

Presupuesto Familiar ATS

Organiza tu dinero en familia, mes a mes, en 5 pasos sencillos.

Dashboard

Año 2026 · Familia Ejemplo (ficticia)

[← Volver a Empezar aquí](#)

Ingresos del año	Salidas del año	Balance del año
\$13,170.00	\$12,937.94	\$232.06
Ahorro como % de ingresos	Deuda total	Avance fondo de emergencia
6.8%	\$6,450.00	10.0%

Por qué esta plantilla

La mayoría de las familias no sabe con exactitud a dónde se va su dinero. No porque no quieran, sino porque llevar las cuentas parece complicado. Esta plantilla lo hace simple: anotas lo que entra y lo que sale, y ella hace todas las cuentas por ti.

En pocos minutos a la semana vas a ver cuánto ganan, cuánto gastan, en qué categorías se pasan, cuánto deben y qué tan cerca están de su fondo de emergencia y de sus metas.

Qué recibiste

Archivo	Para qué sirve
Presupuesto_Familiar_ATS.xlsx	Tu plantilla en blanco, lista para usar.
Presupuesto_Familiar_ATS_EJEMPLO.xlsx	La misma plantilla llena con una familia ficticia (Ana y Luis) para que veas cómo se usa.
Esta guía (PDF)	Los 5 pasos explicados con imágenes.

Cómo abrirlo

Programa	Qué hacer
Excel (Windows/Mac)	Doble clic en el archivo. Si aparece "Habilitar edición", haz clic ahí.
Google Sheets	drive.google.com › Nuevo › Subir archivo › abre el .xlsx › Archivo › <i>Guardar como Hojas de cálculo de Google</i> .
Numbers (iPhone/Mac)	Abre el archivo desde la app Archivos. Las fórmulas funcionan igual.

Consejo: abre primero el archivo de **EJEMPLO** para ver cómo se ve lleno. Cuando entiendas la idea, trabaja en la plantilla en blanco. Las celdas de color claro son las que tú llenas; las demás tienen fórmulas que se calculan solas: no escribas encima de ellas.

Fechas con calendario: en **Google Sheets** haz doble clic en cualquier celda de fecha y se abre un calendario para escoger el día. En **Excel** presiona **Ctrl + ;** (punto y coma) y se escribe sola la fecha de hoy, o escríbela así: 7/15/2026. Si escribes algo que no es una fecha, la hoja te avisa.

Configura tu hogar (una sola vez)

Escribe el nombre de tu hogar, el año y cuántos meses de gastos quieres tener en tu fondo de emergencia (entre 3 y 6 es lo común).

- Revisa las **categorías de ingreso** y los **métodos de pago**; cambia o agrega los tuyos.
- En la tabla de **categorías de gasto**, pon cuánto planeas gastar al mes en cada una (tu presupuesto).
- Marca cada gasto como **Fijo** (renta, seguros) o **Variable** (supermercado, gasolina).

Configuración

[← Volver a Empieza aquí](#)

Paso 1 · Escribe solo en las celdas rosa claro. Se hace una sola vez.

Nombre del hogar	Familia Ejemplo (ficticia)
Año del presupuesto	2026
Meses de gastos para tu fondo de emer	3 Número que tú decides.
Categoría de gasto que alimenta el fon	Ahorro fondo de emergencia

Elige de la lista la categoría de ahorro que usas para tu fondo.

Categorías de ingreso
Salario / nómina
Trabajo independiente
Propinas
Ingreso extra
Reembolso de impuestos
Otros ingresos

Métodos de pago
Efectivo
Tarjeta de débito
Tarjeta de crédito
Zelle
Transferencia
Cheque
App de pago

Típos	Meses
Fijo	Enero
Variable	Febrero
Ahorro	Marzo
Deuda	Abril
	Mayo
	Junio
	Julio
	Agosto
	Septiembre
	Octubre
	Noviembre
	Diciembre

Categoría de gasto	Tipo	Presupuesto mensual (\$)
Vivienda (renta o hipoteca)	Fijo	\$1,600.00
Servicios (luz, gas, agua)	Fijo	\$170.00
Internet y teléfono	Fijo	\$125.00
Seguros	Fijo	\$245.00
Transporte (gasolina, MetroCard)	Variable	\$230.00
Supermercado	Variable	\$620.00
Comidas fuera	Variable	\$150.00

Ejemplo: la Familia Ejemplo planea \$1,600 de renta y \$620 de supermercado al mes.

Anota lo que entra

Cada vez que alguien en tu hogar recibe dinero, agrega un renglón: fecha, fuente, persona, descripción y monto. El **Mes** y el **Año** se llenan solos.

Ingresos

[← Volver a Empieza aquí](#)

Paso 2 · Un renglón por cada dinero que recibes. Mes y Año se llenan solos.

