

20 26

*Un año construyendo tu
mejor versión financiera*

Este Planificador Financiero pertenece a:

Bienvenido/a a tu Planificador Financiero Patrimore 2026

En Patrimore creemos que una buena relación con el dinero no se trata solo de números, sino de decisiones conscientes, claridad y tranquilidad a lo largo del tiempo. Por eso acompañamos a las personas a ordenar sus finanzas, tomar mejores decisiones y construir un futuro más alineado con lo que realmente importa.

Creamos este planner como una guía práctica para planificar tu año financiero mes a mes, con intención y sin rigidez. No busca decirte qué hacer, sino ayudarte a reflexionar, priorizar y avanzar paso a paso, conectando tus decisiones financieras con tu vida real.

A lo largo del año encontrarás narrativas, ejes y ejercicios simples que te invitan a pausar, ordenar y tomar acción. Este planner está pensado para acompañarte, darte estructura cuando la necesitas y flexibilidad cuando la vida cambia.

Planificar no es limitarse, es darle dirección a tu energía, a tu tiempo y a tu dinero. Esperamos que este planner sea una herramienta que te ayude a vivir tu año con más claridad, equilibrio y confianza.

Un espacio para aprender sobre finanzas.

En Patrimore creemos que entender tus finanzas es responsabilidad de todos. Por eso ofrecemos herramientas y programas gratuitos para tomar decisiones financieras más conscientes.

Acompáñanos en:

Plataforma Patrimore

Ordena todas tus finanzas en un solo lugar. Registra ingresos, gastos, deudas e inversiones y entiende claramente cómo estás con tu dinero.

Visión Semanal

Recomendaciones sobre los mercados y su impacto en tus inversiones. Mantente informado y toma decisiones con perspectiva.

Patrimore al Aire

Conversaciones con clientes sobre casos reales. Nuestros asesores dan consejos financieros prácticos y aplicables a tu día a día.

La Otra Mirada del Dólar

Análisis del impacto del dólar en los mercados y en tu bolsillo. Información clara para anticiparte a movimientos económicos.

Podcast “Mente de Inversionista”

Invitados expertos del mundo de las finanzas y la inversión comparten su trayectoria, experiencia y enseñanzas para inspirarte y aprender.

Ebook gratuito: La Ciencia y el Dinero

Descárgalo y profundiza en cómo las decisiones financieras afectan tu vida.

Descubre cómo funciona nuestra asesoría

Agenda una reunión de diagnóstico gratuita.



Tu opinión nos importa.

Déjanos tu feedback del planner en este formulario

Comentar ahora

2026

ENERO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	

FEBRERO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	

MARZO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30	31					

ABRIL

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30			

MAYO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
				1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	31

JUNIO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30					

JULIO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31		

AGOSTO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
					1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30
31						

SEPTIEMBRE

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30				

OCTUBRE

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	

NOVIEMBRE

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30						

DICIEMBRE

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	31			

Acerca de **los Autores**



Sergio Tricio, es Fundador y Gerente General de Patrimore.

Master en Dirección Financiera de la Universidad Adolfo Ibáñez.

Profesor del Diplomado de Inversiones de la Universidad de Chile y del Diplomado en Gestión de Acciones de la Universidad Adolfo Ibáñez. Coach PNL con **certificación ACTP** Escuela Italiana Allenati per l'Eccellenza.



Fernando Slebe, es Socio y Gerente de Planificación Financiera e Inversiones en Patrimore. Ingeniero Comercial de la Universidad Austral de Chile.

Fernando tiene **más de 10 años de experiencia** como planificador financiero, ayudando a las personas a gestionar su patrimonio y cumplir sus sueños de vida.



Francisco Ackermann, es un experto en el sector inmobiliario con 9 años de experiencia. Apasionado por la educación financiera, busca **impactar a 100 millones de latinos en temas de finanzas**, ahorro e inversiones. Su empatía, vocación de ayuda y compromiso con la excelencia destacan en su trayectoria profesional.

Enero

AGREGAR EVENTO

LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO	DOMINGO
29	30	31	1 <i>Año Nuevo</i>	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	22	23	24 <i>Día Internacional de la Educación</i>	25	26
27	28	29	30	31	1	2

PENDIENTES

NOTAS

Empieza Bien, *Planifica Tu Año*



Enero marca el inicio de un nuevo ciclo y, más allá de ser solo el primer mes del calendario, representa un punto de partida mental y emocional. Es el momento donde las personas suelen estar más abiertas a reflexionar, evaluar, proyectar y ordenar lo que desean para los próximos meses. Existe una sensación de oportunidad, de “pizarra en blanco”, que permite mirar la vida con perspectiva y definir qué se quiere lograr y qué se quiere evitar repetir. Por eso, este mes invita a conectar la energía del comienzo con la claridad de la planificación.

Es un tiempo ideal para detenerse y mirar el panorama completo.

Hacer consciencia de ingresos, gastos, compromisos y también de sueños, aspiraciones y prioridades personales. Planificar no significa rigidizar la vida, sino darle dirección. Significa transformar la intención en acción, el deseo en estructura y la motivación en decisiones reales. Enero es el mes para ordenar, priorizar, tomar decisiones estratégicas y diseñar un año más consciente, equilibrado y alineado con lo que realmente importa.

Sergio Tricio, Gerente
General Patrimore.

Actividad del mes

Reto de planificación consciente (45 minutos) :

- 1 Define 3 metas claras para tu año.
- 2 Clasifícalas según su plazo (corto, mediano y largo plazo).
- 3 Escribe el primer paso concreto para cada una.
- 4 Agéndalo este mes.

Así transformas tus objetivos en acciones reales desde hoy.

META 1:

Fecha Limite:

Corto Plazo

Mediano Plazo

Largo Plazo

META 2:

Fecha Limite:

Corto Plazo

Mediano Plazo

Largo Plazo

META 3:

Fecha Limite:

Corto Plazo

Mediano Plazo

Largo Plazo

CONTROL DE GASTOS MENSUAL

INGRESOS:

MONTO:

GASTOS FIJOS:

MONTO:

GASTOS VARIABLES:

MONTO:

BALANCE TOTAL:

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

01
JUE

02
VIE

03
SÁB

04
DOM

05
LUN

06
MAR

07
MIÉ

ENERO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

08
JUE

09
VIE

10
SÁB

11
DOM

12
LUN

13
MAR

14
MIÉ

ENERO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

15
JUE

16
VIE

17
SÁB

18
DOM

19
LUN

20
MAR

21
MIÉ

ENERO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

22
JUE

23
VIE

24
SÁB

25
DOM

26
LUN

27
MAR

28
MIÉ

ENERO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



- Ene.
- Feb.
- Mar.
- Abr.
- May.
- Jun.
- Jul.
- Ago.
- Sept.
- Oct.
- Nov.
- Dic.

