

Calendario
de gestión
del dinero 2024

Guía para gestionar sus
ingresos, ahorros y gastos semanales

DINERO

WISSE

Conozca a nuestro equipo de Gestión de recursos familiares



De izquierda a derecha: Angela Taylor, Cynthia White, Theresa Jones, Portia Johnson, Renée Vines



La Extensión de Ciencias Humanas (HSE) ofrece programas educativos para ayudar a los habitantes de Alabama a gozar de buena salud, seguridad económica y mejores relaciones familiares. Nuestra información basada en la investigación aborda las nociones financieras básicas; la nutrición, la dieta, la salud y el bienestar; las relaciones familiares y paternas; y el desarrollo de los recursos humanos. Nuestros esfuerzos colectivos mejoran la salud y el bienestar a lo largo de los años y aumentan la calidad de vida de todos los habitantes de Alabama. Estos esfuerzos están asociados a la Facultad de Ciencias Humanas de la Universidad de Auburn.

Calendario de gestión del dinero

Ingresos, ahorros y gastos semanales (WISE)

La buena gestión del dinero es un hábito. Gestionar con éxito el dinero requiere un poco de esfuerzo y de constancia. El Calendario de gestión del dinero WISE (ingresos, ahorros y gastos semanales) es una herramienta de gestión financiera para usted y su familia. Use el calendario WISE durante todo el año o para la planificación a corto plazo durante el año. El objetivo del calendario es ayudarle a planificar y controlar sus ingresos, ahorros y gastos. El calendario puede ayudarle a hacer lo siguiente:

- controlar los ingresos, ahorros y gastos mensuales
- establecer, cumplir y ajustar objetivos financieros específicos, medibles, alcanzables, relevantes y limitados en el tiempo (SMART)
- gestionar, planificar y llevar un registro de la deuda
- prepararlo a usted para los gastos previstos e imprevistos
- elaborar un plan monetario mensual (presupuesto)
- recordarle las fechas de pagos y vencimientos
- planificar las compras del supermercado y cuándo salir a comer afuera
- llevar registros financieros por razones fiscales

Las hojas de trabajo del calendario están diseñadas para ayudarle a alcanzar sus objetivos monetarios. Encuentre más recursos sobre cómo gestionar su dinero en la página web de la Extensión de Alabama: www.aces.edu/go/WiseMoney.

La Extensión de Ciencias Humanas, una unidad de la Extensión de Alabama, ofrece **WISE 101**, un taller de una hora diseñado para enseñar a los asistentes a usar mejor el Calendario de gestión del dinero WISE. Para más información sobre WISE 101 y otros programas, talleres y publicaciones educativas sobre la gestión de los recursos financieros personales, visite www.aces.edu.

Fichas WISE

- Registro de ingresos
- Registro de gastos
- Objetivos de ahorro y Plan de ahorro
- Registro de deudas y Plan de deudas
- Plan monetario mensual
- Plan de compras del supermercado y comidas
- Registro de preparación y asiento de impuestos

PROFESIONAL DESTACADO: Patricia Smith

Patricia Smith es agente regional de Extensión en el Sistema de Extensión Cooperativa de Alabama de la Universidad de Auburn y la Universidad A&M de Alabama y forma parte del equipo del Programa prioritario (PPT) de la Extensión de Ciencias Humanas (HSE). Es responsable del noroeste de Alabama, incluidos los siguientes condados: Lauderdale, Colbert, Franklin, Lawrence, Morgan, Limestone, Marion, Fayette, Winston, Lamar y Walker. Smith es experta en gestión de recursos financieros familiares y desarrollo de recursos humanos. Se especializa en robo de identidad y ahorro juvenil. A través de sus actividades en la Extensión, Smith llega a unos 1,200 residentes al año. Durante 10 años, prestó servicio en quince condados de la Zona 1 de radón como coordinadora/docente de Radón del estado de Alabama y recibió la asignación a la subvención (Grant Award) de la Universidad de Auburn. De los 41 estados que reciben la subvención para reducir el riesgo del radón de la Agencia de Protección Ambiental (EPA), Smith recibió el Premio Nacional de Reconocimiento del Mes de Acción contra el Radón durante 2 años consecutivos. Smith fue galardonada con el Premio a la Asociación Comunitaria otorgado por la NEAFCS (Asociación Nacional de Extensión de Ciencias de la Familia y el Consumo) de Alabama por su destacada labor en la Extensión de Alabama. Recibió el Premio al Mérito por Servicios Sobresalientes en Gestión de Recursos y por Logros Sobresalientes en Desarrollo de Recursos Humanos con la Extensión de Alabama. Smith inició el programa Power of Saving Program for Youth (El Poder del Ahorro para los Jóvenes) en los condados de Colbert y Lauderdale.



2024

Enero

D	L	M	M	J	V	S
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	31			

Febrero

D	L	M	M	J	V	S
				1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29		

Marzo

D	L	M	M	J	V	S
				1	2	
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30
31						

Abril

D	L	M	M	J	V	S
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30				

Mayo

D	L	M	M	J	V	S
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	

Junio

D	L	M	M	J	V	S
					1	
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30						

Julio

D	L	M	M	J	V	S
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	31			

Agosto

D	L	M	M	J	V	S
				1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	31

Septiembre

D	L	M	M	J	V	S
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30					

Octubre

D	L	M	M	J	V	S
		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31		

Noviembre

D	L	M	M	J	V	S
					1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30

Diciembre

D	L	M	M	J	V	S
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30	31				

Días festivos

(Días festivos federales designados por la Oficina de Administración de Personal de los EE. UU.)

1 de enero

Año Nuevo

15 de enero

Cumpleaños de Martin Luther King, Jr.

19 de febrero

Cumpleaños de Washington

10 de marzo

Comienza el horario de verano.

27 de mayo

Día de los Caídos

19 de junio

Juneteenth, Día Nacional de la Liberación

4 de julio

Día de la Independencia

2 de septiembre

Día del Trabajo

14 de octubre

Día de la Resistencia Indígena

3 de noviembre

Finaliza el horario de verano.

11 de noviembre

Día de los Veteranos de Guerra

28 de noviembre

Día de Acción de Gracias

25 de diciembre

Navidad

Ficha 1.1 Registro de ingresos

Las tablas 1 y 2 sirven para llevar un registro de su dinero (**ingresos** y **gastos**) y encontrar el promedio entre lo que gana y lo que gasta por mes. Llevar un registro de sus ingresos y gastos es el primer paso para crear un presupuesto realista.

