

Proyecto para el Mejoramiento de la Calidad de Vida y la Elevación del Nivel de Subsistencia de los Hogares
Beneficiarios de Transferencias Monetarias Condicionadas a través de su inclusión financiera

“Proyecto **ACTIVO**”

Ahorro, **C**uenta financiera, **T**rabajo, **I**ngreso y **V**ida **O**ptimizada

Libreta de Registro de Gastos e Ingresos



Esta libreta se puede aplicar para registrar los gastos y los ingresos del hogar. El registro podrá contribuir para:

- Analizar si los ingresos son suficientes o no, en comparación con los gastos,
- Pronosticar la situación económica del hogar en el futuro,
- Clasificar los gastos en los regulares tales como el costo de comidas y educación, los no esenciales tales como la compra de vino, etc., y
- Analizar cómo ahorrar el dinero, a través de la reducción de los gastos innecesarios y el aumento de los ingresos.

Así, el registro podrá enriquecer su vida, aumentando sus ahorros, que son dinero para lograr sus deseos.

Esta libreta también tiene el formato del objetivo de ahorros, para que el hogar puede identificar sus deseos a lograr.



Ejemplo del uso de la libreta: noviembre (Lps.)



Aquí se presenta cómo llenar los formatos colocados a partir de la página 6 de esta libreta.

Los formatos de “Registro de Ingresos” y “Registro de Gastos” se pueden llenar cada vez que tiene ingresos y gastos, semanalmente o mensualmente. Al acostumbrar a registrar los gastos e ingresos, podrá ahorrar más dinero y analizar cómo reducir los gastos innecesarios.



MES (Noviembre 2016)

Ejemplo de llenar el formato de “Registro de Ingresos”

| Fecha | Detalle de Ingresos | Monto |
|--------------|---------------------|--------------|
| 15 Nov | Salario quincenal | 1,500 |
| 20 Nov | Venta de frijol | 300 |
| 28 Nov | Venta de ropas | 800 |
| 30 Nov | Salario quincenal | 1,500 |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| TOTAL | | 4,100 |

Si un hogar realiza sus propias actividades económicas, puede registrar el monto de la venta en esta columna de ingresos. O, podría registrar la contabilidad del hogar de manera separada a la contabilidad del negocio.

Si tiene la dificultad en registrar ingresos y calcular el balance, puede iniciar con solo registro de gastos.

No habría necesidad de registrar uno por uno de la compra de diferentes alimentos.

Ejemplo de llenar el formato de "Registro de Gastos"

| Fecha | Detalle de Gastos | Monto |
|--|--|--------------|
| 1 Nov | Alimentos (verduras, pan, pasta, etc.) | 700 |
| 3 Nov | Transporte | 50 |
| 5 Nov | Cervezas | 150 |
| 8 Nov | Medicinas | 200 |
| 12 Nov | Cuadernos para los niños | 100 |
| 20 Nov | Alimentos (carne, verduras) | 300 |
| 21 Nov | Teléfono | 100 |
| 23 Nov | Granos de maíz | 800 |
| 25 Nov | Compras de ropas a vender | 600 |
| 26 Nov | Electricidad y agua | 200 |
| 30 Nov | Alimentos | 500 |
| TOTAL | | 3,700 |
| BALANCE MENSUAL (Ingresos en total – Gastos en total) | | 400 |

Si el hogar realiza sus propias actividades económicas, puede registrar los gastos necesarios para dichas actividades en esta columna. O, como menciona posteriormente, la contabilidad del negocio se podría registrar de manera separada a la contabilidad del hogar.

El balance mensual se puede calcular como "Ingreso total – Gastos total" (4,100 – 3,700 en este caso).

Este formato se podría aplicar, cuando uno desea analizar la estructura de gastos e ingresos, sobre todo, clasificando los gastos regulares y los no esenciales.

Ejemplo del análisis de los gastos y los ingresos mensuales

| Ingresos | | Gastos | |
|-----------------------------|-------|--|-------|
| Empleo | 3,000 | Gastos obligatorios regulares | |
| Negocio | 800 | Comidas | 1,500 |
| Venta de productos agrarios | 300 | Educación | 100 |
| | | Salud | 200 |
| | | Electricidad, agua y teléfono | 300 |
| | | Insumos productivos y comerciales | 1,400 |
| | | Transporte | 50 |
| | | Gastos no esenciales (Gaseosas, cervezas, etc.) | 150 |
| Ingresos Total | 4,100 | Gastos Total | 3,700 |
| Balance (Montos ahorrados) | | | 400 |

Este formato se puede llenar anualmente, sumando todos los ingresos y gastos de los meses. Así podría saber si el ingreso es suficiente en comparación con el nivel de gasto.