29
JUE

30
VIE

31
SÁB

01
DOM

02
LUN

03
MAR

04
MIÉ

ENERO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

Un espacio para aprender sobre finanzas.

En Patrimore creemos que entender tus finanzas es responsabilidad de todos. Por eso ofrecemos herramientas y programas gratuitos para tomar decisiones financieras más conscientes.

Acompáñanos en:

Plataforma Patrimore

Ordena todas tus finanzas en un solo lugar. Registra ingresos, gastos, deudas e inversiones y entiende claramente cómo estás con tu dinero.

Visión Semanal

Recomendaciones sobre los mercados y su impacto en tus inversiones. Mantente informado y toma decisiones con perspectiva.

Patrimore al Aire

Conversaciones con clientes sobre casos reales. Nuestros asesores dan consejos financieros prácticos y aplicables a tu día a día.

La Otra Mirada del Dólar

Análisis del impacto del dólar en los mercados y en tu bolsillo. Información clara para anticiparte a movimientos económicos.

Podcast “Mente de Inversionista”

Invitados expertos del mundo de las finanzas y la inversión comparten su trayectoria, experiencia y enseñanzas para inspirarte y aprender.

Ebook gratuito: La Ciencia y el Dinero

Descárgalo y profundiza en cómo las decisiones financieras afectan tu vida.

Descubre cómo funciona nuestra asesoría

Agenda una reunión de diagnóstico gratuita.



Tu opinión nos importa.

Déjanos tu feedback del planner en este formulario

Comentar ahora

Febrero

AGREGAR EVENTO

LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO	DOMINGO
26	27	28	29	30	31	01
02	03	04	05	06	07	08
09	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	01

PENDIENTES

NOTAS

Disfruta Hoy, Sin Pagarlo Mañana



Febrero suele estar asociado al descanso, vacaciones, relajo, disfrute y pausas necesarias. Es un mes emocionalmente liviano, pero esa misma liviandad puede llevar fácilmente a la desorganización, gastos impulsivos y decisiones poco conscientes. Por eso, este mes invita a rescatar una idea clave: disfrutar está perfecto, pero hacerlo con equilibrio es aún mejor. El bienestar real no solo se mide en experiencias presentes, sino también en la tranquilidad de saber que esas experiencias no traerán consecuencias negativas después.

Febrero propone una mirada responsable pero no restrictiva. Es un recordatorio de que se puede disfrutar sin tensionar el futuro, que es posible vivir momentos significativos sin endeudarse innecesariamente, y que el placer es más pleno cuando no deja preocupación posterior. La invitación es a ser consciente, a elegir con intención y a equilibrar el presente con el mañana. Se trata de conectar alegría con cuidado, impulso con criterio y disfrute con estabilidad.

Francisco Ackermann,
Inversionista Inmobiliario.

Actividad del mes

Ejercicio de equilibrio saludable:

- 1 Define 2 gastos de disfrute esenciales para ti.
- 2 Identifica 1 gasto innecesario que puedes reducir.
- 3 Establece un límite emocional y un límite financiero de gasto.

CONTROL DE GASTOS MENSUAL

INGRESOS:

MONTO:

GASTOS FIJOS:

MONTO:

GASTOS VARIABLES:

MONTO:

BALANCE TOTAL:

NOTAS



- Ene.
- Feb.
- Mar.
- Abr.
- May.
- Jun.
- Jul.
- Ago.
- Sept.
- Oct.
- Nov.
- Dic.

05
JUE

06
VIE

07
SÁB

08
DOM

09
LUN

10
MAR

11
MIÉ

FEBRERO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

12
JUE

13
VIE

14
SÁB

15
DOM

16
LUN

17
MAR

18
MIÉ

FEBRERO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



- Ene.
- Feb.
- Mar.
- Abr.
- May.
- Jun.
- Jul.
- Ago.
- Sept.
- Oct.
- Nov.
- Dic.

19
JUE

20
VIE

21
SÁB

22
DOM

23
LUN

24
MAR

25
MIÉ

FEBRERO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



- Ene.
- Feb.
- Mar.
- Abr.
- May.
- Jun.
- Jul.
- Ago.
- Sept.
- Oct.
- Nov.
- Dic.

26
JUE

27
VIE

28
SÁB

01
DOM

02
LUN

03
MAR

04
MIÉ

FEBRERO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

Un espacio para aprender sobre finanzas.

En Patrimore creemos que entender tus finanzas es responsabilidad de todos. Por eso ofrecemos herramientas y programas gratuitos para tomar decisiones financieras más conscientes.

Acompáñanos en:

Plataforma Patrimore

Ordena todas tus finanzas en un solo lugar. Registra ingresos, gastos, deudas e inversiones y entiende claramente cómo estás con tu dinero.

Visión Semanal

Recomendaciones sobre los mercados y su impacto en tus inversiones. Mantente informado y toma decisiones con perspectiva.

Patrimore al Aire

Conversaciones con clientes sobre casos reales. Nuestros asesores dan consejos financieros prácticos y aplicables a tu día a día.

La Otra Mirada del Dólar

Análisis del impacto del dólar en los mercados y en tu bolsillo. Información clara para anticiparte a movimientos económicos.

Podcast “Mente de Inversionista”

Invitados expertos del mundo de las finanzas y la inversión comparten su trayectoria, experiencia y enseñanzas para inspirarte y aprender.

Ebook gratuito: La Ciencia y el Dinero

Descárgalo y profundiza en cómo las decisiones financieras afectan tu vida.

Descubre cómo funciona nuestra asesoría

Agenda una reunión de diagnóstico gratuita.



Tu opinión nos importa.

Déjanos tu feedback del planner en este formulario

Comentar ahora

Marzo

AGREGAR EVENTO

LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO	DOMINGO
23	24	25	26	27	28	01
02	03	04	05	06	07	08
09	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30	31	01	02	03	04	05

PENDIENTES

NOTAS

Pon en Orden Tu Año y Tu Billetera



Marzo representa el verdadero aterrizaje del año. Es cuando la rutina vuelve con fuerza, aparecen compromisos, responsabilidades, gastos importantes y el ritmo comienza a acelerarse. Este mes trae realidad, estructura y exigencias concretas. Por eso, más que asustar, marzo invita a ordenar. Es un momento clave para mirar de frente las responsabilidades, organizarse y dar estabilidad a lo que será el resto del año.

