



COMUNIDADES LATINAS
UNIDAS EN SERVICIO

SU FOTO FINANCIERA

SU PLAN DE GASTOS PARA LOGRAR SUS METAS

Nombre: _____ Fecha: _____ Individual Hogar

INGRESOS MENSUALES

	PRESUPUESTO	ACTUAL
Ingresos de trabajo (salario NETO después de impuestos)	\$ _____	\$ _____
Ingresos de pareja / miembros del hogar	\$ _____	\$ _____
Ingresos por cuenta propia o negocios	\$ _____	\$ _____
Otros Ingresos (Asistencia Publica, Manutención, etc)	\$ _____	\$ _____
Ingreso mensual (Bruto): \$ _____		
Ingreso de hogar del ultimo año (Bruto): \$ _____		
TOTAL:	\$ _____	\$ _____

GASTOS MENSUALES

VIVIENDA

Alquiler o hipoteca	\$ _____	\$ _____
Seguro de inquilino/propietario	\$ _____	\$ _____
Utilidades (electricidad, gas, etc)	\$ _____	\$ _____
Cable/Internet	\$ _____	\$ _____
Teléfono / Celular	\$ _____	\$ _____
Otros Gastos de vivienda (Impuestos, mantenimiento, etc.)	\$ _____	\$ _____

TRANSPORTE ALIMENTOS

Supermercado	\$ _____	\$ _____
Comer fuera	\$ _____	\$ _____
Otros Gastos de alimentos	\$ _____	\$ _____
Gasolina para el Auto	\$ _____	\$ _____
Seguro de Auto	\$ _____	\$ _____
Transporte Publico / Taxi	\$ _____	\$ _____
Préstamo de Auto	\$ _____	\$ _____
Mantenimiento	\$ _____	\$ _____
Otros Gastos de transporte	\$ _____	\$ _____

PERSONALES / FAMILIARES

Guardería	\$ _____	\$ _____
Manutención de menores	\$ _____	\$ _____
Dinero enviado a país de origen (Remesas)	\$ _____	\$ _____
Dinero enviado a otros familiares	\$ _____	\$ _____
Ropa y calzado	\$ _____	\$ _____
Lavandería	\$ _____	\$ _____
Higiene personal y Salón de belleza	\$ _____	\$ _____
Donaciones	\$ _____	\$ _____
Cargos de Membrecias	\$ _____	\$ _____
Mascotas	\$ _____	\$ _____
Entretenimiento	\$ _____	\$ _____
Otros gastos personales: _____	\$ _____	\$ _____

Use ingreso **NETO** (ingreso después de deducciones.)

Ejemplo:
Si le pagan \$600 por semana...

$$\begin{aligned} \$600 \times 52 &= 31,200 \\ \div 12 \text{ meses} &= \\ & \$2600 \text{ al mes} \end{aligned}$$

Pago por quincena
(x 26 pagos recibidos)
Pago 2x al mes
(x 24 pagos recibidos)



Considere estos tipos de gastos..

FIJOS

El mismo pago cada mes (renta, celular, prestamos, etc.)

FLEXIBLES O VARIABLES

El pago depende del consumo del producto o servicio. (comida, gasolina, electricidad, etc)

OCASIONALES

Gastos no frecuentes (1-4 veces al año) pero se pueden predecir. (vacaciones, días festivos, mantenimiento, impuestos, etc.)



Dame Vuelta



GASTOS MENSUALES

PRESUPUESTO

ACTUAL

Póngase Metas **INTELIGENTES (S.M.A.R.T)**

Haga sus Metas...
ESPECIFICAS
MEDIBLES
ALCANZABLES
REALISTAS
y **CON TIEMPO**

Ejemplo:

Meta regular
"Quiero ahorrar más dinero..."

Meta INTELIGENTE
"Voy a ahorrar \$100 cada mes por 12 meses para recaudar \$1,200 en un fondo de emergencia..."



SALUD

Medicamentos \$ _____
Seguro de Salud \$ _____
Otros gastos de Salud (Co-pagos, Dentistas, etc) \$ _____

\$ _____
\$ _____
\$ _____

DEUDAS

Tarjetas de Crédito \$ _____
Préstamos Personales, Estudiantiles, Empresariales \$ _____
Cargos Financieros \$ _____
Otros gastos Financieros \$ _____

\$ _____
\$ _____
\$ _____
\$ _____

ESCUELA

Gastos de Colegiatura \$ _____
Otros gastos Escolares (Materiales, deportes, etc.) \$ _____

\$ _____
\$ _____

AHORROS

Fondo de Emergencia \$ _____
Meta 1: _____ \$ _____
Meta 2: _____ \$ _____
Meta 3: _____ \$ _____

\$ _____
\$ _____
\$ _____
\$ _____

TOTAL: \$ _____

\$ _____

$$\boxed{\$ \quad} - \boxed{\$ \quad} = \boxed{\$ \quad (+ / -)}$$

Ingresos Gastos

HOJA DE BALANCE

BALANCE

BIENES

Cuenta de Cheques \$ _____
Cuenta de Ahorros \$ _____
Dinero en Efectivo \$ _____
Otros: (Cuenta de Retiro, 401k, Negocios, etc) \$ _____

\$ _____
\$ _____
\$ _____
\$ _____

Valor de Vehículo 1 \$ _____
Valor de Vehículo 2 \$ _____
Residencia Principal (Valor de Mercado) \$ _____

\$ _____
\$ _____
\$ _____

TOTAL: \$ _____

\$ _____

DEUDAS

Hipoteca / Residencia Principal \$ _____
Otros relacionado con Vivienda (HELOC, 2da Hipoteca, etc.) \$ _____

\$ _____
\$ _____

Préstamo de Auto (Balance de préstamo) \$ _____
Préstamo de Auto 2 (Balance de préstamo) \$ _____

\$ _____
\$ _____

Tarjeta(s) de Crédito \$ _____
Préstamo(s) Estudiantiles \$ _____
Otros Prestamos (Personales, Negocios, Informales, etc) \$ _____

\$ _____
\$ _____
\$ _____

Cuentas en Colección \$ _____
Deudas Medicas \$ _____
Otras Deudas (Impuestos, Manutención, etc) \$ _____

\$ _____
\$ _____
\$ _____

TOTAL: \$ _____

\$ _____

MI "PATRIMONIO"

BIENES

Un recurso con **valor** económico que un individuo posee o controla con la expectativa de que le proveerá un beneficio en el futuro.

DEUDAS

Algo por cual uno se hace responsable en pagar, especialmente una cantidad de dinero debido.

PATRIMONIO

El valor de todos los bienes financieros y no financieros que posee menos la cantidad de el valor de todas las deudas pendientes.

Valor total de sus bienes
-
Cantidad de deudas =
PATRIMONIO