Ejemplo del “Resumen de los gastos e ingresos por año” (Lps.)

| Mes | Ingreso | Gasto | Diferencia | Dinero disponible al final de cada mes |
|--|--------------------|--------------------|---------------------|--|
| <i>Dinero disponible inicial del año</i> | | | | ⇒ 8,000 |
| Ene | 4,000 | 3,000 | +1,000 | 9,000 |
| Feb | 3,000 | 4,000 | -1,000 | 8,000. |
| Mar | 3,000 | 2,000 | +1,000 | 9,000 |
| Abr | 1,000 | 3,000 | -2,000 | 7,000 |
| May | 500 | 2,000 | -1,500 | 5,500 |
| Jun | 0 | 1,500 | -1,500 | 4,000 |
| Jul | 0 | 1,500 | -1,500 | 2,500 |
| Ago | 2,000 | 1,500 | +500 | 3,000 |
| Sep | 1,500 | 1,500 | 0 | 3,000 |
| Oct | 3,000 | 2,000 | +1,000 | 4,000 |
| Nov | 4,100 | 3,700 | +400 | 4,400 |
| Dic | 4,000 | 5,000 | -1,000 | 3,400 |
| Total (1 Año) | Lps. 26,100 | Lps. 30,700 | Lps. - 4,600 | 3,400 |

La diferencia se refiere a “ingreso – gasto”.

Dinero disponible al final del mes se refiere a la suma entre el saldo del mes anterior y la diferencia del mes.

Este formato es para precisar su plan de ahorros. Es importante mencionar que el ahorro podrá facilitar el logro de sus deseos.

Ejemplo de la Meta de Ahorros

● **Objetivo de ahorros (¿Para qué usaremos?):**
Para abrir el mercadito

● **Monto a ahorrar (monto meta):**
10,000 Lps.

Posibles objetivos incluyen; conseguir el fondo para iniciar el negocio, comprar los materiales de la vivienda, tener el suficiente dinero para la educación superior de los niños, etc.

● **¿Cuándo logramos a ahorrar el monto meta?:**
Hasta un año después



¡Comencemos el registro de los gastos e ingresos!

Resumen de los gastos e ingresos por año (Lps.)

| Mes | Ingreso | Gasto | Diferencia | Dinero disponible al final de cada mes |
|--|-------------|-------------|-------------|--|
| <i>Dinero disponible inicial del año</i> ⇒ | | | | |
| Enero | | | | |
| Febrero | | | | . |
| Marzo | | | | |
| Abril | | | | |
| Mayo | | | | |
| Junio | | | | |
| Julio | | | | |
| Agosto | | | | |
| Septiembre | | | | |
| Octubre | | | | |
| Noviembre | | | | |
| Diciembre | | | | |
| Total anual | Lps. | Lps. | Lps. | Lps. |

【Apunte】

Formato de la Meta de Ahorros

- **Objetivo de ahorros (¿Para qué usaremos?):**

- **Monto a ahorrar (monto meta):**

- **¿Cuándo logramos a ahorrar el monto meta?:**

【Apunte】

Registro de Gastos (1)

| Fecha | Detalle de Gastos | Monto |
|--------------|--------------------------|--------------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Registro de Gastos (2)

| Fecha | Detalle de Gastos | Monto |
|-------|-------------------|-------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Registro de Gastos (3)

| Fecha | Detalle de Gastos | Monto |
|--|-------------------|-------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| TOTAL | | |
| BALANCE MENSUAL (Ingresos en total – Gastos en total) | | |

Comparación (balance) de ingresos y gastos mensuales

| Ingresos | | Gastos | |
|----------------------------|--|-----------------|--|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Ingresos en Total | | Gastos en Total | |
| Balance (Montos ahorrados) | | | |

Registro de Gastos (2)

| Fecha | Detalle de Gastos | Monto |
|-------|-------------------|-------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Registro de Gastos (3)

| Fecha | Detalle de Gastos | Monto |
|--|-------------------|-------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| TOTAL | | |
| BALANCE MENSUAL (Ingresos en total – Gastos en total) | | |

Comparación (balance) de ingresos y gastos mensuales

| Ingresos | | Gastos | |
|----------------------------|--|-----------------|--|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Ingresos en Total | | Gastos en Total | |
| Balance (Montos ahorrados) | | | |



MES ()

Registro de Ingresos

| Fecha | Detalle de Ingresos | Monto |
|--------------|---------------------|-------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| TOTAL | | |

Registro de Gastos (1)

| Fecha | Detalle de Gastos | Monto |
|-------|-------------------|-------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Registro de Gastos (2)

| Fecha | Detalle de Gastos | Monto |
|-------|-------------------|-------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Registro de Gastos (3)

| Fecha | Detalle de Gastos | Monto |
|--|-------------------|-------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| TOTAL | | |
| BALANCE MENSUAL (Ingresos en total – Gastos en total) | | |

Comparación (balance) de ingresos y gastos mensuales

| Ingresos | | Gastos | |
|----------------------------|--|-----------------|--|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Ingresos en Total | | Gastos en Total | |
| Balance (Montos ahorrados) | | | |

Registro de Gastos (3)

| Fecha | Detalle de Gastos | Monto |
|--|-------------------|-------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| TOTAL | | |
| BALANCE MENSUAL (Ingresos en total – Gastos en total) | | |

