

RECUERDE SU PORQUÉ

Cuando tome decisiones de gasto, considere qué es lo más importante para usted y se alinee con sus valores personales. Es mucho más fácil seguir un plan de acción centrado en lo que más importa y lo que le motiva.

Enumere	sus	cuatro	valores	principa	ales.
---------	-----	--------	---------	----------	-------

1. 2. 3. 4.

¿Cuáles son las cosas más importantes en las que usted gasta dinero?

¿Cómo puede alinear mejor su gasto con sus valores?

¿Cuál podría ser el beneficio más significativo que usted experimentaría al seguir un plan?

ÉXITO FINANCIERO DIARIO:

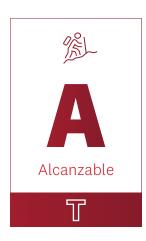
GASTO INTELIGENTE Y PRESUPUESTO

DETERMINE QUÉ QUIERE LOGRAR

Es más probable que logre sus metas si están detalladas y escritas. Use la fórmula de metas S.M.A.R.T. para establecer una meta a corto o mediano plazo y una meta a largo plazo. Mantenga sus metas escritas en un lugar donde las verá con frecuencia.











Meta S.M.A.R.T. a corto o mediano plazo

Meta S.M.A.R.T. a largo plazo

¿Qué barreras podrían interponerse en el cumplimiento de estas metas?



ÉXITO FINANCIERO DIARIO: GASTO INTELIGENTE Y PRESUPUESTO

CÓMO LOGRARÁ SUS METAS

Enumere las acciones que tomará para lograr sus metas. Comprométase a un plazo para mantenerse en el camino correcto.

Tarea Plazo

A QUIÉN INCLUIRÁ EN SU PLAN

Un compañero de responsabilidad puede tener un impacto significativo en si logra o no en alcanzar sus metas. Los compañeros de responsabilidad pueden ser amigos, familiares, compañeros de trabajo—cualqiera que proporcione apoyo y aliento para ayudarle a mantenerse motivado.

¿Quién le ayudará a mantenerse responsable de su plan?



ÉXITO FINANCIERO DIARIO:

CREE SU PLAN DE GASTOS Y PRESUPUESTO INTELIGENTE

Revise y complete cada sección para crear un plan de gastos mensuales. Si usted no está seguro de una cantidad, utilice los datos existentes para hacer sus mejores estimaciones. Deje en blanco los campos si no son aplicables.

•		•	•	•	•
Mis ingresos mensuale	S			FECHA	MONTO
Salario					
Ingresos secundarios					
Otros ingresos					
			INGRESOS MENSUALI	ES TOTALES	
Mis gastos mensuales					
VIVIENDA	FECHA	MONTO	EDUCACIÓN	FECHA	MONTO
Alquiler o hipoteca			Préstamos estudiantiles		
Electricidad			Libros y suministros		
Gas			Matrícula		
Internet	SUBTOTAL		SUBTOTAL DE	EDUCACIÓN	
Teléfonos			ENTRETENIMIENTO	FECHA	MONTO
Agua, alcantarillado y basura			Entretenimiento (por ejemplo, parques	ILCIIA	MONTO
Televisión/servicios de streaming			temáticos, cine)		
SUBTOTAL D	DE VIVIENDA		Suscripciones a medios		
PERSONAL Y FAMILIA FECHA MONTO		SUBTOTAL DE ENTRETENIMIENTO			
Ropa y calzado			PAGOS/DONACIONES	FECHA	MONTO
Cuidado de mascotas					
Membresía de gimnasio/centro deportivo					
Niños (por ejemplo, suministros, actividades, juguetes)			Tarjetas de crédito		
Cuidado infantil (por ejemplo,			Ahorro para viajes/vacaciones		
guardería, niñera)			Inversiones/ahorro para jubilación		
Compras (por ejemplo, cosméticos, cuidado personal no esencial)			Fondo de ahorro/emergencia		
Pasatiempos			Caridad		
SUBTOTAL DE PERSONA	L Y FAMILIA		Regalos		
AUTOMÓVIL/TRANSPORTE	FECHA	MONTO	SUBTOTAL DE PAGOS/DO	ONACIONES	
Seguros			OTROS	FECHA	MONTO
Pagos del automóvil			33333	120117	1101110
Combustible					
Mantenimiento del automóvil					
Transporte público					
Registración anual					
SUBTOTAL DE AUTOMÓVIL/TRANSPORTE			SUBTOTA	L DE OTROS	
SALUD	FECHA	MONTO			
Recetas			_		
Prima de seguro					
Odontología			Ingresos mensuales totales	Gastos mensi	uales totales
SUBTOTA	AL DE SALUD				
ALIMENTOS	FECHA	MONTO	Superávit o définit	nrocupuoster	io
Comestibles/suministros para el hogar			Superávit o déficit presupuestario MOUNTAIN		
Restaurantes/comida rápida	A. IMPN: 200		A	MERICA CREDIT UNION	
SUBTOTAL DE	ALIMENTOS				