



ARQUITECTURA DE IMPERIO - LIBRO 4

WORKBOOK

RIQUEZA SIN CRÉDITO

Ruta Financiera 12 Meses

Cuaderno práctico para ordenar deudas, controlar flujo, generar ingresos con criterio y reconstruir estabilidad económica sin depender de nuevos préstamos

Propósito operativo

Este cuaderno no repite la teoría del libro. Convierte cada capítulo en una cifra, una decisión, una fecha y una evidencia de avance. Úsalo para diagnosticar, ejecutar y comparar tu situación al inicio, en el mes 6 y al cierre del mes 12.

Autor principal: Byron Yucailla

Coautora: Alexandra Cárdenas

Edición de trabajo: Versión 1.1 - 2026

Recursos oficiales: <https://latinoamericanadeneg.com/recursos>

Nombre	
Empresa / proyecto	
Fecha de inicio	
Fecha objetivo mes 12	
Canal de ingreso principal actual	

Cómo usar este workbook

Este workbook se trabaja junto al Libro 4. Abre únicamente la herramienta indicada al final de cada capítulo y completa los campos con datos reales. Una respuesta incompleta también revela dónde falta control.

Protocolo de ejecución

- 1. REGISTRA: usa cifras, fechas, responsables y respaldos; evita responder desde memoria u optimismo.
- 2. DECIDE: cada herramienta debe terminar en una prioridad, una regla o una conversación concreta.
- 3. EJECUTA: define una acción de 24 horas o un sprint corto; no abras diez frentes al mismo tiempo.
- 4. REvisa: compara resultados semanalmente y consolida el avance al cierre de cada mes.

Ruta de módulos

Módulo	Enfoque	Herramientas	Resultado
1	Diagnóstico real	Score, obligaciones, gastos, flujo y semáforo	Línea base y urgencia
2	Control y deuda	Cero nuevas deudas, priorización, negociación y reserva	Orden y oxígeno
3	Ingresos sin préstamos	Habilidades, microingresos, oferta, asset-light y alianzas	Flujo validado
4	Agile, BI y crecimiento	Sprints, Kanban, dashboard, experimentos y reinversión	Medición y aprendizaje
5	Protección y 12 meses	Controles, indicadores, educación y seguimiento mensual	Continuidad

Alcance responsable

Material educativo y metodológico. No sustituye asesoría financiera, legal, tributaria, contable, bancaria, crediticia o de inversión; no garantiza eliminación de deudas, aprobación crediticia ni resultados económicos. Ante demandas, garantías, embargos, obligaciones tributarias o decisiones patrimoniales, consulta a profesionales autorizados en tu jurisdicción.

Índice del workbook

Mapa de correspondencia entre el libro y el workbook

Score Financiero 12 Meses - Diagnóstico inicial, mes 6 y mes 12

- Herramienta 1 - Balance de control financiero
- Herramienta 2 - Mapa integral de obligaciones
- Herramienta 3 - Mapa de gastos, hábitos y fugas
- Herramienta 4 - Semáforo de urgencia financiera
- Herramienta 5 - Compromiso Cero Nuevas Deudas
- Herramienta 6 - Tablero de flujo de caja libre
- Herramienta 7 - Matriz de priorización de deudas
- Herramienta 8 - Guion de negociación responsable
- Herramienta 9 - Plan de reducción de costos fijos y fugas
- Herramienta 10 - Reserva operativa y fondo de estabilidad
- Herramienta 11 - Inventario de habilidades y activos
- Herramienta 12 - Matriz de oportunidades de microingresos
- Herramienta 13 - Canvas de oferta mínima rentable
- Herramienta 14 - Modelo asset-light aplicado
- Herramienta 15 - Mapa de alianzas estratégicas
- Herramienta 16 - Sprint financiero de 14 días
- Herramienta 17 - Kanban financiero semanal
- Herramienta 18 - Dashboard de indicadores financieros
- Herramienta 19 - Registro de experimentos de growth hacking responsable
- Herramienta 20 - Matriz de autofinanciación, reinversión y control de riesgo
- Herramienta 21 - Checklist de protección del dinero
- Herramienta 22 - Dashboard de reconstrucción de indicadores
- Herramienta 23 - Plan de educación financiera aplicada
- Herramienta 24 - Ruta Financiera 12 Meses
- Herramienta 25 - Tablero mensual de seguimiento y cierre

Mapa de correspondencia entre el libro y el workbook

Usa este mapa para saber qué herramienta completar después de cada capítulo. La lectura entrega criterio; el workbook convierte ese criterio en evidencia, decisión y seguimiento.