Fecha	Mes	Año	Fuente	Persona	Descripción	Monto (\$)
07/04/2026	7	2026	Trabajo independiente	Luis	Trabajos de pintura	\$310.00
07/11/2026	7	2026	Trabajo independiente	Luis	Trabajos de pintura	\$285.00
07/15/2026	7	2026	Salario / nómina	Ana	Pago quincenal	\$1,550.00
07/18/2026	7	2026	Trabajo independiente	Luis	Trabajos de pintura	\$340.00
07/25/2026	7	2026	Trabajo independiente	Luis	Trabajos de pintura	\$295.00
07/28/2026	7	2026	Salario / nómina	Ana	Pago quincenal	\$1,550.00
08/04/2026	8	2026	Trabajo independiente	Luis	Trabajos de pintura	\$320.00
08/11/2026	8	2026	Trabajo independiente	Luis	Trabajos de pintura	\$300.00
08/15/2026	8	2026	Salario / nómina	Ana	Pago quincenal	\$1,550.00
08/18/2026	8	2026	Trabajo independiente	Luis	Trabajos de pintura	\$275.00
08/25/2026	8	2026	Trabajo independiente	Luis	Trabajos de pintura	\$360.00
08/28/2026	8	2026	Salario / nómina	Ana	Pago quincenal	\$1,550.00

Hay espacio para 400 ingresos en el año.

Tip: anota el monto que de verdad llega a tu cuenta (después de descuentos del cheque).

Anota lo que sale

Un renglón por cada gasto o ahorro. Elige la **categoría** de la lista desplegable y el método de pago. El tipo (Fijo/Variable) aparece solo.

Gastos

[← Volver a Empieza aquí](#)

Paso 3 · Un renglón por cada gasto o ahorro. Elige la categoría de la lista.

Fecha	Mes	Año	Categoría	Tipo	Descripción	Método de pago	Monto (\$)
07/01/2026	7	2026	Vivienda (renta o hipoteca)	Fijo	Renta	Zelle	\$1,600.00
07/02/2026	7	2026	Entretenimiento y suscripciones	Variable	Streaming	Tarjeta de crédito	\$15.99
07/02/2026	7	2026	Entretenimiento y suscripciones	Variable	Música	Tarjeta de crédito	\$11.99
07/03/2026	7	2026	Transporte (gasolina, MetroCard)	Variable	Gasolina	Tarjeta de crédito	\$55.00
07/05/2026	7	2026	Servicios (luz, gas, agua)	Fijo	Con Edison	Tarjeta de débito	\$165.00
07/06/2026	7	2026	Supermercado	Variable	Compra semanal	Tarjeta de débito	\$150.00
07/08/2026	7	2026	Internet y teléfono	Fijo	Internet + celulares	Tarjeta de crédito	\$125.00
07/09/2026	7	2026	Comidas fuera	Variable	Restaurante	Efectivo	\$38.00
07/10/2026	7	2026	Seguros	Fijo	Seguro de auto y vida	Tarjeta de débito	\$245.00
07/10/2026	7	2026	Transporte (gasolina, MetroCard)	Variable	Gasolina	Tarjeta de crédito	\$60.00
07/12/2026	7	2026	Salud y farmacia	Variable	Farmacia	Tarjeta de débito	\$35.00
07/13/2026	7	2026	Supermercado	Variable	Compra semanal	Tarjeta de débito	\$165.00
07/14/2026	7	2026	Educación y niños	Variable	Actividades de los niños	Tarjeta de crédito	\$110.00
07/16/2026	7	2026	Cuidado personal	Variable	Corte de cabello	Efectivo	\$40.00

Hay espacio para 800 gastos en el año.

Tip: los ahorros también se anotan aquí (por ejemplo "Ahorro fondo de emergencia"), así sabes que ese dinero ya tiene destino.

Revisa tu semana (10 minutos)

- **Bien:** vas dentro de lo planeado.
- **Cuidado:** ya usaste el 90% o más (puedes cambiar ese porcentaje).
- **Excedido:** te pasaste. Es la señal para ajustar el resto del mes.

[← Volver a Empieza aquí](#)

\$328.02

90% Solo variables

Tu me



■ C

Sigue tus deudas y tus sueños

En **Deudas** anota cada tarjeta o préstamo con su saldo, tasa y pago mínimo. La hoja estima cuántos meses te faltan y te sugiere un orden de pago: **avalancha** (primero la tasa más alta, ahorras más intereses) o **bola de nieve** (primero el saldo más bajo, ganas motivación).

En **Metas** ves tu fondo de emergencia calculado con tus propios gastos, cuánto llevas y cuánto falta.

Metas y fondo de emergencia

[← Volver a Empieza aquí](#)

Paso 5 · Tus sueños con fecha y monto. El fondo de emergencia se calcula con tus gastos reales.

Fondo de emergencia

Meses con gastos registrados	3
Promedio mensual de salidas sin contar ahorros	\$4,012.65
Meses de gastos que quieres cubrir	3
Meta del fondo de emergencia (\$)	\$12,037.94
Saldo con el que empezaste el año (\$)	\$600.00
Aportes registrados este año (\$)	\$600.00
Total en tu fondo (\$)	\$1,200.00
Te falta (\$)	\$10,837.94
Avance	10.0%

Metas de la familia de ejemplo: fondo de emergencia de 3 meses y avance del 10%.