Es el mes ideal para revisar compromisos financieros, estructurar gastos, organizar el flujo del año y evitar que la presión domine. Ordenar ahora permite tomar control, evitar improvisación constante y disminuir estrés futuro. No se trata de restringir, sino de diseñar con sentido. Marzo invita a asumir la vida práctica con calma, claridad y planificación, entendiendo que el orden financiero también impacta en bienestar emocional y mental.

Fernando Slebe, Gerente de Planificación Financiera e Inversiones en Patrimore.

CONTROL DE GASTOS MENSUAL

INGRESOS:

MONTO:

GASTOS FIJOS:

MONTO:

GASTOS VARIABLES:

MONTO:

BALANCE TOTAL:

NOTAS



- Ene.
- Feb.
- Mar.
- Abr.
- May.
- Jun.
- Jul.
- Ago.
- Sept.
- Oct.
- Nov.
- Dic.

05
JUE

06
VIE

07
SÁB

08
DOM

09
LUN

10
MAR

11
MIÉ

MARZO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30	31					

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

12
JUE

13
VIE

14
SÁB

15
DOM

16
LUN

17
MAR

18
MIÉ

MARZO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30	31					

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

19
JUE

20
VIE

21
SÁB

22
DOM

23
LUN

24
MAR

25
MIÉ

MARZO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30	31					

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

26
JUE

27
VIE

28
SÁB

29
DOM

30
LUN

31
MAR

01
MIÉ


MARZO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30	31					

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

Un espacio para aprender sobre finanzas.

En Patrimore creemos que entender tus finanzas es responsabilidad de todos. Por eso ofrecemos herramientas y programas gratuitos para tomar decisiones financieras más conscientes.

Acompáñanos en:

Plataforma Patrimore

Ordena todas tus finanzas en un solo lugar. Registra ingresos, gastos, deudas e inversiones y entiende claramente cómo estás con tu dinero.

Visión Semanal

Recomendaciones sobre los mercados y su impacto en tus inversiones. Mantente informado y toma decisiones con perspectiva.

Patrimore al Aire

Conversaciones con clientes sobre casos reales. Nuestros asesores dan consejos financieros prácticos y aplicables a tu día a día.

La Otra Mirada del Dólar

Análisis del impacto del dólar en los mercados y en tu bolsillo. Información clara para anticiparte a movimientos económicos.

Podcast “Mente de Inversionista”

Invitados expertos del mundo de las finanzas y la inversión comparten su trayectoria, experiencia y enseñanzas para inspirarte y aprender.

Ebook gratuito: La Ciencia y el Dinero

Descárgalo y profundiza en cómo las decisiones financieras afectan tu vida.

Descubre cómo funciona nuestra asesoría

Agenda una reunión de diagnóstico gratuita.



Tu opinión nos importa.

Déjanos tu feedback del planner en este formulario

Comentar ahora

Abril

AGREGAR EVENTO

LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO	DOMINGO
30	31	01	02	03	04	05
06	07	08	09	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	01	02	03

Día Mundial del Libro

PENDIENTES

NOTAS

Impuestos con Inteligencia



Abril es el mes donde naturalmente se mira con mayor detalle la información financiera. Es el período donde hablar de impuestos, ingresos, registros y orden documental se vuelve parte de la conversación. Pero lejos de verlo solo como obligación, abril invita a abordarlo como oportunidad. Es el momento para entender mejor cómo funcionan las herramientas, conocer derechos, responsabilidades y posibilidades de optimización.

Este mes propone una relación más consciente con los temas tributarios. No desde el miedo ni la mera obligación, sino desde la información y la claridad. Comprender, ordenar y evaluar permite tomar mejores decisiones. Abril es una invitación a mirar con seriedad, pero también con inteligencia, entendiendo que conocer el sistema es una forma de cuidar el patrimonio, anticiparse y tomar decisiones estratégicas a tiempo.

Sergio Tricio, Gerente
General Patrimore.

Actividad del mes

Ejercicio de claridad tributaria:

- 1 Reúne tu información financiera relevante del último año.
- 2 Evalúa si estás aprovechando correctamente beneficios disponibles.
- 3 Anota dudas o decisiones pendientes para resolverlas con criterio.

CONTROL DE GASTOS MENSUAL

INGRESOS:

MONTO:

GASTOS FIJOS:

MONTO:

GASTOS VARIABLES:

MONTO:

BALANCE TOTAL:

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

02
JUE

03
VIE

04
SÁB

05
DOM

06
LUN

07
MAR

08
MIÉ

ABRIL

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30			

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abri.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

09
JUE

10
VIE

11
SÁB

12
DOM

13
LUN

14
MAR

15
MIÉ

ABRIL

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30			

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



- Ene.
- Feb.
- Mar.
- Abri.
- May.
- Jun.
- Jul.
- Ago.
- Sept.
- Oct.
- Nov.
- Dic.

16
JUE

17
VIE

18
SÁB

19
DOM

20
LUN

21
MAR

22
MIÉ

ABRIL

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30			

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abri.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

23
JUE

24
VIE

25
SÁB

26
DOM

27
LUN

28
MAR

29
MIÉ

ABRIL

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30			

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



- Ene.
- Feb.
- Mar.
- Abri.
- May.
- Jun.
- Jul.
- Ago.
- Sept.
- Oct.
- Nov.
- Dic.

Un espacio para aprender sobre finanzas.

En Patrimore creemos que entender tus finanzas es responsabilidad de todos. Por eso ofrecemos herramientas y programas gratuitos para tomar decisiones financieras más conscientes.

Acompáñanos en:

Plataforma Patrimore

Ordena todas tus finanzas en un solo lugar. Registra ingresos, gastos, deudas e inversiones y entiende claramente cómo estás con tu dinero.

Visión Semanal

Recomendaciones sobre los mercados y su impacto en tus inversiones. Mantente informado y toma decisiones con perspectiva.

Patrimore al Aire

Conversaciones con clientes sobre casos reales. Nuestros asesores dan consejos financieros prácticos y aplicables a tu día a día.

La Otra Mirada del Dólar

Análisis del impacto del dólar en los mercados y en tu bolsillo. Información clara para anticiparte a movimientos económicos.

Podcast “Mente de Inversionista”

Invitados expertos del mundo de las finanzas y la inversión comparten su trayectoria, experiencia y enseñanzas para inspirarte y aprender.

