



ÉXITO FINANCIERO DIARIO:

GASTO INTELIGENTE Y PRESUPUESTO

Mountain America utiliza un modelo simple de **por qué, qué y cómo** para ayudarle a comenzar su camino hacia la seguridad financiera.



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 principales.

- 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.

 S Específico M	 M Medible E	 A Alcanzable T	 R Relevante A	 T Tiempo limitado S
---	--	---	--	--

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—cualquiera que proporcione apoyo y aliento para ayudarlo 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 mensuales	FECHA	MONTO
Salario		
Ingresos secundarios		
Otros ingresos		
INGRESOS MENSUALES TOTALES		

Mis gastos mensuales	FECHA	MONTO
VIVIENDA		
Alquiler o hipoteca		
Electricidad		
Gas		
Internet		
Teléfonos		
Agua, alcantarillado y basura		
Televisión/servicios de streaming		
SUBTOTAL DE VIVIENDA		

PERSONAL Y FAMILIA	FECHA	MONTO
Ropa y calzado		
Cuidado de mascotas		
Membresía de gimnasio/centro deportivo		
Niños (por ejemplo, suministros, actividades, juguetes)		
Cuidado infantil (por ejemplo, guardería, niñera)		
Compras (por ejemplo, cosméticos, cuidado personal no esencial)		
Pasatiempos		
SUBTOTAL DE PERSONAL Y FAMILIA		

AUTOMÓVIL/TRANSPORTE	FECHA	MONTO
Seguros		
Pagos del automóvil		
Combustible		
Mantenimiento del automóvil		
Transporte público		
Registración anual		
SUBTOTAL DE AUTOMÓVIL/TRANSPORTE		

SALUD	FECHA	MONTO
Recetas		
Prima de seguro		
Odontología		
SUBTOTAL DE SALUD		

ALIMENTOS	FECHA	MONTO
Comestibles/suministros para el hogar		
Restaurantes/comida rápida		
SUBTOTAL DE ALIMENTOS		

EDUCACIÓN	FECHA	MONTO
Préstamos estudiantiles		
Libros y suministros		
Matrícula		
SUBTOTAL DE EDUCACIÓN		

ENTRETENIMIENTO	FECHA	MONTO
Entretimiento (por ejemplo, parques temáticos, cine)		
Suscripciones a medios		
SUBTOTAL DE ENTRETENIMIENTO		

PAGOS/DONACIONES	FECHA	MONTO
Tarjetas de crédito		
Ahorro para viajes/vacaciones		
Inversiones/ahorro para jubilación		
Fondo de ahorro/emergencia		
Caridad		
Regalos		
SUBTOTAL DE PAGOS/DONACIONES		

OTROS	FECHA	MONTO
SUBTOTAL DE OTROS		

Ingresos mensuales totales

Gastos mensuales totales

Superávit o déficit presupuestario