Capítulo	Herramienta recomendada	Uso práctico
Cap. 1	Herramienta 2 y 3	Identificar deuda comprometida, gastos, hábitos y fugas que financian el presente con el futuro.
Cap. 2	Herramienta 6	Medir flujo, margen disponible, peso de deuda y decisiones semanales.
Cap. 3	Herramienta 3 y 4	Detectar ciclo de endeudamiento, fugas y nivel de urgencia financiera.
Cap. 4	Score + Herramientas 1-4	Construir diagnóstico real de ingresos, obligaciones, gastos, hábitos e indicadores.
Cap. 5	Herramienta 4 y 5	Pasar de reacción financiera a compromiso operativo de estabilidad.
Cap. 6	Herramienta 5	Activar Cero Nuevas Deudas y bloquear decisiones impulsivas.
Cap. 7	Herramienta 6	Ordenar flujo personal, familiar o emprendedor con tablero mensual.
Cap. 8	Herramienta 7 y 8	Priorizar deudas y preparar negociación responsable con

Cap. 9	Herramienta 9	Reducir gastos sin destruir salud, familia, trabajo o capacidad productiva.
Cap. 10	Herramienta 10	Crear reserva operativa y fondo de estabilidad por capas: 7, 15, 30, 60 y 90 días.
Cap. 11	Herramienta 11	Identificar habilidades, activos simples, contactos y recursos disponibles.
Cap. 12	Herramienta 12	Evaluar microingresos por demanda, margen, riesgo, costo y tiempo de cobro.
Cap. 13	Herramienta 13	Diseñar una oferta mínima rentable y validable antes de invertir más.
Cap. 14	Herramienta 14	Aplicar modelos asset-light para reducir costos fijos, inventario y deuda.
Cap. 15	Herramienta 15	Activar alianzas comerciales, operativas, educativas y reputacionales.
Cap. 16	Herramienta 16	Probar pequeño antes de apostar grande con hipótesis, costo máximo e indicador.
Cap. 17	Herramienta 16 y 17	Trabajar en sprints de 14 días y visualizar tareas con Kanban semanal.
Cap. 18	Herramienta 18	Convertir datos en decisiones mediante dashboard financiero simple.
Cap. 19	Herramienta 19	Probar growth hacking responsable con ética, bajo presupuesto y medición.
Cap. 20	Herramienta 20	Autofinanciar estabilidad asignando flujo a deuda, reserva, activos propios y riesgo controlado.
Cap. 21	Herramienta 21	Proteger dinero, documentos, acuerdos, cuentas y decisiones preventivas.
Cap. 22	Herramienta 22	Comparar indicadores de inicio, mes 6 y mes 12.
Cap. 23	Herramienta 23	Convertir aprendizaje financiero en decisiones aplicadas.
Cap. 24	Herramienta 24	Ejecutar la Ruta Financiera 12 Meses por etapas y evidencias.
Cap. 25	Herramienta 25	Cerrar cada mes con datos, aprendizaje, semáforo y siguiente prioridad.

Recomendación de uso: no completes herramientas fuera de orden si todavía no tienes diagnóstico, flujo y mapa de obligaciones. La Ruta Financiera 12 Meses prioriza estabilidad antes que velocidad.

Score Financiero 12 Meses - Diagnóstico inicial, mes 6 y mes 12

Campo	Respuesta / evidencia

Completa este score al inicio, en el mes 6 y en el mes 12. Usa una escala de 0 a 3: 0 = no existe; 1 = existe de forma informal; 2 = existe y se usa parcialmente; 3 = existe, se aplica, se revisa y mejora.

Dimensión	Inicio	Mes 6	Mes 12	Evidencia
Claridad de ingresos	0 1 2 3	0 1 2 3	0 1 2 3	Notas / evidencia
Control de gastos	0 1 2 3	0 1 2 3	0 1 2 3	Notas / evidencia
Registro de deudas	0 1 2 3	0 1 2 3	0 1 2 3	Notas / evidencia
Flujo de caja libre	0 1 2 3	0 1 2 3	0 1 2 3	Notas / evidencia
Reserva operativa y fondo de estabilidad	0 1 2 3	0 1 2 3	0 1 2 3	Notas / evidencia
Hábitos de consumo	0 1 2 3	0 1 2 3	0 1 2 3	Notas / evidencia
Generación de ingresos extra	0 1 2 3	0 1 2 3	0 1 2 3	Notas / evidencia
Indicadores semanales	0 1 2 3	0 1 2 3	0 1 2 3	Notas / evidencia
Protección documental	0 1 2 3	0 1 2 3	0 1 2 3	Notas / evidencia
Educación financiera aplicada	0 1 2 3	0 1 2 3	0 1 2 3	Notas / evidencia
Disciplina de reinversión	0 1 2 3	0 1 2 3	0 1 2 3	Notas / evidencia
Continuidad del sistema	0 1 2 3	0 1 2 3	0 1 2 3	Notas / evidencia

ARQUITECTURA DE IMPERIO - LIBRO 4

MÓDULO 1 - Diagnóstico real

Antes de acelerar, debes saber exactamente dónde estás parado.

