

My Budget

Manual de Usuario

Tu sistema de control financiero, paso a paso: el día a día, el mes y el año, en un mismo lugar.

© 2026 Mónica Montesinos. Todos los derechos reservados. Esta herramienta y su contenido no pueden reproducirse ni distribuirse sin autorización.



Contenido

1 ¿Qué es My Budget?

2 Instalar la aplicación

3 Primeros pasos

4 Resumen

5 Diario

6 Presupuesto

7 Deudas

8 Préstamos

9 Metas

10 Patrimonio

11 Aprendizaje

12 Ajustes: cambiar de moneda

13 Buenas prácticas de uso

14 Preguntas frecuentes

1 · ¿Qué es My Budget?

My Budget es tu sistema de control financiero personal: conecta el día a día, el mes y el año en un mismo lugar, para que veas hacia dónde va tu dinero y tomes mejores decisiones con lo que encuentres en el camino.

→ **Registrar**

Cada ingreso y cada gasto que anotas queda guardado en tu Diario, el mismo día en que ocurre.

→ **Controlar**

Tu Presupuesto, tus Deudas, tus Préstamos personales y tus Metas comparan constantemente lo planeado contra lo real.

→ **Entender**

El Resumen y el Patrimonio te muestran la fotografía completa: cuánto ahorras, cuánto debes, y cómo evoluciona tu situación con el tiempo.

Para tener en cuenta: My Budget guarda tu información en el propio dispositivo donde la usas (tu celular o tu computadora). Si la abres desde otro dispositivo, empezarás con una cuenta distinta y separada.

2 · Instalar la aplicación

My Budget se instala directamente desde tu navegador, sin tiendas de aplicaciones. Una vez instalada, se abre como cualquier otra app de tu dispositivo, incluso sin conexión a internet.

En Android

1. Abre el enlace de My Budget en Chrome.
2. Toca **"Instalar ahora"** en el aviso que aparece abajo.
3. Confirma la instalación cuando el sistema te lo pida.
4. El ícono de My Budget aparecerá en tu pantalla de inicio.

En iPhone o iPad

1. Abre el enlace de My Budget en Safari.
2. Toca el ícono de compartir (el cuadrado con flecha hacia arriba).
3. Selecciona **"Agregar a pantalla de inicio"**.
4. Confirma el nombre y toca **"Agregar"**.

En computadora (Chrome o Edge)

1. Abre el enlace de My Budget.
2. Busca el ícono de instalación en la barra de direcciones.
3. Haz clic en **"Instalar"**.

Importante: si cambias de teléfono o borras el historial de tu navegador, los datos guardados en My Budget se pierden. No existe, por ahora, una copia de seguridad automática en la nube.

3 · Primeros pasos

My Budget empieza completamente vacía: no trae categorías con montos de ejemplo. Te recomendamos este orden para tu primera sesión:

1. Entra a **Ajustes** (el ícono de engranaje, arriba a la derecha) y elige tu moneda.
2. Ve a **Presupuesto** y define cuánto planeas gastar este mes en cada categoría.
3. Si tienes deudas formales (tarjetas, préstamos bancarios), regístralas en **Deudas**.
4. Si alguien te debe dinero o tú le debes a alguien de forma personal, anótalo en **Préstamos**.
5. Si estás ahorrando para algo puntual, crea tu primera meta en **Metas**.
6. Desde ese momento, entra a **Diario** cada vez que gastes o recibas dinero, y registra el movimiento en el momento.

4 · Resumen

Es la primera pantalla que ves al abrir la app. Reúne, de un vistazo, tu situación financiera completa.

Saldo acumulado

Es el dato más importante de esta pantalla. A diferencia de un simple balance del mes, suma **todo tu historial** de ingresos y gastos desde que empezaste a usar la app:

- El dinero que te sobró el mes pasado se suma automáticamente al mes actual.
- Si un mes gastas más de lo que ingresa, ese faltante también se arrastra — y se muestra en rojo — hasta que lo compenses con ingresos futuros.

