PLAN DE AHORRO PERSONAL

NOVACARD

01 MIS DATOS

Completa este bloque antes de empezar tu plan. Actualízalo si cambia tu situación.

Nombre:	**Mes y año de inicio:**
Ingreso mensual neto ($):	**Ingreso variable promedio 3 meses ($):**
Deuda activa (tipo: tarjeta, crédito…):	**Monto total de deuda ($):**

02 MIS METAS DE AHORRO

Escribe cada meta con monto exacto y fecha límite. Sin fecha, no hay plan.

META	MONTO OBJETIVO ($)	FECHA LÍMITE	AHORRO MENSUAL ($)
Fondo de emergencia			
TOTAL	**$**		**$**

03 MIS INGRESOS Y GASTOS

Usa el ingreso neto real. Para ingresos variables, promedia los últimos 3 meses.

Ingresos mensuales

CONCEPTO	MONTO ($)	NOTAS
Salario / nómina neta	$	
Ingresos variables (freelance, comisiones)	$	Promedio 3 meses
Otros ingresos	$	

TOTAL INGRESOS NETOS	**$**

Gastos fijos

CATEGORÍA	MONTO ($)	NOTAS
Renta / hipoteca	$	
Servicios (luz, agua, gas, internet)	$	
Transporte (abono, gasolina, seguro)	$	
Seguros (vida, médico, auto)	$	
Pago de deudas / tarjetas	$	
Otros gastos fijos	$	
TOTAL GASTOS FIJOS	**$**	

Gastos variables

CATEGORÍA	MONTO ($)	NOTAS
Supermercado / despensa	$	
Salidas, restaurantes y entretenimiento	$	
Ropa y calzado	$	
Suscripciones (streaming, apps)	$	
Gastos estacionales ÷ 12	$	Ej: $6,000 anuales = $500/mes
Imprevistos del mes	$	
Otros	$	
TOTAL GASTOS VARIABLES	**$**	

CÁLCULO DE CAPACIDAD DE AHORRO	MONTO ($)
Total ingresos netos	$
− Total gastos fijos	$
− Total gastos variables	$
= CAPACIDAD DE AHORRO MENSUAL	**$**

04 CUENTA DESTINO POR META

Asigna una cuenta separada a cada meta. El dinero de ahorro nunca debe quedarse en tu cuenta de gastos.

META (de la sección 02)	AHORRO / MES ($)	CUENTA O LUGAR DESTINO	TRANSFERENCIA AUTOMÁTICA

Fondo de emergencia	$	☐ Sí ☐ No
	$	☐ Sí ☐ No
	$	☐ Sí ☐ No
	$	☐ Sí ☐ No
TOTAL / MES	**$**	

Tip: *Transfiere el ahorro el mismo día que cobras, antes de cualquier otro pago. "Págate primero a ti."*

05 SEGUIMIENTO MENSUAL

Revisa tu plan una vez al mes. Si un mes no llegas a la meta, reduce el objetivo ese mes y retoma el ritmo el siguiente.

MES	META PARCIAL ($)	¿CUMPLÍ?	AHORRO REAL ($)	AJUSTE / NOTAS
Enero	$	☐ Sí ☐ No	$	
Febrero	$	☐ Sí ☐ No	$	
Marzo	$	☐ Sí ☐ No	$	
Abril	$	☐ Sí ☐ No	$	
Mayo	$	☐ Sí ☐ No	$	
Junio	$	☐ Sí ☐ No	$	
Julio	$	☐ Sí ☐ No	$	
Agosto	$	☐ Sí ☐ No	$	
Septiembre	$	☐ Sí ☐ No	$	
Octubre	$	☐ Sí ☐ No	$	
Noviembre	$	☐ Sí ☐ No	$	
Diciembre	$	☐ Sí ☐ No	$	

06 CHECKLIST DE ARRANQUE

Marca cada punto antes de activar tu plan.

- ☐ Definí mis metas con monto y fecha
- ☐ Registré todos mis gastos del mes
- ☐ Asigné un monto mensual a cada meta
- ☐ Programé la transferencia automática
- ☐ Calculé mis ingresos netos reales
- ☐ Identifiqué mi capacidad de ahorro
- ☐ Abrí cuenta separada para el ahorro
- ☐ Agendé la revisión mensual en el calendario

07 NOTAS DEL PLAN