



# LIBRO DE TRABAJO De Planificación Financiera

Tenga en cuenta que puede escribir fácilmente texto y números en estos documentos y guardar su trabajo.  
Sin embargo, estos documentos no calcularán automáticamente sus datos financieros.

*[crownspanol.org](http://crownspanol.org)*

# DECLARACIÓN FINANCIERA PERSONAL

Fecha \_\_\_\_ \ \_\_\_\_ \ \_\_\_\_

## Activos (Valor actual del mercado)

Efectivo / Cuenta corriente	\$ _____
Ahorros	\$ _____
Acciones y bonos	\$ _____
Valor en efectivo del seguro de vida	\$ _____
Monedas	\$ _____
Casa	\$ _____
Otros inmuebles	\$ _____
Hipotecas / Bonos por cobrar	\$ _____
Valoración de negocios	\$ _____
Automóviles	\$ _____
Muebles	\$ _____
Joyería	\$ _____
Otros bienes personales	\$ _____
Pensión / Jubilación	\$ _____
Otros activos	\$ _____

**Activos Totales** \$ \_\_\_\_\_

## Pasivos (Cantidad actual debida)

Deuda de tarjetas de crédito	\$ _____
Préstamos de automóviles	\$ _____
Hipotecas del hogar	\$ _____
Deudas personales a familiares	\$ _____
Préstamos para empresas	\$ _____
Préstamos para educación	\$ _____
Salud/Otras facturas pendientes	\$ _____
Préstamos de seguros de vida	\$ _____
Préstamos bancarios	\$ _____
Otras deudas y préstamos	\$ _____

**Pasivos Totales**

\$ \_\_\_\_\_

**Valor Neto** (Activos totales menos pasivos totales)

\$ \_\_\_\_\_



# GASTOS VARIADOS

Fecha \_\_\_\_ \ \_\_\_\_ \ \_\_\_\_

## EJEMPLO

CATEGORÍA DE GASTOS	COSTO ANUAL ESTIMADO		COSTO ESTIMADO POR MES
1 Vacaciones	\$ 720.00	÷ 12 =	\$ 60.00
2 Dentista	\$ 120.00	÷ 12 =	\$ 10.00
3 Doctor	\$ 240.00	÷ 12 =	\$ 20.00
4 Carro	\$ _____	÷ 12 =	\$ _____
5 Seguro de Vida	\$ _____	÷ 12 =	\$ _____
6 Seguro Médico	\$ _____	÷ 12 =	\$ _____
7 Seguro de Carro	\$ 600.00	÷ 12 =	\$ 50.00
8 Seguro Hipotecario	\$ _____	÷ 12 =	\$ _____
9 Vestimenta	\$ 1,128.00	÷ 12 =	\$ 94.00
10 Inversiones	\$ _____	÷ 12 =	\$ _____
11 _____	\$ _____	÷ 12 =	\$ _____
12 _____	\$ _____	÷ 12 =	\$ _____

---

CATEGORÍA DE GASTOS	COSTO ANUAL ESTIMADO		COSTO ESTIMADO POR MES
1 Vacaciones	\$ _____	÷ 12 =	\$ _____
2 Dentista	\$ _____	÷ 12 =	\$ _____
3 Doctor	\$ _____	÷ 12 =	\$ _____
4 Carro	\$ _____	÷ 12 =	\$ _____
5 Seguro de Vida	\$ _____	÷ 12 =	\$ _____
6 Seguro Médico	\$ _____	÷ 12 =	\$ _____
7 Seguro de Carro	\$ _____	÷ 12 =	\$ _____
8 Seguro Hipotecario	\$ _____	÷ 12 =	\$ _____
9 Vestimenta	\$ _____	÷ 12 =	\$ _____
10 Inversiones	\$ _____	÷ 12 =	\$ _____
11 _____	\$ _____	÷ 12 =	\$ _____
12 _____	\$ _____	÷ 12 =	\$ _____

