



PATRONES INVISIBLES

# APRENDE A GESTIONAR TU DINERO

— GUÍA PRÁCTICA PARA AHORRAR,  
ORGANIZAR TUS FINANZAS E INVERTIR  
CON INTELIGENCIA —

PEQUEÑAS  
DECISIONES HOY,  
GRANDES  
RESULTADOS  
MAÑANA



— J. LOBERA —



J LOBERA

# Herramientas - Aprende a gestionar tu dinero

Copyright © 2026 by J Lobera

*All rights reserved. No part of this publication may be reproduced, stored, or transmitted in any form or by any means, electronic, mechanical, photocopying, recording, scanning, or otherwise without written permission from the publisher. It is illegal to copy this book, post it to a website, or distribute it by any other means without permission.*

*First edition*

*This book was professionally typeset on Reedsy.*

*Find out more at [reedsy.com](https://reedsy.com)*

1

## Herramientas

# APÉNDICE 1

## PLANTILLA DE PRESUPUESTO

Planifica tu dinero. Controla tu presente. Construye tu futuro.

### 1. RESUMEN MENSUAL

|                    |   |  |
|--------------------|---|--|
| Ingresos totales   | + |  |
| Gastos totales     | - |  |
| Ahorro / Inversión | = |  |
| Resultado del mes  | = |  |



#### OBJETIVO DEL MES

.....



FECHA

\_\_/\_\_/\_\_



MES / AÑO

.....

### 2. INGRESOS

| CONCEPTO               | PRESUPUESTADO | REAL |
|------------------------|---------------|------|
| Salario / Sueldo       | €             | €    |
| Ingresos adicionales   | €             | €    |
| Ingresos por inversión | €             | €    |
| Alquileres             | €             | €    |
| Otros ingresos         | €             | €    |
|                        |               |      |
|                        |               |      |
|                        |               |      |
| TOTAL INGRESOS         | €             | €    |

### 3. GASTOS FIJOS

| CONCEPTO                        | PRESUPUESTADO | REAL |
|---------------------------------|---------------|------|
| Vivienda (alquiler/hipoteca)    | €             | €    |
| Suministros (luz, agua, gas...) | €             | €    |
| Comunidad / IBI                 | €             | €    |
| Seguros                         | €             | €    |
| Transporte                      | €             | €    |
| Internet / Teléfono             | €             | €    |
| Suscripciones                   | €             | €    |
| Otros gastos fijos              | €             | €    |
| TOTAL GASTOS FIJOS              | €             | €    |

### 4. GASTOS VARIABLES

| CONCEPTO                 | PRESUPUESTADO | REAL |
|--------------------------|---------------|------|
| Alimentación             | €             | €    |
| Transporte / Combustible | €             | €    |
| Salud                    | €             | €    |
| Ocio / Entretenimiento   | €             | €    |
| Ropa / Compras           | €             | €    |
| Educación                | €             | €    |
| Viajes                   | €             | €    |
| Regalos / Donaciones     | €             | €    |
| Otros gastos variables   | €             | €    |
| TOTAL GASTOS VARIABLES   | €             | €    |

### 5. AHORRO E INVERSIÓN

| CONCEPTO                    | PRESUPUESTADO | REAL |
|-----------------------------|---------------|------|
| Fondo de emergencia         | €             | €    |
| Ahorro a corto plazo        | €             | €    |
| Inversión a largo plazo     | €             | €    |
| Planes de pensiones         | €             | €    |
| Otros ahorros / Inversiones | €             | €    |
|                             | €             | €    |
|                             | €             | €    |
|                             | €             | €    |
| TOTAL AHORRO / INVERSIÓN    | €             | €    |

### 6. RESUMEN FINAL

|                          |   |
|--------------------------|---|
| Total ingresos           | € |
| Total gastos fijos       | € |
| Total gastos variables   | € |
| Total ahorro / inversión | € |
| RESULTADO DEL MES        | € |



### 7. NOTAS Y REFLEXIONES



.....

.....

.....

.....

.....

.....

Pequeñas decisiones hoy, grandes cambios mañana.



## APÉNDICE 2

# CONTROL MENSUAL DE GASTOS

Registra cada gasto. Conoce tus hábitos. Mejora tus finanzas.