Herramienta 1 - Balance de control financiero

Objetivo
Identificar ingresos, gastos, obligaciones, activos disponibles y nivel real de control antes de tomar decisiones.

Instrucciones: Registra cifras aproximadas si todavía no tienes datos exactos. La precisión se mejora en las siguientes semanas; la honestidad debe existir desde el día uno.

Concepto	Monto mensual	Fuente / respaldo	Nivel de certeza	Acción requerida

Decisión del diagnóstico
Si no puedes explicar de dónde entra y por dónde sale el dinero, todavía no estás listo para escalar ingresos ni negociar obligaciones grandes.

Conclusión personal:

Herramienta 2 - Mapa integral de obligaciones

Objetivo

Convertir la deuda dispersa en un mapa visible: acreedor, saldo, cuota, tasa, atraso, garantía, prioridad y riesgo.

Instrucciones: Incluye deudas formales, informales, familiares, comerciales, tributarias y obligaciones operativas. No ocultes deudas pequeñas: muchas fugas pequeñas destruyen el flujo de caja libre.

Acreeedor	Saldo	Cuota	Tasa / costo	Atraso	Garantía	Riesgo	Prioridad
Criterio de prioridad		Pregunta guía				Puntaje 0-3	
Riesgo legal o contractual		¿Existe demanda, embargo, bloqueo, garantía o cláusula crítica?					
Impacto en flujo		¿La cuota consume una parte importante del ingreso mensual?					
Costo financiero		¿La tasa, mora o recargo crece rápido?					
Relación estratégica		¿Afecta proveedor, trabajo, vivienda, negocio o reputación?					
Capacidad de negociación		¿Existe posibilidad realista de acuerdo responsable?					

Herramienta 3 - Mapa de gastos, hábitos y fugas

Objetivo
Detectar gastos necesarios, gastos negociables, gastos emocionales y fugas invisibles.

Instrucciones: Durante 30 días registra cada salida de dinero. El objetivo no es culparte; es encontrar palancas de recuperación.

Tipo de gasto		Ejemplos		Decisión posible	
Necesario		Alimentación básica, salud, vivienda, transporte indispensable		Optimizar sin destruir calidad de vida	
Negociable		Planes, suscripciones, marcas, compras por comodidad		Reducir, pausar, renegociar o reemplazar	
Emocional		Compras por ansiedad, recompensa, comparación o presión social		Crear pausa de 24 horas antes de comprar	
Productivo		Herramientas, capacitación útil, activos que generan ingreso		Mantener si produce retorno verificable	
Fuga invisible		Comisiones, intereses, apps, envíos, cargos pequeños repetidos		Eliminar o consolidar	
Fecha	Gasto	Monto	Categoría	Motivo real	Mantener / reducir / eliminar

Herramienta 4 - Semáforo de urgencia financiera

Objetivo
Clasificar la situación financiera en verde, amarillo o rojo para priorizar decisiones sin pánico.

Instrucciones: Marca el color dominante y define una acción de 72 horas. El semáforo no es etiqueta personal; es una lectura operativa.

Color	Señales		Acción inmediata	
Verde	Flujo positivo, deudas al día, reserva inicial, gastos controlados		Mantener registro y avanzar a ingresos y reinversión	
Amarillo	Flujo ajustado, pagos al límite, ahorro bajo, gastos variables altos		Cortar fugas, priorizar deudas y crear reserva mínima	
Rojo	Atrasos, presión legal, uso de deuda para vivir, falta de ingresos estables		Pausar gastos no esenciales, buscar asesoría y negociar responsablemente	
Área	Color actual	Evidencia	Acción en 72 horas	Responsable / fecha

ARQUITECTURA DE IMPERIO - LIBRO 4

MÓDULO 2 - Control, orden y deuda

Cortar la fuga antes de acelerar.

Herramienta 5 - Compromiso Cero Nuevas Deudas

Objetivo
Crear una barrera operativa contra decisiones impulsivas, créditos innecesarios o compras financiadas sin retorno.

Instrucciones: Firma este compromiso contigo, tu familia o tu equipo. Define excepciones responsables: salud, seguridad, continuidad operativa crítica o inversión validada con retorno probable y medible.

Declaración de compromiso
Durante los próximos 90 días no asumiré nuevas obligaciones financieras para consumo, apariencia, presión social o urgencia emocional. Toda excepción deberá tener propósito, monto, plazo, fuente de pago, riesgo y evidencia de retorno.