# PLAN DE GASTOS ESTIMADO

Fecha \_\_\_\_ \ \_\_\_\_ \ \_\_\_\_

## INGRESO MENSUAL

**Ingreso Neto Mensual** \$

Salario \$ \_\_\_\_\_  
Interés \$ \_\_\_\_\_  
Dividendos \$ \_\_\_\_\_  
Otros Ingresos \$ \_\_\_\_\_

### Menos

1. Diezmo/Dar \$ \_\_\_\_\_  
2. Impuestos (Federal / Estatal / Fiscal) \$ \_\_\_\_\_

**Ingreso Neto Disponible** \$

## GASTOS DE VIDA MENSUALES

**3. Vivienda** \$

Hipoteca/Alquiler \$ \_\_\_\_\_  
Seguro \$ \_\_\_\_\_  
Impuestos de Propiedad \$ \_\_\_\_\_  
Cable \$ \_\_\_\_\_  
Electricidad \$ \_\_\_\_\_  
Gas \$ \_\_\_\_\_  
Agua \$ \_\_\_\_\_  
Condominio \$ \_\_\_\_\_  
Teléfono \$ \_\_\_\_\_  
Mantenimiento \$ \_\_\_\_\_  
Internet \$ \_\_\_\_\_  
Otro \$ \_\_\_\_\_

**4. Comida** \$

**5. Transporte** \$

Pagos \$ \_\_\_\_\_  
Gas & Aceite \$ \_\_\_\_\_  
Seguro \$ \_\_\_\_\_  
Licencia/Impuestos \$ \_\_\_\_\_  
Mantenimiento \$ \_\_\_\_\_  
Repuestos \$ \_\_\_\_\_  
Otro \$ \_\_\_\_\_

**Seguro** \$

Seguro \$ \_\_\_\_\_  
Seguro de vida \$ \_\_\_\_\_  
Salud/Dental \$ \_\_\_\_\_  
Discapacidad \$ \_\_\_\_\_  
Otro \$ \_\_\_\_\_

**7. Deudas** (no incluye casa o carro) \$

**8. Entretenimiento/Recreación** \$

Comer Afuera \$ \_\_\_\_\_  
Niñera \$ \_\_\_\_\_  
Actividades/Viajes \$ \_\_\_\_\_  
Vacaciones \$ \_\_\_\_\_  
Mascotas \$ \_\_\_\_\_  
Otro \$ \_\_\_\_\_

**9. Vestimenta** \$

**10. Ahorros** \$

**11. Salud/Dental** \$

Doctor \$ \_\_\_\_\_  
Dentista \$ \_\_\_\_\_  
Recetas Médicas \$ \_\_\_\_\_  
Otro \$ \_\_\_\_\_

**12. Misceláneo** \$

Cosméticos \$ \_\_\_\_\_  
Belleza / Barbero \$ \_\_\_\_\_  
Lavandería \$ \_\_\_\_\_  
Mesada \$ \_\_\_\_\_  
Suscripciones \$ \_\_\_\_\_  
Regalos \$ \_\_\_\_\_  
Otro \$ \_\_\_\_\_

**13. Inversiones** \$

**14. Escuela/Cuidado de niños** \$

Tutoría \$ \_\_\_\_\_  
Materiales \$ \_\_\_\_\_  
Transporte \$ \_\_\_\_\_  
Cuidado de niños \$ \_\_\_\_\_