MES / AÑO:



OBJETIVO DEL MES:



PRESUPUESTO TOTAL DEL MES:

€

| DÍA | CONCEPTO / DESCRIPCIÓN | CATEGORÍA | FORMA DE PAGO | IMPORTE (€) | ¿NECESARIO?                                             | NOTAS |
|-----|------------------------|-----------|---------------|-------------|---------------------------------------------------------|-------|
| 1   |                        | ▼         | ▼             | €           | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> No |       |
| 2   |                        | ▼         | ▼             | €           | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> No |       |
| 3   |                        | ▼         | ▼             | €           | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> No |       |
| 4   |                        | ▼         | ▼             | €           | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> No |       |
| 6   |                        | ▼         | ▼             | €           | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> No |       |
| 7   |                        | ▼         | ▼             | €           | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> No |       |
| 7   |                        | ▼         | ▼             | €           | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> No |       |
| 9   |                        | ▼         | ▼             | €           | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> No |       |
| 13  |                        | ▼         | ▼             | €           | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> No |       |
| 10  |                        | ▼         | ▼             | €           | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> No |       |
| 12  |                        | ▼         | ▼             | €           | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> No |       |
| 13  |                        | ▼         | ▼             | €           | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> No |       |
| 14  |                        | ▼         | ▼             | €           | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> No |       |
| 15  |                        | ▼         | ▼             | €           | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> No |       |
| 16  |                        | ▼         | ▼             | €           | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> No |       |
| 18  |                        | ▼         | ▼             | €           | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> No |       |
| 17  |                        | ▼         | ▼             | €           | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> No |       |
| 29  |                        | ▼         | ▼             | €           | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> No |       |
| 20  |                        | ▼         | ▼             | €           | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> No |       |
| 22  |                        | ▼         | ▼             | €           | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> No |       |
| 23  |                        | ▼         | ▼             | €           | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> No |       |
| 24  |                        | ▼         | ▼             | €           | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> No |       |
| 25  |                        | ▼         | ▼             | €           | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> No |       |
| 26  |                        | ▼         | ▼             | €           | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> No |       |
| 27  |                        | ▼         | ▼             | €           | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> No |       |
| 28  |                        | ▼         | ▼             | €           | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> No |       |
| 29  |                        | ▼         | ▼             | €           | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> No |       |
| 30  |                        | ▼         | ▼             | €           | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> No |       |
| 31  |                        | ▼         | ▼             | €           | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> No |       |

RESUMEN POR CATEGORÍAS

| CATEGORÍA                                                                                                  | TOTAL (€) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
|  Vivienda               |           |
|  Alimentación           |           |
|  Transporte             |           |
|  Salud                  |           |
|  Ocio / Entretenimiento |           |
|  Educación              |           |
|  Regalos / Donaciones   |           |
|  Suscripciones          |           |
|  Otros                  |           |
| TOTAL GENERAL                                                                                              | €         |

RESUMEN GENERAL

Presupuesto total del mes

€

Gasto total del mes

€

Diferencia (Presupuesto - Gasto)

€

% del presupuesto utilizado

%

ANÁLISIS RÁPIDO

Gastos necesarios: € ( %)

Gastos no necesarios: € ( %)

¿Dónde puedo mejorar?

FORMA DE PAGO

| FORMA DE PAGO   | TOTAL (€) |
|-----------------|-----------|
| Efectivo        | €         |
| Tarjeta Débito  | €         |
| Tarjeta Crédito | €         |
| Transferencia   | €         |
| Bizum           | €         |
| Otros           | €         |
| TOTAL           | €         |

NOTAS IMPORTANTES





RECUERDA:

• Registra cada gasto el mismo día.

• Revisa tus gastos cada semana.

• Ajusta tu presupuesto si es necesario.

• Pequeños cambios hoy, grandes resultados mañana.

# APÉNDICE 3

## CALCULADORA DE PATRIMONIO

Conoce tu posición financiera real. Lo que se mide, se puede mejorar.