Situación que suele empujarme a endeudarme	Respuesta alternativa	Persona de control	Fecha

Firma / compromiso: _____

Herramienta 6 - Tablero de flujo de caja libre

Objetivo

Medir el flujo antes de decidir pagos, gastos, ahorro, negociación o reinversión.

Instrucciones: Actualiza este tablero cada semana. El flujo no es solo cuánto ganas; es cuánto queda después de cumplir obligaciones reales.

Semana	Ingresos reales	Gastos fijos	Gastos variables	Pago de deudas	Disponible	Decisión
Indicador		Fórmula simple		Resultado		Semáforo
Flujo neto mensual		Ingresos - gastos - pagos de deuda				Verde / Amarillo / Rojo
Peso de deuda		Pagos de deuda / ingresos				Verde / Amarillo / Rojo
Margen de seguridad		Disponible / ingresos				Verde / Amarillo / Rojo
Fuga variable		Gastos variables no esenciales / ingresos				Verde / Amarillo / Rojo

Herramienta 7 - Matriz de priorización de deudas

Objetivo
Ordenar pagos y negociaciones con criterios responsables, no por presión emocional.

Instrucciones: Usa esta matriz después de mapear obligaciones. La prioridad no siempre es la deuda más grande; puede ser la más riesgosa, costosa o estratégica.

Deuda	Riesgo legal	Costo	Impacto flujo	Relación estratégica	Capacidad negociación	Puntaje total	Acción
Acción sugerida				Cuándo usarla			
Pagar mínimo responsable				Cuando protege historial y evita mora mientras ordenas flujo			
Renegociar plazo				Cuando la cuota ahoga el flujo pero existe voluntad de pago			
Consolidar solo con análisis				Cuando reduce costo total y no extiende dependencia sin control			
Pausar gasto asociado				Cuando la deuda nace de un consumo o servicio no esencial			
Buscar asesoría profesional				Cuando hay riesgo legal, garantías, embargo, cobranza agresiva o contratos complejos			

Herramienta 8 - Guion de negociación responsable

Objetivo
Preparar conversaciones con acreedores, proveedores o entidades desde datos, no desde improvisación.

Instrucciones: No prometas lo que no puedes cumplir. Una negociación responsable protege tu reputación y evita acuerdos imposibles.

Elemento	Respuesta preparada

Guion base
Reconozco la obligación. Mi intención es cumplir de forma responsable. Hoy mi flujo permite proponer: [monto/fecha]. Solicito revisar una alternativa de pago que sea sostenible y documentada. Prefiero un acuerdo realista antes que una promesa imposible.

Herramienta 9 - Plan de reducción de costos fijos y fugas

Objetivo
Reducir presión mensual sin destruir salud, trabajo, familia ni capacidad productiva.

Instrucciones: Clasifica gastos por impacto. No cortes herramientas que generan ingreso verificable antes de eliminar fugas improductivas.

Gasto	Monto mensual	Tipo	Decisión	Ahorro esperado	Riesgo de cortar	Fecha
Regla			Aplicación práctica			
Primero fugas			Apps, comisiones, compras impulsivas, cargos repetidos			
Luego negociación			Planes, arriendos, proveedores, servicios, cuotas			
Después sustitución			Alternativas más simples sin afectar operación			
Último corte fuerte			Solo si hay urgencia y después de medir impacto			

Herramienta 10 - Fondo de estabilidad

Objetivo

Construir una reserva mínima que reduzca dependencia de préstamos ante urgencias.

Instrucciones: Empieza con una meta pequeña: 7 días de gastos esenciales, luego 15 días, 30 días y 90 días. La estabilidad se construye por capas.

Nivel	Meta	Monto objetivo	Fecha objetivo	Estado
Nivel 1	7 días de gastos esenciales			
Nivel 2	15 días de gastos esenciales			
Nivel 3	30 días de gastos esenciales			
Nivel 4	60 días de gastos esenciales			
Nivel 5	90 días de gastos esenciales			
Semana	Aporte	Fuente	Saldo acumulado	Observación

ARQUITECTURA DE IMPERIO - LIBRO 4

MÓDULO 3 - Generación de ingresos sin depender de préstamos

Crear flujo con habilidades, activos y oportunidades de bajo riesgo.

Herramienta 11 - Inventario de habilidades y activos

Objetivo
Identificar capacidades, contactos, herramientas y activos que pueden convertirse en ingresos sin solicitar préstamos.

Instrucciones: No pienses solo en grandes ideas. Busca habilidades vendibles, conocimiento práctico, contactos, equipos, inventario dormido, espacios, reputación y experiencia.