Ingresos, gastos y ahorro del mes

Se calculan únicamente con los movimientos del mes en curso. La tasa de ahorro indica qué porcentaje de tus ingresos del mes lograste conservar.

Alertas del mes

Si definiste límites en Presupuesto y alguna categoría los superó, aparece aquí, indicando cuánto llevas gastado y cuánto te excediste.

Gráfico de presupuesto vs. gasto real

Compara, categoría por categoría, lo que planeaste gastar contra lo que realmente gastaste este mes.

5 · Diario

Aquí registras, día a día, cada movimiento de dinero: lo que entra y lo que sale.

1. Elige la fecha (por defecto aparece el día de hoy).
2. Indica si es un **ingreso** o un **gasto**.
3. Selecciona la categoría correspondiente.
4. Escribe el importe.
5. Agrega una nota si quieres recordar un detalle (opcional).
6. Toca "**Añadir movimiento**".

Debajo verás la lista de movimientos del mes que estés consultando, junto con el saldo acumulado a cierre de ese mes. Puedes cambiar de mes con el selector de fecha, y eliminar cualquier movimiento con el ícono de papelera.

Hábito recomendado: registra el movimiento en el momento en que ocurre, no al final del día ni de la semana. Así evitas olvidar gastos pequeños que, sumados, afectan tu presupuesto.

6 · Presupuesto

Aquí defines cuánto planeas gastar este mes en cada categoría de gasto.

Para cada categoría (Vivienda, Alimentación, Transporte, Salud, Ocio, Educación, Suscripciones y Otros gastos), escribe el límite mensual que quieres respetar. A medida que registres gastos en el Diario, la barra de progreso de cada categoría se irá llenando:

Color de la barra	Qué significa
Gris / azul claro	Vas dentro de lo previsto.
Verde	Estás por debajo del límite, con margen cómodo.
Rojo	Superaste el presupuesto de esa categoría este mes.

El presupuesto se reinicia cada mes; no se arrastra de un mes a otro (a diferencia del saldo acumulado del Resumen).

7 · Deudas

Este módulo es para deudas formales: tarjetas de crédito, préstamos bancarios o cualquier financiación con interés y una cuota o pago mínimo establecido.

Al registrar una deuda, indicas:

- Nombre de la deuda (por ejemplo, "Tarjeta Visa").
- Saldo pendiente actual.
- Interés anual, si lo conoces.
- Pago mínimo mensual.

Con esos datos, My Budget calcula automáticamente una **estimación** de en cuántos meses terminarías de pagarla si solo abonas el mínimo cada mes. Es una referencia orientativa.

¿Y los préstamos personales? Si el dinero te lo prestó o se lo prestaste a una persona (no a una entidad financiera), regístralo en el módulo Préstamos, no aquí.

8 · Préstamos

Aquí llevas el control del dinero que circula entre tú y otras personas, fuera de bancos o entidades: lo que te deben y lo que debes.

Registrar un préstamo

1. Elige el tipo: **"Por cobrar"** si a ti te deben dinero, o **"Por pagar"** si tú le debes a alguien.
2. Escribe el nombre de la persona.
3. Indica el importe y la fecha.
4. Agrega una nota si lo necesitas.

Marcar como resuelto

Cuando te devuelvan el dinero, o cuando tú termines de pagar, toca el círculo con el visto bueno junto al registro. Esto hace dos cosas a la vez:

- Marca el préstamo como resuelto (queda tachado, para llevar tu historial).
- Registra automáticamente el movimiento correspondiente en tu Diario, para que también se refleje en tu saldo acumulado.

9 · Metas

Aquí defines objetivos de ahorro concretos: un fondo de emergencia, un viaje, un enganche, lo que estés persiguiendo.

1. Ponle un nombre a tu meta.
2. Define el monto objetivo.
3. Si ya tienes algo ahorrado, indícalo.
4. Agrega, si quieres, una fecha límite.

Cada vez que apartes dinero para esa meta, toca **"Añadir aportación"** e indica cuánto sumaste. La barra de progreso te muestra qué porcentaje del objetivo llevas alcanzado.

10 · Patrimonio

Este es el módulo de visión anual: te permite ver cómo evoluciona tu situación financiera completa a lo largo del tiempo, más allá del día a día.