**FECHA:**    /    /

**OBJETIVO:**

**MI PATRIMONIO NETO:**    €

| 1. ACTIVOS (LO QUE TENGO)            |                  |
|--------------------------------------|------------------|
| CONCEPTO                             | VALOR ACTUAL (€) |
| <b>A. EFECTIVO Y CUENTAS</b>         |                  |
| Cuenta corriente                     | €                |
| Ahorros / Cuenta remunerada          | €                |
| Depósitos a plazo                    | €                |
| Efectivo                             | €                |
| Otros                                | €                |
| <b>TOTAL EFECTIVO Y CUENTAS</b>      | <b>€</b>         |
| <b>B. INVERSIONES</b>                |                  |
| Fondos de inversión                  | €                |
| ETFs                                 | €                |
| Acciones                             | €                |
| Planes de pensiones                  | €                |
| P2P / Crowdlending                   | €                |
| Criptomonedas                        | €                |
| Otros                                | €                |
| <b>TOTAL INVERSIONES</b>             | <b>€</b>         |
| <b>C. BIENES MATERIALES</b>          |                  |
| Vivienda habitual (valor estimado)   | €                |
| Otras propiedades inmobiliarias      | €                |
| Vehículos                            | €                |
| Joyas / Arte / Colecciones           | €                |
| Otros bienes                         | €                |
| <b>TOTAL BIENES MATERIALES</b>       | <b>€</b>         |
| <b>D. OTROS ACTIVOS</b>              |                  |
| Derechos de cobro                    | €                |
| Negocio propio (valor estimado)      | €                |
| Otros                                | €                |
| <b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>           | <b>€</b>         |
| <b>TOTAL ACTIVOS (A + B + C + D)</b> | <b>€</b>         |

| 2. PASIVOS (LO QUE DEBO)      |                     |
|-------------------------------|---------------------|
| CONCEPTO                      | SALDO PENDIENTE (€) |
| Hipoteca vivienda habitual    | €                   |
| Préstamos personales          | €                   |
| Préstamos coche               | €                   |
| Tarjetas de crédito (deuda)   | €                   |
| Líneas de crédito             | €                   |
| Préstamos familiares / amigos | €                   |
| Otros                         | €                   |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>          | <b>€</b>            |

|                           |   |                        |
|---------------------------|---|------------------------|
| <b>3. PATRIMONIO NETO</b> |   |                        |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>      | - | <b>TOTAL PASIVOS</b>   |
| €                         |   | €                      |
|                           | = | <b>PATRIMONIO NETO</b> |
|                           |   | €                      |

| 4. EVOLUCIÓN DE MI PATRIMONIO NETO |                     |
|------------------------------------|---------------------|
| FECHA                              | PATRIMONIO NETO (€) |
| __/__/__                           | €                   |
| __/__/__                           | €                   |
| __/__/__                           | €                   |
| __/__/__                           | €                   |
| __/__/__                           | €                   |
| __/__/__                           | €                   |
| __/__/__                           | €                   |
| __/__/__                           | €                   |
| __/__/__                           | €                   |
| __/__/__                           | €                   |

**5. NOTAS Y REFLEXIONES**  
.....  
.....  
.....

- ¿Qué parte de mis activos genera ingresos?  
.....  
.....
- Acciones que tomaré para mejorar mi patrimonio:  
.....  
.....

**RECUERDA:**    Revisa tu patrimonio al menos una vez al año.

|    Tu patrimonio neto es un reflejo de tus decisiones financieras.



## REGISTRO DE INVERSIONES

*Haz que tu dinero trabaje para ti.*



**OBJETIVO FINANCIERO:**

[illegible]

## RESUMEN DE INVERSIONES



 TOTAL INVERTIDO: \_\_\_\_\_



 N° TOTAL DE INVERSIONES: \_\_\_\_\_



**RENTABILIDAD MEDIA ESPERADA:** \_\_\_\_\_ %



 RENTABILIDAD REAL MEDIA: \_\_\_\_\_ %

## NOTAS GENERALES



*"No se trata de tener mucho dinero, sino de tomar buenas decisiones con el que tienes."*

# CALENDARIO DE PAGOS

Organiza tus pagos y nunca olvides una fecha importante.