**GASTOS DE VIDA TOTALES** \$

## COMO RESULTA EL MES

**INGRESO NETO DISPONIBLE** \$

**- GASTOS DE VIDA TOTALES** \$

**= EXCEDENTE O DEFICIT** \$

# ANÁLISIS DE PLAN DE GASTOS

Fecha \_\_\_\_ \ \_\_\_\_ \ \_\_\_\_

INGRESO BRUTO POR AÑO \$

INGRESO BRUTO POR MES \$

GUÍA DE INGRESO NETO DISPONIBLE MENSUAL \$

	<b>CATEGORÍA DE PAGO MENSUAL</b>	<b>PLAN DE GASTOS EXISTENTE</b>	<b>PLAN MENSUAL DE GUÍA</b>	<b>DIFERENCIA + O -</b>	<b>NUEVO PLAN MENSUAL</b>
1	Diezmo	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
2	Impuestos	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
	<b>Ingreso Disponible Neto (por mes)</b>	<b>\$ _____</b>	<b>\$ _____</b>	<b>\$ _____</b>	<b>\$ _____</b>
3	Hospedaje	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
4	Comida	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
5	Transporte	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
6	Seguro	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
7	Deudas	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
8	Entretenimiento/Recreación	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
9	Vestimenta	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
10	Ahorros	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
11	Salud/Dental	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
12	Misceláneo	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
13	Inversiones	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
14	Escuela/Cuidado de niños	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
	<b>Total (3-14)</b>	<b>\$ _____</b>	<b>\$ _____</b>		<b>\$ _____</b>

RECORDATORIO: ¡Los porcentajes de las guías no son absolutas! Los porcentajes reales varían, porque diferentes factores influirán en lo que gaste, como el costo de la vivienda en su área, si está casado y el número de hijos que podría tener.







# PLAN DE GASTOS POR PORCENTAJE

Fecha \_\_\_\_ \ \_\_\_\_ \ \_\_\_\_

**INGRESO NETO** \$

1 Diezmo/Dar \$

2 Impuestos \$

**INGRESO NETO DISPONIBLE** \$

CATEGORÍA DE GASTOS	PORCENTAJE	IND*	CANTIDAD
3 Hospedaje	\$ _____	\$ _____	\$ _____
4 Comida	\$ _____	\$ _____	\$ _____
5 Transporte	\$ _____	\$ _____	\$ _____
6 Seguro	\$ _____	\$ _____	\$ _____
7 Deudas	\$ _____	\$ _____	\$ _____
8 Entretenimiento/Recreación	\$ _____	\$ _____	\$ _____
9 Vestimenta	\$ _____	\$ _____	\$ _____
10 Ahorros	\$ _____	\$ _____	\$ _____
11 Salud/Dental	\$ _____	\$ _____	\$ _____
12 Misceláneo	\$ _____	\$ _____	\$ _____
13 Inversiones	\$ _____	\$ _____	\$ _____
14 Escuela/Cuidado de niños <sup>1</sup>	\$ _____	\$ _____	\$ _____

**Total (no puede superar Ingreso Neto Disponible)** \$ \_\_\_\_\_

\*Ingreso Neto Disponible

<sup>1</sup> Si usted tiene este gasto, este porcentaje debe ser restado de otra categoría del plan de gastos

# PLAN DE GASTOS MENSUAL - A

Mes \_\_\_\_\_

Año \_\_\_\_\_

CATEGORÍA	Ingreso	Diezmo/Dar	Impuestos	Hospedaje	Comida	Transporte	Seguro
Cantidad Asignada	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
FECHA							
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
<b>Subtotal del Mes</b>	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
16							
17							
18							
19							
20							
21							
22							
23							
24							
25							
26							
27							
28							
29							
30							
31							
<b>Total del Mes</b>	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
Superávit/Déficit Del Mes	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
Plan de Gastos Del Año	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
Total del Año Hasta la Fecha	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
Total Superávit/Déficit del Año	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____

Este Mes

Mes Previo/Año Hasta La Fecha

Año Hasta la Fecha

## Resumen del Plan

Ingreso Total \$ \_\_\_\_\_  
 Menos Gastos Totales \$ \_\_\_\_\_  
 Equivalente al superávit / déficit \$ \_\_\_\_\_

+

Ingreso Total \$ \_\_\_\_\_  
 Menos Gastos Totales \$ \_\_\_\_\_  
 Equivalente al superávit / déficit \$ \_\_\_\_\_

=

Ingreso Total \$ \_\_\_\_\_  
 Menos Gastos Totales \$ \_\_\_\_\_  
 Equivalente al superávit / déficit \$ \_\_\_\_\_