Periódicamente —una vez al mes o por trimestre— registra:

- **Activos totales:** todo lo que tienes a tu favor (ahorros, inversiones, propiedades).
- **Pasivos totales:** todo lo que debes (deudas, préstamos).

My Budget calcula tu patrimonio neto (activos menos pasivos) en cada registro, y con al menos dos registros, dibuja un gráfico mostrando su evolución.

11 · Aprendizaje

Esta sección no te dice qué hacer: te muestra, con tus propios datos, los patrones que se repiten en tus finanzas — para que tú saques tus propias conclusiones. Se apoya en todo lo que ya registraste en los demás módulos, sin pedirte nada nuevo.

1 · Patrón de gasto

Revisa si una misma categoría se pasa del presupuesto mes tras mes (no solo una vez). Necesitas al menos 2 meses de presupuesto y gasto registrados para verlo.

2 · Salud del ahorro

Muestra la evolución de tu tasa de ahorro y tu racha de meses en positivo o negativo, y con al menos 3 meses de historial, te da recomendaciones basadas en tu propio comportamiento: si tu ahorro viene cayendo, te señala en qué categoría creció más el gasto; si tus meses son muy irregulares, te lo hace notar; si llevas varios meses estables en positivo, te sugiere mover ese colchón a una meta.

3 · Trayectoria de deuda y préstamos

Compara tus registros de Patrimonio en el tiempo para mostrarte si tus pasivos crecen o se reducen, y calcula en cuántos días sueles resolver tus préstamos personales, avisándote si alguno lleva más de 30 días pendiente.

4 · Constancia en tus metas

Con al menos 2 aportaciones registradas en una meta, calcula cada cuánto sueles aportar y, si definiste una fecha objetivo, te indica si a ese ritmo llegarías antes o después.

Reflexión: cada una de las cuatro dimensiones tiene, debajo, un espacio para que escribas tu propia lectura de lo que ves. Tus reflexiones quedan guardadas con fecha, formando un historial que puedes releer con el tiempo — la app te da la evidencia, tú pones el juicio.

12 · Ajustes: cambiar de moneda

Toca el ícono de engranaje en la esquina superior derecha de la app. Ahí puedes elegir entre varias monedas (euro, dólar, peso mexicano, peso colombiano, peso argentino, peso chileno, sol peruano, real brasileño y libra esterlina).

El cambio de moneda solo modifica el símbolo con el que se muestran los montos; no realiza ninguna conversión de valores.

13 · Buenas prácticas de uso

- Registra cada movimiento el mismo día, idealmente en el momento en que ocurre.
- Revisa el Resumen al menos una vez por semana, no solo a fin de mes.
- Ajusta tu Presupuesto si notas que una categoría se queda corta mes tras mes.
- Resuelve tus Préstamos personales apenas se salden, para mantener tu saldo acumulado exacto.
- Actualiza tu Patrimonio con la misma frecuencia cada vez, para que el gráfico de evolución sea comparable.

Recuerda: My Budget no toma decisiones por ti: te muestra la información clara y a tiempo para que tú decidas mejor. El valor real está en el hábito de registrar y revisar con constancia.

14 · Preguntas frecuentes

¿Dónde se guardan mis datos?

En el navegador de tu propio dispositivo. My Budget no los envía a ningún servidor externo.

¿Puedo usar My Budget en el celular y en la computadora al mismo tiempo?

Puedes instalarla en ambos, pero cada dispositivo guarda su propia información de forma independiente.

¿Qué pasa si borro la app o el historial del navegador?

Se pierden los datos guardados en ese dispositivo.

¿La app funciona sin conexión a internet?

Sí, una vez instalada, puedes abrirla y usarla sin conexión.

¿Puedo tener más de una moneda al mismo tiempo?

No. My Budget trabaja con una sola moneda activa a la vez, la que elijas en Ajustes.

Consejo final: el valor de My Budget no está en instalarla, está en registrar con constancia. Empieza con un solo módulo — el Diario — y ve sumando los demás cuando los necesites.