

OBJETIVOS FINANCIEROS

Sus objetivos financieros son las cosas específicas que usted quiere hacer con su dinero en un determinado período de tiempo. Los objetivos a corto plazo son lo que se realizan en un año; los objetivos a medio plazo son los que se realizan en un período de 2 a 5 años y los objetivos a largo plazo son los que se tardan en realizar más de 5 años.

	Día Elegido Como Fecha de Vencimiento	Total Necesitado	Ahorros Actuales	Ahorros Adicionales Necesitados	Períodos de Pago Hasta la Fecha de Vencimiento	Ahorros Necesitado en Cada Período	Ahorros Mensuales Requeridos
<i>Ej: Entrada para una casa</i>	36 meses	\$20,000	\$5,000	\$15,000	72	\$208.50	\$417.00
Objetivos a Corto Plazo							
Objetivos a Medio Plazo							
Objetivos a Largo Plazo							
Total							

VALOR NETO

Para evaluar su progreso, a medida que avanza hacia sus objetivos, tiene que determinar cuál es su situación financiera actual. El valor neto es simplemente la diferencia entre lo que posee y lo que debe. Para asegurarse que sigue de acuerdo a su plan, una buena idea es calcular su activo y pasivo anualmente. Si sigue su plan concienzudamente, debería notar un incremento gradual en su valor neto.

¿QUÉ ES LO QUE POSEE?

Cuentas de ahorros/corriente	
Cuentas de inversiones	
Acciones y obligaciones	
IRA/401(k)	
Casa/Bienes Raíces	
Vehículos(s)	
Otros bienes	
TOTAL POSEIDO (A)	

¿QUÉ ES LO QUE DEBE?

Hipoteca	
Tarjetas de crédito	
Préstamos estudiantiles	
Préstamos de vehículo	
Otros préstamos	
Impuestos a pagar	
Otras deudas	
TOTAL DEBIDO (B)	

Para calcular su valor neto, reste el total debido del total poseído.

Total Poseído (A) _____ – Total Debido (B) _____ = _____ (Valor neto)

GASTOS BÁSICOS

Los gastos familiares están divididos en básicos y complementarios. Muchos de los gastos básicos son variables (como los gastos de la luz, los del agua, y los de la comida). Es importante que calcule la media de estos gastos. Otros gastos son periódicos (como los gastos del seguro y del registro del vehículo). Otra vez, calcule la cantidad anual y divídala por 12.

		Semanales	Mensuales	Anuales	Media Mensual	Objetivo Mensual
VIVIENDA	Alquiler/hipoteca					
	Segunda hipoteca/línea de crédito					
	Impuestos propietarios					
	Seguro del propietario o del inquilino					
	Comisiones del condo/debidos a HOA					
	Gas/electricidad					
	Teléfono					
	ALIMENTACIÓN	Comida/cosas para la casa				
En el trabajo/colegio						
SEGUROS*	Salud/dental/visión					
	De vida					
	Incapacidades					
SEGUROS MÉDICO*	Médico/chiropractico					
	Oculista/gafas					
	Dentista/ortodóncias					
	Prescripción/medicamento					
	Counsejo/terapia					
TRANSPORTE*	Pago del vehículo 1					
	Pago del vehículo 2					
	Seguro del vehículo					
	Gasolina/aceite					
	Reparaciones					
	DMV/humos					
	Peajes/estacionamiento					
	Transporte público/taxis					
GUARDERIAS*	Guarderías/niñeras					
	Manutención de ex-esposa/o y hijos					
VARIOS	Comisiones bancarias					
	Lavandería					
	Cuidado de los animales					
	Cuotas sindicales					
	Otros					
IMPUESTOS DE INGRESOS	Año anterior					
	Estimación de impuestos (autónomos)					
AHORROS	Emergencia					
	Objetivos					
TOTAL						

(* Excluir las cantidades deducibles del la nómina)

GASTOS COMPLEMENTARIOS

Los gastos familiares están divididos en básicos y complementarios. Muchos de los gastos básicos son variables (como los gastos de la luz, los del agua, y los de la comida). Es importante que calcule la media de estos gastos. Otros gastos son periódicos (como los gastos del seguro y del registro del vehículo). Otra vez, calcule la cantidad anual y divídala por 12.