Ebook gratuito: La Ciencia y el Dinero

Descárgalo y profundiza en cómo las decisiones financieras afectan tu vida.

Descubre cómo funciona nuestra asesoría

Agenda una reunión de diagnóstico gratuita.

Tu opinión nos importa.

Déjanos tu feedback del planner en este formulario

Comentar ahora

Mayo

AGREGAR EVENTO

LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO	DOMINGO
27	28	29	30	01 <i>Día Nacional del Trabajo</i>	02	03
04	05	06	07	08	09	10 <i>Día de la Madre</i>
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21 <i>Día de las Glorias Navales</i>	22	23	24 <i>Día Nacional del Patrimonio Cultural</i>
25	26	27	28	29	30	31

PENDIENTES

NOTAS

Planificar es *Cuidar*



Mayo invita naturalmente a reflexionar sobre el cuidado, la protección y el apoyo hacia quienes queremos. Es un mes asociado a afecto, contención y vínculos significativos, y eso abre la puerta para conectar planificación con cuidado real. Pensar en el futuro, ordenar decisiones y anticiparse no es solo un acto racional; también es una expresión de responsabilidad y amor hacia las personas que forman parte de nuestra vida.

Este mes propone una mirada más humana de la planificación: no solo como herramienta financiera, sino como forma de protección emocional y familiar. Implica reflexionar sobre quiénes dependen de nosotros, qué queremos asegurarles y cómo las decisiones que tomamos hoy influyen directamente en su bienestar mañana. Planificar no es preparar escenarios negativos, es fortalecer estabilidad, dar tranquilidad y construir seguridad.

Mayo invita a comprender que cuidar también implica prever. Que pensar en la familia, en los hijos, en la pareja, en quienes amamos, requiere también pensar en estructura, orden y respaldo. Al final, la planificación es una forma concreta de decir: “me importa tu bienestar, hoy y mañana”.

Francisco Ackermann,
Inversionista Inmobiliario.

Actividad del mes

Ejercicio emocional-financiero:

1 Escribe a quién te gustaría proteger.

2 Define qué aspecto de su bienestar es importante asegurar.

3 Anota una acción concreta que acerque esa protección.

CONTROL DE GASTOS MENSUAL

INGRESOS:

MONTO:

GASTOS FIJOS:

MONTO:

GASTOS VARIABLES:

MONTO:

BALANCE TOTAL:

NOTAS



- Ene
- Feb.
- Mar.
- Abr.
- May.
- Jun.
- Jul.
- Ago.
- Sept.
- Oct.
- Nov.
- Dic.

30
JUE

01
VIE

02
SÁB

03
DOM

04
LUN

05
MAR

06
MIÉ

MAYO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
				1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	31

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

07
JUE

08
VIE

09
SÁB

10
DOM

11
LUN

12
MAR

13
MIÉ

MAYO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
				1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	31

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

14
JUE

15
VIE

16
SÁB

17
DOM

18
LUN

19
MAR

20
MIÉ

MAYO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
				1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	31

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

21
JUE

22
VIE

23
SÁB

24
DOM

25
LUN

26
MAR

27
MIÉ

MAYO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
				1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	31

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

28
JUE

29
VIE

30
SÁB

31
DOM

01
LUN

02
MAR

03
MIÉ

MAYO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
				1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	31

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

Un espacio para aprender sobre finanzas.

En Patrimore creemos que entender tus finanzas es responsabilidad de todos. Por eso ofrecemos herramientas y programas gratuitos para tomar decisiones financieras más conscientes.

Acompáñanos en:

Plataforma Patrimore

Ordena todas tus finanzas en un solo lugar. Registra ingresos, gastos, deudas e inversiones y entiende claramente cómo estás con tu dinero.

Visión Semanal

Recomendaciones sobre los mercados y su impacto en tus inversiones. Mantente informado y toma decisiones con perspectiva.

Patrimore al Aire

Conversaciones con clientes sobre casos reales. Nuestros asesores dan consejos financieros prácticos y aplicables a tu día a día.

La Otra Mirada del Dólar

Análisis del impacto del dólar en los mercados y en tu bolsillo. Información clara para anticiparte a movimientos económicos.

Podcast “Mente de Inversionista”

Invitados expertos del mundo de las finanzas y la inversión comparten su trayectoria, experiencia y enseñanzas para inspirarte y aprender.

Ebook gratuito: La Ciencia y el Dinero

Descárgalo y profundiza en cómo las decisiones financieras afectan tu vida.

Descubre cómo funciona nuestra asesoría

Agenda una reunión de diagnóstico gratuita.



Tu opinión nos importa.

Déjanos tu feedback del planner en este formulario

Comentar ahora

Junio

AGREGAR EVENTO

LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO	DOMINGO
01	02	03	04	05 <i>Día Mundial del Medio Ambiente</i>	06 <i>Día del Comercio</i>	07
08	09	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21 <i>Día del Padre</i>
22	23	24	25	26	27	28
29 <i>San Pedro y San Pablo</i>	30	01	02	03	04	05

PENDIENTES

NOTAS

Recalcula Tu Rumbo



Junio marca la mitad del año, y con ello surge de manera natural un punto de revisión. Es el momento perfecto para hacer pausa, evaluar cómo ha sido el recorrido, reconocer avances, aceptar lo que no salió como se esperaba y ajustar el camino. No se trata de juicio ni culpa, sino de madurez: entender que el plan no es rígido, es dinámico.

Este mes invita a revisar con honestidad qué metas siguen vigentes, cuáles cambiaron y cuáles necesitan un nuevo enfoque. La mitad del año permite perspectiva: ya hay experiencia acumulada, decisiones tomadas y aprendizajes obtenidos que permiten redirigir con mayor claridad. Recalcular no significa empezar de cero; significa continuar con más información, mejor criterio y mayor conciencia.

Junio impulsa reflexión, ajustes estratégicos y reafirmación de prioridades. Es una invitación a reconectar con las intenciones de inicio de año, revisar si siguen alineadas con la vida actual y reforzar aquello que sí vale la pena sostener. Es el mes del reajuste consciente.

Sergio Tricio, Gerente
General Patrimore.

Actividad del mes

Revisión semestral consciente:

1 Revisa tus metas de enero.

2 Identifica cuáles puedes optimizar, reducir o renegociar.

3 Define un sistema simple de control mensual.

CONTROL DE GASTOS MENSUAL

INGRESOS:

MONTO:

GASTOS FIJOS:

MONTO:

GASTOS VARIABLES:

MONTO:

BALANCE TOTAL:

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

04
JUE

05
VIE

06
SÁB

07
DOM

08
LUN

09
MAR

10
MIÉ

JUNIO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30					

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

11
JUE

12
VIE

13
SÁB

14
DOM

15
LUN

16
MAR

17
MIÉ

JUNIO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30					

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



- Ene.
- Feb.
- Mar.
- Abr.
- May.
- Jun.
- Jul.
- Ago.
- Sept.
- Oct.
- Nov.
- Dic.

