

Calendario
de gestión
del dinero 2025

Guía para gestionar sus
ingresos, ahorros y gastos semanales

DINERO WISE

Conozca a nuestro equipo de Finanzas personales



De izquierda a derecha: Russell Lowe, Jamie Crouch, Patricia Smith, Cynthia White, Angela Taylor, Renee' Vines, Portia Johnson



¡Mejorando la vida de todos los habitantes de Alabama!

La Extensión de Ciencias Humanas se dedica a mejorar la salud y el bienestar de las personas y las familias de todo el estado. Nuestros profesionales ofrecen programas basados en la investigación y recursos relacionados con la educación financiera, la nutrición, la dieta, la salud y el bienestar, las relaciones familiares y la preparación profesional. Estos programas y recursos ayudan a los habitantes de Alabama a desarrollar habilidades esenciales para mejorar su calidad de vida.

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: Agente regional de Extensión Renee' Vines

Renee' Vines 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 oeste y centro de Alabama, incluidos los siguientes condados: Choctaw, Dallas, Greene, Hale, Marengo, Perry, Pickens, Sumter, Tuscaloosa y Wilcox. Vines es experta en gestión de recursos financieros familiares y desarrollo de recursos humanos. Se especializa en presupuestos, crédito, robo de identidad y estafas, banca y ahorro, desarrollo profesional, redacción de currículos, técnicas de entrevista, y formación en habilidades interpersonales para jóvenes y adultos.



A través de sus actividades en la Extensión, Vines llega a unos 2,700 residentes al año. Vines utiliza su máster en desarrollo de recursos humanos para ayudar a jóvenes y adultos con talleres de preparación profesional. Vines es Instructora Certificada de NeighborWorks (un taller de educación para compradores de viviendas aprobado por el USDA), Profesional Certificada de Desarrollo de Recursos Humanos y Facilitadora Certificada de Real Colors. Vines ha sido reconocida por la Asociación Nacional de Extensión de Ciencias de la Familia y el Consumo (NEAFCS) tanto a nivel estatal como nacional. Recientemente ha sido elegida presidenta de la Filial de Alabama 2025 de la NEAFCS. Vines está especialmente orgullosa de ser educadora de Extensión para el programa de reinserción del Departamento de Indultos y Libertad Condicional de Alabama en Tuscaloosa. Esta asociación permite a los participantes en un momento crucial de sus vidas beneficiarse de la educación de la Extensión e influir positivamente en el futuro de todos los habitantes de Alabama.

2025

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	

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

20 de enero

Cumpleaños de Martin Luther King, Jr.
Día de la investidura presidencial

17 de febrero

Cumpleaños de Washington

9 de marzo

Comienza el horario de verano.

26 de mayo

Día de los Caídos

19 de junio

Juneteenth, Día Nacional de la Liberación

4 de julio

Día de la Independencia

1 de septiembre

Día del Trabajo

13 de octubre

Día de la Resistencia Indígena

2 de noviembre

Finaliza el horario de verano.

11 de noviembre

Día de los Veteranos de Guerra

27 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

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

Mes 2

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

Mes 3

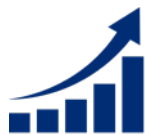
Gastos fijos		
Categoría	Descripción	Monto
Vivienda		
Electricidad/Gas		
Agua		
Teléfono		
Cable/Internet		
Impuestos		
Seguro: Vida		
Seguro: Auto		
Seguro: Salud		
Seguro: Arrendatario/Hogar		
Cuota del auto		
Préstamo/Deuda		

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.

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

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

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:

- Automatice 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:



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 4.2 Plan de deudas

Una vez que conozca sus deudas, el siguiente paso será elaborar un plan para reducirlas. Con el tiempo, reducir su deuda puede ahorrarle dinero. Hay algunos métodos comunes para planificar el pago de las deudas. Elija el enfoque que funcione para usted y empiece a decidir el orden en que pagará los saldos.

Métodos para reducir una deuda

BOLA DE NIEVE

COMIENDE DE A POCO



Luego de haber realizado todos los pagos mínimos, aumente el pago de la **deuda más pequeña.**

Luego de haberla pagado, añade ese monto al pago de la siguiente deuda más pequeña.