Ingresos semanales

Mes 1			
Fecha	Origen	Descripción	Monto
Total:			

Mes 2			
Fecha	Origen	Descripción	Monto
Total:			

Mes 3			
Fecha	Origen	Descripción	Monto
Total:			

Promedio semanal:

Ingresos quincenales

Mes 1			
Fecha	Origen	Descripción	Monto
Total:			

Mes 2			
Fecha	Origen	Descripción	Monto
Total:			

Mes 3			
Fecha	Origen	Descripción	Monto
Total:			

Promedio quincenal:

Ficha 1.2 Registro de ingresos

Ingresos mensuales

Mes 1			
Fecha	Origen	Descripción	Monto
Total:			

Mes 2			
Fecha	Origen	Descripción	Monto
Total:			

Mes 3			
Fecha	Origen	Descripción	Monto
Total:			

Promedio mensual:

Ingresos anuales

Mes 1			
Fecha	Origen	Descripción	Monto
Total:			

Mes 2			
Fecha	Origen	Descripción	Monto
Total:			

Mes 3			
Fecha	Origen	Descripción	Monto
Total:			

Promedio anual:

Ficha 2.1 Registro de gastos

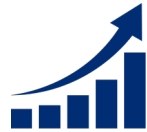
Mes 1			Mes 2			Mes 3		
Gastos fijos			Gastos fijos			Gastos fijos		
Categoría	Descripción	Monto	Categoría	Descripción	Monto	Categoría	Descripción	Monto
Vivienda			Vivienda			Vivienda		
Electricidad/Gas			Electricidad/Gas			Electricidad/Gas		
Agua			Agua			Agua		
Teléfono			Teléfono			Teléfono		
Cable/Internet			Cable/Internet			Cable/Internet		
Impuestos			Impuestos			Impuestos		
Seguro: Vida			Seguro: Vida			Seguro: Vida		
Seguro: Auto			Seguro: Auto			Seguro: Auto		
Seguro: Salud			Seguro: Salud			Seguro: Salud		
Seguro: Arrendatario/Hogar			Seguro: Arrendatario/Hogar			Seguro: Arrendatario/Hogar		
Cuota del auto			Cuota del auto			Cuota del auto		
Préstamo/Deuda			Préstamo/Deuda			Préstamo/Deuda		

Total mes 1:

Total mes 2:

Total mes 3:

Promedio de los 3 meses:



Fórmula del promedio =
$$\frac{\text{Suma total de todos los números}}{\text{Número del elemento del conjunto}}$$



Antes de crear un plan monetario mensual para el futuro, es una buena idea comprender cómo ha utilizado su dinero en el pasado. Observar 3 meses de ingresos y gastos puede darle una buena idea de cuánto dinero gasta en promedio. Un panorama de 3 meses es una mejor estimación que solo 1 mes de gastos.

Ficha 2.2 Registro de gastos

Mes 1

Gastos flexibles		
Categoría	Descripción	Monto
Supermercado		
Comer fuera		
Gastos médicos		
Transporte		
Contribuciones		
Regalos		
Entretenimiento		
Suscripciones		
Vestimenta		
Cuidado personal		
Suministros de la casa		

Total mes 1:

Mes 2

Gastos flexibles		
Categoría	Descripción	Monto
Supermercado		
Comer fuera		
Gastos médicos		
Transporte		
Contribuciones		
Regalos		
Entretenimiento		
Suscripciones		
Vestimenta		
Cuidado personal		
Suministros de la casa		

Total mes 2:

Mes 3

Gastos flexibles		
Categoría	Descripción	Monto
Supermercado		
Comer fuera		
Gastos médicos		
Transporte		
Contribuciones		
Regalos		
Entretenimiento		
Suscripciones		
Vestimenta		
Cuidado personal		
Suministros de la casa		

Total mes 3:

Promedio de los 3 meses:

Una vez que haya calculado el gasto promedio de los 3 meses, tenga en cuenta lo siguiente:

- ¿Qué gastos le han sorprendido?

- ¿Hay áreas de gasto que ahora considera innecesarias?

- ¿Está pagando por servicios o suscripciones que no utiliza?

- ¿Hay tarifas de servicios que puedan reducirse o eliminarse?

- ¿En qué se diferencia su gasto entre semana del gasto del fin de semana?



Ficha 3.1 Objetivos de ahorro

¡La vida pasa! Utilice las hojas de ahorro para prepararse para gastos imprevistos e inesperados, como una urgencia médica, una reparación en la casa o una factura sorpresa. También puede querer **ahorrar** para futuros gastos planeados, como comprar una casa, pagar una boda, ir a la universidad o irse de vacaciones. Publique sus objetivos (y una foto) como recordatorio diario e inspiración alentadora.

Dé el primer paso para **fijar un objetivo de ahorro**.

Elija al menos una afirmación que le interese.

Una cosa que me enorgullece:	Una promesa para mí:	Una cosa que me gustaría cambiar:	Un sueño que tengo para mí:
------------------------------	----------------------	-----------------------------------	-----------------------------

Utilice la ficha **del panorama de ahorro** para planificar y priorizar.

Piense en las cosas para las que le gustaría ahorrar.



Priorice lo que podría conseguir ahora y más adelante.

<p>A corto plazo</p> <p>Enumere algo que quiera conseguir en los próximos meses.</p> <hr/> <hr/>	<p>A mediano plazo</p> <p>Enumere algo que quiera conseguir en el próximo año.</p> <hr/> <hr/>	<p>A largo plazo</p> <p>Enumere algo que quiera conseguir en un futuro lejano.</p> <hr/> <hr/>
---	---	---

S	<p>Específicos</p> <p>Establezca claramente sus objetivos.</p>
M	<p>Mensurables</p> <p>Asegúrese de que pueda medir el éxito.</p>
A	<p>Alcanzables</p> <p>Establezca objetivos que sepa que puede conseguir.</p>
R	<p>Relevantes</p> <p>Establezca objetivos relevantes para su carrera o formación.</p>
T	<p>Limitados en el tiempo</p> <p>Fije una fecha límite para cumplirlos.</p>

Quando se proponga ahorrar, asegúrese de que sus objetivos sean SMART: específicos, mensurables, alcanzables, relevantes y limitados en el tiempo.