18
JUE

19
VIE

20
SÁB

21
DOM

22
LUN

23
MAR

24
MIÉ

JUNIO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30					

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



- Ene.
- Feb.
- Mar.
- Abr.
- May.
- Jun.
- Jul.
- Ago.
- Sept.
- Oct.
- Nov.
- Dic.

25
JUE

26
VIE

27
SÁB

28
DOM

29
LUN

30
MAR

01
MIÉ

JUNIO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30					

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

Un espacio para aprender sobre finanzas.

En Patrimore creemos que entender tus finanzas es responsabilidad de todos. Por eso ofrecemos herramientas y programas gratuitos para tomar decisiones financieras más conscientes.

Acompáñanos en:

Plataforma Patrimore

Ordena todas tus finanzas en un solo lugar. Registra ingresos, gastos, deudas e inversiones y entiende claramente cómo estás con tu dinero.

Visión Semanal

Recomendaciones sobre los mercados y su impacto en tus inversiones. Mantente informado y toma decisiones con perspectiva.

Patrimore al Aire

Conversaciones con clientes sobre casos reales. Nuestros asesores dan consejos financieros prácticos y aplicables a tu día a día.

La Otra Mirada del Dólar

Análisis del impacto del dólar en los mercados y en tu bolsillo. Información clara para anticiparte a movimientos económicos.

Podcast “Mente de Inversionista”

Invitados expertos del mundo de las finanzas y la inversión comparten su trayectoria, experiencia y enseñanzas para inspirarte y aprender.

Ebook gratuito: La Ciencia y el Dinero

Descárgalo y profundiza en cómo las decisiones financieras afectan tu vida.

Descubre cómo funciona nuestra asesoría

Agenda una reunión de diagnóstico gratuita.



Tu opinión nos importa.

Déjanos tu feedback del planner en este formulario

Comentar ahora

Julio

AGREGAR EVENTO

LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO	DOMINGO
29	30	01	02	03	04	05
06	07	08	09	10	11	12
13	14	15	16 <i>Día de la Virgen del Carmen</i>	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31	01	02

PENDIENTES

NOTAS

Protege Lo Que Has Construido



Julio es un mes que invita simbólicamente al resguardo. El invierno, la sensación de mayor vulnerabilidad y el entorno más introspectivo generan un contexto adecuado para reflexionar sobre protección y seguridad. No solo se trata de construir, sino también de cuidar lo construido.

Este mes propone detenerse a pensar en aquello que ha tomado esfuerzo, tiempo, disciplina y dedicación: estabilidad, patrimonio, logros personales, avances familiares, bienestar actual. Todo eso merece protección. La narrativa de julio se asocia a la importancia de contar con respaldo, previsión y estructura que permita enfrentar imprevistos sin desestabilizar la vida.

La invitación es a mirar con conciencia las posibles fragilidades y actuar desde la prevención, no desde la reacción. Es pensar qué podría afectar la tranquilidad y qué podemos hacer hoy para resguardar el camino recorrido. Proteger no es miedo, es responsabilidad y cuidado del propio esfuerzo.

Fernando Slebe, Gerente de
Planificación Financiera e
Inversiones en Patrimore.

Actividad del mes

Ejercicio de protección:

1 Identifica tus principales pilares financieros.

2 Pregúntate qué podría afectarlos.

3 Define una acción preventiva.

CONTROL DE GASTOS MENSUAL

INGRESOS:

MONTO:

GASTOS FIJOS:

MONTO:

GASTOS VARIABLES:

MONTO:

BALANCE TOTAL:

NOTAS



- Ene.
- Feb.
- Mar.
- Abr.
- May.
- Jun.
- Jul.
- Ago.
- Sept.
- Oct.
- Nov.
- Dic.

02
JUE

03
VIE

04
SÁB

05
DOM

06
LUN

07
MAR

08
MIÉ

JULIO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31		

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



- Ene.
- Feb.
- Mar.
- Abr.
- May.
- Jun.
- Jul.
- Ago.
- Sept.
- Oct.
- Nov.
- Dic.

09
JUE

10
VIE

11
SÁB

12
DOM

13
LUN

14
MAR

15
MIÉ

JULIO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31		

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



- Ene.
- Feb.
- Mar.
- Abr.
- May.
- Jun.
- Jul.
- Ago.
- Sept.
- Oct.
- Nov.
- Dic.

16
JUE

17
VIE

18
SÁB

19
DOM

20
LUN

21
MAR

22
MIÉ

JULIO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31		

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

23
JUE

24
VIE

25
SÁB

26
DOM

27
LUN

28
MAR

29
MIÉ

JULIO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31		

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

Agosto

AGREGAR EVENTO

LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO	DOMINGO
27	28	29	30	31	01	02
03	04	05	06	07	08	09
10	11	12	13	14	15 <i>Asunción de la Virgen</i>	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30
31	01	02	03	04	05	06

PENDIENTES

NOTAS

Tu Legado Comienza Hoy



Agosto invita a pensar en futuro, continuidad y trascendencia. Es un mes que conecta con quienes vienen detrás, con las próximas generaciones y con lo que cada persona deja más allá de su propia experiencia. Hablar de legado no es hablar solo de herencia económica, sino de decisiones, valores, visión y estabilidad.

Este mes propone una mirada amplia: ¿Qué queremos construir más allá de nosotros? ¿Qué impacto deseamos dejar en quienes amamos? ¿Qué estructura o cuidado queremos garantizarles? El legado se empieza a construir ahora, en las elecciones diarias, en la organización del presente, en la forma en que se prepara el futuro.

Agosto invita a reflexionar sobre continuidad, a pensar que la planificación no es solo para uno, sino también para quienes forman parte de nuestra historia. Es reconocer que el futuro no sucede solo; se diseña.

Sergio Tricio, Gerente
General Patrimore.

Actividad del mes

Ejercicio de legado consciente:

- 1 Define qué impacto te gustaría dejar.
- 2 Identifica una decisión del presente que contribuya a eso.
- 3 Da un primer paso concreto.