Habilidad / activo	Quién lo necesita	Cómo monetizarlo	Costo de activación	Tiempo para probar	Primer paso
Categoría			Ejemplos		
Habilidades			Ventas, administración, reparación, asesoría, diseño, enseñanza, organización		
Activos simples			Herramientas, vehículo, computadora, inventario, espacio, contactos		
Experiencia			Sector, casos vividos, método propio, conocimiento local		
Relaciones			Proveedores, clientes previos, alianzas, comunidades, gremios		

Herramienta 12 - Matriz de oportunidades de microingresos

Objetivo
Evaluar ideas por velocidad, margen, demanda, riesgo, esfuerzo y coherencia con tu situación financiera.

Instrucciones: No elijas la idea que más te emociona; elige la que puedas validar con menor costo y mayor probabilidad de cobro.

Idea	Demanda	Margen	Costo inicio	Riesgo	Tiempo cobro	Puntaje	Probar / descartar

Regla de prueba
Una oportunidad de microingreso debe poder explicarse en una frase, cobrarse de forma clara, ejecutarse con recursos existentes y validarse en menos de 14 días.

Herramienta 13 - Canvas de oferta mínima rentable

Objetivo
Diseñar una oferta simple, cobrada y validable antes de invertir tiempo o dinero excesivo.

Instrucciones: Una oferta mínima rentable no es perfecta. Es suficientemente clara para que alguien entienda el problema, el beneficio, el precio, el alcance y el siguiente paso.

Bloque	Respuesta
Cliente objetivo	
Problema urgente	
Resultado concreto	
Servicio / producto mínimo	
Precio inicial	
Tiempo de entrega	
Prueba de confianza	
Canal de venta	
Primer mensaje comercial	

Mensaje de validación:

Herramienta 14 - Modelo asset-light aplicado

Objetivo

Construir ingresos usando menos infraestructura fija, menos inventario, menos endeudamiento y más alianzas, servicios, preventa o recursos compartidos.

Instrucciones: El modelo asset-light no significa improvisar. Significa reducir costos fijos y validar demanda antes de cargar la estructura.

Elemento	Opción pesada		Versión asset-light	
Inventario	Comprar alto volumen sin ventas probadas		Consignación, pedido bajo demanda, preventa responsable	
Local	Arriendo fijo inmediato		Citas, entregas, coworking, alianzas, online	
Equipo	Contratación fija temprana		Freelance, comisiones, proveedores por proyecto	
Marketing	Campaña costosa sin embudo		Contenido, referidos, alianzas, prueba pequeña	
Tecnología	Sistema complejo inicial		Herramientas simples y escalables	
Idea de ingreso	Costo fijo evitado	Recurso compartido	Aliado posible	Riesgo reducido

Herramienta 15 - Mapa de alianzas estratégicas

Objetivo

Identificar personas, negocios o instituciones que pueden acelerar ingresos sin endeudamiento.

Instrucciones: Una alianza útil debe tener beneficio mutuo, reglas claras, seguimiento y límites éticos. Evita acuerdos verbales ambiguos cuando existe dinero, datos o responsabilidad con clientes.

Aliado potencial	Qué necesita	Qué puedo aportar	Oferta conjunta	Próximo paso	Riesgo / límite
Tipo de alianza			Uso recomendado		
Comercial			Referidos, comisiones, paquetes conjuntos, canales compartidos		
Operativa			Entrega, logística, tecnología, soporte, proveedores		
Educativa			Charlas, talleres, comunidades, recursos descargables		
Reputacional			Testimonios, casos, entrevistas, validación local		

Medir, aprender y mejorar sin gastar a ciegas.

Objetivo Convertir una meta financiera en acciones cortas, medibles y revisables.	
“Prueba pequeña antes de apostar grande”	
Idea a probar	
Hipótesis	
Costo máximo permitido	
Tiempo de prueba	
Indicador de validación	
Decisión: seguir, ajustar o descartar	

[illegible]

Herramienta 17 - Kanban financiero semanal

Objetivo
Visualizar tareas financieras en columnas simples: pendiente, en proceso, bloqueado y hecho.

Instrucciones: Úsalo para deuda, ingresos, gastos, documentos, negociación y educación financiera. Si una tarea se queda bloqueada dos semanas, necesita decisión.

Pendiente	En proceso	Bloqueado	Hecho
Reunión semanal de 20 minutos		Respuesta	
¿Qué se hizo?			
¿Qué no se hizo?			
¿Qué número cambió?			
¿Qué bloqueo necesita apoyo?			
¿Cuál es la prioridad de la próxima semana?			

Herramienta 18 - Dashboard de indicadores financieros

Objetivo
Construir un tablero simple de decisiones, no un archivo decorativo.