Ficha 3.2 Plan de ahorro

Concrete sus objetivos de ahorro. La diferencia entre un sueño y un **objetivo** es un plan factible. Establezca un plan SMART para alcanzar sus objetivos de ahorro utilizando las siguientes indicaciones.

A corto plazo

Enumere algo que quiera conseguir en los próximos meses.

Calcule un objetivo de ahorro para planificar su objetivo.

Monto total necesario \$
Ejemplo: \$400

Tiempo para alcanzar el objetivo +
Ejemplo: 10 semanas

Monto a ahorrar = \$
Ejemplo: \$40 por semana

A mediano plazo

Enumere algo que quiera conseguir en el próximo año.

Calcule un objetivo de ahorro para planificar su objetivo.

Monto total necesario \$
Ejemplo: \$400

Tiempo para alcanzar el objetivo +
Ejemplo: 40 semanas

Monto a ahorrar = \$
Ejemplo: \$10 por semana

A largo plazo

Enumere algo que quiera conseguir en un futuro lejano.

Calcule un objetivo de ahorro para planificar su objetivo.

Monto total necesario \$
Ejemplo: \$400

Tiempo para alcanzar el objetivo +
Ejemplo: 200 semanas

Monto a ahorrar = \$
Ejemplo: \$2 por semana

CONSEJO PROFESIONAL: Si necesita ayuda para construir sus objetivos de ahorro o idear formas de alcanzarlos, considere la posibilidad de completar la **Serie de Ahorro: Objetivos Monetarios** que ofrece la Extensión de Ciencias Humanas.



Formas de ayudarle a encontrar dinero para ahorrar:

- Automate el ahorro.
- Busque nuevas tarifas de servicios y seguros.
- Prepare en casa su bolsa de almuerzo.
- Prepare con antelación las compras del supermercado.
- Agrupe los seguros para ahorrar más.
- No se pierda las deducciones fiscales y los créditos.

Ficha 4.1 Registro de deudas

Una **deuda** es cualquier dinero que se debe a alguien. Entre los tipos de deuda más comunes están los préstamos de tarjetas de crédito, de día de pago, personales, estudiantiles y de automóvil. Registre sus deudas para conocer mejor sus obligaciones financieras. Incluya todos los préstamos y cualquier factura o deuda vencida, incluidos los gastos médicos y las deudas a amigos y familiares.

Mi panorama de la deuda

1. Mire las imágenes de abajo.
2. Utilice un bolígrafo o un marcador para encerrar en un círculo las deudas que tenga.
3. Ponga una estrella en las que más le preocupen.


Tipos de deuda habituales para ayudarle a hacer una lluvia de ideas:

 Préstamos estudiantiles	 Deudas de tarjetas de crédito	 Deudas en compañía de cobros
 Hipoteca	 Cuota alimentaria atrasada	 Servicios vencidos
 Alquileres atrasados	 Préstamo para título automotor	 Préstamo a plazos
 Deudas de juego	 Amigos y familiares	 Línea de crédito
 Deuda médica	 Impuestos atrasados	 Préstamo de día de pago
 Préstamo del auto	 Tasas y multas atrasadas	 Otros

Mi lista de deudas

1. Enumere todas las deudas que tiene.
2. Complete la tabla para ver el pago mensual total de su deuda.
3. Encierre en un círculo las deudas pendientes de cobro.

CONSEJO PROFESIONAL: Su informe de crédito es un buen lugar para empezar a ver sus deudas pendientes. Considere la posibilidad de completar la **Serie de Deudas: Objetivos Monetarios** que ofrece el equipo de la Extensión de Ciencias Humanas para controlar las deudas.

Deudas	Monto a pagar	Fecha de vencimiento del pago	¿Al día?	Tasa de interés (%)	Monto total pendiente de pago	Fecha u objetivo de pago	Cuotas, incluidas las posibles tasas
 Monto total mensual de pago:	\$						

Ficha 5. Plan monetario mensual

Seamos realistas. A nadie le gusta la palabra con "P": PRESUPUESTO. En el calendario WISE, usamos el término "plan mensual" en lugar de "presupuesto". Una vez que identifique y tenga un registro de sus ingresos y gastos, determine los objetivos financieros para los que quiere ahorrar y cree un plan para pagar sus deudas, estará preparado para desarrollar su plan monetario mensual. Utilice los saldos finales y los promedios de las fichas 1 a 4 para completar su plan monetario mensual personal.

Ingresos (Fichas 1.1 y 1.2)			Ahorros SMART (Ficha 3.2)				
	Monto del plan	Monto real		Monto del plan	Monto real	Diferencia	Saldo
Ingreso 1			A corto plazo				
Ingreso 2			Intermedio				
Ingreso 3			A largo plazo				

Deudas (Ficha 4.2)			
	Monto del plan mensual	Monto real	Saldo restante
Deuda prioritaria			
Todas las demás/ Pagos mínimos			

Gastos fijos (Ficha 2.1)				Gastos flexibles (Ficha 2.2)			
Categoría	Monto del plan	Monto real	Diferencia	Categoría	Monto del plan	Monto real	Diferencia
Vivienda				Supermercado			
Electricidad/Gas				Comer fuera			
Agua				Gastos médicos			
Teléfono				Transporte			
Cable/Internet/Streaming				Contribuciones			
Impuestos/tasas				Regalos			
Seguro: Vida				Entretenimiento			
Seguro: Auto				Suscripciones			
Seguro: Salud				Vestimenta			
Seguro: Arrendatario/Hogar				Cuidado personal			
Cuota del auto				Suministros de la casa			
Pago del préstamo				Otros			
Otros				Varios			
Total:				Total:			

Resumen		
Ingresos:	Ahorros:	Saldo inicial:
Gastos:	Deuda:	Saldo final:

Gastos mensuales imprevistos

A lo largo del mes, es probable que se encuentre con gastos adicionales imprevistos o inesperados. Cuando esto ocurra, utilice esta ficha para registrar los gastos. Ajuste su plan monetario mensual si el nuevo gasto va a ser continuo.