		Semanales	Mensuales	Anuales	Media Mensual	Objetivo Mensual	
PERSONALES	Belleza/barbero						
	Ropa/joyería						
	Cosméticos						
	Manicura/otros						
ENTRETENIMIENTO	Cable						
	Cine/video						
	Restaurantes						
	Deportes/aficiones/clubs						
	Vacaciones/viajes						
	Libros/revistas						
	CDs/cintas						
	VARIOS	Regalos (cumpleaños, ...)					
		Reparaciones de la casa					
		Pager/teléfono celular					
		Sellos					
Cigarros/alcohol							
Donativos							
Conexión a internet/gastos del ordenador							
Otros							
TOTAL							

DEUDAS SIN GARANTÍA

Enumere todos sus deudas (excepto los préstamos para la financiación de vehículos y las hipotecas) junto con el nombre del acreedor, el tipo de interés, la cantidad total adeudada y la cantidad mínima a pagar. Esto incluye el crédito y las tarjetas de crédito personales, los préstamos a plazos, los préstamos personales y la cantidad adeudada por facturas médicas.

	NOMBRE DEL ACREEDOR	TIPO DE INTERÉS	PAGOS MENSUALES	SALDO
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				

INGRESOS MENSUALES

Introduzca los ingresos brutos y netos, provenientes de todas las fuentes, (después de impuestos). Para ingresos infrecuentes como bonos o devoluciones de impuestos calcule los ingresos anuales y después divídalos por 12 para llegar a la cantidad mensual.

	PROCEDENCIA	BRUTO	NETO
1	Trabajo		
2	Trabajo de su cónyuge		
3	Trabajo a tiempo parcial		
4	Alquileres de habitación recibido		
5	Comisiones y bonos		
6	Devolución de impuestos		
7	Ingresos de inversiones		
8	Pensiones del gobierno		
9	Seguro de desempleo		
10	Pensión de sus hijos/manutenciones		
11	Ayudas de amigos o familiares		
12	Otros		
	TOTAL		

RESULTADOS

Una vez que haya determinado el total de sus ingresos y de sus gastos estará listo para determinar su resultado neto. Reste sus deudas totales incluyendo el pago de sus deudas de sus ingresos netos. Si el resultado es un número positivo, entonces podrá incluir una cantidad extra de dinero para su ahorro de esta forma podrá alcanzar sus objetivos más pronto. Si sus gastos superan a sus ingresos, entonces necesitará realizar algunos ajustes para que sus finanzas cuadren.

PARA CALCULAR SUS GASTOS MENSUALES TOTALES, SUME:

Gastos Básicos Totales	
Gastos Complementarios Totales	
Total de las Cuotas de Amortización de Deuda	
Total	

PARA CALCULAR SU RESULTADO NETO, RESTE:

Ingresos Netos Mensuales	
Menos Gastos Mensuales Totales	
Saldo (+/-)	

ANOTANDO LOS GASTOS DIARIOS

Si no sabe dónde va su dinero, es el momento de empezar a anotar sus gastos. Diferentes métodos de anotación funcionan para gente diferente - a algunos les gusta guardar recibos mientras que otros prefieren apuntar todas sus compras en un pequeño cuaderno que llevan con ellos. Recuerde, las anotaciones solamente serán efectivas si registra cada una de sus compras, incluyendo el periódico de las mañanas y los 75 centavos que se gasta en la máquina de la oficina. Utilice los cuadros de las dos páginas siguientes para registrar los gastos totales semanal y mensualmente. (Le aconsejamos que haga copias de los cuadros para poder anotar los gastos de más de una semana.)

RESUMEN MENSUAL

- ❶ Rellene primero la columna "Presupuesto Semenal."
- ❷ Anote sus gastos semanales.
- ❸ Calcule los totales y restelos de sus ingresos mensuales.

ARTÍCULOS	GASTOS SEMANALES					PRESUPUESTO MENSUAL	SUPERÁVIT	DÉFICIT
	SEMANA 1	SEMANA 2	SEMANA 3	SEMANA 4	SEMANA 5			
Ahorros								
Alimentación								
Restaurantes								
Lavandería								
Médicos/dentista								
Teléfono								
Vehículo (gasolina, ...)								
Otros transportes								
Guardería, niñeras								
Cuidado personal								
Ropa								
Comisiones bancarias								
Ocio								
Lectura/Música								
Tabaco/alcohol								
Regalos/postales								
Casa/jardín								
Donativos								
Otros								
Otros								
Otros								
Gastos Totales								

DESCRIPCIÓN DEL PRESUPUESTO:

Ingresos _____ Gastos _____ Saldo (+/-) _____