Instrucciones: El aporte de Business Intelligence aquí es ordenar pocos indicadores que realmente cambian decisiones. Mide semanalmente y compara mensualmente.

Indicador	Fórmula simple	Meta	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4
Ingreso total	Suma de ingresos cobrados					
Gasto esencial	Suma de gastos indispensables					
Gasto variable	Gastos negociables y emocionales					
Flujo neto	Ingresos - gastos - deudas					
Pago de deuda	Total pagado a obligaciones					
Reserva operativa y fondo de estabilidad	Saldo acumulado					
Ingresos nuevos	Flujo generado por nuevas ofertas					

Lectura ejecutiva
Un dashboard sirve si responde tres preguntas: ¿qué cambió?, ¿por qué cambió? y ¿qué decisión tomaré esta semana?

Herramienta 19 - Registro de experimentos de growth hacking responsable

Objetivo
Probar ideas de crecimiento con creatividad, bajo presupuesto, ética y medición.

Instrucciones: No hagas growth hacking como trucos. Hazlo como aprendizaje rápido: hipótesis, acción, indicador, costo, resultado y siguiente decisión.

Hipótesis	Canal	Acción	Costo	Indicador	Resultado	Aprendizaje	Decisión
Experimento permitido				Límite ético			
Mensaje a clientes anteriores				Sin presión, sin promesas falsas, con opción clara de no continuar			
Oferta por tiempo limitado				Que el límite sea real y no manipulación permanente			
Referidos				Reglas transparentes de comisión o beneficio			
Contenido educativo				No usar miedo ni exageración para vender			
Alianzas				Documentar responsabilidades y evitar confusión con intermediación financiera			

Herramienta 20 - Matriz de autofinanciación, reinversión y control de riesgo

Objetivo
Definir qué parte del flujo se protege, qué parte se reinvierte y qué parte se usa para reducir obligaciones.

Instrucciones: Reinvertir no es gastar lo que entra. Es asignar dinero a activos, herramientas o acciones que puedan mejorar flujo, control o estabilidad con riesgo medido.

Fuente de flujo	Monto	% deuda	% reserva	% reinversión	% gasto operativo	Decisión
Tipo de reinversión		Ejemplo responsable			Riesgo a controlar	
Herramienta productiva		Software simple, equipo menor, material de trabajo			Comprar antes de validar ingresos	
Educación aplicada		Curso o mentoría con aplicación inmediata			Consumir contenido sin ejecutar	
Marketing medido		Prueba pequeña con métrica clara			Pautar sin oferta ni captura	
Activo propio		Plantilla, base de datos, proceso, recurso digital			Crear sin demanda	
Reducción de deuda		Pago anticipado si mejora flujo o costo total			Descapitalizarte sin fondo mínimo	

ARQUITECTURA DE IMPERIO - LIBRO 4

MÓDULO 5 - Protección, reconstrucción y estabilidad a 12 meses

Convertir avances aislados en una arquitectura financiera sostenible.

Herramienta 21 - Checklist de protección del dinero

Objetivo
Prevenir errores comunes que destruyen estabilidad: mezcla de cuentas, falta de respaldo, compras impulsivas, acuerdos verbales y decisiones sin datos.

Instrucciones: Marca cada punto y define una acción correctiva. La protección no es miedo; es control preventivo.

Protección	Hecho	Acción pendiente	Fecha
Separé dinero personal, familiar y del negocio.	☐		
Registro ingresos y egresos semanalmente.	☐		
Tengo respaldo de obligaciones y acuerdos.	☐		
No firmo compromisos sin entender monto, plazo, costo y riesgo.	☐		
Tengo límite de gasto impulsivo.	☐		
Tengo una reserva mínima en construcción.	☐		
Tengo archivos digitales de documentos clave.	☐		
Reviso cargos bancarios, comisiones y suscripciones.	☐		
No uso crédito para cubrir desorden recurrente.	☐		
Consulta profesional autorizado ante riesgo legal o contractual.	☐		

Herramienta 22 - Dashboard de reconstrucción de indicadores

Objetivo

Medir avance de reconstrucción financiera personal y empresarial con indicadores simples.

Instrucciones: No basta pagar una deuda si el hábito que la generó sigue intacto. Este dashboard compara punto de partida, mes 6 y mes 12.

Indicador	Definición	Inicio	Mes 6	Mes 12
Deuda total	Saldo total de obligaciones			
Cuota mensual total	Pagos obligatorios mensuales			
Flujo neto	Ingresos - gastos - deudas			
Reserva operativa y fondo de estabilidad	Saldo disponible para urgencias			
Ingresos extra	Flujo de nuevas fuentes			
Gasto variable	Gasto no esencial mensual			
Días de reserva	Fondo / gasto diario esencial			
Score financiero	Promedio del score inicial			

Herramienta 23 - Plan de educación financiera aplicada

Objetivo

Aprender solo lo necesario para tomar mejores decisiones reales: deuda, flujo, contratos, tasas, riesgo, inversión y negocio.

