Plantilla para Crear tu

Plan Anual de Paz Financiera 2025

Alcanzar la paz financiera no se trata solo de tener más dinero, sino de construir un equilibrio entre tus ingresos, gastos, ahorros y metas. Este 2025, crea un plan anual que te permita vivir con tranquilidad y estabilidad económica. Aquí tienes un paso a paso para lograrlo:

Paso 1: Reflexiona sobre tu situación financiera actual

Antes de avanzar, necesitas saber dónde estás.

Reúne toda la información sobre tus ingresos, gastos, deudas, ahorros e inversiones.

Usa una hoja de cálculo o una app para visualizar tu situación de manera clara.
💡 **Tip práctico:** Haz un balance simple: ¿Estás gastando más de lo que ganas?

- **Ingresos mensuales totales:** _____
- **Gastos mensuales totales:** _____
- **Ahorros actuales:** _____
- **Deudas actuales:** _____

Paso 2: Define tus metas financieras SMART

Establece metas específicas, medibles, alcanzables, relevantes y con un tiempo definido.

💡 **Ejemplo:** “Ahorrar $30,000 MXN para diciembre, destinando $2,500 MXN mensuales.

- **Meta a corto plazo (3-6 meses):**
  - Objetivo: _____
  - Cantidad necesaria: _____
  - Fecha límite: _____
- **Meta a mediano plazo (6-12 meses):**
  - Objetivo: _____
  - Cantidad necesaria: _____
  - Fecha límite: _____
- **Meta a largo plazo (1-5 años):**
  - Objetivo: _____
  - Cantidad necesaria: _____
  - Fecha límite: _____

GIANCO ABUNDIZ

Paso 3: Diseña tu presupuesto mensual

Organiza tus gastos siguiendo la regla 50/30/20 para equilibrar necesidades, deseos y ahorro. *Aunque no tienes que seguir necesariamente este esquema, puedes cambiar los porcentajes según tus necesidades y estilo de vida.*

- **Necesidades (50%): _____**
- **Deseos (30%): _____**
- **Ahorro y deudas (20%): _____**

DESCARGA AQUÍ PLANTILLA DE PRESUPUESTO

****EN MI WEB ENCONTRARÁS VARIOS CONSEJOS PARA HACER UN PRESUPUESTO, DALE CLIC AQUÍ**

Paso 4: Crea o fortalece tu fondo de emergencia

Un fondo de emergencia te protege de imprevistos y evita que caigas en deudas.

- Comienza destinando un porcentaje fijo de tus ingresos cada mes.
- 💡 **Tip:** Usa una cuenta de ahorro separada para este propósito.

- **Monto objetivo: _____**
- **Monto actual ahorrado: _____**
- **Ahorro mensual para el fondo: _____**

Paso 5: Plan de pago de deudas

Prioriza deudas con tasas de interés altas y establece una estrategia clara.

- **Deuda 1:**
  - Monto total: _____
  - Tasa de interés: _____
  - Pago mensual asignado: _____
- **Deuda 2:**
  - Monto total: _____
  - Tasa de interés: _____
  - Pago mensual asignado: _____

Estrategia: _____

GIANCO ABUNDIZ

Paso 6: Automatiza tus ahorros e inversiones

Automatiza transferencias para que el ahorro sea constante y sencillo.

La automatización asegura que siempre destines dinero a tus metas financieras.

- Configura transferencias automáticas hacia tus cuentas de ahorro o inversión.
- Si puedes, aumenta tus aportaciones a tu Afore o invierte en un Plan Personal de Retiro (PPR).

—---

- **Porcentaje de ingresos destinado a ahorro/inversión: _____**
- **Fecha de transferencia automática: _____**
- **Objetivo del ahorro/inversión: _____**

Paso 7: Revisa y ajusta tus gastos recurrentes

Identifica suscripciones o servicios innecesarios y elimina gastos superfluos.

Evalúa servicios de streaming, membresías y suscripciones.

- Cancela los que ya no usas.
- Redirige ese dinero hacia tus metas financieras.

—--------

- **Suscripciones o servicios esenciales: _____**
- **Monto invertido en suscripciones o servicios esenciales: _____**
- **Suscripciones o servicios no esenciales: _____**
- **Monto ahorrado tras ajustes: _____**

Paso 8: Define tus hábitos de consumo consciente

Desarrolla estrategias para evitar compras impulsivas y priorizar lo esencial.

Evita el consumismo y enfócate en compras que aporten valor a tu vida.
💡 **Estrategia:** Deja pasar 24 horas antes de hacer una compra impulsiva.

- **Preguntas antes de gastar:**
    1. ¿Realmente lo necesito? _____
    2. ¿Esto me acerca a mis metas? _____
    3. ¿Puedo permitírmelo sin afectar mis ahorros? _____

Paso 9: Seguimiento trimestral

Revisa cada tres meses tu progreso financiero.

- Compara tus metas con lo que has logrado.
- Ajusta tu plan según sea necesario.

Evalúa tus avances cada tres meses para mantenerte en el camino correcto.

- **Revisión de metas financieras (trimestre 1): _____**
- **Revisión de metas financieras (trimestre 2): _____**
- **Revisión de metas financieras (trimestre 3): _____**
- **Revisión de metas financieras (trimestre 4): _____**

Plantilla de evaluación trimestral:

- **Trimestre: _____**
- **Ingreso total durante el trimestre: _____**
- **Gastos totales durante el trimestre: _____**
- **Ahorro acumulado: _____**
- **Deuda reducida o incrementada: _____**

- **Metas alcanzadas:**
    1. _____
    2. _____
    3. _____
- **Acciones correctivas necesarias:**
    1. _____
    2. _____
    3. _____

Paso 10: Celebra tus avances

Reconoce tus logros para mantener la motivación.

- **Logros alcanzados:**
    1. _____
    2. _____
    3. _____
- **Pequeño premio por tu esfuerzo: _____**

Paso 11: Educación financiera para este año

Invierte en tu aprendizaje con libros o cursos mensuales.

- **Libro o curso por mes:**
  - Enero: Saber Gastar de Gianco Abundiz
  - Febrero: _____
  - Marzo: _____
  - Abril: _____
  - Mayo: _____
  - Junio: _____
  - Julio: _____
  - Agosto: _____
  - Septiembre: _____
  - Octubre: _____
  - Noviembre: _____
  - Diciembre: _____

Paso 12: Reflexión final

Define lo que significa para ti alcanzar la paz financiera.

- **¿Qué significa para ti alcanzar la paz financiera en 2025?**

_____

_____