Enero					
	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 5
Supermercado					
Comer fuera					
Gastos médicos					
Transporte					
Contribuciones					
Regalos					
Entretenimiento					
Suscripciones					
Vestimenta					
Cuidado personal					
Suministros de la casa					
Adicionales:					
Adicionales:					
Adicionales:					

TOTALES SEMANALES:					
---------------------------	--	--	--	--	--

INGRESOS TOTALES DE ESTE MES:	
--------------------------------------	--

ENERO

Plan monetario mensual (Ficha 5)

Ingresos		Ahorros					
	Monto del plan	Monto real		Monto del plan	Monto real	Diferencia	Saldo
Ingreso 1			A corto plazo				
Ingreso 2			Intermedio				
Ingreso 3			A largo plazo				

Deudas			
	Monto del plan mensual	Monto real	Saldo restante
Deuda prioritaria			
Todas las demás/ Pagos mínimos			

Gastos fijos				Gastos flexibles			
Categoría	Monto del plan	Monto real	Diferencia	Categoría	Monto del plan	Monto real	Diferencia
Vivienda				Supermercado			
Electricidad/Gas				Comer fuera			
Agua				Gastos médicos			
Teléfono				Transporte			
Cable/Internet				Contribuciones			
Impuestos/ tasas				Regalos			
Seguro: Vida				Entretenimiento			
Seguro: Auto				Suscripciones			
Seguro: Salud				Vestimenta			
Seguro: Arrendatario/ Hogar				Cuidado personal			
Cuota del auto				Suministros de la casa			
Pago del préstamo				Otros			
Otros				Varios			
Total:				Total:			

Resumen		
Ingresos:	Ahorros:	Saldo inicial:
Gastos:	Deuda:	Saldo final:

DOMINGO	LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	31			

Notas

Recordatorios

"Es fácil encontrar gastos; dondequiera que vayamos, allí están".

Anónimo

Gastos mensuales imprevistos

A lo largo del mes, es probable que se encuentre con gastos adicionales imprevistos o inesperados. Cuando esto ocurra, utilice esta ficha para registrar los gastos. Ajuste su plan monetario mensual si el nuevo gasto va a ser continuo.

Febrero					
	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 5
Supermercado					
Comer fuera					
Gastos médicos					
Transporte					
Contribuciones					
Regalos					
Entretenimiento					
Suscripciones					
Vestimenta					
Cuidado personal					
Suministros de la casa					
Adicionales:					
Adicionales:					
Adicionales:					

TOTALES SEMANALES:

INGRESOS TOTALES DE ESTE MES:

FEBRERO

Plan monetario mensual (Ficha 5)

Ingresos		Ahorros				
	Monto del plan	Monto real	Monto del plan	Monto real	Diferencia	Saldo
Ingreso 1			A corto plazo			
Ingreso 2			Intermedio			
Ingreso 3			A largo plazo			

Deudas			
	Monto del plan mensual	Monto real	Saldo restante
Deuda prioritaria			
Todas las demás/ Pagos mínimos			

Gastos fijos				Gastos flexibles			
Categoría	Monto del plan	Monto real	Diferencia	Categoría	Monto del plan	Monto real	Diferencia
Vivienda				Supermercado			
Electricidad/Gas				Comer fuera			
Agua				Gastos médicos			
Teléfono				Transporte			
Cable/Internet				Contribuciones			
Impuestos/ tasas				Regalos			
Seguro: Vida				Entretenimiento			
Seguro: Auto				Suscripciones			
Seguro: Salud				Vestimenta			
Seguro: Arrendatario/ Hogar				Cuidado personal			
Cuota del auto				Suministros de la casa			
Pago del préstamo				Otros			
Otros				Varios			
Total:				Total:			

Resumen		
Ingresos:	Ahorros:	Saldo inicial:
Gastos:	Deuda:	Saldo final:

DOMINGO	LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO
				1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29		

Notas

Recordatorios

"El dinero crece en el árbol de la persistencia".

Proverbio japonés

Gastos mensuales imprevistos

A lo largo del mes, es probable que se encuentre con gastos adicionales imprevistos o inesperados. Cuando esto ocurra, utilice esta ficha para registrar los gastos. Ajuste su plan monetario mensual si el nuevo gasto va a ser continuo.

Marzo					
	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 5
Supermercado					
Comer fuera					
Gastos médicos					
Transporte					
Contribuciones					
Regalos					
Entretenimiento					
Suscripciones					
Vestimenta					
Cuidado personal					
Suministros de la casa					
Adicionales:					
Adicionales:					
Adicionales:					

TOTALES SEMANALES:

--	--	--	--	--

**INGRESOS TOTALES
DE ESTE MES:**

--

MARZO

Plan monetario mensual (Ficha 5)

Ingresos			Ahorros				
	Monto del plan	Monto real		Monto del plan	Monto real	Diferencia	Saldo
Ingreso 1			A corto plazo				
Ingreso 2			Intermedio				
Ingreso 3			A largo plazo				

Deudas			
	Monto del plan mensual	Monto real	Saldo restante
Deuda prioritaria			
Todas las demás/ Pagos mínimos			

Gastos fijos				Gastos flexibles			
Categoría	Monto del plan	Monto real	Diferencia	Categoría	Monto del plan	Monto real	Diferencia
Vivienda				Supermercado			
Electricidad/Gas				Comer fuera			
Agua				Gastos médicos			
Teléfono				Transporte			
Cable/Internet				Contribuciones			
Impuestos/ tasas				Regalos			
Seguro: Vida				Entretenimiento			
Seguro: Auto				Suscripciones			
Seguro: Salud				Vestimenta			
Seguro: Arrendatario/ Hogar				Cuidado personal			
Cuota del auto				Suministros de la casa			
Pago del préstamo				Otros			
Otros				Varios			
Total:				Total:			

Resumen		
Ingresos:	Ahorros:	Saldo inicial:
Gastos:	Deuda:	Saldo final:

DOMINGO	LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO
					1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30
31						

Notas

Recordatorios

"El dinero sin cerebro siempre es peligroso".

Napoleón Hill

Gastos mensuales imprevistos

A lo largo del mes, es probable que se encuentre con gastos adicionales imprevistos o inesperados. Cuando esto ocurra, utilice esta ficha para registrar los gastos. Ajuste su plan monetario mensual si el nuevo gasto va a ser continuo.

