

PLAN FINANCIERO ANUAL

# 2026

**Regla de oro:** esto no es para hacerlo bonito. Es para que funcione 12 meses.



Año: 2026

Nombre: \_\_\_\_\_

Ingreso promedio mensual (realista)

Usa promedio 2025, no escenarios aspiracionales.

Ingreso mensual neto: \$ \_\_\_\_\_

## GASTOS FIJOS (SÍ O SÍ)

Concepto	Monto mensual
Renta / Hipoteca	\$
Servicios (luz, agua, gas)	\$
Internet / Celular	\$
Transporte	\$
Colegiaturas / Educación	\$
Seguros	\$
Otros fijos	\$
<b>TOTAL FIJOS</b>	<b>\$</b>

## GASTOS VARIABLES (VIVIR TAMBIÉN IMPORTA)

Concepto	Monto mensual
Comida fuera / cafés	\$
Salidas / ocio	\$
Gym / bienestar	\$
Compras personales	\$
Regalos	\$
Viajes	\$
Otros variables	\$
<b>TOTAL VARIABLES</b>	<b>\$</b>



## CRECIMIENTO Y FUTURO YO

Concepto	Monto mensual
Fondo de emergencia	\$
Ahorro / inversión	\$
Educación / cursos	\$
<b>TOTAL CRECIMIENTO</b>	\$

## BALANCE RÁPIDO

Concepto	Monto mensual
Ingreso mensual	\$
Total gastos fijos	\$
Total gastos variables	\$
Total crecimiento	\$
<b>Diferencia (aire o alerta)</b>	\$





## LAS 12 METAS DE 2026 (UNA POR MES)

Pocas metas. Claras. Ejecutables.

### Clasificación

- Necesito
- Quiero
- Futuro yo

Mes	Meta	Tipo	Monto	Acción
Enero			\$	
Febrero			\$	
Marzo			\$	
Abril			\$	
Mayo			\$	
Junio			\$	
Julio			\$	
Agosto			\$	
Septiembre			\$	
Octubre			\$	
Noviembre			\$	
Diciembre			\$	



## FONDO DE EMERGENCIA (OBLIGATORIO)

### Objetivo ideal:

- 3 meses de gastos
- 6 meses de gastos

Gasto mensual promedio: \$ \_\_\_\_\_

Meta fondo: \$ \_\_\_\_\_

Mes	Aporte	Saldo
Enero		\$
Febrero		\$
Marzo		\$
Abril		\$
Mayo		\$
Junio		\$
Julio		\$
Agosto		\$
Septiembre		\$
Octubre		\$
Noviembre		\$
Diciembre		\$



## DEUDAS (SI EXISTEN)

**Objetivo:** bajar costo financiero, no culparte.

Deuda	Saldo	Pago mensual	Prioridad
Tarjeta / Crédito	\$	\$	Alta
Crédito personal	\$	\$	Media
Otros	\$	\$	Baja

### Estrategia elegida:

- Avalancha (mayor tasa)
- Bola de nieve (menor saldo)

## HÁBITOS FINANCIEROS 2026 (ELIGE SOLO 1-2)

- Revisión semanal (10 min)
- Registrar gastos rápido
- Apartar dinero al recibir ingreso
- Automatizar pagos
- Ajustar cada mes sin culpa

**Regla:** si no es sostenible, no sirve.



## RITUAL DE REVISIÓN

- **Semanal (10 min)**

- ¿Respeté mis topes?
- ¿Viene algún gasto importante?

- **Mensual (30 min)**

- ¿Qué funcionó?
- ¿Qué ajusto el próximo mes?

- **Trimestral (1 hora)**

- Metas cumplidas
- Fondo de emergencia
- Deudas
- Decisiones para el siguiente trimestre

## DECISIÓN CLAVE DEL MES

**Una frase que guíe tus decisiones.**

*Ejemplo: "Este mes priorizo estabilidad sobre impulso."*

**Mi frase del mes:**

### **AVISO IMPORTANTE**

- Esta plantilla es informativa y educativa.
- No constituye asesoría financiera ni garantiza resultados.
- Cualquier decisión de inversión debe evaluarse conforme al perfil, riesgos y marco regulatorio vigente en México.

No llenes esto perfecto. Úsalo. Revísalo. Ajústalo.  
Un plan financiero no te encierra. Te da claridad, control y timing.