CONTROL DE GASTOS MENSUAL

INGRESOS:

MONTO:

GASTOS FIJOS:

MONTO:

GASTOS VARIABLES:

MONTO:

BALANCE TOTAL:

NOTAS



- Ene.
- Feb.
- Mar.
- Abr.
- May.
- Jun.
- Jul.
- Ago.
- Sept.
- Oct.
- Nov.
- Dic.

30
JUE

31
VIE

01
SÁB

02
DOM

03
LUN

04
MAR

05
MIÉ

AGOSTO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
					1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30
31						

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



- Ene.
- Feb.
- Mar.
- Abr.
- May.
- Jun.
- Jul.
- Ago.
- Sept.
- Oct.
- Nov.
- Dic.

06
JUE

07
VIE

08
SÁB

09
DOM

10
LUN

11
MAR

12
MIÉ

AGOSTO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
					1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30
31						

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

13
JUE

14
VIE

15
SÁB

16
DOM

17
LUN

18
MAR

19
MIÉ

AGOSTO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
					1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30
31						

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

20
JUE

21
VIE

22
SÁB

23
DOM

24
LUN

25
MAR

26
MIÉ

AGOSTO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
					1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30
31						

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

27
JUE

28
VIE

29
SÁB

30
DOM

31
LUN

01
MAR

02
MIÉ

AGOSTO

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
					1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30
31						

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

Septiembre

AGREGAR EVENTO

LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO	DOMINGO
31	01	02	03	04	05	06
07	08	09	10	11	12	13
14	15	16	17	18 <i>Independencia Nacional</i>	19 <i>Día de las Glorias del Ejército</i>	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	01	02	03	04

PENDIENTES

NOTAS

Celebra con Sentido y Presupuesto



Septiembre trae celebración, identidad, reunión, disfrute y conexión social. Es un mes emocionalmente alegre, pero también suele estar asociado a gastos adicionales y decisiones impulsivas. Por eso, este mes invita a disfrutar plenamente, pero con equilibrio.

La narrativa de septiembre propone entender que celebrar no está reñido con planificar. Se puede vivir intensamente, compartir, disfrutar y crear momentos significativos sin comprometer estabilidad. La clave está en elegir con intención, equilibrar deseo y realidad, y disfrutar sin culpa porque se actuó con criterio.

Este mes conecta alegría con consciencia, libertad con responsabilidad y celebración con cuidado futuro. Se trata de demostrar que disfrutar mejor también implica hacerlo de manera sostenible.

Fernando Slebe, Gerente de Planificación Financiera e inversiones en Patrimore.

Actividad del mes

Plan de celebración consciente:

- 1

Define cuánto quieres disfrutar.
- 2

Define cuánto puedes gastar sin culpa.
- 3

Ajusta para que ambas cosas convivan.

MONTO:

CONTROL DE GASTOS MENSUAL

INGRESOS:

MONTO:

GASTOS FIJOS:

MONTO:

GASTOS VARIABLES:

MONTO:

BALANCE TOTAL:

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

03
JUE

04
VIE

05
SÁB

06
DOM

07
LUN

08
MAR

09
MIÉ

SEPTIEMBRE

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30				

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

10
JUE

11
VIE

12
SÁB

13
DOM

14
LUN

15
MAR

16
MIÉ

SEPTIEMBRE

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30				

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

17
JUE

18
VIE

19
SÁB

20
DOM

21
LUN

22
MAR

23
MIÉ

SEPTIEMBRE

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30				

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

24
JUE

25
VIE

26
SÁB

27
DOM

28
LUN

29
MAR

30
MIÉ

SEPTIEMBRE

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30				

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

Un espacio para aprender sobre finanzas.

En Patrimore creemos que entender tus finanzas es responsabilidad de todos. Por eso ofrecemos herramientas y programas gratuitos para tomar decisiones financieras más conscientes.

Acompáñanos en:

Plataforma Patrimore

Ordena todas tus finanzas en un solo lugar. Registra ingresos, gastos, deudas e inversiones y entiende claramente cómo estás con tu dinero.

Visión Semanal

Recomendaciones sobre los mercados y su impacto en tus inversiones. Mantente informado y toma decisiones con perspectiva.

Patrimore al Aire

Conversaciones con clientes sobre casos reales. Nuestros asesores dan consejos financieros prácticos y aplicables a tu día a día.

La Otra Mirada del Dólar

Análisis del impacto del dólar en los mercados y en tu bolsillo. Información clara para anticiparte a movimientos económicos.

Podcast “Mente de Inversionista”

Invitados expertos del mundo de las finanzas y la inversión comparten su trayectoria, experiencia y enseñanzas para inspirarte y aprender.

Ebook gratuito: La Ciencia y el Dinero

Descárgalo y profundiza en cómo las decisiones financieras afectan tu vida.

Descubre cómo funciona nuestra asesoría

Agenda una reunión de diagnóstico gratuita.



Tu opinión nos importa.

Déjanos tu feedback del planner en este formulario

Comentar ahora

Octubre

AGREGAR EVENTO

LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO	DOMINGO
28	29	30	01 <i>Día de los Trabajadores de la Educación</i>	02	03	04
05	06	07	08	09	10	11
12 <i>Encuentro de Dos Mundos</i>	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31 <i>Día de las Iglesias Evangélicas y Protestantes</i>	01

PENDIENTES

NOTAS

Finanzas Sin Miedo



Octubre conecta simbólicamente con enfrentar miedos. Es el mes ideal para mirar de frente aquellas áreas financieras que generan incomodidad, dudas o postergaciones. Todos tenemos temas que evitamos: decisiones pendientes, conversaciones difíciles, revisiones incómodas. Este mes invita a enfrentarlas.

La narrativa propone comprender que aquello que se evita crece, y aquello que se enfrenta se ordena. Mirar la realidad financiera, aceptar errores, reconocer oportunidades y tomar decisiones es un acto de valentía y madurez. Octubre impulsa acción, claridad y resolución.

Más que perfección, se busca honestidad. Dar el primer paso ya significa avance. Este mes convierte el miedo en movimiento.

Fernando Slebe, Gerente de Planificación Financiera e inversiones en Patrimore.

Actividad del mes

Reto valiente:

- 1 Elige un tema financiero pendiente.
- 2 Escríbelo claramente.
- 3 Realiza una acción mínima para empezar a resolverlo.

CONTROL DE GASTOS MENSUAL

INGRESOS:

MONTO:

GASTOS FIJOS:

MONTO:

GASTOS VARIABLES:

MONTO:

BALANCE TOTAL:

NOTAS



- Ene.
- Feb.
- Mar.
- Abr.
- May.
- Jun.
- Jul.
- Ago.
- Sept.
- Oct.
- Nov.
- Dic.