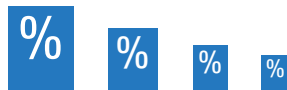
Ventajas: Si tiene muchas deudas pequeñas, podría ver progresos rápidamente reduciendo el número de deudas que tiene.

Desventajas: Si los intereses y las comisiones son altas en sus deudas más grandes, podría pagar más en total y saldar primero las más pequeñas.

☐ **Utilizaré esta estrategia**
y empezaré con estas
deudas:

AVALANCHA

TASA DE INTERÉS MÁS ALTA



Luego de haber realizado todos los pagos mínimos, aumente el pago de la deuda que tiene la **tasa de interés más alta**. Luego de haberla pagado, añada ese monto al pago de la siguiente deuda con la tasa de interés más alta.

Ventajas: Primero se deshace de la deuda más cara. Al saldar las deudas con los intereses y las comisiones más altas, le saca más provecho a su dinero.

Desventajas: Puede que no sienta que progrese muy rápidamente, sobre todo si esa deuda es grande.

☐ **Utilizaré esta estrategia**
y empezaré con estas
deudas:

[illegible]

Nota: Céntrese en una deuda prioritaria a la vez. Luego de saldar/amortizar la deuda prioritaria 1, pase a la deuda prioritaria 2 y luego a la 3.

¿Cuál es el objetivo que no puede alcanzar debido a su deuda?

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:**

--

Plan monetario mensual (Ficha 5)						
Ingresos			Ahorros			
	Monto del plan	Monto real		Monto del plan	Monto real	Diferencia
Ingreso 1			A corto plazo			
Ingreso 2			Intermedio			
Ingreso 3			A largo plazo			

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

Gastos fijos			Gastos flexibles		
Categoría	Monto del plan	Monto real	Categoría	Monto del plan	Monto real
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

"Ten cuidado con los pequeños gastos; una pequeña fuga hundirá un gran barco".

Benjamin Franklin

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:			

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	

Notas

Recordatorios

"Poco a poco, uno viaja lejos".

J. R. R. Tolkien

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.

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:			

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

"Un hombre es rico en proporción a la cantidad de cosas que puede permitirse dejar en paz".

Henry David Thoreau

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.

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:			

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 buen siervo pero un mal amo".

Francis Bacon

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.

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:			

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 es solo una herramienta. Te llevará a donde quieras, pero no te reemplazará como conductor".

Ayn Rand

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.

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:			

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

"La felicidad no está en la mera posesión de dinero; reside en la alegría del logro, en la emoción del esfuerzo creativo".

Franklin D. Roosevelt

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.

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
Ingreso 1			A corto plazo			
Ingreso 2			Intermedio			
Ingreso 3			A largo plazo			

Deudas		
	Monto del plan mensual	Monto real
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:			

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

"Nunca gastes tu dinero antes de habértelo ganado".

Thomas Jefferson

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.

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:			

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 tiempo es dinero".

Benjamin Franklin

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.

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:			

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

"Haz lo que amas y el dinero te seguirá".

Marsha Sinetar

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.

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:			

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 a menudo cuesta demasiado".

Ralph Waldo Emerson

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.

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:			

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

"Un centavo ahorrado es un centavo ganado".

Benjamin Franklin

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.

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:			

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

"No se trata de cuánto dinero ganas, sino de cuánto dinero conservas, cuánto trabaja para ti, y para cuántas generaciones lo conservas".