AÑO: \_\_\_\_\_

| CONCEPTO                                                                                                                  | IMPORTE (€) | E | F | M | A | M | J | J | A | S | O | N | D | FRECUENCIA (Anual, Mensual, etc.) | NOTAS |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|-----------------------------------|-------|
|  Hipoteca / Alquiler                     | €           |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                                   |       |
|  Préstamos                               | €           |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                                   |       |
|  Seguro de vida                          | €           |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                                   |       |
|  Seguro de hogar                         | €           |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                                   |       |
|  Seguro de coche                         | €           |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                                   |       |
|  Impuesto de Vehículos (IVTM)            | €           |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                                   |       |
|  IBI (Impuesto sobre Bienes Inmuebles)   | €           |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                                   |       |
|  Suministros (Luz, Gas, Agua)            | €           |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                                   |       |
|  Internet / Teléfono / Móvil             | €           |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                                   |       |
|  Suscripciones                          | €           |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                                   |       |
|  Colegio / Guardería / Educación       | €           |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                                   |       |
|  Mantenimiento (vehículo, hogar, etc.) | €           |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                                   |       |
|  Tarjetas de crédito                   | €           |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                                   |       |
| ... Otros                                                                                                                 | €           |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                                   |       |

## LEYENDA

- ☒ Pago mensual
- ☐ Pago anual / Trimestral / Semestral

## NOTAS IMPORTANTES

.....

.....

.....



**Consejo:** Revisa este calendario cada mes y planifica con antelación los pagos grandes para evitar imprevistos.

# LISTA DE VERIFICACIÓN ANUAL DE REVISIÓN FINANCIERA

Dedica una vez al año a revisar tus finanzas y asegura tu tranquilidad.

AÑO: \_\_\_\_\_

FECHA DE REVISIÓN: \_\_\_\_\_

| 1 SITUACIÓN FINANCIERA GENERAL                                  | Sí                       | No                       |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| He calculado mi patrimonio neto actual.                         | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| He revisado mis objetivos financieros.                          | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| He comparado mis resultados con el año anterior.                | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Tengo un fondo de emergencia actualizado (3-6 meses de gastos). | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

| 2 INGRESOS Y PRESUPUESTO                              | Sí                       | No                       |
|-------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| He revisado y ajustado mi presupuesto anual.          | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| He analizado mis fuentes de ingresos.                 | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| He identificado oportunidades para aumentar ingresos. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| He revisado y ajustado mis categorías de gasto.       | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

| 3 GASTOS Y AHORRO                                | Sí                       | No                       |
|--------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| He revisado mis gastos fijos y variables.        | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| He identificado y eliminado gastos innecesarios. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| He evaluado mis hábitos de consumo.              | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| He establecido o ajustado mi tasa de ahorro.     | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

| 4 DEUDAS Y CRÉDITOS                                          | Sí                       | No                       |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| He revisado el estado de todas mis deudas.                   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| He comprobado las condiciones de mi hipoteca o préstamos.    | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| He evaluado si puedo amortizar o refinanciar deudas.         | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| He revisado el uso y condiciones de mis tarjetas de crédito. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

| 5 INVERSIONES Y PATRIMONIO                                              | Sí                       | No                       |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| He revisado el rendimiento de mis inversiones.                          | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| He comprobado que mi cartera sigue alineada con mis objetivos y riesgo. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| He rebalanceado mi cartera si es necesario.                             | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| He revisado comisiones y costes de mis productos financieros.           | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| He actualizado mi registro de inversiones.                              | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

| 6 SEGUROS Y PROTECCIÓN                                     | Sí                       | No                       |
|------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| He revisado mis seguros (vida, hogar, salud, coche, etc.). | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| He comprobado que las coberturas siguen siendo adecuadas.  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| He ajustado capitales asegurados si es necesario.          | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| He comparado precios y condiciones con otras opciones.     | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

| 7 IMPUESTOS Y TRÁMITES                                         | Sí                       | No                       |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| He revisado mi situación fiscal.                               | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| He organizado y guardado la documentación necesaria.           | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| He comprobado deducciones o beneficios fiscales aplicables.    | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| He planificado pagos de impuestos importantes del próximo año. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

| 8 PLANIFICACIÓN FUTURA                              | Sí                       | No                       |
|-----------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| He revisado mis metas a corto, medio y largo plazo. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| He actualizado mi plan financiero.                  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| He revisado mi plan de jubilación.                  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| He definido acciones concretas para el próximo año. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |



## NOTAS / ACCIONES A REALIZAR

.....

.....

.....



## ¡RECUERDA!

Una revisión anual te ayuda a mantener el control, tomar mejores decisiones y avanzar hacia tu libertad financiera.



**CONSEJO:** Programa esta revisión en tu calendario cada año y conviértela en un hábito clave para tu bienestar financiero.