01
JUE

02
VIE

03
SÁB

04
DOM

05
LUN

06
MAR

07
MIÉ

OCTUBRE

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

08
JUE

09
VIE

10
SÁB

11
DOM

12
LUN

13
MAR

14
MIÉ

OCTUBRE

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

15
JUE

16
VIE

17
SÁB

18
DOM

19
LUN

20
MAR

21
MIÉ

OCTUBRE

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

22
JUE

23
VIE

24
SÁB

25
DOM

26
LUN

27
MAR

28
MIÉ

OCTUBRE

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

29
JUE

30
VIE

31
SÁB

01
DOM

02
LUN

03
MAR

04
MIÉ

OCTUBRE

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



- Ene.
- Feb.
- Mar.
- Abr.
- May.
- Jun.
- Jul.
- Ago.
- Sept.
- Oct.
- Nov.
- Dic.

Un espacio para aprender sobre finanzas.

En Patrimore creemos que entender tus finanzas es responsabilidad de todos. Por eso ofrecemos herramientas y programas gratuitos para tomar decisiones financieras más conscientes.

Acompáñanos en:

Plataforma Patrimore

Ordena todas tus finanzas en un solo lugar. Registra ingresos, gastos, deudas e inversiones y entiende claramente cómo estás con tu dinero.

Visión Semanal

Recomendaciones sobre los mercados y su impacto en tus inversiones. Mantente informado y toma decisiones con perspectiva.

Patrimore al Aire

Conversaciones con clientes sobre casos reales. Nuestros asesores dan consejos financieros prácticos y aplicables a tu día a día.

La Otra Mirada del Dólar

Análisis del impacto del dólar en los mercados y en tu bolsillo. Información clara para anticiparte a movimientos económicos.

Podcast “Mente de Inversionista”

Invitados expertos del mundo de las finanzas y la inversión comparten su trayectoria, experiencia y enseñanzas para inspirarte y aprender.

Ebook gratuito: La Ciencia y el Dinero

Descárgalo y profundiza en cómo las decisiones financieras afectan tu vida.

Descubre cómo funciona nuestra asesoría

Agenda una reunión de diagnóstico gratuita.



Tu opinión nos importa.

Déjanos tu feedback del planner en este formulario

Comentar ahora

Noviembre

AGREGAR EVENTO

LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO	DOMINGO
26	27	28	29	30	31	01 <i>Día de Todos los Santos</i>
02	03	04	05	06	07	08
09	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30	01	02	03	04	05	06

PENDIENTES

NOTAS

Invierte Inteligente, Ahorra en Impuestos



Noviembre es el mes previo al cierre del año. Es un tiempo clave para tomar decisiones estratégicas antes de que el ciclo termine definitivamente. Todavía hay espacio para mejorar resultados, optimizar, ajustar y preparar un mejor cierre financiero.

Este mes invita a mirar con perspectiva: revisar el recorrido del año, evaluar lo que puede fortalecerse y utilizar herramientas disponibles para proteger y potenciar el resultado final. Es un mes de preparación consciente, no de improvisación de último minuto.

Noviembre propone acción informada, decisiones inteligentes y mirada estratégica del cierre anual.

Sergio Tricio, Gerente
General Patrimore.

Actividad del mes

Preparación consciente:

- 1 Revisa tu año financiero.
- 2 Identifica áreas de mejora aún abordables.
- 3 Define una acción concreta antes de diciembre.

CONTROL DE GASTOS MENSUAL

INGRESOS:

MONTO:

GASTOS FIJOS:

MONTO:

GASTOS VARIABLES:

MONTO:

BALANCE TOTAL:

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

05
JUE

06
VIE

07
SÁB

08
DOM

09
LUN

10
MAR

11
MIÉ

NOVIEMBRE

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30						

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



- Ene.
- Feb.
- Mar.
- Abr.
- May.
- Jun.
- Jul.
- Ago.
- Sept.
- Oct.
- Nov.
- Dic.

12
JUE

13
VIE

14
SÁB

15
DOM

16
LUN

17
MAR

18
MIÉ

NOVIEMBRE

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30						

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



- Ene.
- Feb.
- Mar.
- Abr.
- May.
- Jun.
- Jul.
- Ago.
- Sept.
- Oct.
- Nov.
- Dic.

19
JUE

20
VIE

21
SÁB

22
DOM

23
LUN

24
MAR

25
MIÉ

NOVIEMBRE

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30						

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

26
JUE

27
VIE

28
SÁB

29
DOM

30
LUN

01
MAR

02
MIÉ

NOVIEMBRE

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30						

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

Un espacio para aprender sobre finanzas.

En Patrimore creemos que entender tus finanzas es responsabilidad de todos. Por eso ofrecemos herramientas y programas gratuitos para tomar decisiones financieras más conscientes.

Acompáñanos en:

Plataforma Patrimore

Ordena todas tus finanzas en un solo lugar. Registra ingresos, gastos, deudas e inversiones y entiende claramente cómo estás con tu dinero.

Visión Semanal

Recomendaciones sobre los mercados y su impacto en tus inversiones. Mantente informado y toma decisiones con perspectiva.

Patrimore al Aire

Conversaciones con clientes sobre casos reales. Nuestros asesores dan consejos financieros prácticos y aplicables a tu día a día.

La Otra Mirada del Dólar

Análisis del impacto del dólar en los mercados y en tu bolsillo. Información clara para anticiparte a movimientos económicos.

Podcast “Mente de Inversionista”

Invitados expertos del mundo de las finanzas y la inversión comparten su trayectoria, experiencia y enseñanzas para inspirarte y aprender.

Ebook gratuito: La Ciencia y el Dinero

Descárgalo y profundiza en cómo las decisiones financieras afectan tu vida.

Descubre cómo funciona nuestra asesoría

Agenda una reunión de diagnóstico gratuita.



Tu opinión nos importa.

Déjanos tu feedback del planner en este formulario

Comentar ahora

Diciembre

AGREGAR EVENTO

LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO	DOMINGO
30	01	02	03	04	05	06
07	08 <i>Inmacula- da Concepción</i>	09	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25 <i>Navidad</i>	26	27
28	29	30	31	01	02	03

PENDIENTES

NOTAS

Cierra con Criterio, Empieza con Claridad



Diciembre es cierre de ciclo. Es el momento natural para mirar hacia atrás, evaluar, agradecer, reconocer avances y aprender de lo vivido. También es el punto donde empieza a construirse el año siguiente. No es solo final, es transición.