Instrucciones: La educación financiera aplicada no es acumular teoría. Es estudiar un tema y convertirlo en una decisión mejor tomada.

Mes	Tema de aprendizaje	Decisión que debo mejorar	Recurso / mentor / fuente	Evidencia de aplicación
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				

Regla de aprendizaje

Si un contenido no mejora una decisión, una conversación, una negociación, un hábito o un indicador, todavía no se convirtió en educación financiera aplicada.

Herramienta 24 - Ruta Financiera 12 Meses

Objetivo
Implementar una ruta gradual: diagnóstico, control, ingresos, indicadores, protección y continuidad.

Instrucciones: Usa esta tabla como mapa maestro. Cada mes debe cerrar con una evidencia concreta, no solo con intención.

Mes	Enfoque	Acción principal	Evidencia de cierre
1	Diagnóstico real	Completar score, mapa de obligaciones, flujo y semáforo.	Línea base completa.
2	Cero nuevas deudas	Firmar compromiso, congelar gastos no esenciales y registrar fugas.	30 días sin deuda nueva no esencial.
3	Flujo de caja	Actualizar tablero semanal y separar dinero por función.	Cuatro semanas de flujo registradas.
4	Priorización y negociación	Ordenar deudas por costo, riesgo y flujo; preparar conversaciones.	Decisiones o acuerdos documentados.
5	Reducción inteligente	Aplicar EPRR y recuperar margen sin cortar capacidad productiva.	Ahorro mensual verificado.
6	Fondo de estabilidad	Construir reserva inicial y comparar score de inicio vs. mes 6.	Reserva separada y score intermedio.
7	Bootstrapping y microoferta	Inventariar habilidades y probar una oferta mínima responsable.	Primer ingreso nuevo cobrado.
8	Monetización y asset-light	Activar servicio, reventa ligera o alianza con riesgo controlado.	Oferta o alianza operativa.
9	Sprints y growth responsable	Ejecutar sprint de 14 días y un experimento de crecimiento.	Resultado medido y decisión.
10	Dashboard y protección	Revisar indicadores y organizar respaldos, acuerdos y controles.	Dashboard y carpeta financiera al día.
11	Reinversión y escala gradual	Asignar flujo a deuda, reserva, reinversión y un escalón de crecimiento.	Matriz aplicada y mejora sostenible.
12	Cierre y continuidad	Repetir score, cerrar aprendizajes y diseñar siguiente ciclo de 90 días.	Score final y plan de continuidad.

Herramienta 25 - Tablero mensual de seguimiento y cierre

Objetivo

Registrar cada mes avances, cifras, decisiones, aprendizajes y próximos pasos.

Instrucciones: Duplica esta página para cada mes si necesitas más espacio. El cierre mensual es la base de la reconstrucción financiera.

Mes 1 - Tablero de seguimiento

Área		Dato / respuesta		
Ingreso total del mes				
Gasto total del mes				
Pago de deudas				
Flujo neto				
Reserva operativa y fondo de estabilidad				
Ingreso nuevo generado				
Mayor fuga detectada				
Decisión más importante				
Aprendizaje del mes				
Prioridad del próximo mes				
Indicador	Verde	Amarillo	Rojo	Acción correctiva

Mes 2 - Tablero de seguimiento

Área		Dato / respuesta		
Ingreso total del mes				
Gasto total del mes				
Pago de deudas				
Flujo neto				
Reserva operativa y fondo de estabilidad				
Ingreso nuevo generado				
Mayor fuga detectada				
Decisión más importante				
Aprendizaje del mes				
Prioridad del próximo mes				
Indicador	Verde	Amarillo	Rojo	Acción correctiva

Mes 3 - Tablero de seguimiento

Área		Dato / respuesta		
Ingreso total del mes				
Gasto total del mes				
Pago de deudas				
Flujo neto				
Reserva operativa y fondo de estabilidad				
Ingreso nuevo generado				
Mayor fuga detectada				
Decisión más importante				
Aprendizaje del mes				
Prioridad del próximo mes				
Indicador	Verde	Amarillo	Rojo	Acción correctiva

Mes 4 - Tablero de seguimiento

Área		Dato / respuesta		
Ingreso total del mes				
Gasto total del mes				
Pago de deudas				
Flujo neto				
Reserva operativa y fondo de estabilidad				
Ingreso nuevo generado				
Mayor fuga detectada				
Decisión más importante				
Aprendizaje del mes				
Prioridad del próximo mes				
Indicador	Verde	Amarillo	Rojo	Acción correctiva