Robert Kiyosaki

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

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 a cajas de comida				Suscripción a cajas de comida				Suscripción a cajas de comida				Suscripción a 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 a cajas de comida				Suscripción a cajas de comida				Suscripción a cajas de comida				Suscripción a 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 a cajas de comida				Suscripción a cajas de comida				Suscripción a cajas de comida				Suscripción a 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		Deducciones																			
Todos los contribuyentes <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Declaraciones de ingresos del año pasado <input type="checkbox"/> Números de Seguro Social (propio, del cónyuge, de las personas a cargo) <input type="checkbox"/> Fecha de nacimiento (propio, cónyuge, personas a cargo) <input type="checkbox"/> Número de cuenta bancaria/enrutamiento <input type="checkbox"/> Contrato de préstamo <input type="checkbox"/> Pin para la Protección de la Identidad (si lo emite el IRS) 		Propiedad de la vivienda <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Monto</th> <th>Nota</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Intereses hipotecarios 1</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Mejoras energéticas</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Todos los demás formularios 1098</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Total:</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>			Monto	Nota	Intereses hipotecarios 1			Mejoras energéticas			Todos los demás formularios 1098			Total:					
	Monto	Nota																			
Intereses hipotecarios 1																					
Mejoras energéticas																					
Todos los demás formularios 1098																					
Total:																					
Ingresos <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Formulario W-2, 1099, K-1 <input type="checkbox"/> Desempleo (1099-G) <input type="checkbox"/> Registros de ingresos por alquiler <input type="checkbox"/> Pensión/IRA/Ingresos por anualidades (1099-R) <input type="checkbox"/> Ingresos del Seguro Social/RRB: SSA-1099, RRB-1099 <input type="checkbox"/> Intereses, dividendos o acciones (1099-INT, 1099-OID, 1099-DIV, 1099-B, 1099-S) <input type="checkbox"/> Juegos de azar (W-2G), regalías, premios, fideicomisos (1099-MISC) <input type="checkbox"/> Reembolsos de atención médica (1099-SA o 1099-LTC) 		Donaciones benéficas <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Monto</th> <th>Nota</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Donación en efectivo 1</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Donación en efectivo 2</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Donación no monetaria</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Millas recorridas con fines benéficos</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Total:</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>			Monto	Nota	Donación en efectivo 1			Donación en efectivo 2			Donación no monetaria			Millas recorridas con fines benéficos			Total:		
	Monto	Nota																			
Donación en efectivo 1																					
Donación en efectivo 2																					
Donación no monetaria																					
Millas recorridas con fines benéficos																					
Total:																					
Dueños de empresas <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Número de identificación del contribuyente <input type="checkbox"/> Primas y gastos de seguros <input type="checkbox"/> Ingresos y gastos empresariales <input type="checkbox"/> Lista de equipos y activos (costo, fecha de disponibilidad para uso) <input type="checkbox"/> Registro de millas recorridas <input type="checkbox"/> Registro de pagos de impuestos estimados realizados (1040-ES) <input type="checkbox"/> Registros internos de oficina 		Gastos médicos <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Monto</th> <th>Nota</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Primas y copagos del seguro médico</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Gastos de salud</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Millas recorridas con fines médicos</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Costos de prescripción</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Total:</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>			Monto	Nota	Primas y copagos del seguro médico			Gastos de salud			Millas recorridas con fines médicos			Costos de prescripción			Total:		
	Monto	Nota																			
Primas y copagos del seguro médico																					
Gastos de salud																					
Millas recorridas con fines médicos																					
Costos de prescripción																					
Total:																					
		Cuidado de niños/personas a cargo <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Monto</th> <th>Nota</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Guardería/preescolar o cuidado de ancianos</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Niñera (niño menor de 15 años)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Gastos de la cuenta de gastos flexibles</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Total:</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>			Monto	Nota	Guardería/preescolar o cuidado de ancianos			Niñera (niño menor de 15 años)			Gastos de la cuenta de gastos flexibles			Total:					
	Monto	Nota																			
Guardería/preescolar o cuidado de ancianos																					
Niñera (niño menor de 15 años)																					
Gastos de la cuenta de gastos flexibles																					
Total:																					
		Gastos de educación <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Monto</th> <th>Nota</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Formularios 1098-T</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Otros gastos</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Préstamo estudiantil (1098-E)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Total:</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>			Monto	Nota	Formularios 1098-T			Otros gastos			Préstamo estudiantil (1098-E)			Total:					
	Monto	Nota																			
Formularios 1098-T																					
Otros gastos																					
Préstamo estudiantil (1098-E)																					
Total:																					
		Gastos del trabajo <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Monto</th> <th>Nota</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Suministros, herramientas</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Formación</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Viajes, comidas</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Total:</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>			Monto	Nota	Suministros, herramientas			Formación			Viajes, comidas			Total:					
	Monto	Nota																			
Suministros, herramientas																					
Formación																					
Viajes, comidas																					
Total:																					
		Jubilación y ahorros <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Monto</th> <th>Nota</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Contribuciones a la HSA (5498-SA)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Contribuciones a la IRA (5498)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Otros ahorros (5498-QA, 5498-ESA)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Total:</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>			Monto	Nota	Contribuciones a la HSA (5498-SA)			Contribuciones a la IRA (5498)			Otros ahorros (5498-QA, 5498-ESA)			Total:					
	Monto	Nota																			
Contribuciones a la HSA (5498-SA)																					
Contribuciones a la IRA (5498)																					
Otros ahorros (5498-QA, 5498-ESA)																					
Total:																					
<p>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.</p>		Impuesto sobre las ventas <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Monto</th> <th>Nota</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Impuesto sobre la venta de vehículos</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>			Monto	Nota	Impuesto sobre la venta de vehículos														
	Monto	Nota																			
Impuesto sobre la venta de vehículos																					
		Varios <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Monto</th> <th>Nota</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Varios 1</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Catástrofes/siniestros/pérdidas</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Total:</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>			Monto	Nota	Varios 1			Catástrofes/siniestros/pérdidas			Total:								
	Monto	Nota																			
Varios 1																					
Catástrofes/siniestros/pérdidas																					
Total:																					