Este mes invita a un balance consciente: no desde la exigencia, sino desde la reflexión. Reconocer logros permite valorar esfuerzo; identificar aprendizajes permite crecer. Diciembre propone pausa, consciencia y proyección con claridad.

Cerrar bien es empezar mejor. Cuando el ciclo termina con intención, el siguiente comienza con dirección.

Fernando Slebe, Gerente de Planificación Financiera e inversiones en Patrimore.

Actividad del mes

Cierre reflexivo:

- 1 Escribe 3 logros del año.
- 2 Define 2 aprendizajes.
- 3 Establece 1 intención clara para el próximo año.

CONTROL DE GASTOS MENSUAL

INGRESOS:

MONTO:

GASTOS FIJOS:

MONTO:

GASTOS VARIABLES:

MONTO:

BALANCE TOTAL:

NOTAS



- Ene.
- Feb.
- Mar.
- Abr.
- May.
- Jun.
- Jul.
- Ago.
- Sept.
- Oct.
- Nov.
- Dic.

03
JUE

04
VIE

05
SÁB

06
DOM

07
LUN

08
MAR

09
MIÉ

DICIEMBRE

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	31			

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

10
JUE

11
VIE

12
SÁB

13
DOM

14
LUN

15
MAR

16
MIÉ

DICIEMBRE

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	31			

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



- Ene.
- Feb.
- Mar.
- Abr.
- May.
- Jun.
- Jul.
- Ago.
- Sept.
- Oct.
- Nov.
- Dic.

17
JUE

18
VIE

19
SÁB

20
DOM

21
LUN

22
MAR

23
MIÉ

DICIEMBRE

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	31			

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

24
JUE

25
VIE

26
SÁB

27
DOM

28
LUN

29
MAR

30
MIÉ

31
JUE

DICIEMBRE

LU	MA	MI	JU	VI	SA	DO
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	31			

PRIORIDADES

Lista de Pendientes

NOTAS



Ene.

Feb.

Mar.

Abr.

May.

Jun.

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

Detente un momento: ***Reflexiones para el nuevo año***

El 2026 nos dejó **aprendizajes, desafíos, aciertos y también errores**. Cada cierre de año es una oportunidad para detenerse, reflexionar y desafiarse un poco más.

Todos los fines de año me tomo un tiempo para hacer balance, reconocer logros y aprendizajes, y comenzar a pensar en lo que quiero para el próximo año. **Estas preguntas te ayudarán a reflexionar sobre tu 2026 y a planificar tu 2027**. Puedes responderlas aquí en tu planificador, o donde prefieras, y dejar que estas reflexiones te acompañen durante todo el próximo año.

No se trata de tener todas las respuestas hoy, sino de empezar a hacerse las preguntas correctas. El mayor impacto está en lo que cada uno de nosotros sí puede hacer, decidir y mejorar en el presente.

Quiero agradecerles sinceramente por elegirnos, acompañarnos y confiar en nosotros durante este año. Su preferencia la valoramos y cuidamos todos los días.

El 2027 trae nuevos proyectos, mejoras y desafíos que nos entusiasman y que iremos compartiendo con ustedes. Vamos por más, con la misma cercanía de siempre y con la mirada puesta en el futuro.

Gracias por estar y por ser parte del camino.

Un cordial saludo,

Sergio Tricio,
Gerente General Patrimore.

Las preguntas son:

¿Qué logré en 2026 y de qué me siento realmente orgulloso/a?

¿Cuáles fueron mis principales enseñanzas este año, tanto en lo financiero como en lo personal?

Si continúo con exactamente los mismos hábitos financieros del 2025, ¿cómo se vería mi vida económica al finalizar el 2026?

¿Qué nueva identidad financiera necesito construir en 2026 para sostener el nivel de ingresos, ahorro o inversión que deseo?

Si tuviera que elegir un hábito para cambiar, ¿cuál sería?

¿En qué aspectos me comprometo a mejorar en 2026, en lo personal y en lo financiero?

Un espacio para aprender sobre finanzas.

En Patrimore creemos que entender tus finanzas es responsabilidad de todos. Por eso ofrecemos herramientas y programas gratuitos para tomar decisiones financieras más conscientes.

Acompáñanos en:

Plataforma Patrimore

Ordena todas tus finanzas en un solo lugar. Registra ingresos, gastos, deudas e inversiones y entiende claramente cómo estás con tu dinero.

Visión Semanal

Recomendaciones sobre los mercados y su impacto en tus inversiones. Mantente informado y toma decisiones con perspectiva.

Patrimore al Aire

Conversaciones con clientes sobre casos reales. Nuestros asesores dan consejos financieros prácticos y aplicables a tu día a día.

La Otra Mirada del Dólar

Análisis del impacto del dólar en los mercados y en tu bolsillo. Información clara para anticiparte a movimientos económicos.

Podcast “Mente de Inversionista”

Invitados expertos del mundo de las finanzas y la inversión comparten su trayectoria, experiencia y enseñanzas para inspirarte y aprender.

Ebook gratuito: La Ciencia y el Dinero

Descárgalo y profundiza en cómo las decisiones financieras afectan tu vida.

Descubre cómo funciona nuestra asesoría

Agenda una reunión de diagnóstico gratuita.



Tu opinión nos importa.

Déjanos tu feedback del planner en este formulario

Comentar ahora

PRESUPUESTO DE VIAJE

[↓ Descargar Plantilla](#)

DESTINO:

FECHA:

TRANSPORTE	PRESUPUESTO	GASTO
TOTAL:		

ACTIVIDADES	PRESUPUESTO	GASTO
TOTAL:		

ALOJAMIENTO	PRESUPUESTO	GASTO
TOTAL:		

COMIDAS	PRESUPUESTO	GASTO
TOTAL:		

SEGUROS	PRESUPUESTO	GASTO
TOTAL:		

OTRO	PRESUPUESTO	GASTO
TOTAL:		

GASTOS TOTALES:

PRESUPUESTO:

CONTROL DE SUSCRIPCIONES

↓ Descargar Plantilla

[illegible]

REGISTRO DE AHORROS

[↓ Descargar Plantilla](#)

AHORRO POR:	META DE AHORRO:
INICIO:	TERMINO:

FECHA	MONTO	% DE TUS INGRESOS	PROGRESO
			10%
			20%
			30%
			40%
			50%
			60%
			70%
			80%
			90%
			100%

BALANCE TOTAL:



20 26

*Un año construyendo tu
mejor versión financiera*