

Rastreador de Metas de Ahorro

Registro por meta, hitos por trimestre y revision anual

Como usar: completa una seccion por cada meta de ahorro grande activa. Revisa el rastreador una vez al trimestre y actualiza saldos y fechas. Guarda copias digitales y una impresa en tu carpeta financiera principal.

Meta 1 - Fondo de emergencia

Meta total (\$): _____ Fecha objetivo: _____

Saldo actual (\$): _____

Aporte mensual (\$): _____ Institucion (HYSA): _____

APY confirmado (%): _____

Hito trimestre 1 esperado (\$): _____ Real (\$): _____

Hito trimestre 2 esperado (\$): _____ Real (\$): _____

Hito trimestre 3 esperado (\$): _____ Real (\$): _____

Hito trimestre 4 esperado (\$): _____ Real (\$): _____

Meta 2 - Enganche de casa

Precio objetivo de casa (\$): _____ % de enganche: _____

Meta enganche (\$): _____ + costos de cierre 2-5% (\$): _____

Meta total (\$): _____ Fecha objetivo: _____

Saldo actual (\$): _____ Aporte mensual (\$): _____

Institucion y producto (HYSA / escalera de CDs): _____

Tipo de prestamo objetivo (convencional / FHA / VA / USDA): _____

Hito trimestre 1 esperado (\$): _____ Real (\$): _____

Hito trimestre 2 esperado (\$): _____ Real (\$): _____

Meta 3 - Ahorro universitario por hijo

Hijo 1 - nombre + edad: _____

Plan (529 estado propio / Coverdell ESA / UGMA / UTMA / Roth IRA): _____

Meta total (\$): _____ Aporte mensual (\$): _____

Deducción estatal disponible (si / no): _____

Hijo 2 - nombre + edad: _____

Plan: _____ Aporte mensual (\$): _____

Hijo 3 - nombre + edad: _____

Plan: _____ Aporte mensual (\$): _____

Meta 4 - Metas de mediano plazo

Meta (auto próximo, boda, remodelación, etc.): _____

Meta total (\$): _____ Fecha objetivo: _____

Aporte mensual (\$): _____ Institución: _____

Meta (viaje familiar grande, mudanza, etc.): _____

Meta total (\$): _____ Fecha objetivo: _____

Aporte mensual (\$): _____ Institución: _____

Revision anual

Total ahorrado en el año (\$): _____

Total aportado (sin intereses) (\$): _____

% del ingreso bruto ahorrado (meta 15-20%): _____ %

Rebalanceo necesario (marca si cambio ingreso / familia / vivienda): _____

Aumento de aportes próximo año (\$): _____

Fecha de la próxima revisión anual: _____

Este rastreador es diagnóstico. La meta es hacer visibles los aportes, saldos y brechas para que las decisiones mensuales se tomen con datos, no con estimación. Revisar cada trimestre reduce el riesgo de descubrir tarde que una meta está atrasada por 6-12 meses.