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.

Según la Ley Federal de Derechos Civiles y los reglamentos y políticas de derechos civiles del Departamento de Agricultura de los EE. UU. (USDA), se prohíbe que esta institución discrimine por motivos de raza, color, origen nacional, sexo (incluidas la identidad de género y la orientación sexual), edad, discapacidad, o en represalia o venganza por actividades previas relacionadas con los derechos civiles. La información sobre el programa puede estar disponible en idiomas que no sean inglés. Las personas con discapacidad que necesiten medios alternativos de comunicación para obtener información sobre el programa (por ejemplo, braille, letra grande, cintas de audio y lengua de señas estadounidense) deben comunicarse con el Departamento de Recursos Humanos del Sistema de Extensión Cooperativa de Alabama al (334) 844-5531 o con la Oficina del Gobernador de Alabama para la Discapacidad (GOOD) al (888) 879-3582 o con el Centro TARGET del USDA al (202) 720-2600 (voz y TTY), o comunicarse con el USDA a través del Servicio Federal de Retransmisión al (800) 877-8339. Para presentar una denuncia de discriminación del programa, el denunciante deberá completar un formulario AD-3027, Formulario de Denuncia de Discriminación del Programa del USDA, que está disponible en línea en www.usda.gov/oascr/how-to-file-a-program-discrimination-complaint, en cualquier oficina del USDA, llamando al (866) 632-9992, o escribiendo una carta dirigida al USDA. La carta debe contener el nombre, la dirección y el número de teléfono del demandante, así como una descripción escrita de la supuesta acción discriminatoria lo suficientemente detallada como para informar al subsecretario de Derechos Civiles (ASCR) sobre la naturaleza y la fecha de una presunta violación de los derechos civiles. El formulario AD-3027 completo o la carta deben enviarse al USDA por correo postal a la siguiente dirección: Departamento de Agricultura de los EE.UU. | Subsecretaría de Derechos Civiles | 1400 Independence Avenue, SW, Washington, D.C. 20250- 9410. Fax: (833) 256-1665 o (202) 690-7442. Correo electrónico: program.intake@usda.gov.

Esta institución es un proveedor de servicios que promueve la igualdad de oportunidades.



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, escribanos a aceshse@auburn.edu o llámenos al (334) 844-7560.



Theresa Jones, *Agente regional de Extensión*; **Portia Johnson**, *Especialista en Extensión*, Profesora Adjunta; y **Catundra Walton**, *Asistente de Apoyo Ejecutivo*, todas ellas en Extensión de Ciencias Humanas, Universidad de Auburn. **Octubre de 2024**. FCS-2837 © 2024 Sistema de Extensión Cooperativa de Alabama. Todos los derechos reservados. **Para obtener información de contacto**, visite www.aces.edu/directory.

www.aces.edu