



EJERCICIO DE EVALUACIÓN FINANCIERA PERSONAL

INSTRUCCIONES

1. Anota tus cantidades reales en cada espacio.
2. Suma cada categoría para obtener:
 - Total ingresos
 - Total gastos fijos
 - Total gastos variables
 - Total deudas
3. Calcula tus gastos totales:
 $\text{Gastos totales} = \text{Gastos fijos} + \text{Gastos variables} + \text{Deudas}$
4. Calcula tu balance final:
 $\text{Balance} = \text{Total ingresos} - \text{Gastos totales}$
5. Interpreta tu resultado:
 -  Positivo (verde) = Tus ingresos cubren tus gastos.
 -  Cero (gris) = Estás viviendo al día.
 -  Negativo (rojo) = Estás en números rojos.

1. INGRESOS (mensuales)

Ingreso principal: _____

Ingresos variables / freelance: _____

Otros ingresos: _____

Total ingresos: _____

2. GASTOS FIJOS

Renta / Hipoteca: _____

Servicios: _____

Transporte: _____

Supermercado: _____

Seguros: _____

Otros fijos: _____

Total gastos fijos: _____

3. GASTOS VARIABLES

Comidas fuera: _____

Suscripciones: _____

Ropa / Belleza: _____

Uber / Taxis: _____

Entretenimiento: _____

Gastos hormiga: _____

Total gastos variables: _____

4. DEUDAS

Tarjetas de crédito (pago mensual): _____

Préstamos personales: _____

Auto: _____

Otros: _____

Total deudas: _____

5. RESUMEN GENERAL

Total ingresos: _____

Gastos fijos: _____

Gastos variables: _____

Deudas: _____

6. BALANCE FINAL

Ingresos – (gastos totales) = _____

7. PLAN DE ACCIÓN (1 mes)

1. Gasto que puedo reducir este mes:

2. Forma de generar un ingreso extra:

3. Movimiento financiero inteligente:

4. Otro:

Fecha de revisión: _____