Abril					
	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 5
Supermercado					
Comer fuera					
Gastos médicos					
Transporte					
Contribuciones					
Regalos					
Entretenimiento					
Suscripciones					
Vestimenta					
Cuidado personal					
Suministros de la casa					
Adicionales:					
Adicionales:					
Adicionales:					

TOTALES SEMANALES:

--	--	--	--	--

**INGRESOS TOTALES
DE ESTE MES:**

--

ABRIL

Plan monetario mensual (Ficha 5)

Ingresos			Ahorros				
	Monto del plan	Monto real		Monto del plan	Monto real	Diferencia	Saldo
Ingreso 1			A corto plazo				
Ingreso 2			Intermedio				
Ingreso 3			A largo plazo				

Deudas			
	Monto del plan mensual	Monto real	Saldo restante
Deuda prioritaria			
Todas las demás/ Pagos mínimos			

Gastos fijos				Gastos flexibles			
Categoría	Monto del plan	Monto real	Diferencia	Categoría	Monto del plan	Monto real	Diferencia
Vivienda				Supermercado			
Electricidad/Gas				Comer fuera			
Agua				Gastos médicos			
Teléfono				Transporte			
Cable/Internet				Contribuciones			
Impuestos/ tasas				Regalos			
Seguro: Vida				Entretenimiento			
Seguro: Auto				Suscripciones			
Seguro: Salud				Vestimenta			
Seguro: Arrendatario/ Hogar				Cuidado personal			
Cuota del auto				Suministros de la casa			
Pago del préstamo				Otros			
Otros				Varios			
Total:				Total:			

Resumen		
Ingresos:	Ahorros:	Saldo inicial:
Gastos:	Deuda:	Saldo final:

DOMINGO	LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30				

Notas

Recordatorios

"El dinero es lo contrario del tiempo. Nadie habla de él, pero todo el mundo hace algo por él".

Rebecca Johnson

Gastos mensuales imprevistos

A lo largo del mes, es probable que se encuentre con gastos adicionales imprevistos o inesperados. Cuando esto ocurra, utilice esta ficha para registrar los gastos. Ajuste su plan monetario mensual si el nuevo gasto va a ser continuo.

Mayo					
	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 5
Supermercado					
Comer fuera					
Gastos médicos					
Transporte					
Contribuciones					
Regalos					
Entretenimiento					
Suscripciones					
Vestimenta					
Cuidado personal					
Suministros de la casa					
Adicionales:					
Adicionales:					
Adicionales:					

TOTALES SEMANALES:					
---------------------------	--	--	--	--	--

INGRESOS TOTALES DE ESTE MES:	
--------------------------------------	--

MAYO

Plan monetario mensual (Ficha 5)

Ingresos			Ahorros				
	Monto del plan	Monto real		Monto del plan	Monto real	Diferencia	Saldo
Ingreso 1			A corto plazo				
Ingreso 2			Intermedio				
Ingreso 3			A largo plazo				

Deudas			
	Monto del plan mensual	Monto real	Saldo restante
Deuda prioritaria			
Todas las demás/ Pagos mínimos			

Gastos fijos				Gastos flexibles			
Categoría	Monto del plan	Monto real	Diferencia	Categoría	Monto del plan	Monto real	Diferencia
Vivienda				Supermercado			
Electricidad/Gas				Comer fuera			
Agua				Gastos médicos			
Teléfono				Transporte			
Cable/Internet				Contribuciones			
Impuestos/ tasas				Regalos			
Seguro: Vida				Entretenimiento			
Seguro: Auto				Suscripciones			
Seguro: Salud				Vestimenta			
Seguro: Arrendatario/ Hogar				Cuidado personal			
Cuota del auto				Suministros de la casa			
Pago del préstamo				Otros			
Otros				Varios			
Total:				Total:			

Resumen		
Ingresos:	Ahorros:	Saldo inicial:
Gastos:	Deuda:	Saldo final:

DOMINGO	LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	

Notas

Recordatorios

"Demasiada gente gasta dinero que no ha ganado: para comprar cosas que no quiere, para impresionar a gente que no le gusta".

Will Smith

Gastos mensuales imprevistos

A lo largo del mes, es probable que se encuentre con gastos adicionales imprevistos o inesperados. Cuando esto ocurra, utilice esta ficha para registrar los gastos. Ajuste su plan monetario mensual si el nuevo gasto va a ser continuo.

Junio					
	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 5
Supermercado					
Comer fuera					
Gastos médicos					
Transporte					
Contribuciones					
Regalos					
Entretenimiento					
Suscripciones					
Vestimenta					
Cuidado personal					
Suministros de la casa					
Adicionales:					
Adicionales:					
Adicionales:					

TOTALES SEMANALES:

INGRESOS TOTALES DE ESTE MES:

JUNIO

Plan monetario mensual (Ficha 5)

Ingresos		Ahorros				
	Monto del plan	Monto real	Monto del plan	Monto real	Diferencia	Saldo
Ingreso 1			A corto plazo			
Ingreso 2			Intermedio			
Ingreso 3			A largo plazo			

Deudas			
	Monto del plan mensual	Monto real	Saldo restante
Deuda prioritaria			
Todas las demás/ Pagos mínimos			

Gastos fijos				Gastos flexibles			
Categoría	Monto del plan	Monto real	Diferencia	Categoría	Monto del plan	Monto real	Diferencia
Vivienda				Supermercado			
Electricidad/Gas				Comer fuera			
Agua				Gastos médicos			
Teléfono				Transporte			
Cable/Internet				Contribuciones			
Impuestos/ tasas				Regalos			
Seguro: Vida				Entretenimiento			
Seguro: Auto				Suscripciones			
Seguro: Salud				Vestimenta			
Seguro: Arrendatario/ Hogar				Cuidado personal			
Cuota del auto				Suministros de la casa			
Pago del préstamo				Otros			
Otros				Varios			
Total:				Total:			

Resumen		
Ingresos:	Ahorros:	Saldo inicial:
Gastos:	Deuda:	Saldo final:

DOMINGO	LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30						

Notas

Recordatorios

"No lo compraré hasta que pueda comprarlo dos veces".

Jay-Z

Gastos mensuales imprevistos

A lo largo del mes, es probable que se encuentre con gastos adicionales imprevistos o inesperados. Cuando esto ocurra, utilice esta ficha para registrar los gastos. Ajuste su plan monetario mensual si el nuevo gasto va a ser continuo.