Mes 5 - Tablero de seguimiento

Área		Dato / respuesta		
Ingreso total del mes				
Gasto total del mes				
Pago de deudas				
Flujo neto				
Reserva operativa y fondo de estabilidad				
Ingreso nuevo generado				
Mayor fuga detectada				
Decisión más importante				
Aprendizaje del mes				
Prioridad del próximo mes				
Indicador	Verde	Amarillo	Rojo	Acción correctiva

Mes 6 - Tablero de seguimiento

Área		Dato / respuesta		
Ingreso total del mes				
Gasto total del mes				
Pago de deudas				
Flujo neto				
Reserva operativa y fondo de estabilidad				
Ingreso nuevo generado				
Mayor fuga detectada				
Decisión más importante				
Aprendizaje del mes				
Prioridad del próximo mes				
Indicador	Verde	Amarillo	Rojo	Acción correctiva

Mes 7 - Tablero de seguimiento

Área		Dato / respuesta		
Ingreso total del mes				
Gasto total del mes				
Pago de deudas				
Flujo neto				
Reserva operativa y fondo de estabilidad				
Ingreso nuevo generado				
Mayor fuga detectada				
Decisión más importante				
Aprendizaje del mes				
Prioridad del próximo mes				
Indicador	Verde	Amarillo	Rojo	Acción correctiva

Mes 8 - Tablero de seguimiento

Área		Dato / respuesta		
Ingreso total del mes				
Gasto total del mes				
Pago de deudas				
Flujo neto				
Reserva operativa y fondo de estabilidad				
Ingreso nuevo generado				
Mayor fuga detectada				
Decisión más importante				
Aprendizaje del mes				
Prioridad del próximo mes				
Indicador	Verde	Amarillo	Rojo	Acción correctiva

Mes 9 - Tablero de seguimiento

Área		Dato / respuesta		
Ingreso total del mes				
Gasto total del mes				
Pago de deudas				
Flujo neto				
Reserva operativa y fondo de estabilidad				
Ingreso nuevo generado				
Mayor fuga detectada				
Decisión más importante				
Aprendizaje del mes				
Prioridad del próximo mes				
Indicador	Verde	Amarillo	Rojo	Acción correctiva

Mes 10 - Tablero de seguimiento

Área		Dato / respuesta		
Ingreso total del mes				
Gasto total del mes				
Pago de deudas				
Flujo neto				
Reserva operativa y fondo de estabilidad				
Ingreso nuevo generado				
Mayor fuga detectada				
Decisión más importante				
Aprendizaje del mes				
Prioridad del próximo mes				
Indicador	Verde	Amarillo	Rojo	Acción correctiva

Mes 11 - Tablero de seguimiento

Área		Dato / respuesta		
Ingreso total del mes				
Gasto total del mes				
Pago de deudas				
Flujo neto				
Reserva operativa y fondo de estabilidad				
Ingreso nuevo generado				
Mayor fuga detectada				
Decisión más importante				
Aprendizaje del mes				
Prioridad del próximo mes				
Indicador	Verde	Amarillo	Rojo	Acción correctiva

Mes 12 - Tablero de seguimiento

Área		Dato / respuesta		
Ingreso total del mes				
Gasto total del mes				
Pago de deudas				
Flujo neto				
Reserva operativa y fondo de estabilidad				
Ingreso nuevo generado				
Mayor fuga detectada				
Decisión más importante				
Aprendizaje del mes				
Prioridad del próximo mes				
Indicador	Verde	Amarillo	Rojo	Acción correctiva

ARQUITECTURA DE IMPERIO - LIBRO 4

Cierre del workbook

El control financiero no se declara; se evidencia.

Score final y comparación

Dimensión	Inicio	Mes 6	Mes 12	Cambio principal
Deuda total				
Flujo neto				
Gasto variable				
Reserva operativa y fondo de estabilidad				
Ingresos extra				
Score financiero				
Educación aplicada				
Protección documental				

Decisión de continuidad

Próximo ciclo de 90 días

Elige tres prioridades: proteger lo recuperado, mejorar el indicador más débil y escalar solo aquello que ya demostró margen y continuidad.

Recursos oficiales

Plantillas complementarias y actualizaciones de la colección: <https://latinoamericanadeneg.com/recursos>

Nota final

Este workbook no mide tu valor personal. Mide la capacidad de transformar información en decisiones, decisiones en hábitos y hábitos en estabilidad. La meta no es vivir contra el sistema financiero, sino dejar de usar la deuda como respuesta automática.