

PRESUPUESTO PERSONAL

PASO 1: Identificar cuáles son lo objetivos a corto mediano o largo plazo. Algunos ejemplos: reducir o eliminar deudas, control de gastos para llegar bien a fin de mes, compra de casa propia, preparar la jubilación, tener un ahorro para objetivos en específico, etc. Esto ayudará a tener presentes las metas y darles seguimiento.

OBJETIVO FINANCIERO 1

OBJETIVO FINANCIERO 2

OBJETIVO FINANCIERO 3

PASO 2: REGISTRAR EL DINERO QUE SE RECIBE MENSUALMENTE

PAGOS	CANTIDAD MENSUAL
Salario neto (con deducciones)	
Salario de su pareja	
Pensión	
Bonos	
Regalos en efectivo	
Mesada	
Renta (alquiler de propiedades)	
Intereses / rendimientos	
Otras entradas	
TOTAL DE INGRESOS	

PASO 3: ENLISTAR EN QUÉ SE VA EL DINERO MENSUALMENTE Y SI ESTO REPRESENTA UNA NECESIDAD O DESEO

PAGOS	CANTIDAD MENSUAL	NECESIDAD (X)	DESEO (X)
DEUDAS (OBLIGACIONES DE CRÉDITO)			
Hipoteca principal			
Hipoteca de segunda propiedad u otras			
Renta o alquiler			
Préstamo de vehículo			
Tarjeta A			
Tarjeta B			
Tarjeta C			
Tarjetas de crédito en tiendas			
Otras tarjetas			
Préstamo bancario			
Préstamos de asociación			
Línea de crédito			
Deudas a personas			
Otros			
TOTAL DEUDAS			

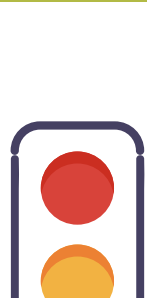
PAGOS	CANTIDAD MENSUAL	NECESIDAD (X)	DESEO (X)
GASTOS (SON VARIABLES)			
Vivienda			
Agua			
Luz			
Teléfono			
Cable/Internet			
Impuestos			
Seguro de vivienda			
Suscripciones en línea			
Tanque de gas			
Mantenimiento / ayuda doméstica			
Cuota de mantenimiento			
Reparaciones			
Otros			
TRANSPORTE			
Gasolina			
Seguro de vehículo			
Mantenimiento (mecánica, aceites, lavado)			
Parqueo			
Peaje			
Taxi			
Bus			
Tren			
Cuido de vehículos			
Otros			
ALIMENTOS			
Compras supermercado			
Desayuno / Almuerzos / Cenas			
Meriendas, refrescos, café (antojos)			
Feria			
Otros			
SALUD			
Seguro médico			
Medicinas / farmacia			
Citas médicas			
Otros			
EDUCACIÓN PERSONAL			
Universidad			
Maestría			
Cursos / Seminarios			
Libros / Artículos			
Otros			
NIÑOS			
Matrícula, mensualidad / Educación			
Cuido			
Tutorías			
Mesadas			
Libros / artículos escolares			
Clases extracurriculares			
Otros			
ROPA			
Compras			
Reparación			
Otros			
NECESIDADES FAMILIARES			
Seguro de vida			
Seguro de incapacidad			
Pensión alimentaria			
Cuido de familiares			
Otros			
ENTRETENIMIENTO			
Comidas fuera del hogar			
Revistas / periódicos			
Vacaciones			
Cine / Teatro / Otros			
Otros			
MASCOTAS			
Comidas			
Servicios Veterinarios			
Otros			
VARIOS			
Salón de belleza			
Emergencias			
Cuotas de membresías			
Celular			
Regalos			
Donaciones			
TOTAL GASTOS			

AHORROS (DINERO QUE GUARDO)	CANTIDAD MENSUAL	NECESIDAD (X)	DESEO (X)
Productos bancarios			
BN Ahorro Programado			
Asociación Solidarista			
Efectivo			
TOTAL AHORROS			

PASO 4: LUEGO DE CONOCER CUÁNTO DINERO SE PAGA EN DEUDAS, GASTOS Y AHORROS, SE PODRÁ SABER SI SOBRA ALGÚN DINERO MENSUAL

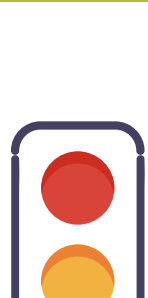
TOTAL DE PAGOS		DINERO QUE SOBRA (-FALTA)	
TOTAL DE DEUDAS		PORCENTAJE DEUDAS	
TOTAL DE GASTOS		PORCENTAJE GASTOS	
TOTAL DE AHORROS		PORCENTAJE AHORROS	

SEMÁFORO DE AHORRO



CAPACIDAD DE AHORRO <0%
CAPACIDAD DE AHORRO ENTRE 0% Y 15%
CAPACIDAD DE AHORRO >15%

SEMÁFORO DE DEUDAS



NIVEL DE ENDEUDAMIENTO >35%
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO ENTRE 20% Y 35%
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO <20%

**Si gasta más de lo que recibe, debe hacer ajustes de inmediato. Con sus deudas, gastos y ahorros podrá identificar cuál es su realidad económica.*