

calculadora de FINANZAS personales:

INSTRUCCIONES PARA UTILIZAR TU PLANTILLA DE PRESUPUESTO



Esta **plantilla de presupuesto** te facilitará realizar un seguimiento mensual de tus ingresos, gastos, inversiones, ahorros... de forma muy **sencilla, clara y visual**.

Esto te permitirá **agilizar, perfeccionar y gestionar de manera eficaz** tus finanzas y tomar decisiones más racionales y eficientes respecto a tu dinero.

Esta plantilla cuenta con **14 PESTAÑAS PERSONALIZABLES:**

1

INICIO

donde podrás personalizar algunas características del presupuesto

2

PLAN ANUAL

las siguientes 12 hojas corresponden al presupuesto dividido en doce pestañas, una por cada mes del año

3

RESUMEN

un resumen financiero automático anual.

Podrás cambiar tanto el mes como el año de cada plantilla para usarlas en cualquier año (para ello, te recomendamos hacer una copia del libro entero y editar el año/mes/periodo para disfrutarlo todas las veces que quieras). No obstante, para aprovechar al 100% toda la funcionalidad del libro, te recomendamos solo cambiar el año de un año para otro, sin trastocar el resto del libro.

Cada pestaña consta de diferentes variables propias de cualquier presupuesto: objetivos financieros, ingresos, gastos fijos, gastos variables, seguimiento de los gastos variables, ahorros, inversiones... que tienen asociadas resúmenes (que te permitirán ver de forma clara y sencilla los conceptos más generales) y gráficas, para una gestión presupuestaria más visual.

¿CÓMO FUNCIONA?

CONOCE SUS FUNCIONALIDADES

En primer lugar, tienes la **pestaña de INICIO**, donde deberás incluir el año, personalizar las categorías de gastos variables y tus métodos de pago favoritos.

Puedes mantener los que ya vienen o añadir aquellos que prefieras. Una vez personalizado, se reflejará de manera automática en el resto de la plantilla sin que tengas que hacer nada más.

En la primera hoja (enero), tienes ejemplos para que te sirvan de inspiración. No obstante, puedes borrarlos sin problemas y poner tus propios datos.

ESTRUCTURA

ENERO	
2024	
INICIO	01/01/2024
FINAL	31/01/2024

La plantilla consta de diferentes tablas:

FECHA: en este apartado podrás personalizar el mes y el inicio y fin de periodo. El año se establecerá de manera automática según lo que pongas en la pestaña de inicio.

OBJETIVOS FINANCIEROS DEL MES	
CONCEPTO	✓
Ahorrar 200€	<input checked="" type="checkbox"/>
Gastar menos de 100€ en ropa	<input type="checkbox"/>
Invertir en un depósito	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>

OBJETIVOS FINANCIEROS: en esta tabla podrás insertar tus objetivos financieros mensuales.

Para no distorsionar la tabla, te recomendamos no modificar el título y subtítulo. Marca la casilla de verificación en cuanto cumplas un objetivo.

INGRESOS		
CONCEPTO	CANTIDAD ESPERADA	CANTIDAD RECIBIDA
Nómina	1.555,00 €	1.562,00 €
Ayuda familiar	0,00 €	150,00 €
Venta mueble	200,00 €	200,00 €
Ingreso 1		
Ingreso 2		
Ingreso 3		
Ingreso 4		
Ingreso 5		
Ingreso 6		
TOTAL INGRESOS	ESPERADOS	1.755,00 €
	REALES	1.912,00 €

INGRESOS: aquí pondrás tus ingresos mensuales. Tienes una columna donde puedes incluir las previsiones (cantidad esperada) de ingresos. No modifiques ni escribas sobre el título y subtítulo, además de la última fila (los ingresos totales) para evitar distorsiones en las fórmulas.

SEGUIMIENTO DE GASTOS VARIABLES: es en esta tabla donde reflejarás todos los gastos variables. Deberás incluir cada gasto en una categoría. Hay más de 20 categorías que son completamente personalizables.

Importante: solo debes cambiarlo en la pestaña de INICIO, pues los cambios que hagas en esta pestaña se reflejarán automáticamente en el resto de pestañas.

Además, podrás incluir las fechas de las transacciones e incluir notas relevantes, mejorando así el contexto de tus finanzas y sirviendo de referencia para el futuro.

SEGUIMIENTO GASTOS VARIABLES				
CONCEPTO	FECHA	CATEGORÍA	MÉTODO DE PAGO	CANTIDAD
Compra en LIDL	03/01/24	Alimentación	Tarjeta común	65,00 €
Tarjeta de transporte público	04/01/24	Transporte	Tarjeta de débito	20,00 €
Cena en restaurante italiano	07/01/24	Restaurantes		22,00 €
Nuevo teclado	07/01/24	Tecnología	Efectivo	25,00 €
Helado	09/01/24	Pequeñas compras		2,50 €

CATEGORÍAS DE GASTOS VARIABLES
Transporte
Alimentación
Restaurantes
Comida a domicilio
Bares
Ropa
Belleza
Gasolina
Hogar
Tarjeta de crédito
Ocio
Pequeñas compras
Tasas/Impuestos
Viajes/vacaciones
Tecnología
Reparaciones
Salud
Higiene
Cursos/Formación/Trabajo
Mascotas
Familia
Otros
Categoría 1
Categoría 2
Categoría 3
Categoría 4
Categoría 5
Categoría 6

AHORRO E INVERSIÓN		
CONCEPTO	CATEGORÍA	CANTIDAD
Ahorro para vacaciones	Ahorro	250,00 €
Depósito de 3 meses	Inversión	150,00 €
Ahorro 1		
Ahorro 2		
Ahorro 3		
Inversión 1		
Inversión 2		
Inversión 3		
TOTAL AHORROS		250,00 €
TOTAL INVERSIÓN		150,00 €

INVERSIÓN Y AHORROS: en esta tabla incluirás aquel dinero que destinas a ahorrar o a invertir.

Podrás elegir en qué categoría lo incluyes con el desplegable.

Importante: no debes escribir o modificar el título, subtítulo ni las filas de totales.

- ✓ Hay gráficos y tablas de la plantilla que no deberás tocar o modificar en ningún momento, pues van generándose de forma automática según la información que incluyas. Normalmente se encuentran en los márgenes externos de las tablas.
- ✓ Por último, encontrarás en la última pestaña (RESUMEN) un resumen financiero de todo año, que incluye tablas y gráficos para visualizar fácilmente todos tus ingresos, **gastos ahorrados e inversiones de un solo vistazo**.

No debes hacer nada en esta pestaña, pues todo se calcula automáticamente.

¡Esto es todo!

Si tienes en cuenta todos estos pasos, podrás disfrutar sin problemas de una experiencia de gestión financiera simple, sencilla y eficiente.

Deja que tu plantilla se encargue de todo, organizando tus datos sin esfuerzo y proporcionando información relevante y valiosa.

espetany