Dashboard: tu foto en 10 segundos

Aquí ves el año completo de un vistazo: ingresos, salidas, balance, cuánto ahorras como porcentaje de lo que ganas, tu deuda total y el avance de tu fondo de emergencia. No escribes nada aquí; todo se actualiza solo.

Dashboard

Año 2026 · Familia Ejemplo (ficticia)

[← Volver a Empezar aquí](#)

Ingresos del año	Salidas del año	Balance del año
\$13,170.00	\$12,937.94	\$232.06
Ahorro como % de ingresos	Deuda total	Avance fondo de emergencia
6.8%	\$6,450.00	10.0%

Dashboard de la Familia Ejemplo (datos ficticios).

Resumen Anual

Mes por mes, cuánto entró, cuánto salió y cuánto se gastó en cada categoría. Ideal para hacer el cierre de año en familia.

Resumen Anual

[← Volver a Empezar aquí](#)

Año 2026 - Familia Ejemplo (ficticia)

Concepto	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total
Ingresos	-	-	-	-	-	-	\$4,330.00	\$4,355.00	\$4,485.00	-	-	-	\$13,170.00
Gastos fijos	-	-	-	-	-	-	\$2,135.00	\$2,148.00	\$2,128.00	-	-	-	\$6,411.00
Gastos variables	-	-	-	-	-	-	\$1,407.98	\$1,849.98	\$1,408.98	-	-	-	\$4,666.94
Pagos de deudas	-	-	-	-	-	-	\$320.00	\$320.00	\$320.00	-	-	-	\$960.00
Ahorro	-	-	-	-	-	-	\$300.00	\$300.00	\$300.00	-	-	-	\$900.00
Total salidas (todo lo registrado en Gas	-	-	-	-	-	-	\$4,162.98	\$4,617.98	\$4,156.98	-	-	-	\$12,937.94
Balance: lo que sobra o falta	-	-	-	-	-	-	\$167.02	(\$262.98)	\$328.02	-	-	-	\$232.06
Ahorro como % de ingresos	-	-	-	-	-	-	6.9%	6.9%	6.7%	-	-	-	6.8%
Control: gastos sin tipo válido	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Si la fila de control muestra un valor distinto de cero, hay gastos con categoría que no existe en Configuración (Tipo = Revisar).

Gasto por categoría	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total
Vivienda (renta o hipoteca)	-	-	-	-	-	-	\$1,600.00	\$1,600.00	\$1,600.00	-	-	-	\$4,800.00
Servicios (luz, gas, agua)	-	-	-	-	-	-	\$165.00	\$178.00	\$158.00	-	-	-	\$501.00
Internet y teléfono	-	-	-	-	-	-	\$125.00	\$125.00	\$125.00	-	-	-	\$375.00

Resumen Anual: totales por mes y por categoría.

Tu rutina

Cuándo	Qué hacer	Tiempo
Una vez	Llenar Configuración con tus categorías y presupuesto.	15 min
Cada día o al recibir	Anotar ingresos y gastos (o guarda los recibos y hazlo el fin de semana).	2 min
Cada semana	Revisar Presupuesto vs Real y ajustar lo que va en "Cuidado".	10 min
Cada mes	Actualizar saldos en Deudas y aportes en Metas. Ver el Dashboard en familia.	15 min
Fin de año	Revisar Resumen Anual y guardar una copia del archivo para empezar el año nuevo.	20 min

Si algo no se ve bien

Lo que pasa	Cómo arreglarlo
Mi categoría no aparece en la lista	Agrégalas en la tabla de categorías de gasto de la hoja Configuración.
Presupuesto vs Real sale en cero	Revisa que el mes elegido coincida con las fechas que anotaste en Gastos.
Veo ##### en una celda	La columna es angosta. Haz doble clic en el borde derecho del encabezado de la columna.
Borré una fórmula sin querer	Presiona Ctrl+Z (Cmd+Z en Mac). Si ya guardaste, vuelve a descargar la plantilla desde el correo de tu compra.
En Google Sheets se ve distinto	Asegúrate de haberlo guardado como Hoja de cálculo de Google (ver "Cómo abrirlo").

¿Necesitas ayuda? Responde al correo de tu compra y nuestro equipo te contesta. Guarda ese correo: ahí están siempre tus enlaces de descarga.

Aviso importante

Esta plantilla es una herramienta educativa y de organización personal. No es asesoría financiera, legal ni de impuestos. Para decisiones importantes sobre deudas o inversiones, consulta a un profesional.

No escribas en este archivo números de Seguro Social, ITIN, EIN, números de cuenta bancaria ni de tarjetas. No los necesita para funcionar. Licencia de uso personal: no se permite revender ni redistribuir el archivo.