Julio					
	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 5
Supermercado					
Comer fuera					
Gastos médicos					
Transporte					
Contribuciones					
Regalos					
Entretenimiento					
Suscripciones					
Vestimenta					
Cuidado personal					
Suministros de la casa					
Adicionales:					
Adicionales:					
Adicionales:					

TOTALES SEMANALES:

INGRESOS TOTALES DE ESTE MES:

JULIO

Plan monetario mensual (Ficha 5)

Ingresos			Ahorros				
	Monto del plan	Monto real		Monto del plan	Monto real	Diferencia	Saldo
Ingreso 1			A corto plazo				
Ingreso 2			Intermedio				
Ingreso 3			A largo plazo				

Deudas			
	Monto del plan mensual	Monto real	Saldo restante
Deuda prioritaria			
Todas las demás/ Pagos mínimos			

Gastos fijos				Gastos flexibles			
Categoría	Monto del plan	Monto real	Diferencia	Categoría	Monto del plan	Monto real	Diferencia
Vivienda				Supermercado			
Electricidad/Gas				Comer fuera			
Agua				Gastos médicos			
Teléfono				Transporte			
Cable/Internet				Contribuciones			
Impuestos/ tasas				Regalos			
Seguro: Vida				Entretenimiento			
Seguro: Auto				Suscripciones			
Seguro: Salud				Vestimenta			
Seguro: Arrendatario/ Hogar				Cuidado personal			
Cuota del auto				Suministros de la casa			
Pago del préstamo				Otros			
Otros				Varios			
Total:				Total:			

Resumen		
Ingresos:	Ahorros:	Saldo inicial:
Gastos:	Deuda:	Saldo final:

DOMINGO	LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	31			

Notas

Recordatorios

"Cuando el dinero se da cuenta de que está en buenas manos, quiere quedarse y multiplicarse en esas manos".

Idowu Koyenikan

Gastos mensuales imprevistos

A lo largo del mes, es probable que se encuentre con gastos adicionales imprevistos o inesperados. Cuando esto ocurra, utilice esta ficha para registrar los gastos. Ajuste su plan monetario mensual si el nuevo gasto va a ser continuo.

Agosto					
	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 5
Supermercado					
Comer fuera					
Gastos médicos					
Transporte					
Contribuciones					
Regalos					
Entretenimiento					
Suscripciones					
Vestimenta					
Cuidado personal					
Suministros de la casa					
Adicionales:					
Adicionales:					
Adicionales:					

TOTALES SEMANALES:					
---------------------------	--	--	--	--	--

INGRESOS TOTALES DE ESTE MES:	
--------------------------------------	--

AGOSTO

Plan monetario mensual (Ficha 5)

Ingresos		Ahorros				
	Monto del plan	Monto real	Monto del plan	Monto real	Diferencia	Saldo
Ingreso 1			A corto plazo			
Ingreso 2			Intermedio			
Ingreso 3			A largo plazo			

Deudas			
	Monto del plan mensual	Monto real	Saldo restante
Deuda prioritaria			
Todas las demás/ Pagos mínimos			

Gastos fijos				Gastos flexibles			
Categoría	Monto del plan	Monto real	Diferencia	Categoría	Monto del plan	Monto real	Diferencia
Vivienda				Supermercado			
Electricidad/Gas				Comer fuera			
Agua				Gastos médicos			
Teléfono				Transporte			
Cable/Internet				Contribuciones			
Impuestos/ tasas				Regalos			
Seguro: Vida				Entretenimiento			
Seguro: Auto				Suscripciones			
Seguro: Salud				Vestimenta			
Seguro: Arrendatario/ Hogar				Cuidado personal			
Cuota del auto				Suministros de la casa			
Pago del préstamo				Otros			
Otros				Varios			
Total:				Total:			

Resumen		
Ingresos:	Ahorros:	Saldo inicial:
Gastos:	Deuda:	Saldo final:

DOMINGO	LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO
				1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	31

Notas

Recordatorios

"El dinero, como las emociones, es algo que debes controlar para mantener tu vida en el camino correcto".

Natasha Munson

Gastos mensuales imprevistos

A lo largo del mes, es probable que se encuentre con gastos adicionales imprevistos o inesperados. Cuando esto ocurra, utilice esta ficha para registrar los gastos. Ajuste su plan monetario mensual si el nuevo gasto va a ser continuo.

Septiembre					
	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 5
Supermercado					
Comer fuera					
Gastos médicos					
Transporte					
Contribuciones					
Regalos					
Entretenimiento					
Suscripciones					
Vestimenta					
Cuidado personal					
Suministros de la casa					
Adicionales:					
Adicionales:					
Adicionales:					

TOTALES SEMANALES:					
---------------------------	--	--	--	--	--

INGRESOS TOTALES DE ESTE MES:	
--------------------------------------	--

SEPTIEMBRE

Plan monetario mensual (Ficha 5)

Ingresos			Ahorros				
	Monto del plan	Monto real		Monto del plan	Monto real	Diferencia	Saldo
Ingreso 1			A corto plazo				
Ingreso 2			Intermedio				
Ingreso 3			A largo plazo				

Deudas			
	Monto del plan mensual	Monto real	Saldo restante
Deuda prioritaria			
Todas las demás/ Pagos mínimos			

Gastos fijos				Gastos flexibles			
Categoría	Monto del plan	Monto real	Diferencia	Categoría	Monto del plan	Monto real	Diferencia
Vivienda				Supermercado			
Electricidad/Gas				Comer fuera			
Agua				Gastos médicos			
Teléfono				Transporte			
Cable/Internet				Contribuciones			
Impuestos/ tasas				Regalos			
Seguro: Vida				Entretenimiento			
Seguro: Auto				Suscripciones			
Seguro: Salud				Vestimenta			
Seguro: Arrendatario/ Hogar				Cuidado personal			
Cuota del auto				Suministros de la casa			
Pago del préstamo				Otros			
Otros				Varios			
Total:				Total:			

Resumen		
Ingresos:	Ahorros:	Saldo inicial:
Gastos:	Deuda:	Saldo final:

DOMINGO	LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30					

Notas

Recordatorios

"El dinero es un amo terrible, pero un excelente siervo".

P. T. Barnum

Gastos mensuales imprevistos

A lo largo del mes, es probable que se encuentre con gastos adicionales imprevistos o inesperados. Cuando esto ocurra, utilice esta ficha para registrar los gastos. Ajuste su plan monetario mensual si el nuevo gasto va a ser continuo.

