ Anoté mis gastos
- ☐ Respeté mis topes
- ☐ Aparté mi ahorro

Semana 7 · ____

- ☐ Anoté mis gastos
- ☐ Respeté mis topes
- ☐ Aparté mi ahorro

Semana 8 · ____

- ☐ Anoté mis gastos
- ☐ Respeté mis topes
- ☐ Aparté mi ahorro

Semana 9 · ____

- ☐ Anoté mis gastos
- ☐ Respeté mis topes
- ☐ Aparté mi ahorro

Semana 10 · ____

- ☐ Anoté mis gastos
- ☐ Respeté mis topes
- ☐ Aparté mi ahorro

Semana 11 · ____

- ☐ Anoté mis gastos
- ☐ Respeté mis topes
- ☐ Aparté mi ahorro

Semana 12 · ____

- ☐ Anoté mis gastos
- ☐ Respeté mis topes
- ☐ Aparté mi ahorro

Mis pasos

Empieza por lo que ya haces bien:

Luego elige un paso, el que te parezca más fácil. Márcalo y Pruébalo un mes.

☐ Casa: es tu gasto más grande. Si rentas, cuando toque renovar compara opciones y pregunta si se puede negociar. Si pagas hipoteca, pregunta en tu banco y en otros si hay mejores condiciones.

☐ Tarjetas: paga más del mínimo, empezando por la que más intereses te cobra (lo extra que te cobran por deber). Si ya no puedes con el pago, habla con tu banco antes de atrasarte.

☐ Aplicaciones: revisa cuáles usaste este mes y cancela las demás. Puedes turnarte: una distinta cada mes.

☐ Salidas y viajes: ponles un tope al mes y quédate con las que más disfrutas. Las demás pueden esperar.

☐ Ropa y gustos: si es algo que no planeabas, espera unos días antes de comprarlo. Si lo sigues queriendo, que quepa en tu tope del mes.

☐ Servicios y súper: compara tu plan de celular e internet, y ve al súper con lista (y sin hambre).

☐ Auto y transporte: junta tus vueltas en un solo viaje y, cuando renueves el seguro del auto, compara al menos dos opciones.

☐ Colegiaturas: pregunta en la escuela si hay descuento por pagar el año completo o por hermanos.

☐ Anota todo lo que gastas durante dos semanas, hasta lo pequeño (el café, la botana). Casi siempre aparece algo que no esperabas.

☐ Si lo que ganas cambia cada mes, haz tus cuentas con un mes flojo. Lo que llegue de más, a tu ahorro.

☐ Aparta tu ahorro el día que te pagan, aunque sea poquito. Si esperas a ver qué sobra, casi nunca sobra.

Mis metas

Mi meta

Cuánto necesito

Para cuándo

Al mes

Colorea un cuadro por cada 10 % que juntes.

Mi meta

Cuánto necesito

Para cuándo

Al mes

Colorea un cuadro por cada 10 % que juntes.

Mi meta

Cuánto necesito

Para cuándo

Al mes

Colorea un cuadro por cada 10 % que juntes.

Mi fondo para emergencias

Dinero guardado solo para imprevistos. Se junta por escalones: multiplica tus gastos de un mes (sin tu ahorro).

ESCALÓN	CUÁNTO ES	LO LOGRÉ EL
Primer escalón · 1 mes de gastos		
Buen avance · 3 meses		
Tu meta · 6 meses		

¿Quieres que lo veamos juntos?

En media hora, por videollamada, vemos tu caso con calma: tus metas, cómo cuidar lo que ya tienes y por dónde empezar.

Omar Aguilera · Asesor financiero

WhatsApp 984 481 7579 · ceibapatrimonial.com

Información general con fines educativos; no es una recomendación personalizada. Omar Aguilera, asesor financiero · Ceiba Patrimonial.



Mi mes en orden · versión en línea

Escanea para usarlo en tu teléfono: suma solo y te da pasos pensados para ti. Tus datos se quedan en tu teléfono.

ceibapatrimonial.com/mi-mes