**FECHA:**

La presente herramienta está dirigida a generar el presupuesto de sus ingresos y egresos, lo cual, permitiría generar un conocimiento y control más estricto de los mismos.

**INSTRUCCIONES:**

A. Primeramente, debe introducir los datos solicitados en cada una de las casillas correspondientes. Trate de lo más ser exacto y realista y de ser posible, actualizarlo al menos de manera mensual.

B. Para completar esta herramienta es necesario que tenga a mano y claramente identificados sus ingresos y gastos y los vaya incorporando de manera mensual, de ser posible.

C. Posteriormente se integrará el apartado de ahorros, en el cual podrá incluir los diferentes ahorros que realice de manera mensual.

|  |  |
| --- | --- |
| **INGRESOS** | |
| **Tipo de ingreso** | **Ingrese el monto recibido mensualmente:** |
| Sueldo Neto | ¢ |
| Sueldo Cónyuge u otro | ¢ |
| Horas o Trabajo Extra | ¢ |
| Alquileres o rentas | ¢ |
| Pensiones o beneficios | ¢ |
| Ayudas familiares | ¢ |
| Aguinaldo o salario escolar | ¢ |
| **SUMA DEL TOTAL DE INGRESOS**  **(Anote la suma de todos los ingresos)** | ¢ |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **AHORROS** | | |
| **Tipo de ahorro** | **Ingrese el monto ahorrado mensualmente:** | |
| Ahorro 1 | ¢ | |
| Ahorro 2 | ¢ | |
| Ahorro 3 | ¢ | |
| Ahorro 4 | ¢ | |
| **SUMA DEL TOTAL DE AHORROS**  **(Anote la suma de todos los ahorros)** | ¢ | |
| **EGRESOS** | | |
| **Tipo de egreso** | | **Ingrese el monto gastado mensualmente:** |
| **Créditos y Deudas** | | |
| Préstamo Personal 1 | | ¢ |
| Préstamo Personal 2 | | ¢ |
| Préstamo Hipotecario | | ¢ |
| Préstamo de vehículo | | ¢ |
| Tarjeta de crédito 1 | | ¢ |
| Tarjeta de crédito 2 | | ¢ |
| Fianzas | |  |
| Otra deuda 1 | | ¢ |
| **Transporte** | | |
| Pasajes de bus/taxi/otro | | ¢ |
| Gasolina | | ¢ |
| Seguro de vehículo | | ¢ |
| Mantenimiento vehículo | | ¢ |
| Parqueo | | ¢ |
| Otro gasto 1 | | ¢ |
| **Hogar** | | |
| Recibo de agua | | ¢ |
| Recibo de electricidad | | ¢ |
| Recibo de teléfono | | ¢ |
| Pago de celulares | | ¢ |
| Pago de Alquiler | | ¢ |
| Pago de internet / cable | | ¢ |
| Compra de alimentación | | ¢ |
| Pago de seguridad | | ¢ |
| Pago de mantenimiento | | ¢ |
| Compra de menaje | | ¢ |
| Construcción y mejora | | ¢ |
| Seguro de vivienda | | ¢ |
| Impuestos de propiedad | | ¢ |
| Otro gasto 1 | | ¢ |
| **Salud y Cuidado Personal** | | |
| Consultas médicas | | ¢ |
| Farmacia | | ¢ |
| Gimnasio | | ¢ |
| Ropa / Calzado | | ¢ |
| Salón de belleza | | ¢ |
| Seguro de vida | | ¢ |
| Seguro médico | | ¢ |
| Veterinario y Alimentación de mascotas | | ¢ |
| Otro gasto 1 | | ¢ |
| **Recreación y Ocio** | | |
| Membresías y suscripciones | | ¢ |
| Salidas (cine, conciertos, espectáculos) | | ¢ |
| Restaurantes (comidas fuera) | | ¢ |
| Vacaciones / viajes / paseos | | ¢ |
| Otro gasto 1 | | ¢ |
| **Educación e Hijos** | | |
| Pago de mensualidades | | ¢ |
| Compra de materiales | | ¢ |
| Cursos /deportes | | ¢ |
| Pensión alimenticia | | ¢ |
| Otro gasto 1 | | ¢ |
| **SUMA DEL TOTAL DE EGRESOS**  **(Anote la suma de todos los egresos)** | |  |

**Análisis de presupuesto:**

|  |  |
| --- | --- |
| MES: |  |
| SUMA DEL TOTAL DE INGESOS  (Anote la suma de todos los ingresos) | ¢ |
| SUMA DEL TOTAL DE AHORROS  (Anote la suma de todos los ahorros) | ¢ |
| SUMA DEL TOTAL DE EGRESOS  (Anote la suma de todos los egresos) | ¢ |
| Diferencia entre ingresos y egresos  (Anote el resultado de: ingresos menos egresos menos ahorros) | ¢ |

Después de finalizar el presupuesto, pregúntese:

* ¿Cubro los gastos básicos con mis ingresos?
* ¿Es necesario que reduzca mis gastos?
* ¿Puedo ahorrar? O bien, ¿puedo ahorrar más?
* ¿Cuáles cambios debería de hacer para los próximos meses?

Valore lo siguiente:

* Si sus egresos o gastos son más altos que sus ingresos, debe hacer un cambio inmediato en el control y manejo de sus finanzas.
* Trate de reducir los gastos que no puede dejar de pagar, como consumo de electricidad, agua o teléfono.
* Busque eliminar gastos innecesarios, y que no corresponden a una necesidad fija.
* Busque medios para no gastar más dinero del que puede pagar.
* Implique a su familia en la realización del presupuesto, así como en las acciones para la reducción de gastos.
* Busque llevar, siempre, un control minucioso de sus gastos, de modo que no se olvide de ninguno. Utilice medios que se lo faciliten como una libreta o su celular.
* Antes de contraer una nueva deuda o responsabilidad económica, trate de analizarla en su presupuesto. Valore si tiene la capacidad de asumirla y si le quedará lo suficiente para emergencias, imprevistos y ahorro.
* Establezca metas personales o familiares de ahorro, siempre estableciendo un objetivo alcanzable y plazo en el que lo puede lograr. Trate de hacerlas anualmente, así se le facilitará su seguimiento y cumplimiento.
* Tenga presente que este presupuesto debe realizarlo periódicamente, porque no siempre los gastos de un período son iguales a otros.

Notas:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**\*\* Esta herramienta es propiedad de Coope Ande N°1, se pone a disposición para facilitar la administración financiera de sus asociados y asociadas. Está prohibida su reproducción para fines comerciales u otros usos que no sean los expuestos en éste apartado. Ningún miembro de Coope Ande será responsable de los errores u omisiones que se generen a raíz de éstas herramientas financieras, queda a discreción del usuario las decisiones que se tomen a partir de las mismas. Las recomendaciones antes hechas son generales y deben ser analizadas por el usuario según su situación financiera. \*\***