Octubre					
	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 5
Supermercado					
Comer fuera					
Gastos médicos					
Transporte					
Contribuciones					
Regalos					
Entretenimiento					
Suscripciones					
Vestimenta					
Cuidado personal					
Suministros de la casa					
Adicionales:					
Adicionales:					
Adicionales:					

TOTALES SEMANALES:

INGRESOS TOTALES DE ESTE MES:

OCTUBRE

Plan monetario mensual (Ficha 5)

Ingresos		Ahorros				
	Monto del plan	Monto real	Monto del plan	Monto real	Diferencia	Saldo
Ingreso 1			A corto plazo			
Ingreso 2			Intermedio			
Ingreso 3			A largo plazo			

Deudas			
	Monto del plan mensual	Monto real	Saldo restante
Deuda prioritaria			
Todas las demás/ Pagos mínimos			

Gastos fijos				Gastos flexibles			
Categoría	Monto del plan	Monto real	Diferencia	Categoría	Monto del plan	Monto real	Diferencia
Vivienda				Supermercado			
Electricidad/Gas				Comer fuera			
Agua				Gastos médicos			
Teléfono				Transporte			
Cable/Internet				Contribuciones			
Impuestos/ tasas				Regalos			
Seguro: Vida				Entretenimiento			
Seguro: Auto				Suscripciones			
Seguro: Salud				Vestimenta			
Seguro: Arrendatario/ Hogar				Cuidado personal			
Cuota del auto				Suministros de la casa			
Pago del préstamo				Otros			
Otros				Varios			
Total:				Total:			

Resumen		
Ingresos:	Ahorros:	Saldo inicial:
Gastos:	Deuda:	Saldo final:

DOMINGO	LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO
		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31		

Notas

Recordatorios

"¡Es increíble lo rápido que llega el después cuando compras ahora!"

Milton Berle

Gastos mensuales imprevistos

A lo largo del mes, es probable que se encuentre con gastos adicionales imprevistos o inesperados. Cuando esto ocurra, utilice esta ficha para registrar los gastos. Ajuste su plan monetario mensual si el nuevo gasto va a ser continuo.

Noviembre					
	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 5
Supermercado					
Comer fuera					
Gastos médicos					
Transporte					
Contribuciones					
Regalos					
Entretenimiento					
Suscripciones					
Vestimenta					
Cuidado personal					
Suministros de la casa					
Adicionales:					
Adicionales:					
Adicionales:					

TOTALES SEMANALES:

--	--	--	--	--

INGRESOS TOTALES DE ESTE MES:

--

NOVIEMBRE

Plan monetario mensual (Ficha 5)

Ingresos		Ahorros				
	Monto del plan	Monto real	Monto del plan	Monto real	Diferencia	Saldo
Ingreso 1			A corto plazo			
Ingreso 2			Intermedio			
Ingreso 3			A largo plazo			

Deudas			
	Monto del plan mensual	Monto real	Saldo restante
Deuda prioritaria			
Todas las demás/ Pagos mínimos			

Gastos fijos				Gastos flexibles			
Categoría	Monto del plan	Monto real	Diferencia	Categoría	Monto del plan	Monto real	Diferencia
Vivienda				Supermercado			
Electricidad/Gas				Comer fuera			
Agua				Gastos médicos			
Teléfono				Transporte			
Cable/Internet				Contribuciones			
Impuestos/ tasas				Regalos			
Seguro: Vida				Entretenimiento			
Seguro: Auto				Suscripciones			
Seguro: Salud				Vestimenta			
Seguro: Arrendatario/ Hogar				Cuidado personal			
Cuota del auto				Suministros de la casa			
Pago del préstamo				Otros			
Otros				Varios			
Total:				Total:			

Resumen		
Ingresos:	Ahorros:	Saldo inicial:
Gastos:	Deuda:	Saldo final:

DOMINGO	LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO
					1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30

Notas

Recordatorios

"El dinero a menudo
cuesta demasiado".

Ralph Waldo Emerson

Gastos mensuales imprevistos

A lo largo del mes, es probable que se encuentre con gastos adicionales imprevistos o inesperados. Cuando esto ocurra, utilice esta ficha para registrar los gastos. Ajuste su plan monetario mensual si el nuevo gasto va a ser continuo.

Diciembre					
	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 5
Supermercado					
Comer fuera					
Gastos médicos					
Transporte					
Contribuciones					
Regalos					
Entretenimiento					
Suscripciones					
Vestimenta					
Cuidado personal					
Suministros de la casa					
Adicionales:					
Adicionales:					
Adicionales:					

TOTALES SEMANALES:					
---------------------------	--	--	--	--	--

INGRESOS TOTALES DE ESTE MES:	
--------------------------------------	--

DICIEMBRE

Plan monetario mensual (Ficha 5)

Ingresos			Ahorros				
	Monto del plan	Monto real		Monto del plan	Monto real	Diferencia	Saldo
Ingreso 1			A corto plazo				
Ingreso 2			Intermedio				
Ingreso 3			A largo plazo				

Deudas			
	Monto del plan mensual	Monto real	Saldo restante
Deuda prioritaria			
Todas las demás/ Pagos mínimos			

Gastos fijos				Gastos flexibles			
Categoría	Monto del plan	Monto real	Diferencia	Categoría	Monto del plan	Monto real	Diferencia
Vivienda				Supermercado			
Electricidad/Gas				Comer fuera			
Agua				Gastos médicos			
Teléfono				Transporte			
Cable/Internet				Contribuciones			
Impuestos/ tasas				Regalos			
Seguro: Vida				Entretenimiento			
Seguro: Auto				Suscripciones			
Seguro: Salud				Vestimenta			
Seguro: Arrendatario/ Hogar				Cuidado personal			
Cuota del auto				Suministros de la casa			
Pago del préstamo				Otros			
Otros				Varios			
Total:				Total:			

Resumen		
Ingresos:	Ahorros:	Saldo inicial:
Gastos:	Deuda:	Saldo final:

DOMINGO	LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30	31				

Notas

Recordatorios

"La riqueza es en gran medida el resultado de las costumbres".

John Jacob Astor

Ficha 6. Plan de compras del supermercado y comidas

La comida puede comerse fácilmente sus ingresos mensuales. Para evitar gastar de más en comida, cree un plan antes de comprar. En su plan de compras del supermercado y comidas, incluya los alimentos del supermercado, las suscripciones a servicios de cajas de comida a domicilio, las comidas afuera con amigos o familiares y los servicios de reparto de comidas.

