



# 1199SEIU Funds

## PRESUPUESTO ESTIMADO

### INGRESO MENSUAL

#### INGRESO BRUTO MENSUAL

\$

Salario \_\_\_\_\_

Interés \_\_\_\_\_

Dividendos \_\_\_\_\_

Otro ingreso \_\_\_\_\_

#### INGRESO NETO DISPONIBLE

\$

### GASTOS DE MANUTENCIÓN MENSUALES

#### 1. Donación

\$

#### 2. Impuestos [federal, estatal, FICA]

\$

#### 3. Vivienda

\$

Hipoteca/Alquiler \_\_\_\_\_

Seguro \_\_\_\_\_

Impuestos inmobiliarios \_\_\_\_\_

Electricidad \_\_\_\_\_

Gas \_\_\_\_\_

Agua \_\_\_\_\_

Higiene \_\_\_\_\_

Teléfono \_\_\_\_\_

Mantenimiento \_\_\_\_\_

Televisión por cable \_\_\_\_\_

Otro \_\_\_\_\_

#### 4. Alimentos

\$

#### 5. Transporte

\$

Viajes en taxi \_\_\_\_\_

Combustible y  
aceite del automóvil \_\_\_\_\_

Mantenimiento/repación/  
cambio del automóvil \_\_\_\_\_

Seguro \_\_\_\_\_

Licencia \_\_\_\_\_

Subterráneo y autobús \_\_\_\_\_

<b>6. Seguro</b>		\$	<input type="text"/>
De vida	_____		
De salud	_____		
Otro	_____		
<b>7. Deudas</b>		\$	<input type="text"/>
Préstamo estudiantil y tarjeta de crédito	_____		
<b>8. Entretenimiento/recreación</b>		\$	<input type="text"/>
Cenas afuera	_____		
Servicio de niñera	_____		
Actividades/viajes	_____		
Vacaciones	_____		
Mascotas	_____		
Otro	_____		
<b>9. Vestimenta</b>		\$	<input type="text"/>
<b>10. Ahorros</b>		\$	<input type="text"/>
<b>11. Gastos de salud</b>		\$	<input type="text"/>
Médico	_____		
Dentista	_____		
Recetas	_____		
Otro	_____		
<b>12. Varios/otro</b>		\$	<input type="text"/>
Artículos de tocador/cosmética	_____		
Belleza/peluquería	_____		
Lavandería/limpieza	_____		
Asignaciones	_____		
Suscripciones	_____		
Regalos	_____		
Dinero en efectivo	_____		
Otro	_____		
<b>13. Inversiones</b>		\$	<input type="text"/>
<b>14. Escuela/cuidado infantil</b>		\$	<input type="text"/>
Matrícula	_____		
Materiales	_____		
Transporte	_____		
Guardería infantil	_____		
<b>GASTOS TOTALES DE MANUTENCIÓN</b>		\$	<input type="text"/>
<b>INGRESO EN COMPARACIÓN CON GASTOS DE MANUTENCIÓN</b>			
<b>INGRESO NETO DISPONIBLE</b>		\$	<input type="text"/>
<b>MENOS EL TOTAL DE LOS GASTOS DE MANUTENCIÓN</b>		\$	<input type="text"/>
<b>EXCEDENTE O DÉFICIT</b>		\$	<input type="text"/>

**GATOS DIARIOS POR 30 DÍAS**

CATEGORÍA	INGRESO	DIEZMO/ DONACIÓN	IMPUESTOS	VIVIENDA	ALIMENTOS	ENTRETENIMIENTO	DEUDAS	VARIOS	VESTIMEN- TA	TRANSPORTE	SEGURO
MONTO PRE- SU-PUESTA- DO											
FECHA											
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											
TOTAL DE ESTE MES											
ESTE MES EXCEDENTE/ DÉFICIT											

INGRESO TOTAL \$ \_\_\_\_\_

MENOS LOS GASTOS TOTALES \$ \_\_\_\_\_

ES IGUAL AL EXCEDENTE/DÉFICIT \$ \_\_\_\_\_

## ESTADO DE CUENTA FINANCIERO PERSONAL

Fecha: \_\_\_\_\_

ACTIVOS (VALOR DE MERCADO ACTUAL)	
Efectivo en mano/ cuenta corriente _____	
Ahorros _____	
Acciones y bonos _____	
Valor en efectivo del seguro de vida _____	
Monedas _____	
Casa _____	
Otros bienes inmuebles _____	
Hipotecas/documentos pendientes de cobrar _____	
Tasación de la empresa _____	
Automóviles _____	
Muebles _____	
Joyas _____	
Otros bienes muebles _____	
Pensión/jubilación _____	
Otros activos _____	
<b>TOTAL DE ACTIVOS:</b>	\$ <input style="width: 80%;" type="text"/>
PASIVOS (MONTO ACTUAL ADEUDADO)	
Deuda de la tarjeta de crédito _____	
Préstamos para automóviles _____	
Hipotecas de viviendas _____	
Deuda personal con familiares _____	
Préstamos para empresa _____	
Préstamos para educación _____	
Facturas médicas _____	
Préstamos para seguros de vida _____	
Préstamos bancarios _____	
Otras deudas y préstamos _____	
<b>TOTAL DE PASIVOS:</b>	\$ <input style="width: 80%;" type="text"/>
<b>PATRIMONIO NETO (TOTAL DE ACTIVOS MENOS TOTAL DE PASIVOS)</b>	\$ <input style="width: 80%;" type="text"/>

## OBJETIVOS FINANCIEROS

Fecha: \_\_\_\_\_

### OBJETIVOS RESPECTO DE LA DONACIÓN

Me gustaría dar el \_\_\_\_\_ % de mis ingresos.

Otros objetivos respecto de la donación: \_\_\_\_\_

### OBJETIVOS RESPECTO DEL PAGO DE DEUDA

Primero me gustaría pagar las siguientes deudas a:

ACREEDOR	CANTIDAD

### OBJETIVOS DE VIDA

Me gustaría realizar las siguientes compras importantes (casa, automóvil, viajes, etc.):

ARTÍCULOS	CANTIDAD

Me gustaría alcanzar estos ingresos anuales: \_\_\_\_\_

## OBJETIVOS RESPECTO DEL AHORRO Y LA INVERSIÓN

Me gustaría ahorrar el \_\_\_\_\_ % de mis ingresos.

Otros objetivos respecto de los ahorros: \_\_\_\_\_

---

---

ME GUSTARÍA HACER ESTAS INVERSIONES:	MONTO DE LA INVERSIÓN

Me gustaría darles a mis/nuestros herederos lo siguiente: \_\_\_\_\_

### INVERTIR EN UN NEGOCIO

Me gustaría invertir en mi/nuestro propio negocio o iniciar uno: \_\_\_\_\_

### OBJETIVOS PARA ESTE AÑO

PRIORIDAD	OBJETIVOS FINANCIEROS
1	
2	
3	
4	
5	