Comparación (balance) de ingresos y gastos mensuales

| Ingresos | | Gastos | |
|----------------------------|--|-----------------|--|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Ingresos en Total | | Gastos en Total | |
| Balance (Montos ahorrados) | | | |

Registro de Gastos (3)

| Fecha | Detalle de Gastos | Monto |
|--|-------------------|-------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| TOTAL | | |
| BALANCE MENSUAL (Ingresos en total – Gastos en total) | | |

Comparación (balance) de ingresos y gastos mensuales

| Ingresos | | Gastos | |
|----------------------------|--|-----------------|--|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Ingresos en Total | | Gastos en Total | |
| Balance (Montos ahorrados) | | | |

Registro de Gastos (1)

| Fecha | Detalle de Gastos | Monto |
|-------|-------------------|-------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Registro de Gastos (3)

| Fecha | Detalle de Gastos | Monto |
|--|-------------------|-------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| TOTAL | | |
| BALANCE MENSUAL (Ingresos en total – Gastos en total) | | |

Comparación (balance) de ingresos y gastos mensuales

| Ingresos | | Gastos | |
|----------------------------|--|-----------------|--|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Ingresos en Total | | Gastos en Total | |
| Balance (Montos ahorrados) | | | |



MES ()

Registro de Ingresos

| Fecha | Detalle de Ingresos | Monto |
|--------------|---------------------|-------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| TOTAL | | |

Registro de Gastos (1)

| Fecha | Detalle de Gastos | Monto |
|--------------|--------------------------|--------------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Registro de Gastos (2)

| Fecha | Detalle de Gastos | Monto |
|-------|-------------------|-------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Registro de Gastos (3)

| Fecha | Detalle de Gastos | Monto |
|--|-------------------|-------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| TOTAL | | |
| BALANCE MENSUAL (Ingresos en total – Gastos en total) | | |

Comparación (balance) de ingresos y gastos mensuales

| Ingresos | | Gastos | |
|----------------------------|--|-----------------|--|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Ingresos en Total | | Gastos en Total | |
| Balance (Montos ahorrados) | | | |

Registro de Gastos (3)

| Fecha | Detalle de Gastos | Monto |
|--|-------------------|-------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| TOTAL | | |
| BALANCE MENSUAL (Ingresos en total – Gastos en total) | | |

Comparación (balance) de ingresos y gastos mensuales

| Ingresos | | Gastos | |
|----------------------------|--|-----------------|--|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Ingresos en Total | | Gastos en Total | |
| Balance (Montos ahorrados) | | | |

Registro de Gastos (3)

| Fecha | Detalle de Gastos | Monto |
|--|-------------------|-------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| TOTAL | | |
| BALANCE MENSUAL (Ingresos en total – Gastos en total) | | |

Comparación (balance) de ingresos y gastos mensuales

| Ingresos | | Gastos | |
|----------------------------|--|-----------------|--|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Ingresos en Total | | Gastos en Total | |
| Balance (Montos ahorrados) | | | |



MES ()

Registro de Ingresos

| Fecha | Detalle de Ingresos | Monto |
|--------------|---------------------|-------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| TOTAL | | |

Registro de Gastos (1)

| Fecha | Detalle de Gastos | Monto |
|-------|-------------------|-------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Registro de Gastos (2)

| Fecha | Detalle de Gastos | Monto |
|-------|-------------------|-------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Registro de Gastos (3)

| Fecha | Detalle de Gastos | Monto |
|--|-------------------|-------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| TOTAL | | |
| BALANCE MENSUAL (Ingresos en total – Gastos en total) | | |

Comparación (balance) de ingresos y gastos mensuales

| Ingresos | | Gastos | |
|----------------------------|--|-----------------|--|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Ingresos en Total | | Gastos en Total | |
| Balance (Montos ahorrados) | | | |

Registro de Gastos (3)

| Fecha | Detalle de Gastos | Monto |
|--|-------------------|-------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| TOTAL | | |
| BALANCE MENSUAL (Ingresos en total – Gastos en total) | | |

Comparación (balance) de ingresos y gastos mensuales

| Ingresos | | Gastos | |
|----------------------------|--|-----------------|--|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Ingresos en Total | | Gastos en Total | |
| Balance (Montos ahorrados) | | | |

Registro de Gastos (1)

| Fecha | Detalle de Gastos | Monto |
|-------|-------------------|-------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Registro de Gastos (2)

| Fecha | Detalle de Gastos | Monto |
|--------------|--------------------------|--------------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Registro de Gastos (3)

| Fecha | Detalle de Gastos | Monto |
|--|-------------------|-------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| TOTAL | | |
| BALANCE MENSUAL (Ingresos en total – Gastos en total) | | |

Comparación (balance) de ingresos y gastos mensuales

| Ingresos | | Gastos | |
|----------------------------|--|-----------------|--|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Ingresos en Total | | Gastos en Total | |
| Balance (Montos ahorrados) | | | |