Mes 1				Mes 2				Mes 3				Mes 4			
Origen	Monto previsto	Monto real	Diferencia	Origen	Monto previsto	Monto real	Diferencia	Origen	Monto previsto	Monto real	Diferencia	Origen	Monto previsto	Monto real	Diferencia
Supermercado				Supermercado				Supermercado				Supermercado			
Suscripción cajas de comida				Suscripción cajas de comida				Suscripción cajas de comida				Suscripción cajas de comida			
Comer afuera				Comer afuera				Comer afuera				Comer afuera			
Reparto de comidas				Reparto de comidas				Reparto de comidas				Reparto de comidas			
Total:				Total:				Total:				Total:			
Mes 5				Mes 6				Mes 7				Mes 8			
Origen	Monto previsto	Monto real	Diferencia	Origen	Monto previsto	Monto real	Diferencia	Origen	Monto previsto	Monto real	Diferencia	Origen	Monto previsto	Monto real	Diferencia
Supermercado				Supermercado				Supermercado				Supermercado			
Suscripción cajas de comida				Suscripción cajas de comida				Suscripción cajas de comida				Suscripción cajas de comida			
Comer afuera				Comer afuera				Comer afuera				Comer afuera			
Reparto de comidas				Reparto de comidas				Reparto de comidas				Reparto de comidas			
Total:				Total:				Total:				Total:			
Mes 9				Mes 10				Mes 11				Mes 12			
Origen	Monto previsto	Monto real	Diferencia	Origen	Monto previsto	Monto real	Diferencia	Origen	Monto previsto	Monto real	Diferencia	Origen	Monto previsto	Monto real	Diferencia
Supermercado				Supermercado				Supermercado				Supermercado			
Suscripción cajas de comida				Suscripción cajas de comida				Suscripción cajas de comida				Suscripción cajas de comida			
Comer afuera				Comer afuera				Comer afuera				Comer afuera			
Reparto de comidas				Reparto de comidas				Reparto de comidas				Reparto de comidas			
Total:				Total:				Total:				Total:			

Notas

Recordatorios

Ficha 7. Registro de preparación y asiento de impuestos

Es conveniente planificar los impuestos a lo largo del año. Recopilar la información necesaria para completar sus declaraciones de ingresos y crear un plan de deducciones admisibles puede ahorrarle tiempo y dinero. También puede aliviar el estrés. Utilice esta ficha para preparar sus impuestos (federales y estatales) sobre los ingresos.

Lista de control de documentos

Todos los contribuyentes

- Declaraciones de ingresos del año pasado
- Números de Seguro Social (propio, del cónyuge, de las personas a cargo)
- Fecha de nacimiento (propio, cónyuge, personas a cargo)
- Número de cuenta bancaria/BIC
- Contrato de préstamo
- Pin para la Protección de la Identidad (si lo emite el IRS)

Ingresos

- Formulario W-2, 1099, K-1
- Desempleo (1099-G)
- Registros de ingresos por alquiler
- Pensión/IRA/Ingresos por anualidades (1099-R)
- Ingresos del Seguro Social/RRB: SSA-1099, RRB-1099
- Intereses, dividendos o acciones (1099-INT, 1099-OID, 1099-DIV, 1099-B, 1099-S)
- Juegos de azar (W-2G), regalías, premios, fideicomisos (1099-MISC)
- Reembolsos de atención médica (1099-SA o 1099-LTC)

Dueños de empresas

- Número de identificación del contribuyente
- Primas y gastos de seguros
- Ingresos y gastos empresariales
- Lista de equipos y activos (costo, fecha de disponibilidad para uso)
- Registro de millaje
- Registro de pagos de impuestos estimados realizados (1040-ES)
- Registros internos de oficina

Para obtener recursos y directrices impositivas del estado de Alabama, visite el Departamento de Hacienda de Alabama en www.revenue.alabama.gov. Para obtener recursos federales del Servicio de Impuestos Internos, visite www.irs.gov.

Deducciones

Propiedad de la vivienda

	Monto	Nota
Intereses hipotecarios 1		
Mejoras energéticas		
Todos los demás formularios 1098		
Total:		

Gastos médicos

	Monto	Nota
Primas y copagos del seguro médico		
Gastos de salud		
Millas recorridas con fines médicos		
Costos de prescripción		
Total:		

Gastos de educación

	Monto	Nota
Formularios 1098-T		
Otros gastos		
Préstamo estudiantil (1098-E)		
Total:		

Impuesto sobre las ventas

	Monto	Nota
Impuesto sobre la venta de vehículos		

Varios

	Monto	Nota
Varios 1		
Catástrofes/siniestros/pérdidas		
Total:		

Donaciones benéficas

	Monto	Nota
Donación en efectivo 1		
Donación en efectivo 2		
Donación no monetaria		
Millas recorridas con fines benéficos		
Total:		

Cuidado de niños/personas a cargo

	Monto	Nota
Guardería/preescolar o cuidado de ancianos		
Niñera (menor de 15 años)		
Gastos de la cuenta de gastos flexibles		
Total:		

Gastos del trabajo

	Monto	Nota
Suministros, herramientas		
Formación		
Viajes, comidas		
Total:		

Jubilación y ahorros

	Monto	Nota
Contribuciones a la HSA (5498-SA)		
Contribuciones a la IRA (5498)		
Otros ahorros (5498-QA, 5498-ESA)		
Total:		



El Sistema de Extensión Cooperativa de Alabama (Universidad A&M de Alabama y Universidad de Auburn) es un educador, empleador y prestador de servicios que promueve la igualdad de oportunidades. Las marcas y nombres comerciales se proporcionan con fines exclusivamente informativos. El Sistema de Extensión Cooperativa de Alabama no pretende ni deja implícita ninguna garantía, aval o discriminación entre productos comparables.

Octubre 2023, FCS-2741

© 2023 por el Sistema de Extensión Cooperativa de Alabama. Todos los derechos reservados.

www.aces.edu

Visite aces.edu/go/WiseMoney

para encontrar más consejos sobre cómo ahorrar dinero o para descargar un PDF de este calendario.

Para participar en un taller WISE 101, escríbanos a aceshse@auburn.edu o llámenos al (334) 844-7560.



Theresa Jones, Agente regional de Extensión, Extensión de Ciencias Humanas, Universidad de Auburn

Portia Johnson, Especialista de Extensión, Extensión de Ciencias Humanas, Universidad de Auburn

Para obtener información del contacto, visite www.aces.edu/directory.

